ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY



«Жаңа қаржы үлгісі – қазақстандықтардың әл-ауқатын арттырудың негізі»
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының
ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ
25 қантар 2019 ж.

СБОРНИК ТРУДОВ
международной научно-практической конференции
«НОВАЯ ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ КАЗАХСТАНЦЕВ»
25января 2019 г.

PROCEEDINGS
international scientific and practical conference
“New financial model as the kazakhstanis' wealth growth factor”
25 January 2019

Астана, Қазақстан
Astana, Kazakhstan

УДК 336.11
ББК 65.261
ГРНТИ 06.73.15

Редакционная коллегия:

Декан Экономического факультета д.э.н., профессор Макыш С.Б.
Заместитель декана по научной работе, к.э.н., доцент Бакирбекова А.М.
Заведующий кафедрой «Государственный аудит» к.э.н., и.о. профессора Бейсенова Л.З.
Профессор кафедры «Государственный аудит» д.э.н.. профессор Сембиева Л.М.
Профессор кафедры «Государственный аудит» к.э.н., и.о. профессора Алибекова Б.А.
Доцент кафедры «Государственный аудит» к.э.н., доцент Тажикенова С.К.
Доцент кафедры «Финансы» к.э.н., доцент Жагыпарова А.О.
Зав.кафедрой «Экономических и математических дисциплин» ЕАГИ, к.э.н., доцент Тажбенова Г.Д.
Старший преподаватель «Экономических и математических дисциплин» ЕАГИ, м.э.н. Мажитова Б.Б.
Зав. кафедрой «Бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства» БГЭУ (г. Минск, Республика Беларусь), д.э.н., профессор Панков Д.А.
Зав. кафедрой «Бухгалтерского учета, анализа и аудита» ГБОУВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет» (г. Симферополь), д.э.н., профессор Абдуллаев Р.А.
Доцент кафедры «Бухгалтерского учета, анализа и аудита» ГБОУВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет» (г. Симферополь), к.э.н., доцент Мандражи З.Р.

«**Жаңа қаржы үлгісі – қазақстандықтардың әл-ауқатын арттырудың негізі**» халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының еңбектер жинағы. – Астана: Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2019.
Новая финансовая модель как фактор повышения благосостояния казахстанцев: Сб. материалов межд. науч-практ. конф. – Астана: Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2019.
Proceeding sinternational scientific and practical conference "**New financial model as the kazakhstanis' wealth growth factor**" - Astana, L.N.Gumilyov Eurasian National University, 2019.

ISBN 578-601-337-111-5

Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция жинағында азаматтардың табыстылығының кепілі болатын және қазіргі әлемнің сұрауларына жауп бере алатын жаңа қаржылық моделін жасау бойынша өзекті мәселелер қарастырлған

В сборнике материалов международной научно-практической конференции рассмотрены актуальные вопросы формирования новой финансовой модели, отвечающей вызовам современного мира и обеспечивающей залог успешности государства через повышение благосостояния граждан.

Materials of the international scientific and practical conference address the current issues of a new financial model formation responding the modern world challenges and providing a key to success of the state in increasing the welfare of citizens

УДК 336.11
ББК 65.261

ISBN 578-601-337-111-5

© Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2019
© Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2019
© L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2019

Международная научно-практическая конференция
«Новая финансовая модель как фактор повышения
благосостояния казахстанцев», посвященная 50-летию
доктора экономических наук, профессора
Сембиевой Ляззат Мыктыбековнке

Приветствие науке, молодому ученому и преподавателю!

Дорогая Ляззат Мыктыбековна!

Я являюсь свидетелем вашего студенческого периода, когда преподавала специальные дисциплины, далее педагогической карьеры и наставником при вхождении в мир науки.

От всей души поздравляю Вас с юбилеем, желаю крепкого здоровья, счастья и благополучия, дальнейших творческих успехов!



1 января 2019 г. исполнилось 50 лет молодому ученому в области финансов *Ляззат Мыктыбековне Сембиевой.*

Какую можно дать оценку человеку в таком еще молодом возрасте. Любовь к науке и поискам не подвластны возрасту. Сегодня Сембиева Л.М. доктор экономических наук, профессор.

С момента поступления на экономический факультет Карагандинского государственного университета им. Е. Букетова на специальность финансы и кредит и, в период учебы проявив интерес к научной работе, Ляззат Сембиева, получив диплом с отличием в 1991году, стала работать преподавателем на кафедре «Финансы и право» Карагандинского института потребкооперации.

Именно ее профессиональное становление было связано с понятиями деньги, финансы, кредит, которые в теоретическом аспекте за короткий период с 1993 по 1995 годы, позволили определиться с научной темой и защитить диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук на тему «Социальные аспекты инфляции» по специальности 08.00.01 - история, теория экономики и экономических учений в ведущем в республике Казахском государственном университете им. Аль-Фараби.

Карьерный рост с 1996 года по настоящее время связан с Евразийским национальным университетом им. Л.Н. Гумилева: год в должности старшего преподавателя, затем доцента, заведующего кафедрой «Финансы», профессора кафедры. Целеустремленность, упорство, а в большей степени любовь к науке и к научным исследованиям, безусловно, характеризуют Ляззат Сембиеву как исследователя при работе в 2005 – 2008 годы над темой докторской диссертации «Денежно-кредитная политика в обеспечении устойчивого развития экономики Казахстана» по специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит.

Отступая от конкретной личности, хотелось бы несколько глубже сконцентрировать внимание на науке, которая является по своей природе одновременно и познавательной и продуктивной деятельностью, формируется как социальный институт или особый вид духовно – практической деятельности.

Анализ науки как социального института взаимосвязан с характеристикой портрета учёного как субъекта научной деятельности, обладающего специфическими качествами. Само понятие «учёный» исследователями, безусловно, относится к человеку. И в этом плане субъективность и оригинальность учёного, его талант проявляется через сферу имманентных законов науки и научной деятельности, тех целей и задач, которые она преследует, но при этом деятельность учёного становится неотъемлемым компонентом

науки как коллективной деятельности. Деятельность учёного требует от него реализации всех своих дарований, направленных на своё дело, он становится слугой своего призвания, слугой самому себе и слугой истины. Образовательная функции науки влияет на становление человека как личности, способствует более полному раскрытию её способностей и дарований, способствует сознательному выбору путей и способов их реализации.

Вступив уже в XXI век, современное поколение ученых призваны возвышать роль просветительской миссии науки, рационализирующей сознание и мышление человека. И здесь огромная ответственность сохраняется перед преподавателями, учеными, которые в университетах должны следовать принципу подготовки и выращиванию профессиональных кадров, поставив задачи, когда образовательный процесс должен отойти от профессиональной узкой прагматической подготовки студентов и видеть свою высшую цель в их духовном развитии, выполнять исследовательские задачи, отходя от механической передачи научного знания, открыв путь открытому научному поиску. Только произрастающая изнутри и могущая проникнуть в глубину личности наука преобразовывает человеческий характер. Эти идеи должны быть актуальны для современного Казахстана. Есть большая потребностьповышать авторитет науки, научного знания и научного образования, чтобы наука всё более заявляла о себе как непосредственная производительная сила, чтобы учёные Казахстана отстаивали ценность науки, в целях сохранения и развития её позитивной, гуманистической роли в развитии человечества.

Возвращаясь к биографии Ляззат Сембиевой, с позиции выражения своего отношения к науке и научным исследованиям, вполне объективно можно сказать, что она достойно проходит все ступени научно-педагогического роста, соответствуя высоким критериям научных исследований. И подтверждением этому является системная направленность научно-педагогической деятельности нашей *молодой коллеги*, связанной с финансово-банковскими дисциплинами, разработкой учебных курсов, опубликованием 6 монографий, 4 учебников, рекомендованных МОН РК (в коллективе), 6 учебных пособий, более 140 статей и методических работ.

Знакомство с опубликованными работами автора позволяет выразить уважение к педагогу, ученому за преданность своим идеям, за стабильность в выборе научных тем и их озвучивании в статьях и руководстве магистерскими диссертациями, при этом ключевыми словами и понятиями остаются интересы Сембиевой Л.М. со времен кандидатской, затем докторской диссертациях, а также все проблемы государственной политики и регулирования в сфере денег, кредита и инфляции, государственного финансового контроля и государственного аудита. Именно постоянство в научном исследовании позволяет совершенствовать свои взгляды, глубже понимать проблемы современного периода во всех процессах денежных, валютных, финансовых отношений в условиях глобального мира.

За период работы в Евразийском Национальном университете им Л.Н. Гумилева Ляззат Сембиева внесла достаточно большой вклад в развитие кафедры и подготовку специалистов, пользуется уважением в научных кругах, в среде практических работников финансово-кредитной системы и коллектива университета и, конечно, за достижения в научно-педагогической деятельности и общественной работе удостоилась званий: «Лучший преподаватель вуза 2011», «Лучший лектор ЕНУ», «Педагог-исследователь», а еще неоднократно участвовала экспертом, исполнителем в научных проектах министерств и центров исследований, также многие годы член государственной аттестационной комиссии МОН РК по аттестации вузов.

Сегодня Ляззат Мыктыбековне только 50 лет! И пусть этот возраст будет стартовым для достижения новых высот в науке и в сфере образования Казахстана.

Искакова Загира Дуйсембаевна
доктор экономических наук, профессор

ПЛЕНАРЛЫҚ МӘЖІЛІС
ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ
PLENARY SESSION

ФИНАНСОВЫЕ СТИМУЛЫ УЛУЧШЕНИЯ СТРУКТУРНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В ЦЕЛЯХ ДОСТИЖЕНИЯ ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

Кучукова Н.К.
доктор экономических наук, профессор ЕНУ им. Л.Н.Гумилева
E-mail: nkuchukova@mail.ru

Аңдапта: Мақала ұзақ мерзімді макроэкономикалық тұрақтылыққа қол жеткізу үшін Қазақстанның ұзақ мерзімді макроэкономикалық тұрақтылығын қамтамасыз етугежәне қаржылық ынталандыруға бағытталған. Себебі, мемлекеттің күш-жігеріне қарамастан, Қазақстанның мұнай экспорты, мұнай мен газ конденсатын және металдарға тәуелділігі әлі де Ресейде қарағанда 85%-ға жуық. Осыған байланысты қаржылық ынталандыруды, атап айтқанда: кедендік, салықтық жеңілдіктерді, мемлекеттік субсидияларды, ең алдымен экономиканың басым секторларында жұмыс істейтіндер үшін күшейту ұсынылады: экономиканы жеделдете технологиялық жаңғыртуды қамтамасыз етеді; бизнес-үдерістерді цифрландырудың жаңа технологияларын енгізеді; роботтандыруды, компьютерлендіруді, өндірістік процестерді автоматтандыруды пайдалануды кеңейтеді; сондай-ақ экономиканың әртүрлі секторларында жасанды интеллект енгізеді, себебі мотивация ұлттық экономиканы жаңғырту мен цифрландыруға тартылған инвестициялар көлемін ұлғайтуға, ұзақ мерзімді макроэкономикалық тұрақтылыққа қол жеткізуге, экономиканы тұрақты өсіруге, оның өнімділігін арттыруға, бәсекеге қабілеттілігін арттыруға және өз халқының өмір сүру сапасын арттыруға күшті ынталандыру болып табылады.

Аннотация: Статья посвящена финансовым стимулам улучшения структурно-инвестиционной политики Казахстана для достижения долгосрочной макроэкономической стабильности, поскольку несмотря на усилия государства все еще существует зависимость Казахстана от экспорта нефти, нефтегазового конденсата и металлов, даже выше, чем в России – около 85%.В этой связи предлагается усилить финансовые стимулы, в частности: таможенные, налоговые преференции, государственные натурные гранты, в первую очередь для тех, кто осуществляет деятельность в приоритетных секторах экономики: обеспечивает ускоренную технологическую модернизацию экономики; внедряет новые технологии по цифровизации бизнес-процессов; расширяет применение роботизации, компьютеризации, автоматизации производственных процессов; а также внедряет искусственный интеллект в различных сферах экономики, поскольку мотивация – это мощный стимул для увеличения объемов привлекаемых инвестиций в модернизацию и цифровизацию национальной экономики, достижения долгосрочной макроэкономической стабильности, устойчивого роста экономики, повышения ее производительности, конкурентоспособности и улучшения качества жизни народа.

Annotation: The article is devoted to financial incentives to improve the structural and investment policy of Kazakhstan to achieve long-term macroeconomic stability, because despite the efforts of the state, there is still a dependence of Kazakhstan on oil exports, oil and gas condensate and metals, even higher than in Russia - about 85%. In this regard, it is proposed to strengthen financial incentives, in particular: customs, tax preferences, state in-kind grants, primarily for those who operate in priority sectors of the economy: provides accelerated technological modernization of the economy; introduces new technologies for digitalization of business processes; expands the use of robotization, computerization, automation of production processes; and also introduces artificial intelligence in various sectors of the economy, since motivation is a powerful incentive to increase the volume of attracted investments in the modernization and digitalization of the national

economy, achieve long-term macroeconomic stability, sustainably grow the economy, increase its productivity, competitiveness and improve the quality of life of its people.

Ключевые слова: финансовые стимулы, структурно-инвестиционная политика Казахстана, долгосрочная макроэкономическая стабильность.

Несмотря на усилия государства, все еще существует зависимость Казахстана от продажи топливного и минерального сырья, низкая инвестиционная активность в обрабатывающих отраслях промышленности, что делает страну уязвимой и чувствительной к изменениям коньюктуры на рынке сырьевых ресурсов в условиях новой глобальной реальности. К сожалению, положительные результаты реализации ГПИИР на сегодняшний день не позволяют в полной мере преодолеть сырьевую направленность экономики.

Все еще имеет место отставание по производительности труда, которая на сегодняшний день в Казахстане составляет лишь 39 тыс.долл.США.на 1 человека, в то время как данный показатель у стран ОЭСР в среднем выше этого уровня более чем в 2,5 раза **[1].** Доля обрабатывающей промышленности республики в ВВП страны в 2017 году составляет всего лишь 12%, в то время как данный показатель в развитых странах мира, таких как Китай, составляет более 35% **[2].**

Снижение мировых цен на основные экспортные статьи Казахстана – нефть, газ, цветные и черные металлы, приводит к снижению экспортных доходов и, как следствие, сокращению доходной части государственного бюджета и ухудшению платежного баланса страны. Негативное влияние на развитие экономики оказывает также санкционная политика западных стран против России, нестабильность мировых фондовых рынков, девальвация валют соседних стран – России и Китая.

Проведенный нами анализ (таблица 1) показал, что на сегодняшний день в структуре экономики Казахстана промышленный сектор занимаетпочти третью часть всейэкономики.

Таблица 1 - Доля горнодобывающего и обрабатывающего сектора экономики Республики Казахстан за 2012-2017 годы*(в трлн.тенге)*

№		**2012г.**	**2013г.**	**2014г.**	**2015г.**	**2016г.**	**2017г.**
1	ВВП (трлн.тенге)	31,0	36,0	39,7	40,9	47,0	51,5
2	Рост ВВП (в процентах)	4,8%	6%	4,2%	1,2%	1%	4%
3	Доля горнодобывающей промышленности в ВВП	17%	15%	15%	13%	13%	13%
4	Доля обрабатывающей промышленности в ВВП	11%	11%	10%	10%	11%	12%
Примечание: составлено автором на основе данных Комитета по статистике МНЭ РК **[3]**							

Несмотря на ежегодный рост показателя ВВП, доля обрабатывающей промышленности в ВВП за последние 5 лет остается все еще низкой на уровне 10%-11%, и только в 2017 году произошло некоторое увеличение этой доли до 12%. Как видно из таблицы 1, данный показатель уступает доле горнодобывающей промышленности в ВВП - 13%.

Между тем, в условиях новой глобальной реальностинаиболее целесообразной моделью долгосрочного развития Казахстана в условиях Четвертой промышленной революции является индустриально-инновационная модель. Необходимость реализации индустриально-инновационной модели диктуется вызовами XXI века, экономическими императивами глобализации. Для Казахстана необходимы ускоренная технологическая модернизация национальной экономики, т.е. принципиально новые качество и структура

экономики, ослабление ее зависимости от энергосырьевого сектора и импорта готовой продукции, усиление роли обрабатывающей промышленности, высокотехнологичных отраслей и потребительского сектора. Для того, чтобы преодолеть ресурсоемкость экономического роста, сформировать конкурентную на мировом рынке экономику нового качества, необходимы правильный выбор и научное обоснование долгосрочных сценариев развития, обеспечивающих ресурсосберегающее эффективное использование внутренних ресурсов и формирование адекватных институциональных условий.

Инновационная деятельность и технологическая модернизация экономики определены приоритетами развития в Посланиях Президента Республики Казахстан – Лидера Нации Н.А. Назарбаева Народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: Новый политический курс состоявшегося государства» (14.12.2012 г.) **[1]**, «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» (31.01.2017 г.)**[4]**, «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции» (10.01.2018 г.) **[5].**

Казахстан поставил перед собой амбициозную цель - войти в 30-ку самых развитых стран мира. Достижение этой цели требует существенного повышения конкурентоспособности страны и улучшения качества жизни народа. Важно достичь высокой динамики инвестиционных и инновационных процессов, консолидации государственных и частных финансовых ресурсов на приоритетных направлениях обеспечения устойчивого долгосрочного экономического роста казахстанской экономики в целях достижения долгосрочной макроэкономической стабильности.

В своих Посланиях Президент РК делает акцент на развитии новых технологий, новых моделей цифровизации, необходимости: производить более сложную продукцию; повысить технологический уровень производства; увеличить долю несырьевого экспорта; ослабить зависимость от импорта готовой продукции; увеличить долю обрабатывающей промышленности и высокотехнологичных отраслей.

Правительству РК следует в этой связи значительно улучшить струкутурно-инвестиционную политику и разработать детальный план следующей фазы индустриализации. Необходим четкий сценарий развития перспективных технологических направлений. В результате доля несырьевого экспорта в общем объеме экспорта должна увеличиться в два раза к 2025 году и в три раза к 2040 году. К 2050 году Казахстан должен полностью обновить свои производственные активы в соответствии с самыми новейшими технологическими стандартами.В самых конкурентоспособных отраслях следует активно разрабатывать стратегии формирования новых рыночных ниш для отечественных производителей. Это позволит избежать потенциально деструктивных эффектов деиндустриализации. Казахстан призван сфокусировать Госпрограмму по индустриально-инновационному развитию на импорт промышленных мощностей и обмен технологиями. Для этого необходима специальная подпрограмма по созданию и развитию совместных международных компаний и выгодных для страны партнерств.К 2030 году Казахстан должен расширить свою нишу на мировом рынке космических услуг и довести до логического завершения ряд начатых проектов.

Для формирования конкурентоспособной экономики необходимы колоссальные финансовые ресурсы, которые на долгосрочной основе будут направлены на инновационную индустриализацию.

Проведенный нами анализ **(таблица 2)** динамики и структуры источников финансирования основного капитала по Республике Казахстан за 2012-2017годы свидетельствует о том, что в 2017 году по сравнению с 2012 годом валовые инвестиции в основной капитал возросли в 1,6 раза, или более чем на 3 трлн.тенге - с 5,5 трлн.тг в 2012 году до 8,77 трлн.тг в 2017году. Ежегодный темп прироста инвестиций превысил 9% - это неплохой результат. При этом львиную долю (68,7%) составляют собственные средства предприятий, которые за 6 лет увеличились в 2 раза и превысили 6,0 трлн.тенге в 2017 году.

Второе место среди источников финансирования основного капитала занимают бюджетные средства, на долю которых в 2017 году приходилось 16,0% от общего объема

инвестиций, или 1,4трлн.тенге, что выше уровня 2012 года на 23%, при этом возросла роль местных региональных бюджетов в финансировании инвестиционных проектов в 2,3 раза в 2017 году по сравнению с 2012 годом..

Таблица 2 - Динамика и структура источников финансирования инвестиций в основной капитал Республики Казахстан за 2012 – 2017 гг.

(в млрд. тенге)

Источники финансирования	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Динамика 2017 г. в % к 2012 г.
Всего, в млрд.тенге:	5 474	6 073	6 591	7 024,7	7 762,3	8 749,3	**159,8%**
уд.вес, %	*100,0*	*100,0*	*100,0*	*100,0*	*100,0*	*100,0*	
Бюджетные средства:	1 138	1 024	1 338	1 301,0	1326,3	1400,3	**123,0%**
уд.вес, %	*20,8*	*16,9*	*20,3*	*18,5*	*17,1*	*16,0*	
- из республ. бюджета	868	760	945	951,6	948,2	784,3	**90,4%**
уд.вес, %	*15,9*	*12,5*	*14,3*	*13,5*	*12,2*	*9,0*	
- из местного бюджета	270	264	393	349,5	378,1	616,0	**228,0%**
уд.вес, %	*4,9*	*4,3*	*6,0*	*4,9*	*4,9*	*7,0*	
Собственные средства	2 901	3 140	3 747	4 048,7	4571,1	6 007,3	**207,0%**
уд.вес, %	*53,0*	*51,7*	*56,9*	*57,6*	*58,9*	*68,7*	
Заемные средства	673	706	645	440,2	446,2	648,4	**96,3%**
уд.вес, %	*12,3*	*11,6*	*9,8*	*6,3*	*5,7*	*7,4*	
Иностранные инвестиции	762	1 204	861	1 234,7	1 418,7	693,2	**90,9%**
уд.вес, %	*13,9*	*19,8*	*13,1*	*17,6*	*18,3*	*7,9*	
Примечание: составлено автором на основе данных Комитета по статистике РК ***[3]***							

В 2013и в 2015 годах доля выделяемых из бюджета средств уменьшалась и составляласоответственно 16,9% и 18,5% в структуре общего объема инвестиций в основной капитал, что объясняется, во-первых, ухудшением макроэкономической среды в стране в связи с падением мировых цен на нефть со 111 долл. за баррель в 2012 г. до 35 долларов за баррельв 2015 году,что повлеклоза собой снижение доходов государственного бюджета Республики Казахстан, во-вторых,то связано с проводимой в стране политикой по снижению доли бюджетных инвестиций для расширения конкурентной среды в экономике, посредством привлечения частного капитала на финансирование инвестиционных проектов и создания для них необходимых условий через предоставлениеразличных инструментов государственной поддержки.

Вместе с тем, наблюдается неблагоприятная тенденция снижения доли заемных средств и иностранных инвестиций в структуре источников финансирования основного капитала в среднем на 5- 6% за последние шесть лет. Так, их доля соответственно составила в 2017 году 7,4% и 7,9%, а сумма финансирования превысила - 648 млрд.тенге и 693 млрд.тенге. Снижениеобъемов заемных средств обусловленонежеланием банковвторого уровня предоставлять предприятиям кредиты на долгосрочной основе ввиду их «закредитованности» и наличием проблемных кредитов.

Значительное снижение объемов иностранных инвестиций в экономику республики в 2017 году по сравнению с предыдущими годами связано с ухудшением в последние годы макроэкономической среды, связанной с коньюнктурой мирового рынка, вызвавшей, в свою очередь, рост темпов инфляции в стране и падение курса национальной валюты.Это связано также с общемировой тенденцией оттокакапитала из развивающихся стран в развитые в связи с укреплением курса доллара.Некоторое увеличение объемов привлекаемых инвестиций в страну в 2015-2016 годах обусловлено запуском новой Государственной программы индустриально-инновационного развития на 2015-2019 годы **[6]**и привлечением ведущих ТНК для ее реализации, а также проводимой в стране активной политики по улучшению инвестиционного климата и привлечению значительных иностранных инвестиций, а вместе с ними и новых технологий для модернизации, диверсификации и цифровизации национальной экономики, а такжев результате принятых мер по:снижению административных барьеров; оказанию свыше 350 услуг из одного окна; введению упрощенного визового режима для инвесторов и др.

В этой связи,считаем важным усилить финансовые стимулы, в частности: таможенные, налоговые преференции, государственные натурные гранты, в первую очередь для тех, кто осуществляет деятельность в приоритетных секторах экономики: внедряет новые технологии по цифровизации бизнес-процессов; расширяет применение компьютеризации, автоматизации производственных процессов; а также внедряет искусственный интеллект в различных сферах экономики, поскольку мотивация – это мощныйстимул для увеличения объемов привлекаемых инвестиций в модернизацию и цифровизацию национальной экономики, а также для обеспечения долгосрочной макроэкономической стабильности,достижения устойчивого роста экономики, повышения ее производительности, конкурентоспособности и улучшения качества жизни народа.

Литература:

1. Послание Президента Республики Казахстан - Лидера нации Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства» от 14.12.2012 года.http://www.zakon.kz/
2. Государственная программа «Цифровой Казахстан». http://www.zakon.kz/
3. Основные социально-экономические показатели Казахстана. Статистический ежегодник. Агентство РК по статистике. – Астана, 2010-2017гг. - http://www.stat.kz.
4. Послание Президента Республики Казахстан «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» (31.01.2017 г.), http://www.zakon.kz/.
5. Послание Президента Республики Казахстан «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции» (10.01.2018 г.) http://www.zakon.kz/
6. Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 – 2019 годы. www.zakon.kz.

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Нурумов А.А.
доктор экономических наук, профессор
АО «Финансовая академия», г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: nurumov-aldash@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрены основные итоги реформирования налоговой системы Республики Казахстан, отмечены ряд имеющихся недостатков существующей в

Казахстане налоговой системы, проведен анализ налоговых поступлений в валовом национальном продукте страны за 2014-2017 годы и даны предложения по ее дальнейшему совершенствованию.

Ключевые слова: налоги; налоговый кодекс; налоговая система; ставка; льготы; налоговый режим.

Annotation: The article discusses the main results of reforming the tax system of the Republic of Kazakhstan, highlighted a number of existing shortcomings of the tax system existing in Kazakhstan, analyzed tax revenues in the gross national product of the country for 2014-2017, and made proposals for its further improvement.

Key words: taxes; tax code; tax system; rate; privileges; tax regime.

Аңдапта: Мақалада Қазақстан Республикасының салық жүйесін реформалаудың негізгі нәтижелері талқыланып, Қазақстанда қолданыстағы салық жүйесіндегі бірқатар кемшіліктер көрсетілген, еліміздің 2014-2017 жылдарға арналған жалпы ішкі өнімі бойынша салық түсімдерін талдап, салық жүйесін одан әрі жетілдіру жөнінде ұсыныстар енгізілген.

Түйінді сөздер: салықтар; салықкодексі; салықжүйесі; ставка; жеңілдіктер; салықрежимі.

Начиная с 2001 года в Казахстане было проведено существенное реформирование налоговой системы. Реформа затронула как институциональные аспекты отношений между налогоплательщиками и государством, так и принципы уплаты и ставки отдельных налогов. Радикальным изменениям подверглись все основные виды налогов. Из основных изменений в налоговом законодательстве необходимо выделить следующие:

- существенное снижение налогового бремени налогоплательщиков за счет уменьшения налоговых ставок по основным налогам;
- упрощение налоговой системы путем отмены «оборотных» налогов, налога с холостяков и малосемейных, налога с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения;
- введение специальных налоговых режимов в виде упрощенной системы налогообложения для определенных видов деятельности, а также для сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- вместо отдельных взносов во внебюджетные фонды с 2001 года был введён Единый социальный налог (ЕСН), призванный упростить администрирование. Ставка первого диапазона налога изначально была установлена на уровне 35,6%, а с 2005 года снижена до 26%, а с 1 января 2009 года до 11.0%;
- унифицирована ставка налога на доходы физических лиц - 10%;
- в 2009 году вместо роялти введён налог на добычу полезных ископаемых;
- с 2009 года снижена ставка НДС до 12%;
- ставка КПН в 2009 году снижена с 30% до 20%.

Снижение ставок ключевых налогов не привело к сокращению бюджетных доходов благодаря тому, что налогоплательщики стали честно платить законом установленные налоги, ибо не было смысла утаивать свои доходы, почувствовав на себя некоторое снижение налогового бремени.

Если сравнивать структуру налогового бремени в Казахстане и в зарубежных странах, следует отметить, что ставка налога на прибыль в развитых странах колеблется в пределах 30–40% (в Казахстане – 20%); НДС – 10–20% (в Казахстане – 12%); социального налога с работодателей – от 8 до 40% (в Казахстане – 11%); подоходного налога – с 30 до 60% (в Казахстане– 10% с плоской шкалой).

Новый этап знаменуется принятием Нового налогового кодекса, третьего по счету, действующего с 1 января 2018 года. Предусматривается в отношении налоговой нагрузки на МСБ: сохранение действующих СНР, снижение соцналога с 11% до 9,5%, сохранение порога по НДС. По улучшению администрирования: сокращение оснований налоговых проверок,

введение контрольного счета НДС для возврата НДС, сокращение срока исковой давности с 5 до 3 лет, трехвекторная система управления рисками.

Задачей нового Кодекса является изменение идеологии и упрощение.Предусмотрено: принцип добросовестности, новая структура, отмена санкции при отзыве разъяснений, передача КПН от МСБ в местные бюджеты (с 2020 года).Тем самым идеология направлена на защиту добросовестного налогоплательщика.

Основными направлениями проводимой налоговой политики являются создание благоприятной предпринимательской среды, реализация стратегических целей государства и создание условий для дальнейшего стабильного социально-экономического развития государства.

В целях совершенствования налоговой системы предпринимаются меры:

– совершенствование механизмов взимания налога на добавленную стоимость;

– оптимизация действующих налоговых режимов с обязательным ведением налогового учета доходов и расходов;

– совершенствование системы налогообложения недропользователей;

– отмена неэффективных налоговых льгот, в том числе противоречащих Всемирной торговой организации;

– совершенствование налогового администрирования.

В целях реализации инициативы «Снижение налоговой нагрузки для повышения заработных плат низкооплачиваемых работников» определен оптимальный механизм налогообложения работников с низким размером заработной платы.

Согласно данной инициативе предусмотрено снизить ставку индивидуального подоходного налога (ИПН) в 10 раз для работников с заработной платой менее 25 МРП.

Так, налогооблагаемый доход будет уменьшаться на 90%. Оставшаяся заработная плата будет облагаться ИПН по ставке 10%. То есть, налоговая нагрузка будет снижена в 10 раз.

Соответствующие поправки в налоговое законодательство предусмотрены в Законе Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социального обеспечения» от 2 июля 2018 года.

Данный механизм введен с 1 января 2019 года.

Ряд изменений затронул налогообложение субъектов малого и среднего бизнеса. Для лиц, осуществляющих деятельность в сфере торговли, применяющих специальный налоговый режим на основе патента, сохраняется действующая налоговая ставка в размере 2%, однако, в случае применения безналичных платежей, налоговая ставка снижена до 1 %. Для остальных категорий индивидуальных предпринимателей на патенте ставка снижена до 1%. Кроме того, для них отменён социальный налог.

Специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации сохранен. В настоящее время упрощен порядок регистрации субъектов малого предпринимательства - введены типовые уставы, размер регистрационного сбора уменьшен в 4 раза; упрощена процедура сертификации продукции для субъектов малого предпринимательства; введены льготы по регистрации недвижимости и права на землю; сокращено число контролирующих и инспектирующих государственных органов и платных услуг, осуществляемых ими; проводятся тендеры по передаче субъектам малого предпринимательства, занимающимся производственной деятельностью, неиспользуемых площадей и земель, а также объектов незавершенного строительства; введена система упрощенного бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства.

Для тех, кто не соответствует критериям для работы по упрощенной декларации, введён новый альтернативный режим - Специальный налоговый режим с использованием фиксированного вычета.

Льгота по уменьшению НДС на 70 % для производителей сельскохозяйственной продукции отменена, поскольку данная норма противоречит требованиям Всемирной

Торговой Организации. Однако введено альтернативное стимулирование для аграрного сектора - дополнительный зачёт НДС.

Предусмотрены налоговые льготы недропользователям. При показателях переработки более 35%, недропользователи освобождаются от корпоративного подоходного налога (КПН) у источника выплаты дивидендов и прироста стоимости. Бонус коммерческого обнаружения отменен, теперь недропользователь вправе компенсировать расходы на разведку по одному месторождению в рамках других контрактов, где началась добыча. Введен альтернативный налог на недропользование для морских и глубоких нефтяных месторождений (вместо налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ), исторических затрат, рентного налога и налога на сверхприбыль). Отменен налог на сверхприбыль с переносом нагрузки на рентный налог на экспорт по углю. Пересмотрена ставка НДПИ на олово (с 6% на 3%).

Введено льготное налогообложение для отдельных категорий налогоплательщиков. Так, предприниматели вправе уменьшить суммы КПН на 100 % если осуществляют следующие виды деятельности:

- электронную торговлю товарами;
- перевозку груза морским судном, зарегистрированным в международном судовом реестре Республики Казахстан;
- деятельность по организации и проведению международной специализированной выставки на территории Республики Казахстан.

Рейтинг «DoingBusiness», являющийся объективной внешней оценкой действий Правительства в улучшении бизнес-климата страны, проводится ежегодно Всемирным Банком в большинстве стран мира по 11-ти индикаторам. По итогам 2017 года Казахстан занял общее 36 место из 190 стран. **По индикатору «Налогообложение» Казахстан из 190 стран занял** *50 место,* **улучшив свои показатели на 10 позиций (в прошлом году 60 место).** Данные показатели улучшились за счёт снижения и упрощения административных барьеров.

Таким образом, проводимые реформы в сфере налогообложения направлены на стимулирование предпринимательской деятельности, улучшение бизнес-среды, упрощение механизма расчётов с бюджетом.

Работа по совершенствованию налоговой политики ведется на постоянной основе с учетом изменения конъюнктуры экономики и предложений налогоплательщиков.

С учетом принятых мер будет продолжена работа по расширению налогооблагаемой базы. Основной акцент будет сделан на снижение теневых доходов, увеличение объема безналичных операций, усиление экономической отдачи от цифровизации налогового и таможенного администрирования.

В целом, в долгосрочной перспективе задачей налоговой политики является создание гибкой, прозрачной и благоприятной налоговой системы.

В то же время существующая в Казахстане налоговая система имеет ряд недостатков, а именно:

1. четверть всех доходов в форме налогов, которые поступают в распоряжение государства, взимаются путем косвенных налогов, т.е. объектом налогообложения является не только доход или прибыль, но и расходы субъектов хозяйствования;

2. налоговая система не стимулирует предпринимательские структуры всех форм собственности накапливать финансовый капитал и инвестировать его в основные и оборотные активы;

3. налоговая система нестабильна как по видам налогов, базе налогообложения, налоговым ставкам, так и по методике вычисления налогов, сроков и порядка введения их в действие;

Анализ налоговой нагрузки в Казахстане по результатам расчетов АО «Институт экономических исследований» показал, что максимальный уровень налоговой нагрузки не должен превышать 30,7 % налоговых поступлений для фискальной функции и 25,8 % ВВП

для производственной функции [1].

В Казахстане доля налоговых поступлений в ВВП составляет по итогам 2017 года 13,2%, т.е. намного ниже, чем в Европейских странах и имеет тенденцию к снижению (Таблица 1).

Таблица 1 -Удельный вес всех налоговых поступлений в валовом национальном продукте Республики Казахстан за 2014-2017 гг.

Наименование показателей	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Налоговые поступления, млн.тг.	5 115 743	4 883 913	6 023 263	6 810 851
Валовый внутренний продукт, млн.тг.	39 675 800,0	40 884 100,0	46 971 200,0	51 566 810,0
Доля налоговых поступлений в ВВП, %	12,9%	11,9%	12,8%	13,2%

Как показали расчёты, доля налогов в ВВП в среднем за период составила 12,7%. За 2014-2017 годы ВВП вырос на 29,9%, а налоговые поступления выросли на 33,7%. Этим объясняется рост данного показателя к концу анализируемого периода.

Словом, официальная налоговая нагрузка в Казахстане достаточно приемлема для бизнеса. Однако, по оценке экспертов, неофициальная нагрузка государственного аппарата на бизнес существенно повышает расходы предприятий. При ведении бизнеса зачастую приходится давать взятки. Без финансирования лояльности чиновничьей братии успеха на поприще коммерческой деятельности добиться очень тяжело. Несмотря на все попытки государства бороться с коррупцией, она становится лишь осторожнее и изобретательнее, но никак не меньше. Во время кризиса одним из источников существования бизнеса стали государственные закупки. Здесь широкое распространение приобрели откаты – до 10–12 %, а иногда и 20 % выигранной суммы приходится отдавать «поспособствовавшим» чиновникам. Поэтому большинство предпринимателей вынуждены изначально завышать стоимость своих товаров и услуг, чтобы все-таки оставаться в зоне рентабельности.

Какую отдачу могут дать поддержка малого бизнеса, можно увидеть из опыта нашей соседной страны Киргизии. В этой стране установлены низкие налоги на МСБ, созданы все условия для небольших производителей. В итоге сейчас текстильная промышленность братской страны бурно развивается, создавая рабочие места и активно поставляя свою продукцию на экспорт. На алматинских вещевых рынках одежда из Кыргызстана уже конкурирует с китайским ширпотребом.

В последнее время наше государство старается также оказать поддержку предпринимательству. Данную тенденцию можно проследить в некоторых законах. Одним из них является закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам упрощения государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств».Закон Республики Казахстан от 20.01.2010 N 239-IV "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам упрощения государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств"[2].

В целом данный закон призван облегчить процесс создания субъектов казахстанского бизнеса. Он направлен на сокращение сроков государственной регистрации юридических лиц, учетной регистрации филиалов, представительств и упрощение административных процедур при создании юридического лица. Документом упрощается процедура регистрации и перерегистрации юридических лиц со статусом субъекта малого, среднего и крупного предпринимательства, предусмотрена отмена нотариального удостоверения учредительных документов для субъектов малого бизнеса.

Закон затрагивает и вопрос об уставном капитале вновь открывающихся фирм. Размер минимального уставного капитала для субъектов малого предпринимательства, создаваемых в форме товарищества с ограниченной ответственностью, сокращается в соответствии с законом с ныне действующих 100 минимальных расчетных показателей (МРП) до 100 тенге. С другой стороны, насколько это повлияет на развитие малого бизнеса, остается вопросом. Есть вероятность того, что принятие данного закона повлечет за собой образование целого ряда мелких фирм-однодневок.

Вместе с тем, в условиях преодоления последствий мирового финансового кризиса необходима выработка четких и эффективных инструментов налоговой политики и налогового регулирования, способных минимизировать налоговую нагрузку на предприятия как государственного, так и частного сектора, особенно на малый бизнес.

Однако налоговой системе страны до сих пор присущи определенные концептуальные недостатки:

- фискальная направленность (при этом роль регулирующей и социальной функции налогов принижена) и недостаточное использование налоговых механизмов в целях стимулирования инвестиционной, инновационной и предпринимательской активности, расширения производства и обновления основных фондов;
- значительные возможности уклонения от уплаты налогов, сокрытие денежных средств или имущества организации или индивидуального предпринимателя, использование мошеннических схем незаконного возмещения НДС, стимулирующие развитие теневой экономики, коррупции и организованной преступности.

Так, по данным Министерства финансов РК [3], в первом полугодии 2018 года, к примеру, ДГД по Алматинской области 27.06.2018г. по результатам ОРМ зарегистрировано досудебное производство по ч.3 ст.245 УК РК в отношении ТОО «Жетысугеомайнинг» по фактам уклонения от уплаты налогов в бюджет путем внесения искаженных данных при сдаче налоговой декларации.Согласно акта документальной налоговой проверки сумма доначисленных налогов составляет 61 076 341 тенге (из них НДС 15 806 424 тенге).

Также отмечается тенденция роста выявлений в сфере незаконного оборота алкогольной продукции.

Пресечена деятельность 16 подпольных цехов по изготовлению суррогатной алкогольной продукции.

Из незаконного оборота изъято около 12 млн. поддельных учетно-контрольных марок (381,2 тыс.), а также 600 штук поддельных учетно-контрольных марок лентой, 8,5 млн. бутылок неучтенной алкогольной продукции (1 млн. 729 тыс. бутылок) и 30 634 (75 930) литров спирта.

Масштабная оперативная работа по выявлению незаконного оборота алкогольной продукции проведена СЭР ДГД по г.Алматы. Так, в г.Алматы на территории рынка «Салем» зафиксирован факт незаконного хранения с целью сбыта поддельных учетно-контрольных марок на алкогольную продукцию отечественного производства в количестве 2 млн. штук. При этом, в ходе дальнейшего проведения ОРМ подпольный цех по изготовлению указанной алкогольной продукции был выявлен в г.Караганде. В ходе обысков обнаружены и изъяты 9 млн. поддельных УКМ и свыше 20 000 бутылок алкогольной продукции. В настоящее время ведется расследование.

В целом в текущем году изъято из незаконного оборота нефти и нефтепродуктов: дизельного топлива – 11 562,5 т., бензин – 502,1 т., моторное масло – 10 976 л., сжиженный газ – 1 190,2 т., авиационный керосин – 4,8 т., моторное топливо – 20 651 кг., битум – 109,3 т.

Так, по результатам проведенных ОРМ на территории Мангистауской области выявлен незаконно созданный цех по добыче и переработке сырой нефти. Группа лиц под видом ведения капитального ремонта скважин, самовольно осуществляли добычу нефти с ликвидированной скважины, с дальнейшим очищением и реализацией. В ходе

осмотра обнаружена и изъята легкая нефть в автоцистернах и специальной емкости для сбора, в объёме более 20 тонн. Дело направлено в суд.

В период выхода из финансового кризиса произойдет *дальнейшее усиление налоговой конкуренции между различными странами*. В этой связи налоговая система Казахстана потребует дальнейших преобразований в сфере *налогового стимулирования*:

- занятости;
- промышленного развития;
- повышения эффективности труда;
- инициативы и изобретательности и свободного предпринимательства;
- выхода на международные рынки;
- энергосбережения;
- инноваций;
- природоохранных мер.

Также с помощью налогообложения в приоритетном порядке должны решаться следующие регулирующие задачи:

– стимулирование в нужном направлении инвестиционных потоков – как иностранных, так и внутренних инвестиций;

– подавление опережающего развития спекулятивных процессов и спекулятивных рынков по сравнению с реальным сектором производства товаров, работ или услуг;

– стимулирование процессов создания средств труда и процессов воспроизводства основных фондов. Это, в свою очередь, будет способствовать созданию рабочих мест;

– стимулирование легализации налоговой базы по налогам на доходы (как для граждан, так и для организаций) и подавление перемещения налоговой базы за пределы налоговой юрисдикции Республики Казахстан. Комплекс мер в указанном направлении, с одной стороны, должен предусматривать усиление борьбы с теневыми доходами и уклонением от уплаты налогов, с другой, – ужесточение правил при взимании налогов в случаях межгосударственного трансфертного ценообразования.

Литература:

1) Нугербеков С.Н., Карашулаков Г.Ж., Тычинская Ю. Определение эффективной налоговой нагрузки на экономику, учитывая специфику Казахстана. - // Вестник Казахского Национального университета, №2, 2016 с. 94
2) *www.minfin.gov.kz/.../Контент%202018/август/...2018/.../Полугодовой%20обзор, с.35-36*
3) Закон Республики Казахстан от 20.01.2010 N 239-IV "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам упрощения государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств"

DUE DILIGENCE - ГАРАНТИЯ УСПЕШНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА В БИЗНЕС - СФЕРЕ

Мандражи З.Р.
кандидат экономических наук, доцент
ГБОУВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет»,
г. Симферополь, Республика Крым
E-mail: zaremamandrazhi@gmail.com

Аннотация: В статье актуализируется необходимость определения финансовых рисков с помощью проведения процедуры Due diligence (дью дилидженс), которая базируется на использовании методов «качественной» и «количественной» диагностики

предприятий и способствует минимизации экономических предпринимательских рисков.Она нацелена на выявление слабых сторон и устранение их в будущем, а также содействует принятию оперативных взвешенных управленческих решений. В исследовании освещаются составляющие процедуры Due diligence, в частности: правового, финансового, бухгалтерского, налогового, маркетингового, информационного, управленческого, экологического, технического, операционного характера. Определено, что к процедуре Due diligence, необходимо подходить системно, с учетом факторов внутренней и внешней среды, действенности и эффективности внутреннего аудита, который будет обеспечивать управление рисками.

Ключевые слова: Дью дилидженс, аудит, инвестиции, диагностика, управленческие риски, системный подход.

Annotation: Attention is focused on identifying financial risks by means of the procedure Due diligence, which are based on the methods of "qualitative" and "quantitative" diagnostics of business, which helps to minimize economic business risks aimed at identifying weaknesses and eliminate them in the future, and informed operational decision-making. The research covers all the components of the procedure Due diligence, including: legal, financial, accounting, tax, marketing, information, management, environmental, technical and operational features. It is determined that the procedure Due diligence should be approached systematically, taking into account factors of internal and external environment, of effectiveness and efficiency of internal audit, which will provide better risk management.

Key words: Due diligence, audit, investments, diagnosis, management risk, systematic approach.

В условиях рыночной среды и кризисных явлений, которые сопровождаются рисками во всех сферах деятельности, хозяйствующим субъектам нужно работать над стратегией развития, стабильность которой может обеспечиваться необходимыми финансовыми потоками путем вливания инвестиционного капитала новых деловых партнеров.Надежным способом минимизации негативных рисков, связанных с заключением инвестиционных соглашений и сохранением средств в процессе их приумножения, является детальное исследование деятельности предприятия путем проведения комплексной проверки (специальной экспертизы) - «Due diligence», которая включает широкий спектр вопросов как организационного, юридического, так и экономического характера.

В развитых странах Due diligence является неотъемлемой частью инвестиционного процесса, поскольку проводится перед:

- приобретением или продажей бизнеса;
- заключением партнерами договора о сотрудничестве;
- предоставлением банковского кредита;
- проведением слияния или поглощения компаний;
- в случаях, связанных с отмеченными рисками вложения средств[2].

Весомый вклад в исследование Due diligence осуществили зарубежные ученые, в частности: Дж. Боуер [2] изучал весомость использования процедуры Due diligence при слиянии и поглощении, Р. Уотермен [3] - способы эффективного управления компанией, Р. Каплан и Д. Нортон [1; 4] обобщили сбалансированную систему показателей и др.

Экономическая диагностика (происходит от греч. «diagnostikos», - способность распознавать) является процессом анализа и оценки экономических показателей деятельности предприятия на основе исследования финансово-экономических результатов имеющейся бизнес-информации относительно установления перспективных возможностей дальнейшего развития предприятия, определения его стратегического развития [1].

До реализации инвестиционных проектов необходимо использовать методы диагностики, которые будут раскрывать как сильные, так и слабые стороны деятельности предприятия и определять возможности роста финансовых результатов независимо от внутренних и внешних кризисных явлений.Диагностика предприятия должна носить

системный характер и осуществлять как оценку текущего финансово-хозяйственного состояния, так и определять стратегию его развития на перспективу. Такую детальную диагностику в зарубежной практике выполняют с помощью Due diligence.

Due diligence - (в дословном переводе с английского языка - должная добросовестность) это система, или комплекс аналитических и оперативных мероприятий, направленных на разностороннюю проверку законности и коммерческой привлекательности планируемой операции, инвестиционного проекта, процедуры с целью избежать или максимально снизить существующие предпринимательские риски (правовые, налоговые, политические, маркетинга и т. д.) [2].

Анализируя определение понятия Due diligence стоит отметить, что они базируются на использовании методов современного синтеза «качественной» и «количественной» диагностики предприятий. Именно такая диагностика способствует минимизации экономических предпринимательских рисков и принятию взвешенных управленческих решений.

Бизнес-риски связаны с неопределенностью, и именно поэтому проведение Due diligence нацелено на выявление слабых сторон и устранение их в будущем.Это один из самых эффективных способов оценки финансового риска, который базируется на аналитической оценке информации об изменениях внешней и внутренней среды предприятия путем проверки всех составляющих бизнеса, в частности: правового, финансового, бухгалтерского, налогового, маркетингового, информационного, управленческого, экологического, технического, операционного характера (рис.1).

DUE DILIGENCE

Бухгалтерский

- Анализ системы бухгалтерского учета
- Анализ бухгалтерской отчетности
- Анализ бюджетов и годовых отчетов
- Анализ аудиторских отчетов
- Определение потенциальных рисков при формировании отчетных данных в регистрах в процессе составления отчетности

Правовой

- Проверка устава, учредительных документов
- Проверка договоров и соглашений
- Проверка лицензий и разрешений
- Информация о судебных исках

Информационный

- Проверка действующих информационных систем и оценка потенциальных рисков

Финансовый

- Анализ финансового состояния
- Анализ обоснованности соотношения собственного и заемного капитала
- Проверка оплаты процентов
- Страхование имущества и деятельности
- Проверка соблюдения ковенант
- Прогнозирование финансовой деятельности, оценка рисков управления финансовыми ресурсами

Управленческий

- Оценка эффективности работы менеджмента
- Оценка эффективности работы персонала
- Проверка наличия коллективного договора
- Проверка соблюдения корпоративной этики
- Проверка реализации программ по вложениям в человеческий капитал
- Проверка рисков управления компанией

Налоговый

- Анализ системы налогового учета
- Проверка оплаты налоговых платежей
- Проверка достоверности заполнения налоговых деклараций
- Выявление налоговых рисков в связи с существующими или возможными налоговыми обязательствами

Маркетинговый

- Анализ состояния на рынке
- Анализ покупателей и поставщиков
- Анализ выпускаемой продукции
- Прогнозирование деятельности на рынке, оценка рыночных рисков

Экологический

- Проверка соблюдения требований в сфере охраны окружающей среды
- Проверка достоверности начислений и оплаты экологических налогов
- Оценка потенциальных рисков в сфере экологической деятельности

Для проведения Due diligence в тесном контакте работают оценщики, аудиторы, финансовые аналитики и юристы. Каждая группа специалистов готовит для заказчика детальный отчет о состоянии предприятия [3].

Первая группа - это оценщики и финансовые аналитики, которые определяют реальную стоимость бизнеса или объекта инвестирования. Проводят анализ его финансово-экономической деятельности с указанием слабых сторон.

Вторая группа - это аудиторы, которые проводят аудит финансового и бухгалтерского учета с подтверждением его достоверности и оценкой налоговых рисков, существующих на предприятии.

Третья группа - это юристы, которые проводят обзор учредительных документов, анализируют соглашения компании и ее задолженности, правильность применения норм трудового права [3].

С целью получения объективной и достоверной информации о деятельности предприятия, которое проверяется с помощью процедуры Due diligence, к ней необходимо подходить системно, с учетом факторов внутренней и внешней среды, действенности эффективности внутреннего аудита, который будет обеспечивать управление рисками.

Достижение устойчивости требует предвидение и прогнозирование возможных изменений, на основе которых следует сформировать соответствующие стратегии управления, которые обеспечат прибыльность и экономическую устойчивость предприятий. Чем выше адаптивность, тем выше эффективность управления [4].

Проведенные исследования позволяют сделать вывод о том, что управление рисками предприятия должно включать совокупность процедур менеджмента, систематизированных и организованных в определенном порядке, которые осуществляются внутренним аудитом, исполнительными менеджерами и другими работниками и направлены на выявление и измерение вероятных рисков, которые влияют на деятельность предприятия, а также осуществление мероприятий по управлению ими.

Необходимость усовершенствования управления предприятием обеспечивается своевременным реагированием менеджеров на кризисные явления и их адаптацию с помощью внедрения системного подхода к количественным и качественным изменениям. Проведение экономической диагностики предприятия с помощью Due diligence позволит определить финансово-хозяйственное состояние предприятия, оценить наличие операционных и финансовых рисков и обеспечить принятие управленческих решений об изменения его стратегической политики.

Литература:

1. Kaplan R.S. The Balanced Scorecard. Measures then drive Performance / R.S. Kaplan, D.P. Norton // Harvard Business Review. - 1992. - Vol. 70, № 1. - pp. 71-79.
2. Joseph L. Bower. Not All M&As Are Alike – And That Matters // Harvard Business Review. – March 2001.
3. Уотермен Р. Фактор обновления: как сохраняют конкурентоспособность лучшие компании / Р. Уотермен; пер. с англ. В.Т. Рысина. – М.:Прогресс, 1988. – 368 с.
4. Kaplan R.S. Using the Balanced Scorecard as a Strategic Management System /R.S. Kaplan, D.P. Norton // Harvard Business Review. – 1996. – Vol. 74, № 1. – pp. 75-85.

ПРОГНОЗНЫЙ АНАЛИЗ С УЧЕТОМ ЦИКЛИЧНОСТИ РАЗВИТИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

ПАНКОВ ДМИТРИЙ АЛЕКСЕЕВИЧ,

доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства Белорусского государственного экономического университета, г. Минск, Республика Беларусь

E-mail: *dapankov@mail.ru*

МАХАНЬКО ЛЮДМИЛА СЕРГЕЕВНА

доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле Белорусского государственного экономического университета, г. Минск, Республика Беларусь

E-mail: *lu_mahanko@mail.ru*

Аннотация. В статье исследуются проблемные вопросы прогнозного анализа на микроуровне. Эмпирически подтвержден вывод о недостаточной эффективности методов моделирования временных рядов динамики базовых экономических показателей и определены возможные причины колебания объемов продаж относительно заданного тренда. В числе внутренних причин акцентирована цикличность процессов реализации продукта на рынке, что зависит от стадий его жизненного цикла. Рассмотрены индикативные показатели, свидетельствующие о смене жизненных циклов выпускаемой продукции, при проведении внешнего прогнозного анализа по данным публикуемой финансовой отчетности.

Ключевые слова: прогнозный анализ; методы прогнозирования; циклы; отчетность.

Annotation. The paper studies the problematic issues of the forecast analysis at the micro level. Empirically confirmed the conclusion about the insufficient effectiveness of methods for simply modeling the dynamics of basic economic indicators and identified possible reasons for fluctuating sales volumes relative to a given trend. Among the internal reasons the cyclicity of the product realization processes in the market is emphasized, which depends on the stages of the product life cycle. The indicators that testify to the change in the product life cycles are considered, while conducting an external forecast analysis based on the published financial statements.

***Key words*:** forecast analysis; methods of forecasting; cycles; reporting.

Введение. Важнейшим фактором эффективной экономической деятельности является своевременный и точный прогноз перспектив развития. В отсутствии прогноза управление организацией носит случайный спорадичный характер, заключающийся в несистемном реагировании на условия и события окружающей среды. Прогнозный анализ обеспечивает формирование относительно точного представления об ожидаемых параметрах деятельности организации и является мощным конкурентным преимуществом.

В зависимости от доступа к информационной базе выделяют два направления прогнозного анализа: внутренний или управленческий анализ (полный доступ к информационным ресурсам: учетной, отчетной и иной экономической информации), внешний анализ (доступ к информационным ресурсам ограничен публикуемыми в соответствии с законодательством сведениями о деятельности организации – объекта прогноза, а также общедоступной информацией о развитии экономической среды). Актуальность последнего направления возрастает по мере развития фондовых рынков, повышения инвестиционной активности, формирования портфелей ценных бумаг на основе прогнозов аналитиков.

Прикладная востребованность эффективных и качественных методик прогнозного анализа детерминирует проведение научных исследований по рассматриваемой тематике. Среди них можно выделить работы, в которых непосредственно излагаются модели и приемы прогнозирования [1, 2, 3, 4], а также работы, в которых анализируется качество и пригодность для конкретных экономических условий предложенных прогнозных моделей [5, 6, 7]. Актуальность, научная и практическая ценность вопросов построения точных и своевременных прогнозов развития субъектов хозяйствования обусловили выбор направления и постановку цели настоящего исследования, а именно: развитие теоретических основ и повышение эффективности прогнозного анализа деятельности организации в условиях неопределенности. Для достижения обозначенной цели было выделено две группы задач: 1) оценить степень точности и достоверности результатов применения традиционных прогнозных моделей в ситуации устойчивой нестабильности экономической среды; 2) разработать рекомендации по совершенствованию прогнозных моделей с ориентаций их применения в условиях неопределенности.

Основная часть. Важнейшим объектом микроэкономического прогноза является стоимость бизнеса. Для ее оценки предлагаются различные модели, наиболее известными среди которых являются модель М. Дж. Гордона (Gordon Growth Model) или модель постоянного роста дивидендов (Dividend Discount Model, DDM) [2], модель Эдвардса-Белла-Ольсона (Edwards-Bell-Ohlson, EBO) [1], модель финансового обеспечения устойчивого роста Дж. Ван Хорна [8], а также их разновидности. Отдельно можно выделить исследования, направленные на прогноз факторных показателей, используемых в отмеченных выше моделях [6].

По критерию доступности к информационным ресурсам перечисленные модели относятся к внешнему анализу, конечной целью которого в большинстве случаев является решение об инвестировании финансовых ресурсов. В основу внутреннего прогнозного анализа, реализуемого непосредственно в системе менеджмента организации, деятельность которой прогнозируется, закладываются, как правило, имитационные прогнозные модели, в которых на основе прогноза выручки и задаваемых финансовых пропорций имитируются различные варианты развития [3].

Не смотря на некоторые различия в методологии внешнего и внутреннего прогнозного анализа, в обоих случаях основу прогноза формирует экстраполяция прошлого опыта развития в будущее. Очевидно, данный метод логически обоснован и подтверждается преемственностью и предопределенностью большинства экономических процессов. Вместе с тем возникает вопрос об эффективности простой экстраполяции временных рядов в условиях неопределенности, которая характерна для экономической ситуации в настоящее время.

В целях оценки достоверности и точности результатов прогнозного анализа с применением методов экстраполяции была изучена динамика двух показателей, которые явно или имплицитно присутствуют в большинстве прогнозных моделей: выручки и рентабельности. Исследование проводилось по данным восьми крупнейших акционерных обществ Республики Беларусь за период с 2010 по 2016 гг. (семь отчетных периодов). В качестве информационной базы использовались данные интернет ресурсов: непосредственно сайты исследуемых организаций, сайт Министерства финансов Республики Беларусь, где по 2015 г. включительно размещались сведения о результатах деятельности эмитентов ценных бумаг, а также данные единого портала финансового рынка, который создан на базе общегосударственной автоматизированной информационной системы (www.portal.gov.by) и содержит раздел «Рынок ценных бумаг», выполняющий функции единого информационного ресурса рынка ценных бумаг.

Выручка представляет собой первичный отчетный показатель, характеризующий объем продаж в денежном эквиваленте. Рентабельность - показатель расчетный,

многофункциональный и много аспектный, вторичный относительно первичных показателей, используемых при его расчете и имеющий разную смысловую нагрузку в зависимости от смысла этих первичных показателей. В большинстве прогнозных моделей используется показатель рентабельности собственного капитала, он фактически отражает прогнозные темпы роста произведенных собственниками инвестиций. Однако ограниченная доступность данных не позволила рассчитать его для всех исследуемых организаций. Так как данный показатель функционально и прямо зависит от показателя рентабельности продаж [9], было принято решение наравне с выручкой изучить динамику рентабельности продаж.

Для характеристики динамики показатель выручки был предварительно переведен в сопоставимые цены, после чего рассчитывались цепные темпы роста, а также по данным динамических рядов формировались уравнения регрессии. Так как в настоящем исследовании поставлена задача оценить, насколько расчетные данные, полученные с применением уравнения регрессии, соответствуют фактическим, для каждого уравнения регрессии была рассчитана средняя ошибка аппроксимации. Сведения о максимальных и минимальных темпах роста выручки (отражают разброс данных в рядах динамики), а также о значениях ошибки аппроксимации обобщены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели динамики выручки исследуемых организаций
(в сопоставимых ценах)

Организации - открытые акционерные общества	Цепные темпы роста, %		Средняя ошибка аппроксимации уравнений регрессии, %
	максимальные за исследуемый период	минимальные за исследуемый период	
Агрокомбинат "Дзержинский"	132,59 (2011 г.)	89,56 (2013 г.)	10,62
Савушкин продукт	132,12 (2010 г.)	106,60 (2013 г.)	9,12
Агрокомбинат "Мачулищи"	220,07 (2010 г.)	97,75 (2014 г.)	36,49
Бобруйский кожевенный комбинат	148,67 (2011 г.)	98,61 (2014 г.)	20,63
Нафтан	164,88 (2011 г.)	81,72 (2014 г.)	14,92
Гродно Азот	156,33 (2011 г.)	86,53 (2016 г.)	11,29
Белшина	150,82 (2011 г.)	79,09 (2013 г.)	20,36
МЗКТ	132,50 (2011 г.)	104,10 (2015 г.)	3,91

По данным таблицы 1 можно сделать вывод о неравномерности динамики показателя выручки: колебания темпов роста выручки в сопоставимых ценах по отдельным организациям приблизились и превысили 100 процентных пункта. Средняя ошибка аппроксимации только у двух организаций оказалась меньше 10 %; у трех от 10 до 15 % (при этом по ОАО "Нафтан" данный показатель 14,92 %); у трех свыше критической отметки 15 %. Формулируется вывод о недостаточности в современных экономических условиях, характеризующихся высокой степенью неопределенности, при проведении прогнозного анализа применения исключительно метода экстраполяции рядов динамики и прямого переноса тенденций прошлого в будущее.

Это касается и показателей рентабельности (таблица 2), что снижает прогностические возможности моделей, базирующихся преимущественно на этих показателях. В таблице 2 обобщены данные о вариации рентабельности рассмотренных выше восьми организаций за

период 2010 – 2016 гг. Значения коэффициентов вариации достаточно высоки, чтобы текущий уровень рентабельности закладывать в основу оценки будущего развития организации.

Таблица 2 – Коэффициенты вариации рентабельности продаж за период 2010 – 2016 гг.

Показатели	Организации							
	Агрокомбинат "Дзержинский"	Савушкин продукт	Агрокомбинат "Мачулищи"	Бобруйский кожевенный комбинат	Нафтан	Гродно Азот	Белшина	МЗКТ
Коэффициент вариации, %	41,74	44,16	149,93	69,40	78,85	95,99	79,83	19,36

Причинами значительного колебания базовых экономических показателей деятельности организаций являются как факторы макроэкономической нестабильности, так и внутренние факторы функционирования, среди которых важное место занимают процессы развития и течения жизненных циклов выпускаемой продукции.

Жизненный цикл продукта (product life cycle) – "маркетинговая модель (marketing), описывающая изменения в объемах реализации продукта на протяжении его существования" [10]. Модель включает четыре цикла и отражает тот факт, что по истечении определенного времени и насыщения рынка продуктом спрос на него сокращается. Схематичный график жизненного цикла продукта и соответствующие ему линии тренда объема продаж представлены на рисунке 1.

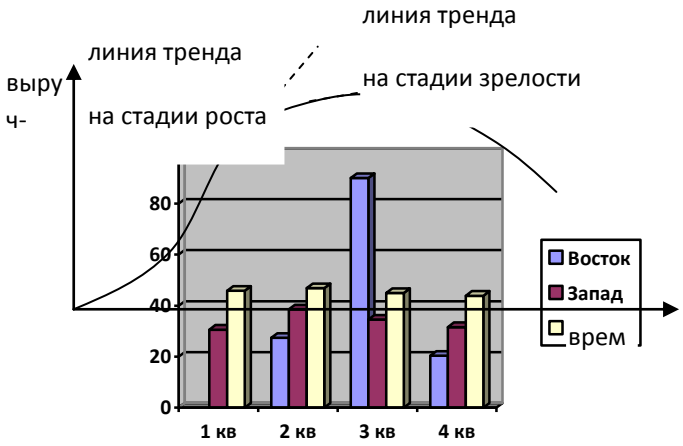


Рисунок 1 – Линии тренда динамики объемов продаж на разных стадиях жизненного цикла продукта

Примечание – Источник схемы жизненного цикла продукта [11].

На рисунке 1 видно, что результаты экстраполяции временных рядов динамики выручки дадут ошибочные результаты в случае смены жизненного цикла продукта.

К сожалению, учесть ритмичность стадий жизненного цикла выпускаемых изделий в большей степени возможно в рамках внутреннего прогнозного анализа при наличии широкой информационной базы о структуре выпускаемой продукции, о планах выпуска новых изделий и прекращении выпуска уже устаревающих.

При проведении внешнего анализа в целях понимания и предсказания описанной выше ситуации уместно, по мнению авторов, использовать отдельные индикаторы, указывающие на вероятные изменения в сложившихся тенденциях развития. Выбранные индикаторы, с одной стороны, должны отражать информацию о динамике внешней среды деятельности организации, включая возможности расширения внешних рынков сбыта, изменения потребительского спроса, возможные ограничения на сбыт продукции. С другой стороны, отдельные финансовые параметры деятельности организации. К их числу в первую очередь следует отнести показатели оборачиваемости готовой продукции и уровня валовой прибыли. Первый характеризует эффективность производственной и маркетинговой деятельности, их внутреннюю согласованность и взаимоувязку. Второй – ценовую политику. Резкое снижение данного показателя может свидетельствовать о нарушении паритета цен на выпускаемую продукцию и исходное сырье, о необходимости снижения цен в результате снижения спроса и т.д. В описанных случаях формируются устойчивые предпосылки сокращения масштабов деятельности либо потенциального убытка. Обратная ситуация в динамике, наоборот, может свидетельствовать о положительных тенденциях в прогнозе развития деятельности организации.

Установление математической зависимости между обозначенными индикативными показателями и прогнозными параметрами развития организации может быть реализовано на основе модели устойчивого экономического роста, базирующейся на известном уравнении Дюпона (ROE (Формула Дюпона) = (Чистая прибыль / Выручка) x (Выручка / Активы) x (Активы / Собственный капитал) = Рентабельность продаж x Оборачиваемость активов x Финансовый леверидж), скорректированного на процент капитализации чистой прибыли. Простые математические вычисления отображают функциональную зависимость между группами показателей "рентабельности продаж, исчисленной по чистой прибыли – рентабельность продаж по прибыли от реализации – уровень валовой прибыли" и "оборачиваемость всех активов – оборачиваемость оборотных активов – оборачиваемость готовой продукции". Последние из перечисленных в группах показатели являются первичными параметрами в оценке прогнозного развития организации и дополнительными при использовании методов экстраполяции, в том числе объемов продаж.

Заключение. По результатам проведенного исследования были сформулированы следующие основные выводы. Изучение данных функционирования восьми крупнейших акционерных обществ показало недостаточную эффективность и точность прогноза ключевых параметров деятельности организации (выручки и рентабельности) на основе методов экстраполяции временных совокупностей и простой ретрансляции сложившихся в прошлом тенденций в будущее, что затрудняет использование традиционных прогнозных моделей в современных экономических условиях. Наравне с внешними (нестабильность внешней среды функционирования) определены внутренние детерминирующие факторы дестабилизации сложившихся тенденций (нарушения линии тренда развития), касающиеся цикличности процессов реализации продукта на рынке (жизненного цикла продукта). Предложены индикативные показатели оценки нарушения линии тренда развития организации при проведении внешнего прогнозного анализа по данным публикуемой финансовой отчетности.

Литература

1. Герасимов, Н. Применение модели Ольсона в оценке стоимости компании [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cfin.ru/finanalysis/value_ohlson.shtml/. – Дата доступа: 14.02.2018 г.

2. Модель Гордона (Gordon Growth Model) [Электронный ресурс] / Анализ финансового состояния предприятия. – Режим доступа: http://afdanalyse.ru/publ/investicionnyj_analiz/teorija/model_gordona_gordon_growth_model/27-1-0-364. – Дата доступа: 14.02.2018 г.

3. Негашев, Е.В. Имитационное моделирование / Е.В. Негашев // Анализ и современные информационные технологии в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства: сб. науч. тр. / РЭУ им. Г.В. Плеханова. – М.: Аудитор, 2016. – С. 287 – 296.

4. Рутгайзер, В.М. Антилл Н., Ли К. Оценка компаний. Анализ и прогнозирование с использованием отчетности по МСФО / В.М. Рутгайзер // Вопросы экономики. – 2011. - № 7. – С. 149 – 152.

5. Ho, K.-Ch. A comparative analysis of accounting-based valuation models / K.-Ch. Ho, S.-Ch. Lee, Ch.-T. Lin, M.-T. Yu // Journal of Accounting, Auditing & Finance. – 2017. – Vol. 32. – P. 561 – 575.

6. Ecker, Fr. Review of Recent Research on Improving Earnings Forecasts and Evaluating Accounting-based Estimates of the Expected Rate of Return on Equity Capital. Discussion of Easton and Monahan / Fr. Ecker // Abacus. – 2016. - № 1. – P. 59 – 70.

7. Eng, L. Usefulness of Accounting Estimates: A Tale of Two Countries (China and India) / L. Eng, Th. Vichitsarawong // Journal of Accounting, Auditing & Finance. – 2017. - № 32. – P. 123 – 135.

8. Бочаров, В. В. Современный финансовый менеджмент / В.В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2006. – 464 с.

9. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 607 с.

10. Бизнес. Толковый словарь [Электронный ресурс] / ред. И. М. Осадчая. – М.: ИНФРА-М. – Режим доступа: https://dic.academic.ru/dic.nsf/business/14342. – Дата доступа: 22.02.2018 г.

11. Новый англо-русский словарь-справочник. Экономика [Электронный ресурс]. – М.: Флинта, 2010. – Режим доступа: https://economic_directory.academic.ru/1240. – Дата доступа: 22.02.2028 г.

МИРОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО АУДИТА В СОВРЕМЕННОЙ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Сембиева Л.М.,
доктор экономических наук, профессор
Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева, г. Астана, Республика Казахстан
E-mail: sembiyeva@mail.ru
СериковаМ.А.
докторант
Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева, г. Астана, Республика Казахстан
E-mail: madina2281@mail.ru

Аннотация: Ғылыми мақалада үрдістерді және инновациялық процестерге жаһандық өзгерістер тұрғысынан салықтық тексеру жағдайын жақсарту саласындағы халықаралық

тәжірибені зерттейді. Зерттелген ғылыми зерттеулер мен статистикалық деректер негізінде елдердің топтары бойынша салықтық тексеру институтын дамыту модельдері анықталды. Зерттеу барысында салық түсірілімінің коэффициенті талданып және көлеңкелі экономиканың деңгейі мен нақты салық түсімдері туралы мәліметтерді есепке алады, өз кезегінде салықтық басқару жүйесінің тиімділігін және мемлекеттік салықтық тексеруді анықтайды. Салықтық тексеру саласындағы жаһандық үрдістер жалпыға бірдей декларациясының, бірыңғай салық ақпараттық жүйелерді құру, салықтық әкімшілендіру тиімділігін көрсеткіштерін пайдалану мәселелері талқыланды.

Аннотация: В научной статье рассматривается тенденции и международный опыт совершенствования государственного налогового аудита в условиях глобальных изменений инновационных процессов. На основе изученных научных исследований и статистических данных выявлены и условно определены модели развития института налогового аудита по группам стран. В ходе исследования анализируется показатель налогового разрыва с учетом данных об уровне теневой экономики и фактических налоговых поступлений, что в свою очередь определяет эффективность системы налогового администрирования и государственного налогового аудита. Мировые тенденции в области налогового аудита направлены на всеобщее декларирование, создание единых налоговых информационных систем, применение индикаторов эффективности налогового администрирования.

Annotation: The scientific article examines trends and international experience in improving the state tax audit in the context of global changes in innovation processes. Based on the studied scientific research and statistical data, the development models of the tax audit institute for groups of countries were identified and conditionally determined. The study analyzes the tax gap indicator taking into account data on the level of the shadow economy and actual tax revenues, which in turn determines the effectiveness of the tax administration system and the state tax audit. Global trends in the field of tax audit are aimed at universal declaration, the creation of unified tax information systems, and applying of indicators of tax administration efficiency.

Ключевые слова: Налог, аудит, модель, налоговый разрыв, теневая экономика, налоговое администрирование.

Исследование международного опыта способствует форсированному развитию налогового аудита в интеграционный и инновационный период. Внедрение института государственного налогового аудита – объективно необходимый процесс в рамках модернизации налоговой системы и повышения ее эффективности. Изучение международного опыта позволит выявить тенденции развития налогового аудита в условиях глобализации.

Опыт развития налогового аудита Соединенных Штатов Америки является наиболее интересным для изучения. Соединенные Штаты Америки имеют сложную организационную структуру налогового администрирования, состоящую из отдельных федеральных, государственных и местных органов власти с налогами, взимаемыми на каждом из этих уровней. Налоги взимаются с доходов, заработной платы, имущества, продаж, прироста капитала, дивидендов, импорта, имущества и подарков, а также иных различных сборов. В 2010 году налоги, взимаемые федеральными, государственными и муниципальными органами власти, составили 24,8% ВВП, представленные на рисунке 1. В ОЭСР только Чили и Мексика облагаются налогом меньше, чем доля их ВВП[1].

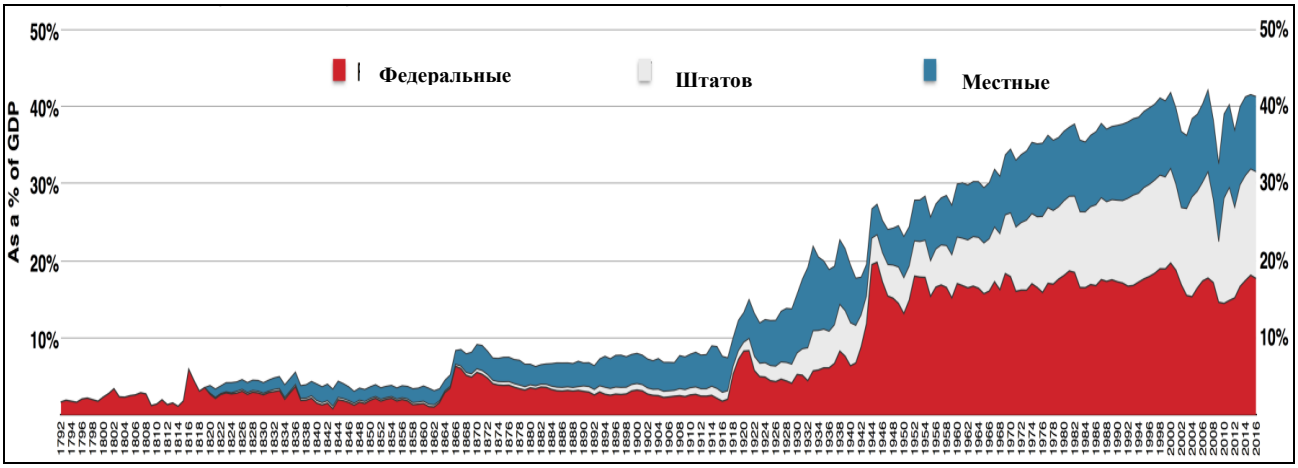


Рисунок 1 - Динамика федеральных, местных и налогов штатов США за 1792-2016 гг., в % к ВВП.

В целях налогового контроля реальных доходов населения и противодействия теневой экономике в США применяется система всеобщего декларирования.

Важнейшим этапом совершенствования системы органов налогового администрирования в США стала модернизация компьютерного оборудования сервис-центров СВД. Благодаря этому, в 1986 была зарегистрирована первая электронная декларация. А уже через четыре года электронный документооборот стал функционировать по всей стране.

Служба внутренних доходов США продолжает совершенствовать и автоматизировать свои процедуры. Так, СВД разработала внутреннее Руководство ‘Audit Techniques Guides’ (ATGs), которые содержат методы для оценки скрытого дохода в различных отраслях.

Высшим органом финансового контроля является Счетная Палата США (TheGovernmentAccountabilityOffice). Государственный аудит в США регулируется Стандартами государственного аудита GAGAS(Generally Accepted Government Auditing Standards или "Yellow book") [2].

В целях повышения эффективности деятельности СВД при Министерстве финансов США создана Генеральная инспекция казначейства по налоговому администрированию (TreasuryInspectorGeneralforTaxAdministration (TIGTA)), деятельность которой направлена на обеспечение внешнего аудита за деятельностью СВД.

Согласно плану аудита TIGTA на 2018 год, управлением определены наиболее подверженные риску области деятельности СВД: обеспечение безопасности данных налогоплательщиков, идентификация мошенничества с олицетворением; обеспечение качественных услуг налогоплательщикам, модернизация налоговых систем; внедрение изменений и совершенствование налогового законодательства; влияние глобальной экономики на налоговое администрирование; достижение эффективности программы деятельности СВД и экономия их затрат.

В целом, существующая организационная система налогового аудита в США предоставляет качественные профессиональные аудиторские, инспекционные и оценочные услуги, которые способствуют повышению прозрачности, экономичности и эффективности администрирования налоговой системы страны.

Для всестороннего исследования необходимо изучить европейский опыт налогового аудита, а именно Федеративной Республики Германии. Фискальная система в Германии сильно децентрализована и различные уровни государства обладают значительной самостоятельностью.

Согласно Бюджетному Кодексу ФРГ, доходная часть бюджета формируется на трех уровнях: федеральный бюджет, бюджет 16-и земель и бюджет общин.[3].

Федеральная центральная налоговая служба (The Federal Central Tax Office (BZSt)) при Министерсве финансов выполняет функции налогового администрирования на национальном и международном уровнях. В целях повышения эффективности налогового администрирования, в ФРГ введена балльно-рейтинговая система оценки взаимодействия налоговых инспекторов и налогоплательщиков.

Внутренний государственный налоговый аудит осуществляется Департаментом федерального налогового аудита (Federal Tax Audit) при Федеральной центральной налоговой службе, деятельность которого направлена на внешний аудит крупных компаний и корпораций немецких земель (обрабатывающей промышленности и отрасли услуг).

Следует отметить, что VIIдепартамент Федеральной Счетной Палаты (Bundesrechnungshof) проводит внешний налоговый государственный аудит доходной части бюджета. Тот факт, что 90% федеральных расходов финансируется за счет налоговых поступлений, ясно показывает важность аудита федеральных доходов.

Счетная Палата ФРГ предоставляет Парламенту и Федеральному Правительству ежегодные отчеты о полноте налоговых поступлений, основанные на критериях своевременности и соответствия законодательству. Аудит эффективности правительственных операций охватывает оценку уровня минимизации вложенных ресурсов, необходимых для целевого достижения (принцип экономии) [4].

Таким образом, взаимодействие внешнего и внутреннего налогового аудита в Федеративной республике Германии повышает эффективность всей системы налогового администрирования.

Изучение опыта налоговой системы Российской Федерации имеет важное значение при анализе мировых тенденций развития налогового аудита.

Система налогов и сборов Российской Федерации состоит из трех уровней: федеральных, региональных и местных. В свою очередь, налоги вводятся централизованно и регионы существенно ограничены в возможностях пополнения доходной части бюджетов.

Налоговое администрирование осуществляется Федеральной налоговой службой Министерства финансов РФ, деятельность которой направлена на контроль и надзор за соблюдением налогового законодательства Российской Федерации и правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов. Данная служба осуществляет камеральные и выездные налоговые проверки.

Модернизация налоговых органов РФ предполагает внедрение новых бесконтактных форм взаимодействия налоговой инспекции с налогоплательщиками, включая такие информационные системы, как: Федеральная информационная адресная система, автоматизированная информационная система «Налог-3».

Счетная Палата является высшим органом внешнего государственного аудита (контроля), подотчетный Федеральному Собранию Российской Федерации. Счетная палата осуществляет внешний аудит федерального бюджета согласно Стандартам государственного аудита: СГА 104. Аудит эффективности; СГА 201. Предварительный аудит формирования федерального бюджета; СГА 202. Оперативный анализ исполнения и контроль за организацией исполнения федерального бюджета СГА 203. Последующий контроль за исполнением федерального бюджета

В соответствие с данными стандартами, аудит соответствия и эффективности федерального бюджета осуществляется на трех стадиях бюджетного процесса: рассмотрение, исполнение и последующий контроль. При проведении внешнего государственного аудита доходной части бюджета анализируются следующие показатели: обоснованность и

достоверность объема и структуры доходов федерального бюджета, потенциальных резервов увеличения доходов; соответствие прогнозируемых доходов законодательным и иным нормативным правовым актам Российской Федерации; обоснованность и правильность расчетов налоговых и иных доходов.

Таким образом, несмотря на внедрение института налогового аудита в Российской Федерации и увеличения его роли, необходимо построение эффективной модели взаимоотношений между экономическими субъектами и налоговыми органами, формирования информационного обеспечения и стимулирование развития бюджетных процессов на принципах пропорциональной ответственности.

Изучение опыта зарубежных стран в области налогового аудита поможет казахстанским уполномоченным органам реализовать необходимые мероприятия по модернизации и повышению эффективности налогового аудита в Республике Казахстан.

Анализ международного опыта демонстрирует существование моделей развития института налогового аудита, которые условно можно определить по группам.

К первой модели отнесены страны англо-саксонской группы (Великобритания, США, Австралия, Новая Зеландия, Канада), в основе которой лежит принцип эффективности налогового аудита. Отличительной особенностью данной модели является развитие партнерских взаимоотношений между государством и налогоплательщиками. Надлежащий уровень взаимодействия характеризуется упрощенным доступом к услугам налоговых органов, эффективность и результативностью деятельности налоговых служб, наличием обратной связи с гражданами и своевременной реакцией на их запросы.

Евроконтинентальная модель налогового аудита представлена группой стран: Германия, Франция, Швейцария, Италия, Австрия и др. Данная модель сочетает консервативный характер налоговой системы и децентрализованную систему налогового управления. Так, в Германии проведении аудита соответсвиязаконодательным положениям и другим правилам на основе критерия арифметической точности обеспечивает полноту налоговых доходов сборов. Развитие налогового аудита данного типа обусловлено влиянием европейских и глобальных интеграционных процессов.

Скандинавская модель развития налогового аудита включает в себя страны Швеции, Дании, Финляндии, Норвегии. Высокая социальная и инвестиционная направленность налоговых систем данных стран влияет на показатели эффективности налогового аудита. В Скандинавской группе стран широко применяется система аудита третьих лиц, которая использует открытые социальные базы данных (opendata). Так, в Швеции единый ID-номер налогоплательщика предоставляет всю неоходимую информацию об экономической деятельности гражданина.

К Восточно-Азиатской модели относится группа стран Японии, Южной Кореи, Сингапура, Гонконга. Отличительной особенностью данной модели является широкое применение информационных систем в процессе проведения налогового аудита, что приводит к минимизации трудовых затрат. Согласно отчету Счетной Палаты Японии, Комиссия по аудиту проводит ежегодный пробный расчет финансового влияния аудиторской работы с целью предотвращения повторных случаев уклонения от налогов.

Евразийская модель налогового аудита отличается высокой степенью централизации налоговых органов в силу политического устройства данных стран. Институт налогового аудита в данных странах находится на начальном этапе развития и законодательно не регламентирован. Так, в странах СНГ отсутствие стандартов и нормативно-правовых актов в области налогового аудита приводит к несоблюдению принципов экономичности, прозрачности и эффективности.

Развивающаяся модель представлена группой стран Латинской Америки и Африки, в которых налоговый аудит находится на этапе внедрения. Дальнейшее развитие данного института позволит усовершенствовать налоговые системы данных стран.

Одной из важнейших задач государственного налогового аудита является совершенствование системы налогового планирования и прогнозирования на макроэкономическом уровне. Не случайно одним из перспективных направлений совершенствования налогового планирования в настоящее время является методика количественной оценки налоговых поступлений бюджетов на основе налогового потенциала.

Важным индикатором эффективности системы государственного налогового аудита является величина налогового разрыва, который характеризует разницу между потенциально возможным и фактическим объемом налоговых поступлений в государственный бюджет. Во многих исследованиях, данная величина представлена в относительном выражении к объему ВВП. Однако, на наш взгляд, объективнее рассматривать налоговый разрыв в отношении к величине фактических налоговых поступлений в связи с различием уровня налоговой нагрузки в разных странах.

Анализируя показатели налогового разрыва с учетом данных об уровне теневой экономики, составим сравнительную таблицу 1 по странам ОЭСР, Казахстана и России.

Как видно из таблицы, наивысший уровень теневой экономики в рассматриваемой выборке наблюдается в Российской Федерации (43,4%), Казахстане (40,8%) и Турции (31,1%). Наименьший уровень теневой экономики зафиксирован в странах США (5,9%), Люксембург (8,0%) и Новая Зеландия (8,0%). На основе вышеизложенного можно сделать вывод, что в странах с развитой экономикой, уровень теневого оборота значительно ниже, чем в странах с развивающимся рынком.

В свою очередь, рассматривая показатель отношения величины налогового разрыва к фактическому объему налоговых поступлений, сопоставим указанный индикатор между странами, и представим на рисунке 2.

Как видно из диаграммы, лидирующие позиции по уровню налогового разрыва занимают следующие страны: Люксембург (6,6%), Новая Зеландия(7,4%), Дания (10,7%), Великобритания (12,5%) и Ирландия (15,4%). Данные показатели свидетельствуют об эффективности системы налогового администрирования и государственного налогового аудита.

Таблица 1 - Индикаторы налогового разрыва и теневой экономики за 2017 год по странам

Страна	Теневая экономика, в % к ВВП	Налоговый разрыв		
		млрд. долл. США	в % к ВВП	в % к фактическим налоговым поступлениям
Люксембург	8,0	1,0	1,7	6,6
Новая Зеландия	8,0	4,1	2,0	7,4
Дания	17,7	10,8	3,1	10,7
Великобритания	12,5	92,8	3,2	12,5
Ирландия	15,8	7,1	2,9	15,4
Нидерланды	13,2	30,9	3,5	15,8
Канада	10,3	38,3	2,2	18,0
Австрия	9,7	18,6	4,3	19,3
Казахстан	40,8	1,8	1,1	21,0
Австралия	10,3	70,6	4,9	22,0

Швеция	18,7	37,4	6,5	23,5
Швейцария	8,5	16,6	2,3	23,5
Финляндия	17,6	13,5	5,0	23,8
Российская Федерация	43,4	41,8	2,6	29,1
Португалия	23,0	17,3	7,5	33,3
Латвия	29,0	2,6	8,3	34,7
США	5,9	653,7	3,8	34,9
Франция	14,9	233,9	8,2	35,5
Испания	22,4	151,0	10,6	38,3
Япония	10,9	199,9	4,3	38,7
Словакия	18,0	6,9	6,9	39,7
Бельгия	21,8	50,1	9,4	40,7
Греция	27,4	26,4	11,2	41,9
Венгрия	24,3	14,3	10,5	44,9
Чехия	18,3	15,2	7,3	49,7
Германия	15,9	229,3	6,0	53,6
Словения	26,1	3,7	7,5	54,3
Польша	27,1	49,5	9,0	55,6
Италия	26,9	291,6	13,5	57,0
Турция	31,1	89,3	11,1	60,7

Примечание – составлено автором на основе изученных источников[5]

Наибольший уровень налогового разрыва наблюдается в странах Германия (53,6%), Словения (54,3%), Польша (55,6%), Италия (57,0%) и Турция (60,7%). В случае с Германией, высокий уровень налогового разрыва обусловлен социально-ориентированностью налоговой политики, а именно наличием множества налоговых льгот и преференций, что потенциально занижает возможный объем налоговых поступлений. В остальных случаях имеет место неэффективность налогового администрирования и государственного налогового аудита, поскольку негативным фактором выступает высокий уровень теневой экономики.

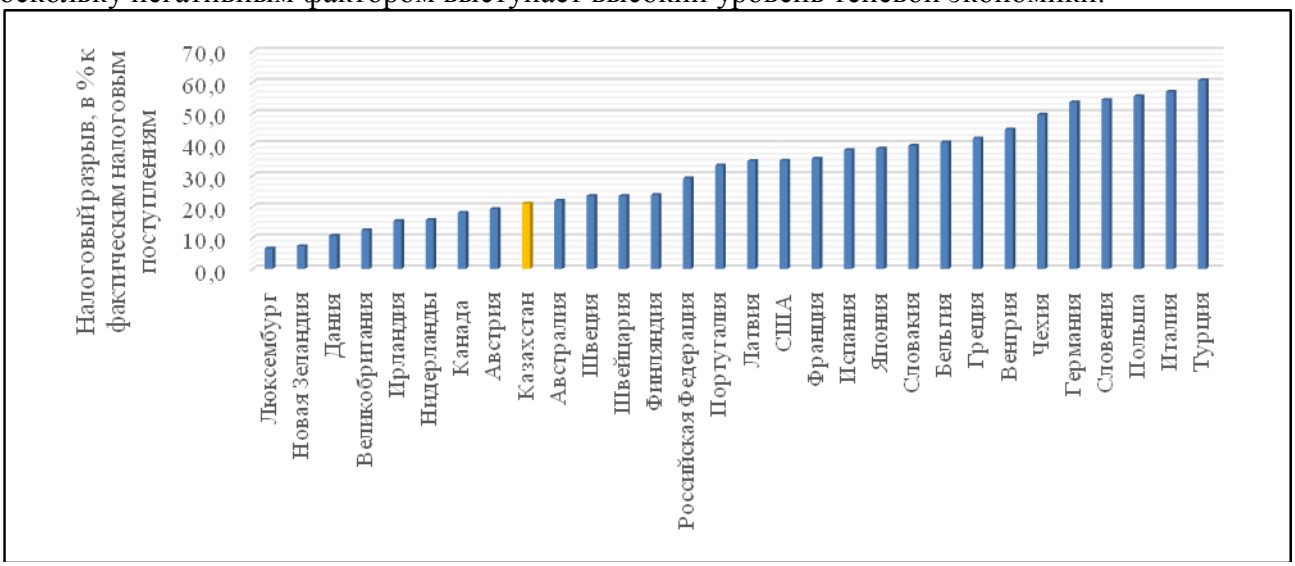


Рисунок 2 - Налоговый разрыв стран ОЭСР, Казахстана и России в 2017 году, в % к ВВП
Примечание: составлено автором на основе изученных источников[6]

Рассматривая Казахстан с позиции эффективности системы налогового администрирования и государственного налогового аудита, необходимо отметить, что уровень налогового разрыва находится на относительно невысоком уровне в сравнении со странами ОЭСР. Однако потенциальную угрозу представляет значительная степень теневого оборота, что подтверждается ключевыми целями стратегических документов государства, направленных на вывод бизнеса «из тени».

Таким образом, обзор международных тенденций развития налогового аудита позволят сделать вывод о том, что система государственного налогового контроля в настоящее время направлена на упрощение и повышение прозрачности механизмов и инструментов его осуществления. Внедрение передовых инновационных технологий и четкая регламентация правил исполнения налоговых обязательств обеспечивает наибольшую эффективность всей налоговой системы. Следует отметить, что Казахстан поэтапно внедряет актуальный международный опыт в области государственного налогового аудита с целью соответствия требованиям развитых стран ОЭСР. Так, всеобщее декларирование, единая налоговая информационная система и индикаторы эффективности налогового администрирования планируются к внедрению уже в ближайшем будущем.

Литература:

1. Porter, Eduardo (August 14, 2012). "America's Aversion to Taxes". New York Times. Retrieved 2012-08-15.
2. https://www.gao.gov/yellowbook/
3. Federal Budget Code of 19 August 1969 (Federal Law Gazette I, p. 1284)
4. Audit Rules of the Bundesrechnungshof (Germany's Supreme Audit Institution) effective from 19 November 1997
5. Munawer Sultan Khwaja, Indira Iyer. Revenue Potential, Tax Space, and Tax Gap: A Comparative Analysis. The World Bank. Europe and Central Asia Region
6. The OECD. Tax Administration 2017: Comparative Information on OECD and Other Advanced and Emerging Economies. 2017. ISSN: 23077727 (online) https://doi.org/10.1787/23077727

ИНСТИТУЦИОНАЛДЫҚ ӨЗГЕРІСТЕР ЖАҒДАЙЫНДА ЖӘНЕ САНДЫҚ ЭКОНОМИКА

СЕКЦИЯ 1. ФИНАНСОВАЯ И АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ И ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

SECTION 1. FINANCIAL AND AUDITING ACTIVITIES IN TERMS OF INSTITUTIONAL CHANGES AND THE DIGITAL ECONOMY

АУДИТ В МИРОВОЙ ПРАКТИКЕ

Абишев Д.М., Муканов С.К.
студенты ЕНУ им.Л.Н.Гумилева, г. Астана, Казахстан, Республика Казахстан
научный руководитель Бекболсынова А.С.

Андатпа: Бақылау ретінде аса маңызды міндеттерінің бірі кез келген мемлекеттің көрінеді де, барлық жерде. Атап айтқанда, проблемалар жүйесін ұйымдастыру, мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау өте өзекті және маңызды. Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік аудит мақсаты-оңтайландыру жұмыс істеуінің экономикалық қатынастар және ресурстарды пайдалану тиімділігі. Ғылыми мақала қарау қалыптасу және даму кезеңдері, мемлекеттік аудит әлемде және Қазақстан Республикасында.

Аннотация: Контроль как одна из важнейших функций любого государства проявляется повсеместно. В частности, проблемы организации системы государственного аудита и финансового контроля весьма актуальны и значимы. Государственный аудит в Республике Казахстан нацелен на оптимизацию функционирования экономических отношений и эффективности использования ресурсов. Научная статья посвящена рассмотрению этапов становления и развития государственного аудита в мире и в Республике Казахстан.

Annotation: Control as one of the most important functions of any state is manifested everywhere. In particular, the problems of organizing a system of state audit and financial control are very relevant and significant. The state audit in the Republic of Kazakhstan is aimed at optimizing the functioning of economic relations and the efficient use of resources. The scientific article is devoted to the consideration of the stages of formation and development of public audit in the world and in the Republic of Kazakhstan.

Ключевые слова: государственный аудит, финансовый контроль, эффективность, аудит эффективности, аудит соответствия, аудит финансовой отчетности.

Мировой опыт показывает, что развитие промышленных сил и производственных отношений в дифференциальных социально-экономических образованиях требует совершенствования функций менеджмента воспроизводственными процессами. Это представляет возможность при соблюдении определенных законов и социальных норм поведения. Необходимо следить за соблюдением действующего законодательства экономическими организациями, за эффективным управлением имуществом и ресурсами, которые им доверяют. Аудит как функция управления подчиняется решению конкретных целей и задач управления. Таким образом, государственный аудит и финансовый контроль отвечают управленческим задачам, которые определяются экономическим и политическими целями и законодательством определенной формации. Функции экономического контроля определяются

действием целями общества и закона формации и интересы которого он обеспечивает, [1.с.7].Государственный аудит – это функция системы управления социальными и государственными процессами. Это касается социального управления в нашей, народной демократии правового государства, политического руководства. Как функция общественного управления контроль объективно очень важно. Он направляет процесс управления, в соответствии с установленной моделью, корректируя поведение контролируемого объекта. Как показывает опыт, в настоящее время во всем мире и в Республике Казахстан в частности общими темпами развивается сфера государственного аудита, а также и финансового контроля в нашей стране, [1.с.29]. Цель нашей научной статьи проследить развития аудита и государственного аудита в мире и в Республике Казахстан.

Задачами нашей научной статьи являются:

1. Изучить аудит в мировой практике, его историю развития и опыт применения.

2. Провести сравнительный анализ использования государственного аудита в мире и Республике Казахстан.

3. Дать рекомендации к применению государственного аудита в Республике Казахстан.

Теоретической базой исследования являются научные труды казахстанских и иностранных авторов, посвященные проблеме аудита, финансового контроля, государственного аудита, в мировой и отечественной практике.В процессе исследования авторами использовались такие общенаучные методы как: наблюдение, сравнение, дедукция, анализ, сравнительный анализ и метод обобщения теоритического и фактического материала.

В нашем понимании аудит-это в первую очередь отрасль деятельности, занимающаяся проверкой, оценкой и анализом финансового положения, управления и использования активов организации, и дает советы по повышению эффективности работы, [2. с.18]. Аудит проводится для выражения мнения о том, являются ли опубликованные финансовые ведомости организации достоверными и отражают ли они справедливое представление об их финансовом положении и результатах ее деятельности за определенный период. Аудитор несет ответственность за обеспечение того, чтобы финансовая отчетность была надлежащим образом подготовлена без существенных искажений, вызванных ошибкой или мошенничеством. Для составления заключения по финансовым отчетностям ревизор стремится получить разумную уверенность в том, что информация, содержащаяся в основных учетных записях и других исходных данных, является достоверной, и что соответствующая информация должным образом была отражена в финансовых ведомостях. Также аудитор помогает решить проблемы предприятия, связанных с эффективностью, [3. с.64].По изменениям в трактовке термина «аудит» можно проследить, отход от «однобокости» государственного аудита как чисто карательного метода к многофункциональной системе обеспечивающей нормальное функционирование экономических отношений.

На данный момент аудит может быть расценен как управленческий контроль, который работает путем измерения и оценки эффективности и эффективности других элементов управления. Также аудит можно расценивать как управленческий контроль необходимый для выполнения заданий, определенных для каждой области компании, посредством руководящих принципов и целей, определенных им, [4. с.11]. Возникновение аудита и финансового контроля связано с разделением интересов управляющих и тех, кто инвестирует. Инвесторы не могли доверяться лишь на той финансовой информации, которую предоставляли управленцы и подчинённые им бухгалтера. Многочисленные случаи банкротства организаций и обман администрацией существенно повышал риск финансовых вложений. Для независимой проверки приглашались специалисты, которым можно было доверять. Рассмотрим определения которые дают различные словари экономических терминов в таблице 1.

Таблица 1 - Трактовки термина «аудит» по годам различными авторами

Год	**Трактовка**
1963	Аудит - это независимая проверка с целью выражения мнения о достоверности.- «Словарь экономических терминов» 1963г.
1984	Аудит - это независимая проверка, а судебно-бухгалтерская проверка осуществляется по решению судебных органов. - «Словарь основных экономических терминов» 1984г.
2007	Аудит - это независимая экспертиза финансовой отчетности предприятия на основе проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского отчета, соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательству, полноты и точности отражения финансовой отчетности деятельности предприятия. - «Охрана труда» 2007г.
2007	Аудит в классическом понимании - это внешний независимый вид финансового контроля, осуществляемый независимыми дипломированными аудиторами (бухгалтерами), не работающими на данном предприятии, в целях получения выводов и выражения заказчику непредвзятого мнения специалиста о достоверности, полноте и объективности данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям. - «Финансовый контроль и углубленный аудит: теория, методология, практика: Учебное пособие» 2007г.
2010	Аудит - это понятие под которым понимают всякую выполняемую независимым экспертом проверку какого-либо явления или деятельности - здесь различают операционный, технический, экологический и прочие разновидности аудита. Отдельные виды аудита близки по значению к сертификации. - «Об аудите» 2010г.
Примечание – составлено на основе источника [4. с 65].	

Основными требованиями к аудитору были его честность и независимость, [4. с.38] Знание бухгалтерского учета поначалу не было необходимым, но с развитием бухгалтерского учета важным условием становится и специализированная профессиональная подготовка. Историческим местом возникновения государственного аудита в современном его виде считается Великобритания, где с 1844 г. выходят ряд нормативно-правовых актов о компаниях, согласно которым руководящие органы компаний должны приглашать не менее одного раза в год специалиста для проверки бухгалтерских отчетов перед акционерами. Следующим импульсом к развитию государственного аудита явился Мировой экономический кризис 1929-1933 гг. В это время резко усиливаются требования к аудиторской проверке и ее обязательности, увеличивается спрос в данном рынке услуг. После кризиса практически все страны стали вводить обязательные нормы к объему информации, в годовых отчетах, обязательной публикации данных заключений и отчетов аудиторов. После 1949 года независимые аудиторы начали больше уделять внимание повышению эффективности внутреннего контроля, считая, что при эффективной системе внутреннего контроля возникновение ошибок мала. Аудиторские фирмы стали заниматься больше консалтинговой деятельностью, чем непосредственно аудиторскими проверками. Следующим этапом развития аудита стала его направленности на возможный риск при проведении аудита или при консультировании, прогнозирование и снижение риска. Таким образом в развитии аудита Великобритании можно выделить три стадии. На данный момент высшим органом

государственного аудита в Великобритании является Офис Национального Аудита (Офис). Офис состоит из 7 подразделений и возглавляется Генеральным аудитором, который назначается Парламентом. Шесть из семи подразделений представлены в виде команд, возглавляемых директором, и проводят финансовый аудит или аудит эффективности отдельных департаментов, групп небольших департаментов или важных направлений, таких как товарищества с государственным и частным участием. Каждое из этих подразделений также несет ответственность за определенные поддерживающие функции, такие как информационные технологии, финансы и человеческие ресурсы. Седьмой Департамент включает группы, отвечающие за другие вспомогательные функции, такие как корпоративные отношения и связи. Около четверти своей работы по финансовому аудиту, а также аудиту эффективности Офис передает на контрактной основе частным аудиторским фирмам, что позволяет ему использовать новые подходы и методы извне. Также наряду с Офисом существуют региональные ревизионные комиссии аудита, [5. с.121]

История развития и возникновения аудита в Республике Казахстан началась в 1989г. После утверждения закона «Об аудиторской деятельности в Республике Казахстан» от 18 октября 1993 г. в нестабильные девяностые годы произошли существенные изменения в экономической и общественно-политической жизни страны. Все это обусловило разработку нового Закона РК «Об аудиторской деятельности», принятого 20 ноября 1998 г. По сравнению с законом 1993г., в нем подробнее и структурированно раскрыты основополагающие понятия, принципы, виды, субъекты, компетенции уполномоченных органов, правила аттестации кандидатов в аудиторы, лицензирования и осуществления аудиторской деятельности. 16 марта 2000г. на пятой Республиканской конференции аудиторов РК были приняты «Международные стандарты аудита в Казахстане». Таким образом, было принято решение о переходе аудита на международные стандарты и принятии их в качестве национальных. Следующим этапом развития аудита в РК стал выход закона «О государственном аудите и финансовом контроле» от 12 ноября 2015г. В связи с изменениями в экономической и политической жизни общества, данный закон был призван регулировать общественные отношения, связанные с государственным аудитом и финансовым контролем, определяя полномочия организацию деятельности органов ГА и ФК, [5. с.7].Целью государственного аудита в соответствии с законом является повышение эффективности управления и использования бюджетных средств, активов государства и т.д., [4. с.39].В соответствии с данным законом аудит был разделен на три вида: аудит соответствия, аудит эффективности и аудит финансовой отчетности. Была изменена государственная политика в сфере аудита: был сделан упор на аудит эффективности. В настоящее время в Республике Казахстан функционируют следующие органы государственного аудита: Счетный комитет по контролю за исполнением государственного бюджета, Агентство по делам государственной службы и противодействию коррупции, ревизионные комиссии и уполномоченные органы внутреннего аудита, [3. с.8].При сравнении опыта применения аудита в мировой практике и в Республике Казахстан можно заметить, что Казахстан пытается «догнать» развитые страны и быстрыми темпами «форсирует» путь который, занял долгие годы у других стран, в связи с этим не удивительно что Казахстан иногда допускает ошибки в организации самого государственного аудита и его нормативно-правового содержания.

В мировом опыте можно выделить две концепции организации аудиторской деятельности. Первая из них распространена в таких странах, как Австрия, Испания, Франция, ФРГ, где аудиторская деятельность строго контролируется централизованными органами. На данные органы фактически возлагаются функции государственного контроля за аудиторской деятельностью. Вторая концепция развита в англоязычных странах (США, Великобритания), где аудиторская деятельность является саморегулирующаяся. Аудит в данных странах ориентирован в основном на таких пользователей как акционеров, инвесторов, кредиторов и

других хозяйствующих субъектов. Аудиторская деятельность здесь регулируется преимущественно аудиторскими коллегиями. Как и в любой науке, в аудите существуют различные научные направления, различные темпы экономического развития, особенности национальной системы счетов и финансового законодательства оказывают существенное влияние на развитие научных направлений в области разработки теории и методов аудита. Однако проблемы унификации бухгалтерской отчетности, все большее и большее взаимопроникновение экономик и финансов более развитых стран в менее развитые, развитие транснациональных корпораций, широкое применение компьютерных технологий в бизнесе и финансах, создание Единой Европы приводит к необходимости унификации и стандартизации финансовой отчетности и, соответственно, выделяют в качестве особенно важных проблем унификацию стандартов аудита, теоретических аспектов и методов подготовки аудиторов.

Таблица 2 - Сравнение высших органов аудита в различных странах

Страна	Высший орган государственного аудита	Особенности
Великобритания	Офис национального аудита	Управлению предоставлено право проводить проверки счетов всех правительственных учреждений и широкого круга государственных органов, которые осуществляют более 60 % государственных расходов, а также контролировать субсидии, предоставляемые местными органами власти системе здравоохранения, национализированным отраслям промышленности и государственным корпорациям.Главная цель аудита- дать заключение относительно того, составлены ли директорами компаний финансовые отчеты точно и беспристрастно. Аудиторы, обычно проводят выборочный письменный опрос дебиторов, чтобы проверить, что они действительно существуют. Для банков в Великобритании аудит обязателен. Квалификация аудиторов должна подтверждаться членством в одном из четырех институтов Консультативного комитета бухгалтерских органов. Аудит соответствия не проводится в традиционном виде, а является частью финансового аудита и аудита эффективности.
Германия	Институт аудиторов	Внешний контроль предусматривает как ревизию, так и обязательную проверку годовых балансов, счетов прибылей и убытков и других форм. В частности, Федеральное ведомство по финансам занимается налоговой

		проверкой предприятий, налогообложением иностранных капиталовложений, а Федеральная контрольно-ревизионная служба осуществляет текущий контроль за бюджетом.все аудиторы и аудиторские фирмы должны быть в обязательном порядке членами Института аудиторов.
Казахстан	Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета	Орган финансового контроля коллегиальной модели, являющиеся конституционным органом. Состав работников и руководители данных органов высшего финансового контроля, являющихся независимыми от исполнительной власти.
Примечание – составлено на основе источника [5. с 203].		

Обобщим некоторые проблемы государственного аудита в Республике Казахстан:

1. Органы государственного аудита не обособлены от влияния других органов власти. Когда органы власти контролируют сами себя, то этот контроль по определению не может быть «внешним», он «внутренний». Не смотря на то, что контроль и аудит как его составляющая осуществляется по отношению к нижестоящим субъектам, он все равно действует «внутри» государственной системы.

2. Коррумпированность всей системы финансового контроля. Несмотря на все попытки борьбы с коррупцией, она сохраняется на всех уровнях власти.

3. Отсутствие конкуренции. В условиях монополии органов государственного аудита, данная система не способна быстро развиваться.

Таким образом для решения вышеперечисленных проблем следует:

1. Сделать систему государственного аудита более открытой. Мониторинг деятельности органов государственного аудита общественностью позволит повысить эффективность аудита, т.к. на данный момент нет органа, который бы вел надзор за самими органами аудита, но введение таких полномочий каким-либо государственным органам может поставить под сомнения объективность аудита.

2. Повысить уровень заработной платы государственным аудиторам. На данный момент уровень заработной платы в государственном секторе значительно ниже чем в реальном секторе. Это создает условия для коррупции, повышение материального и социального обеспечения напрямую влияет на снижение уровня коррупции.

3. Передача части полномочий по проведению аудита в частный сектор, это означает передачу всех обязательств. Работа в условиях высокой конкуренции позволит повысить эффективность и качество переданных обязательств. Также это позволит снизить затраты государства при увеличении эффективности.Обобщая вышеизложенное, необходимо отметить, что с помощью государственного аудита можно дать оценку работы государственных органов и организаций, связанных с управлением финансовыми ресурсами. Это позволяет своевременно разработать мероприятия по повышению эффективности управления и использования государственных средств и активов. Кроме этого, государственный аудит затронет такие аспекты, как реализация стратегических целей и задач, их выполнение; качество оказываемых государственных услуг; оптимизации управленческих процессов и другие.

Таким образом осуществление государственного аудита предполагает собой использование и применение стандартов, правил, процедур, квалификационных требований и руководящих принципов государственного аудита, которые соответствуют международным

стандартам.Таким образом, для дальнейшего развития страны и улучшения качества жизни народа необходим финансовый контроль и его модернизация, выступающая конкретным шагом к повышению эффективности государственного сектора.

Литература:

1. Концепция внедрения государственного аудита в Республике Казахстан. Утверждена Указом Президента Республики Казахстан от 3 сентября 2013 года, №634
2. Боровков С.Г. Сергей Степашин: аудит эффективности - основной инструмент госконтроля /С. Боровков //Финансовый контроль. -2010. -N7(104).
3. Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года № 392-V ЗРК «О государственном аудите и финансовом контроле».
4. Теория государственного аудита. – Астана: Счетный комитет по конролю за исполнением республиканского бюджета. 2018. – 328с.
5. Кучеров А. В., Козичева Я. М. Особенности аудита за рубежом // Молодой ученый. — 2013. — №5. — С. 339-343.

ЭКОЛОГИЯЛЫҚ АУДИТТІҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Ақмұрат Ж.Б.
1 курс,
ғылыми жетекші Жахметова Айнура Каиржановна, э.ғ.м.,
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті,
Қазақстан Республикасы, Астана қ.
E-mail: ainura_zhahmetova@mail.ru

Аңдатпа: Қазіргі кезде Қазақстан Республикасында экологиялық аудит жүйесін жетілдіру және қоршаған ортаны қорғау өзекті мәселелердің бірі, сондықтан да мемлекет тарапынан кәсіпорындардың қызметіне кезең сайын экологиялық бағалау жүргізу қажет шаралардың маңыздысы болып табылады.

Кілті сөздер: экологиялық аудит, қоршаған ортаны қорғау экологиялық құқық, міндетті экологиялық аудит, бастамашылық экологиялық аудит.

Экологиялық аудит - шаруашылық және өзге де қызмет субъектісінің қоршаған ортаны қорғау саласындағы нормативтік-құқықтық талаптарды сақтауын тәуелсіз бағалау және экологиялық қызмет саласында ұсынымдар дайындау.

Экологиялық аудит Қазақстан үшін экологиялық құқық және қоршаған ортаны қорғау құралы ретінде әзірше жаңа бағыт болып табылады. Қазіргі уақытта Қазақстан Республикасында экоаудит экологиялық менеджменттің құрамдас бөлігі ретінде қалыптасуы жүріп жатыр. Бұл ретте ЕО елдерінің осы саладағы тәжірибесі үлкен мәнге ие болады. Бұған әр түрлі себептер әсер етеді:

1. Табиғат пайдалану жүйесінде табиғат қорғау құраушысы экономикалық тиімсіз ретінде қаралған кезде демократиялық институттар мен нарықтық қатынастардың неғұрлым кеш қалыптасуы.
2. Табиғат пайдалануды реттеудің құқықтық аспектілерінің өңделмеуі.

3. Мемлекеттің орасан зор аумағы, үлкен ресурстар қоры және олар қамтыған ауқымды географиялық-экономикалық аймақтар шеңберінде туындайтын экологиялық проблемаларды тежеуге ықпал етті.

4. Өнеркәсіптік аумақтардан басқа жерлерде халық тығыздығының төмен болуы.

5. Табиғат пайдаланудың ақылы тетіктерінің болмауы.

6. Әлеуметтік-экономикалық даму саласында басқару шешімдерін қабылдайтын мемлекеттік билік жүйесі шенеуніктерінің, министрліктер мен ведомстволар деңгейінде басқару аппаратының экологиялық білімділігінің төмен деңгейі.

7. Заңнамалық және басқару институттары арасында ресурстық және табиғатты қорғау қатынастарын реттеу мәселелері бойынша үйлестірудің болмауы.

Қазақстан Республикасындағы экологиялық аудиторлық қызметтің заңнамалық негізі Қазақстан Республикасының Экологиялық кодексі және өзге де нормативтік құқықтық актілері болып табылады. Егер Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда Қазақстан Республикасының экологиялық аудиторлық қызмет туралы заңнамасы қамтылғаннан өзгеше ережелер белгіленсе, онда халықаралық шарттардың ережелері қолданылады.

Қазақстан Республикасында міндетті және бастамашылық экологиялық аудит түрлері жүргізіледі. Міндетті экологиялық аудит өзінің сипаты бойынша Мемлекеттік болып табылады және әдетте, экологиялық қауіпті кәсіпорындар мен қызмет түрлеріне қатысты міндетті түрде жүргізіледі:

1)Егер заңды тұлғалардың және кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын азаматтардың жекешелендіру немесе банкроттық жағдайда болса және олардың қызметі экологиялық жағынан аса қауіпті болып табылса;

2) сақтандыру төлемдерінің және өтеулердің ставкасын немесе мөлшерін айқындау мақсатында экологиялық сақтандыруды жүргізу;

3) мемлекеттік банктердің заңды тұлғаларға және кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын азаматтарға кредит беруі;

4) авариялар мен дүлей зілзалалардың экологиялық салдарларын жою жөніндегі қызметті бағалау;

5) экологиялық қауіпті объектілерді пайдалануды жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және азаматтарға-кәсіпкерлерге берілген лицензиялардың қолданылуын ұзарту туралы Мемлекеттік органдардың шешімдер қабылдауы;

6) Қазақстан Республикасының табиғат пайдалану және қоршаған ортаны қорғау саласындағы халықаралық міндеттемелерін орындау;

7) ҚР Үкіметі белгілеген өзге де жағдайларда.

Мемлекеттік экологиялық аудит табиғат пайдалануды және қоршаған ортаны қорғау мемлекеттік басқару функцияларының бірі болып табылады. Оны экологиялық аудит саласындағы арнайы уәкілетті мемлекеттік органның бөлімшелері де, заңды тұлғалар да немесе азаматтар да белгіленген тәртіппен осыған арнайы уәкілеттік берілген мемлекеттік органдар берген лицензия негізінде жүргізе алады.

Бастамашыл экологиялық аудит аудиттелетін ұйымның бастамасы бойынша экологиялық аудитті жүргізуге арналған шартта көзделген аудиттің нақты міндеттерін, мерзімдері мен көлемін ескере отырып жүргізіледі. Бастамашыл экологиялық аудитті жүргізудің орындылығы заңды тұлғалар мен кәсіпкер азаматтардың табиғатты ұтымды пайдалану және қоршаған ортаны қорғау жөніндегі жұмыстарды оңтайлы ұйымдастыруға, олардың тиімділігін ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес келетін деңгейде және өзге де мақсаттарда арттыруға қатысты ғылыми негізделген ұсынымдарды алуда мүдделерімен түсіндіріледі. Сондықтан бастамашыл экологиялық аудит объектінің меншік иесі өзгерген, объектіні жалға, кепілге берген кезде,

өндірістік және технологиялық процестерді жаңарту қажет болған жағдайда және өзге де жағдайларда кәсіпорындар мен кәсіпкер азаматтардың бастамасы бойынша жүргізілуі мүмкін.

Қазақстан Республикасында экологиялық аудит бағдарламаларын жүргізу кезіндегі ерекшелігі экономикалық субъектілер жасайтын барлық табиғат қорғау есептілігі дұрыс емес болып табылады. Мәселен, сарапшылардың бағалауы бойынша оған нақты қолданыстағы әсердің (шығарындылар, төгінділер, қалдықтар) шамамен 20% - ы түседі. Мұндай жағдайда экологиялық аудит кезінде бірінші орынға аудиттелетін субъект қызметінің табиғат қорғау заңнамасына сәйкестігін бағалау емес, әртүрлі консультациялық аудиторлық қызметтер қойылады. Атап айтқанда:

- кәсіпорынның экологиялық стратегиясы мен саясатын негіздеу;
- аудиттелетін субъектінің басымдықтарын айқындау, табиғат қорғау қызметін жоспарлау, оны жүзеге асырудың қосымша мүмкіндіктерін анықтау;
- аудит объектісінің ортаға әсерін реттеу тиімділігін арттыруға, әсерді азайтуға, ресурстарды ұтымды пайдалануға және т. б. байланысты экоаудит бағдарламасы;
- өндірістік экологиялық мониторингті, бақылауды және басқаруды дамытуға байланысты қызметтер;
- төтенше экологиялық жағдайлардың туындау қатерін, бар жағдайлардың өткірлігін төмендету;
- мемлекеттік экологиялық бақылау және басқару органдарымен және халықпен қатынастарды дамыту;
- персоналға экологиялық білім беру;
- табиғат қорғау заңнамасы мәселелерінде консультация беру, ақпараттық қызмет көрсету және басқалары.

Осының бәрі қаржылық аудиттен ерекшеленетін экологиялық аудиттің мақсаты мен міндеттерін, аудиторлық қорытындының өзге де талаптары мен нысанын айқындайды.

Жұмыстарды орындау тәртібі экологиялық аудитті жүргізу мақсаттарына байланысты арнайы әзірленген тексеру бағдарламасына сәйкес оны аудиторлық комиссия жүргізген жөн.

Экологиялық аудиттің кез келген бағдарламасы, оның нақты мақсаттары мен міндеттеріне қарамастан, жұмыстардың бірқатар міндетті, логикалық және ұйымдастырушылық өзара байланысты кезеңдері мен түрлерін қамтиды.

Экологиялық аудиттеу бағдарламасының дайындық жұмыстарының кезеңі:

1) Экологиялық аудит бағдарламасының негізгі мақсаттарын, міндеттері мен объектілерін айқындау;

2) Бюджетті және бағдарламаны өткізу мерзімдерін айқындау;

3) Тапсырыс берушімен қаржылық шарт жасасу және экологиялық аудит бағдарламасына аванс беру;

4) Экологиялық аудит тобын қалыптастыру.

Дайындық жұмыстары кезеңінің басты проблемасы экологиялық аудит бағдарламасының негізгі мақсаттары мен міндеттерін анықтау болып табылады. Экологиялық аудит нақты мақсаттары мен міндеттерін қою аудиторлық бағдарламаның түріне, аудиттеу объектісіне және тапсырыс берушінің тілектеріне байланысты.

Экологиялық аудит тобын қалыптастыруды кез келген аудиторлық бағдарламаның негізгі тұлғасы - жетекшіні таңдаудан бастаған жөн. Топ жетекшісінің өнеркәсіптік экология, экологиялық аудит, ортаға әсерді бағалау, экологиялық сараптама саласында арнайы дайындығы болуы тиіс.

Экологиялық аудит тобының басқа міндетті қатысушысы тапсырыс берушінің жауапты өкілі - мемлекеттік немесе өндірістік экологиялық бақылау саласындағы маман (мысалы, кәсіпорынның, аумақтық әкімшіліктің экологиялық қызметінің жетекшісі немесе жетекші

инженері) болады. Топты одан әрі қалыптастыру және оның саны бағдарламаның негізгі мақсаттары мен міндеттерін айқындауға және нақтылауға байланысты болады.

Жалпы экологиялық аудит тобы шағын, жақсы ұйымдастырылған және жоғары кәсіби деңгейде болуы, бағдарламаға тапсырыс беруші тарапынан беделге, қолдауға және түсіністікке ие болуы тиіс. Бірқатар жағдайларда топтарға басқа да нақты бағыттар бойынша да мамандар тартылуы мүмкін (мысалы, Денсаулық сақтау, токсикология, биология, биогеохимия, Әлеуметтану және т.б.).

Экологиялық аудиттеу бағдарламасын жоспарлау. Экологиялық аудиттеу бағдарламасын жоспарлауды келесі кезеңдер түрінде ұсынуға болады:

1) кәсіпорынның негізгі экологиялық құжаттамасы бойынша бастапқы деректерді алдын ала жинау, қорыту және ұйымдастыру;

2) бастапқы деректерді талдау, аудиттеудің негізгі объектілерін, бағдарлама әдістемелерін және бағалау критерийлерін айқындау;

3) Экологиялық аудиттеу бағдарламасын қалыптастыру.

Экологиялық аудиттеу бағдарламаларының негізгі бастапқы деректерін қалыптастыру үшін мынадай құжаттар пайдаланылуы мүмкін (әдетте аудит объектісі қызметінің соңғы 3-5 жылында):

- кәсіпорындардың экологиялық паспорттары;
- Су шаруашылығы паспорты;
- бірнеше жылға экологиялық статистикалық есептілік;
- табиғи ресурстарды пайдаланғаны, қоршаған ортаны ластағаны және қалдықтарды орналастырғаны үшін төлемдер туралы анықтамалар;
- экологиялық-құқықтық және экологиялық-экономикалық жауапкершілікті қолдану туралы актілер;
- қоршаған ортаға әсер ету көздерін және қалдықтарды түгендеу деректері;
- арнайы және кешенді табиғат пайдалануға лицензиялар мен шарттар;
- аумақтық экологиялық бағдарламалар мен жоспарлар;
- аудандық жоспарлау жобалары;
- қоршаған ортаны қорғау жөніндегі іс-шаралардың өндірістік жоспарлары және олардың нақты орындалуы туралы анықтамалар;
- шикізатты, реагенттерді, материалдарды тұтыну, дайын өнімді өндіру көлемі туралы анықтамалар;
- қоршаған ортаны қорғау технологиялары мен жабдықтарын пайдалану бойынша қолданыстағы технологиялық регламенттер;
- негізгі өндірістерді, сарқынды суларды, қалдық газдарды тазарту жүйелерін, қалдықтарды орналастыру және жою жүйелерін салу (қайта жаңарту, техникалық қайта жарақтандыру) жобалары;
- қолданыстағы экологиялық жағдайлық жоспарлар, карта-схемалар және басқа да картографиялық материалдар.

Экологиялық аудит бағдарламасының негізгі кезеңі тікелей объектілерде жүзеге асырылады. Оны орындау кезінде:

1) аудиттеу объектілері бойынша маршруттарды анықтау және "шолу" турларын өткізу;

2) жұмыс құжаттамаларымен танысу және персоналды сұхбат жүргізу;

3) аудиттеу объектілерінде жұмыс істеу кезінде бастапқы деректерді нақтылау және толықтыру.

Объектілердегі жұмыстың негізгі мақсаты ЭА бағдарламасының негізгі бастапқы деректерін нақтылау, түпкілікті қалыптастыру және ұйымдастыру, өндірістің қоршаған ортаға

нақты әсерін талдау, бағалау және болжау (ұсынымдар мен ұсыныстарды әзірлеу) үшін қосымша ақпарат алу болып табылады.

Экологиялық аудит бағдарламасының қорытынды кезеңі келесі кезеңдерді қамтиды:

- Алынған деректерді талдау және бағалау;
- қажет болған жағдайда экологиялық аудит тобына қосымша мамандарды тарту;
- экологиялық аудит бағдарламасының нәтижелері бойынша нақты ұсынымдар мен ұсыныстар әзірлеу;
- бағдарламаның деректерін ұйымдастыру;
- бағдарлама деректерін ұсыну және оларды тапсырыс берушімен және басқа да мүдделі тұлғалармен бірлесіп пайдалану мүмкіндіктерін талдау;
- аудит нәтижелері бойынша түпкілікті есепті дайындау, тарату және ұсыну;
- экологиялық аудит бағдарламасының материалдары бойынша іс-қимыл жоспарын жасауға және жүзеге асыруды тексеруге қатысу.

Тапсырыс берушінің экологиялық аудит материалдарын дербес пайдалануы:

1) қызметтің нақты бағдарламалары мен бағыттарын қалыптастыру;

2) ұсыныстарды ағымдағы табиғат қорғау іс-шаралары жоспарларына тікелей енгізу; бұл бірінші кезекте елеулі қосымша шығындарды талап етпейтін ұсыныстарға қатысты;

3) ТЭН мен жобаларды әзірлеуге алынған материалдар негізінде тапсырмалар мен бастапқы деректерді қалыптастыру;

4) алынған материалдар негізінде қосымша әзірлемелерді (зерттеу, тәжірибелік, конструкторлық және т. б.) орындауға арналған техникалық тапсырмаларды қалыптастыру;

5) ҚОӘБ бөлімдерін әзірлеу кезінде алынған материалдарды пайдалану, жекелеген жобаларға қоғамдық және мемлекеттік экологиялық сараптама жүргізу;

6) әртүрлі экологиялық, нормативтік-техникалық және есептік құжаттаманы әзірлеу кезінде алынған материалдарды пайдалану.

Әдебиеттер:

1. Қазақстан Республикасының Экологиялық кодексі2007 жылғы 9 қаңтардағы N 212 http://online.zakon.kz/
2. Абленов, Д. О. Қаржылық бақылау және басқарушылық аудит: теориясы, әдіснамасы, тәжірибесі – Алматы: Экономика, 2007.– 543б.
3. Сәтмырзаев, А. А. Аудит теориясы /Қазақстан Республикасының Білім және ғылым министрлігі; жалпы редакциясын басқарған Г.С. Сейітқасымов. – Алматы: Ы.Алтынсарин атындағы Қазақтың білім академиясының Республикалық баспа кабинеті, 2000. – 144б.
4. Әбдірайымов, Б. Экологиялық зиян: сипаттамасы, денсаулыкка әсері, сот арқылы өтелуі – Алматы: Юрист, 2001. – 80 б.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Алиева С.С.
кандидат экономических наук, ст.преподаватель
Самаркандский институт экономики и сервиса, г. Самарканд,
Республика Узбекистан, e-mail:susanna2003@rambler.ru

Аннотация: Статья посвящена анализу законодательно-нормативной базы, созданной для регламентирования процесса электронной торговли и в целом цифровой экономики. Автор

отмечает, что принятые и разрабатываемые законодательные документы способствуют не только формированию совершенно нового уклада жизни в условиях цифровизации, но и способствуют движению вперед. А также выражает уверенность в том, что развитие бизнеса в условиях цифровизации будет самым первым интегратором хозяйствующих субъектов, методом между цивилизациями рыночно развитых и рыночно развивающихся стран, по которому будут перетекать знания, информация, технологии и товары.

Ключевые слова: цифровая экономика, законодательно-нормативные акты, цифровизация, электронная коммерция, электронная торговля.

Annotation: The article is devoted to the analysis of the legislative and regulatory framework created to regulate the process of electronic commerce and the digital economy as a whole. The author notes that the adopted and developed legislative documents not only contribute the formation of a completely new way of life in the conditions of digitalization, but also contribute to moving forward. And also expresses confidence that the development of business in terms of digitalization will be the first integrator of economic entities, a method between civilizations of developed and market developing countries, through which knowledge, information, technologies and goods will flow.

Key words: digital economy, legislative and regulatory acts, digitalization, electronic commerce, electronic commerce.

14 мая 2018 года было принято Постановление Президента Республики Узбекистан Ш.М. Мирзиёева «О мерах по ускоренному развитию электронной коммерции», направленное на создание условий в контексте принятых законодательных актов для развития бизнеса, реализации внесения изменений в действующие нормативные акты, регулирующие работу кассовых терминалов, правила автоперевозки грузов, предоплаты экспортируемых товаров, их внесения в Единую электронную информационную систему внешнеторговых операций (ЕЭИСВО), а также предусматривающую подготовку новых нормативных актов, в частности, связанных с реализацией и доставкой лекарственных средств, сохранением телефонного номера абонента при переходе к другому мобильному оператору, таможенном оформлении и другими.

Наряду с этим, с одной стороны, электронные чеки, квитанции, сообщения согласно этого Постановления приравниваются к квитанциям, талонам, билетам и другим документам, подтверждающим оплату товаров и услуг, а с другой создан, начиная с 1 июля 2018 года Национальны реестр субъектов электронной коммерции, с введением которого торговля осуществляется в электронной форме в режиме онлайн, в него на добровольной основе включаются юридические лица и индивидуальные предприниматели, у которых доходы от реализации товаров или услуг посредством электронной коммерции составляют не менее 80% от общего объема продаж.

Благодаря успешному функционированию Национального реестра, с учетом участников электронной коммерции, в ближайшее время появится возможность дать общую оценку состоянию развития электронной коммерции, и определить в том числе, приоритетные направления совершенствования действующего законодательства для ее эффективного развития.

В условиях широкого развития законодательных актов, расчетов и платежей, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, работающим вне закона, т.е. скрывающим объемы своих работ (товаров, услуг) или налоговых платежей от подобных, не учитываемых объемов работ, через включение в Национальный реестр, можно получить возможность выйти из теневой экономики, став аккуратным налогоплательщиком.

Но вернемся к понятию цифровой экономики. Касаясь этого, следует отметить, что когда люди сталкиваются с новыми явлениями, они начинают по-своему определить их или давать оценку, и появляются специальные определения конкретного явления, и это, на наш взгляд,

нормальный или правильный подход к осознанию явлений. В Узбекистане, как и в других странах с рыночно развивающейся экономикой, понятие «цифровая экономика» 2-3 года назад в экономической литературе практически не обсуждалось, а ныне это не только стало темой публикаций в журналах, но и бурно обсуждается Нижней Палатой ОлийМажлиса Республики Узбекистан и даже вводятся временные правовые акты для решения текущих задач. Введенное сегодня понятие «цифровая экономика», «цифровизация», «цифровая трансформация» и их определения не всегда могут соответствовать реалиям завтрашнего дня. Сегодня эти термины уже перестали быть модным трендом. Теперь они являются неотъемлемой частью стратегии большинства субъектов экономики. Было быдаже странно предполагать, что в этой новой цифровой экономике субъекты смогут работать по старой модели или с прежней эффективностью. Несомненно, определение стратегических направлений развития цифровой экономики, создание моделей приоритетных сфер экономики в контексте цифровой экономики и на их основе разработка законодательных актов является важным критерием для регулирования взаимоотношений между участниками бизнеса, основанного на информационно-коммуникационных технологиях.

В нашей республике регулирование взаимоотношений между, как нынешними, так и будущими участниками бизнеса, основанного на информационно-коммуникационных технологиях в долгосрочной перспективе осуществляется путем использования, как нормативной базы, созданной для традиционной цифровой экономики, так и специально принятых по данному вопросу законодательных актов[1-5]. Наряду с этим было принято распоряжение Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию порядка осуществления сделок в электронной коммерции» №185 от 02.06.2016. В контексте этого документа было утверждено «Правила осуществления электронной коммерции» и «Положение о порядке применения электронной цифровой подписи» при заключении договоров и хранения электронных документов и информации, содержащейся в электронных сообщениях, применяемых в электронной коммерции».

Ныне более значимой в развитии корпоративной базы электронной коммерции является Постановление Президента «О мерах по ускоренному развитию электронной коммерции» от 14 мая 2018 года.В контексте этого документа было внесено ряд изменений в уже действующие нормативные акты, регулирующие работы кассовых терминалов, правила автоперевозки грузов, предоплаты экспортируемых товаров, их внесения в ЕЭНСВО, а также предусматривается реализация в перспективе новых нормативных документов, связанных с реализацией и доставкой лекарственных средств, сохранением телефонного номера абонента при переходе к другому мобильному оператору, таможенным оформлением и другим.Следует также отметить то, что Постановлением Президента Республики Узбекистан «О мерах по ускоренному развитию электронной коммерции» №ПП-3724 от 14.05.2018была утверждена «Программа развития электронной коммерции в республике на 2018-2021 годы», которую совместно с «Дорожной картой по кардинальному совершенствованию системы информационных технологий и коммуникаций на 2018-2021», а также «Концепцией развития электронной коммерции на период 2016-2018 годы» ныне рассматривают как долгосрочную программу развития цифровой экономики республики.

Все вышеназванные законодательные документы способствуют не только формированию совершенно нового уклада жизни в условиях цифровизации, но и способствуют движению вперед. Поэтому важно понимание цели движения вперед и нужно ясно видеть дорогу, чтобы можно было тратить деньги более эффективно. Ибо она должна нести с собой не только новые возможности, но и новые вызовы. Вызовы, могущие в значительной степени минимизировать возможные негативные последствия от динамичного развития технологий.

Итак, в условиях цифровизации экономики важным является создание условий в контексте вышеуказанных актов для развития бизнеса, повышения благосостояния и качества жизни населения путем повышения доступности и качества товаров и услуг, произведенных в цифровой коммерции с использованием современных цифровых технологий и повышением степени информированности и цифровой грамотности населения, улучшением доступности и качества государственных услуг для граждан, а также безопасности, как внутри страны, так и зарубежом. Коммерческая деятельность в режиме движения от офлайн к онлайн – это реальная действительность. Потому что, первое предусматривает регулирование множества законодательных актов, которые представляют ее участникам необходимый набор правовых норм, обеспечивающих соблюдение их прав и интересов при совершенствовании коммерческих следок купли-продажи. При этом внедрение информационно-коммуникационных технологий (ИКТ), позволяющих проводить несколько операций в коммерции с режима офлайн в режим онлайн требует принятия новых законодательных актов, которые учитывают аспекты электронных коммерческих сделок в условиях цифровизации.

Несомненно, развитие бизнеса в условиях цифровизации будет самым первым интегратором хозяйствующих субъектов, методом между цивилизациями рыночно развитых и рыночно развивающихся стран, по которому будут перетекать знания, информация, технологии и товары (услуги). Следовательно, цифровая экономика будет эффективной системой доставки продуктов (товаров, услуг) через Интернет, а бизнес-процесс финансово-экономических отношений будут осуществлен во всем известном режиме онлайн, что приводит также к сокращению транзакционных издержек, упрощению процедур взаимосвязей для притока и оттока инвестиций на выгодных условиях. При этом вид электронной торговли называют С2С (т.е. сделка купли-продажи товаров и услуг) будет происходить между потребителями, Интернет-сайт в этом контексте будет играть роль посредника между покупателями и продавцом. Ныне данный вид электронной торговли все чаще используется населением, что создает новые возможности для минимизации расходов и достижения высоких положительных финансовых результатов – на новой площадке в условиях цифровизации подобных сделок. Более того, цифровизация экономики хозяйствующих субъектов приобретает все более важное значение, в современных финансово-экономических процессах.

Следует отметить, что после перехода к рыночным отношениям страны СНГ при помощи индустриально развитых стран сумели сделать рывок, благодаря не только внедрению в хозяйствующие субъекты высоких технологий, созданию особого менталитета и психологии у населения, но и использованию эффективных информационно-коммуникационных технологий. Если посмотреть на мировую карту движения капитала, товаров, технологий, финансов и инвестиций (напр., в направлении Европы, Юго-Восточной Азии), то можно обнаружить, что она буквально накладывается на густую сеть транспортных магистралей, опутавших Земной шар.

Таким образом, экономика развитых и развивающихся стран в условиях развития цифровизации прямо и косвенно связана с состоянием информационно-технологических коммуникаций.

Учитывая процесс глобализации цифровой экономики, охвативший весь мир, Узбекистану, как и всем рыночно развивающимся странам, необходимосорентировать свои стратегические цели, исходя из сегодняшних реалий и будущих возможностей, а это требует совершенствования коммерческой деятельности хозяйствующих субъектов в контексте развития информационных технологий, как составляющей цифровой экономики. Поэтому переход от существующей модели экономики к новой модели цифровой экономики значим и необходим для повышения роста экономики, повышения дохода и уровня жизни населения, заключающегося в следующем:

- переориентация цифровой экономики на обеспечение развития коммерческой деятельности хозяйствующих субъектов;

- интеграция информационно-коммуникационных технологий как одна из возможностей развития глобализационных процессов в целях построения умного мира завтрашнего дня;

- стимулирование хозяйствующих субъектов к поиску инновационных решений в бизнесе посредством цифровых технологий;

- формировать профессиональные талантливые кадры, не только для достижения нужных финансовых результатов, но и могущих выступать важнейшим элементом поддержки цифровой стратегии хозяйствующих субъектов, а также движущей силой инноваций и развития.

Следовательно, совершенствование коммерческой деятельности хозяйствующих субъектов должно стать с одной стороны важным шагом в контексте цифровизации, основой инновационно ориентированной реформы в масштабе всей страны, а с другой позволить без больших финансовых затрат интегрировать хозяйствующие субъекты и население с внешними системами и сервисами в целях сокращения непрозрачных инвестиционных приоритетов, предназначенных к запуску инновационных продуктов в будущем.

Литература:

1. Закон Республики Узбекистан «Об электронном документообороте» №611-II от 29.04.2004
2. Закон Республики Узбекистан «Об электронной цифровой подписи» № 562–II от 11.12.2003
3. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по развитию цифровой экономики в Республике Узбекистан» №ПП-3832 от 03.07.2018
4. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по ускоренному развитию электронной коммерции» №ПП-3724 от 14.05.2018
5. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию порядка осуществления сделок в электронной коммерции» от №185 02.06.2016

ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ ПРОВЕДЕНИЯ ВНЕШНЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА И ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ПО АУДИТУ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Аликулова Л.Б.

докторант 1 курса специальности «Государственный аудит»
Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева,
E-mail: Alikulova.laura@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена вопросам аудита эффективности расходования государственных средств, кроме того рассмотрены различия между финансовым контролем и аудитом эффективности. Особое внимание обращено на этапы проведения аудита эффективности, критерии, цели и достоинства аудита эффективности. Рассмотрена история возникновения аудита эффективности и приведены основные преимущества проведения такого вида контроля.

Аңдатпа: Бұл мақала мемлекет қаражатын жұмсаудың тиімділік аудиті мәселелерін еарналған, сонымен қатар, қаржылық бақылау мен тиімділік аудиті арасындағ

ыайырмашылықтардық арастырады. Тиімділік аудитін жүргізу кезеңдеріне, критерийлеріне, мақсаттарына және артықшылықтарына ерекше назараударылған. Тиімділік аудитінің пайда болу тарихы баяндалып, осындай бақылау тәсілінің негізгі артықшылықтары келтіріледі.

Annotation: The article well supon performance audit of public expenditure. Itconsidersdifferencesbetween financial control and the performance audit. Particular attention is given to audit stages, criteria, objectives and advantages of the performance audit. The article also considers the history of the performance audit and the main advantages of this type of control.

Ключевые слова: Аудит, эффективность, аудит эффективности, контроль, средств, государственных, отчет.

Аудит эффективности государственных расходов на сегодняшний день является одним из наиболее действенных механизмов государственного финансового контроля. Эта деятельность направлена 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.

Развитие аудита эффективности является следствием закономерного процесса развитияфинансовой системы государства и становится фактором реформирования системы внешнего финансового контроля в направлении повышения эффективности использования бюджетных средств. Аудит эффективности представляет собой проверку деятельности государственных органов и получателей государственных средств в целях определения эффективности их использования и выполнения возложенных на них функций и поставленных задач.

Итогом экономической деятельности являются результаты в виде продукта деятельности, полученного в процессе использования государственных средств. Эффективным является использование ресурсов, при котором фактическая стоимость единицы ресурса будет меньше плановой, либо меньше чем стоимость аналогичного ресурса, используемого иными организациями для производства аналогичных услуг. Эффективность использования бюджетных средств определяется соотношением между выпуском продукции, объемом оказанных услуг и другими результатами деятельности проверяемой организацией и затраченными на получение этих результатов материальными, финансовыми, трудовыми и другими ресурсами. Аудит эффективности является более сложной процедурой по сравнению с оценкой экономичности. В общем виде методика аудита эффективности включает проведение определенной совокупности процедур получения доказательств, необходимых для формирования заключения относительно эффективности использования государственных средств.Проведение любого контрольного мероприятия включает три основных этапа: планирование, непосредственное проведение и подготовка отчета о результатах. Это также относится и к аудиту эффективности (таблица 1).

Таблица 1 - Этапы проведения аудита эффективности использования государственных средств

	• выбор темы и объектов проверки; • составление плана предварительного изучения темы и объектов проверки; • сбор необходимой информации и материалов; • подготовка отчета о результатах предварительного изучения;

Планирование	• подготовка программы проверки.
Осуществление проверки	• сбор информации и фактических данных на объектах проверки для получения аудиторских доказательств; • подготовка заключений, выводов и рекомендаций по результатам проверки; • ознакомление руководства проверяемых объектов с результатами проверки.
Подготовка отчета о результатах	• подготовка проекта отчета о результатах проверки; • подготовка окончательного отчета о результатах проверки; • утверждение и представление отчета о результатах проверки.

В отличии от любого контрольного мероприятия аудит эффективности не должен завершаться традиционной подготовкой отчета о его результатах. Основной задачей аудита эффективности является оказание содействия субъектам аудита в повышении эффективности использования ими государственных средств на основе внедрения в их деятельность рекомендаций, разработанных по результатам проведенных проверок. В связи с этим период времени, необходимый для реализации этих рекомендаций, следует также рассматривать в качестве особого этапа аудита эффективности - этап внедрения его результатов. Однако и этот этап аудита эффективности не может рассматриваться как завершившееся контрольное мероприятие. Необходимо получить информацию о результативности проведенного аудита эффективности, в частности, в отношении использования рекомендаций проверяющих. Именно этот этап и следует рассматривать как этап определения социально-экономического эффекта, полученного от использования результатов аудита эффективности.

Согласно стандартам аудита, принятым Internationa lOrganization of Supreme Audit Institutions (INTOSAI), аудит эффективности включает в себя:

аудит экономичности (англ. economy) административной деятельности по обеспечению программы в соответствии с правильными административными принципами и практиками;

аудит эффективности (англ. efficiency) использования человеческих, финансовых и иных ресурсов, включая проверку информационных систем, систем показателей измерения деятельности и мониторинга, а также процедур для устранения обнаруженных несоответствий и недостатков;

аудит результативности (англ. effectiveness) деятельности в части достижения проверяемой программой заданных целей, а также аудит влияния, то есть сравнение фактического влияния той или иной программы или политики с запланированным.[4]

Стандарты Лимской декларации руководящих принципов контроля INTOSAI рекомендуют аудит эффективности использовать параллельно с традиционным контролем целевого использования государственных средств, оценивая конечные результаты осуществляемых государством расходов. Аудит эффективности призван улучшить качественные характеристики процесса функционирования государственного и муниципального секторов экономики и, как форма финансового контроля, направлен на создание механизмов оценки результативности управления финансовыми потоками в экономике общественного сектора. Таким образом, основными функциями аудита эффективности являются:

контрольная (проверка деятельности контролируемых объектов), аналитическая (поиск и определение причинно-следственных связей работы органов исполнительной власти и ее результатов)

синтетическая (формирование, определение рекомендаций для улучшения эффективности деятельности объекта контроля).

Основной целью аудита эффективности можно считать качественное улучшение самого процесса управления государственными ресурсами за счет предоставления полной, достоверной и объективной информации об эффективности функционирования организаций, вовлеченных в бюджетный процесс.

К достоинствам аудита эффективности относят:

расширение границ финансового контроля за пределы формальных оценок распределения ресурсов до улучшения экономических объектов их осваивающих;

комплексный анализ причин неэффективного использования бюджетных средств в разрезе их получателей;

создание условий для борьбы с коррупцией в органах власти путем предоставления информации об использовании бюджетных средств;

предоставление законодательным органам власти возможности оценить результативность принятия решений по регулированию бюджетного процесса;

обеспечение органов исполнительной власти информацией и рекомендациями по повышению эффективности использования ресурсов;

воздействие на разработку стратегических решений в области финансовой политики. [4]

По сравнению с финансовым аудитом, который продолжает сохранять свое значение (особенно в казахстанских условиях), аудит эффективности направлен на ориентирование органов управления организацией на введение лучших средств или новых систем управления, которые призваны помогать реализовать более экономное, эффективное и продуктивное управление затратами. Помимо всего аудит эффективности способствует введению новых систем и механизмов для повышения эффективности функций формирования доходов, улучшает осуществление существующих инструкций и процедур управления, выявляет факты несоблюдения инструкций и процедур управления и принимает меры, направленные на устранение их негативных последствий и недопущение подобных фактов в будущем, сокращает случаи растрат, неэффективности и коррупции, развивает методы управления работой, чтобы улучшить ее экономичность и эффективность, способствует выявлению и распространению «лучших практик» работы.

Аудит эффективности сосредотачивается на рассмотрении всех трех критериев-экономичности, продуктивности и результативности. Набор критериев оценки эффективности, их сочетание, соотношение количественных и качественных, относительных и динамических значений при аудите эффективности могут быть различными в зависимости от целей и специфики проверяемой сферы использования государственных средств. [5] Содержание критериев зависит от предмета проверки и конкретных вопросов эффективности использования государственных ресурсов.

В заключении хочется сказать о том, что аудит эффективности однозначно не является четко регламентированным аудитом с формализованными заключениями. Это мероприятие, имеющее несистематический характер, акцент в котором делается не на расходы и отчетность, а на качестве деятельности. Данная особенность обусловлена разнообразностью и сложностью вопросов, относящихся к его проведению.

Литература:

1) Закон РК «Об аудиторской деятельности» от 20 ноября 1998 года (с изменениями и дополнениями).
2) Колчеева О. О. Аудит эффективности в системе государственного финансового контроля //Вестник Московского университета МВД России, 2006, № 7. - 0,3 п.л. - Издание рекомендованное ВАК РФ.
3) Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. - М.: Инфра-- М, 2001. - С. 404.
4) https://dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/498637
5) Булыга Р.П., Мельник М.В. Аудит бизнеса: практика и проблемы развития.-М.: Юнити-Дана, 2013.-263с.
6) Л. Карякина. Сравнительный анализ методик проведения аудита эффективности в зарубежных странах
7) Романова Т.Ф. Карепина А.И. Аудит эффективности бюджетных расходов // Финансовые исследования. №9. 2004.
8) Аудит эффективности использования государственных ресурсов - современная форма финансового контроля
9) Определение аудита эффективности
10) Саунин А.Н. Аудит эффективности в государственном финансовом контроле. Финансовый контроль. 2004.

АКТИВИЗАЦИЯ ПРАКТИК ВНЕДРЕНИЯ ФОРМЫ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ

Ахмедова А.Т.,
ассистент, Самаркандский институт экономики и сервиса, г. Самарканд, Республика Узбекистан, e-mail: dz50@mail.ru
Агзамов А.,
самостоятельный соискатель, Ташкентский государственный экономический университет, г. Ташкент, Республика Узбекистан,
e-mail: dz50@mail.ru
БауетдиновМ.,
самостоятельный соискатель, Ташкентский государственный экономический университет, г. Ташкент, Республика Узбекистан,
e-mail: dz50@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена электронной коммерции. В ней отмечается, что электронная коммерция с одной стороны способствует экономическому росту, а значит созданию ресурсов, которые могут быть направлены на социальное развитие. Авторы предлагают создать Центр цифровых технологий, в задачу которого может входить специализированный фонд информационно-торговых ресурсов, его модернизация и развитие, оказание организационно-технической и методической помощи субъектов сферы торговли в условиях оказания высококачественных электронно-коммерческих услуг различного назначения.

Ключевые слова: цифровая экономика, информационные технологии, Центр цифровых технологий, информационные ресурсы.

Annotation: The article is dedicated to e-commerce. It notes that, on the one hand, e-commerce contributes to economic growth, and therefore the creation of resources that can be directed to social development. The authors propose to create a Digital Technologies Center, whose task may include a specialized fund of information and trade resources, its modernization and development, the provision of organizational, technical and methodological assistance to business entities in the context of rendering high-quality electronic-commercial services for various purposes

Key words: digital economy, information technology, Center for digital technology, information resources.

В настоящие время Республика Узбекистан имеет определенные достижения в области внедрения элементов передовых технологий, в частности, технологий электронной коммерции.

Электронная коммерция создает вызов государству: с одной стороны способствует экономическому росту, а значит созданию ресурсов, которые могут быть направлены на социальное развитие, но с другой стороны цифровизация в социальном плане в будущем приведет к индивидуализации жизни.

Электронная коммерция как одна из структурных элементов, на которых сфокусирована программа купли-продаж, требует выработать иммунитет, который может влиять на людей и на социальную стоимость. Здесь главными являются знания людей, которые будут реализовываться через цифровую экономику. Поэтому стремление и использование электронной коммерции в целях удовлетворения многих потребностейнаселения должно быть связано не столько с экономическими или социальными показателями, сколько приверженность входит и в формы бытия, без которой человечество не может устроить собственный комфорт.

Цифровизацию необходимо рассматривать как организм. Функционирование организма требует, прояснения применяемых инженерных решений, являющимися элементами цифровой экономики. Инженерные решения, как часть электронной коммерции,должны играть особое место в развитии социальных систем, не только путем купли-продажи, но ипутем социальных стандартов, например, пенсионная система предполагает информацию, касающуюся конкретного лица, в государственных информационных системах, ее достоверность и доступность, хотя они не всегда могут быть доступны и соответствовать действительности; при каких-либо системных ошибках, в отчетности или во взаимодействии государственных и информационных систем (например, налоговой и пенсионной системы) может создавать многочисленные ошибочные действия компьютерной пенсионной системы, которая может привести к большим финансовым потерям.

Такое явление может быть закономерным результатом большой и напряженной работы. К этому могут обязывать общегосударственные цели и задачи, поставленные государством и на перспективу 2030 года, программа реформы качественного обслуживания.

Исходя, из этого следует поставить задачу: добиться соответствия электронной коммерции высоким современным требованиям, в том числе, международным. Сегодня эта цель на стадии становления. Все это обусловлено реализованными мерами по развитию и модернизации деятельности субъектов, связанных с организацией электронной коммерции, направленными на широкую информатизацию процесса купли-продажи и внедрение современных информационных и телекоммуникационных технологий, новых технологий стимулирующих развитие электронной коммерции.Для достижения поставленной цели потребуются большие усилия, обусловленные коренной перестройкой деятельности субъектов в целях повышения качества услуг через электронную коммерцию данного процесса. Надо организовать компьютерноеобучение для населения в целях повышения компьютерной грамотности, чтобы компьютеры новейших образцов использовались для организации расчетов по платежам. Для технической поддержки проводимых мероприятий следует создать Центр

компьютерных технологий, ориентированный на освоение новых информационных технологий, их внедрение и сопровождение.

Благодаря хорошей подготовке населения по компьютерной грамматике и программной политике,этот процесс может привести к ощутимым результатам. Поэтому в стратегическом плане Узбекистан должен способствовать тому, чтобы основная часть населения прошла подготовку в области компьютерной грамотности и применения ЭВМ. Это создало бы условия для повсеместного внедрения в практику элементов электронной коммерции, сопровождаемой последующим его поступательным наращиванием и развитием. Необходимо внедрять различные виды электронных ресурсов, чтобы способствовать их преобразованиюв электронной коммерции.

Все это время непрерывно совершенствовались уже освоенные и внедренные технологии, формы и методы электронной коммерции главным образом, в направлении увеличения количественных и качественных показателей эффективности услуг. В результате, на текущий момент создана полнофункциональная инфраструктура электронной коммерции, которая охватывает все основные элементы торгового и производственного процесса. Основу указанной инфраструктуры уже приступили создавать через организацию электронного ресурсного центра, Центр компьютерных технологий и телекоммуникаций, ориентированных на предоставление услуг населению, удаленного от города с использованием современных телекоммуникационных технологий, информационных систем и электро- коммерческих ресурсов. В центре должны быть сконцентрированы материально-технические, кадровые, информационные и производственные ресурсы, а также потенциал специалистов для эффективного обучения населения электронным технологиям. Центры должны функционировать как учреждение для оказания поддержки электронных коммуникаций широкого спектра услуг, в том числе, с предоставлением их в интерактивном режиме и реальном времени территориально удаленным группам населения. Суммарный контингент потребителей услуг на сегодняшний день составляет 5712 пользователей. Необходимо отметить, что подобный сервис по электронной коммерции для отдельных территорий чрезвычайно важен и актуален в связи с тем, что Республика относится к числу наиболее обширных по территории, населенных и бурно развивающихся. При этом наблюдается все возрастающая потребность в специалистах с высшим профессиональным образованием, которые могут обслуживать население через электронную коммерцию. Внедрение данного вида сервиса способствует охвату полноценными услугами обширного контингента в частности из числа работающих, занятых в сфере частного предпринимательства, малого бизнеса без отрыва их от основного рода деятельности.

Технологическую базу института дистанционного обучения образует корпоративная информационно-телекоммуникационная сеть, в которой может функционировать информационная система, и размещены общедоступные ресурсы электронного представления. Сеть может объединять все центры, задействованные в электронной коммерции, службах ее обеспечения и администрирования. Она может иметь выход в глобальную сеть Интернет. Финансово-техническая поддержка электронной коммерцииие сопровождение должно входить в функции Центра цифровой технологии и телекоммуникаций.На него можно также возлагать обеспечение удаленного доступа к электронным ресурсам, размещенным в сети, организацию поддержки и введения всех видов услуг при помощи электронной коммуникации и эксплуатации информационных ресурсов, без банка данных. Финансовая поддержка и развитие средств доступа к удаленным информационным ресурсам, расширение и развитие сетевых услуг в контексте электронной коммерции в рамках компьютерной сети Центра обеспечения сохранности безопасности и сохранности защиты информации электронной коммерции.

Информационный центр может объединять все виды торговых услуг и организовать постоянный доступ к услуговым ресурсам центра через электронный каталог.

Таким образом, может функционировать электронно-коммерческий ресурсный центр, с той лишь разницей, что в нем дополнительно можно сосредоточить ресурсы: систему налогообложения и только низкие тарифы, службу маркетинга,что включает в себя: рекламу продажи, отдел дизайна, web-страницы, отдел ценообразования и другое (в настоящее время общедоступный фонд электронных ресурсов, предоставляемый конечным пользователям).

В задачу Центра цифровых технологий может входить специализированный фонд информационно-торговых ресурсов,его модернизация и развитие, оказание организационно-технической и методической помощи субъектов сферы торговли в условиях оказания высококачественных электронно-коммерческих услуг различного назначения. Персонал центра может также осуществлять техническую разработку схем электронной коммерции по желанию клиентов.

В настоящие время центр может предоставлять одно из передовых направлений электронной технологии с хорошо отлаженным производственно-технологическим процессом создания электронных ресурсов. При этом при помощи электронной коммерции эти учебные материалы на электронных носителях, электронные учебники, виртуальные лаборатории и лабораторные работы,мультимедийные разработки,для оформления учебных и демонстрационных стендов, электронные презентации для сопровождения докладов в целях информирования потенциальных потребностей клиентов.

При этом продукция электронной коммерции должна отличатся высоким уровнем и качеством исполнения. Существо такого преобразования заключается в полномасштабной информатизации и компьютеризации функций электронной коммерции, предоставлении на этой основе всех видов услуг и обслуживание удаленных от центра клиентов, в том числе, оформления необходимых документов, их оборота, регистрации и учета на всех этапах продвижения по инстанциям. Это избавит клиентов от необходимости встречаться лично, быть при этом регламентированными во времени и действующим в торговых предприятиях с внутренним распорядком. Все документы оформляются и участвуют в обороте в электронном виде и обрабатываются в рамках компьютерных систем, которые функционируют на постоянной основе круглосуточно. И только на стадии окончательного выхода они оформляются в виде физического документа купли-продажи.

В отдельной перспективе можно будет также запланировать внедрение элементов открытого дистанционного торгового обслуживания. Это позволит распространить услуги за пределы границ Узбекистана, тем самым охватить ими наших соотечественников за рубежом, предоставить возможность купить товар всем желающим по всему миру.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ КОРРУПЦИОГЕННЫХ ФАКТОРОВ В СФЕРЕ ГОСЗАКУПОК В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ: ТЕОРИЯ И ФАКТЫ

Бабажанова Ж.А.
Академик международной академии РАМ,
кандидат экономических наук, доцент
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: Babazhanoba_zh@mail.ru

Аннотация: В статье поднимаются вопросы теории и факты влияние корупциогенных факторов в сфере государственных закупок (далее госзакупки). Рассмотрены причины

коррупции, которые в современной экономической науке принято подразделять на экономические, институциональные и социально-культурные. В результате исследования данной темы предлагается ряд предложенийя по устранению условий возникновения коррупциогенных факторов.

Ключевые слова: Цифровизация, госзакупки, коррупциогенные факторы, потери при проявлении коррупциогенных факторов.

В условиях цифровой трансформации и внедрения информационных технологий во все отрасли экономики требует постоянного ускоренного обновления и тщательного контроля финансов. Вопросы финансирования государственных заказов коррупция преобладает. На сегодняшний день государственные закупки являются, одной из сфер наиболее подверженных влиянию коррупциогенных факторов. Наиболее полное определение коррупции - общественно опасное явление в сфере политики или государственного управления, выражающееся в умышленном использовании представителями власти своего служебного статуса для противоправного получения имущественных и неимущественных благ и преимуществ в любой форме, а равно подкуп этих лиц [1].

Современный этап развития системы государственных закупок в международной практике, начиная с 90-х годов XX века, характеризуется новыми чертами. Во многом это связано с проявлениями глобализации мировой экономики и либерализации хозяйственной деятельности, что не могло не повлиять на изменение роли и функций государства, в том числе в сфере госзаказа в промышленно развитых странах. Заметным явлением стал тот факт, что государство теперь выступает активным субъектом рыночных отношений, интенсивно участвующим в производственно-торговых, инвестиционных, инновационных и социально-экономических процессах посредством системы государственных закупок. К тому же сами государственные закупки за рубежом превратились в один из основных инструментов реализации долгосрочных и крупномасштабных внутрихозяйственных программ - в области строительства электростанций, транспортных сетей, нефтяных и газовых магистралей; создания крупных промышленных объектов, проведения работ по мелиорации, а также в рамках осуществления социальных и образовательных проектов. Если рассмотреть причины коррупции, которые в современной экономической науке принято подразделять на экономические, институциональные и социально-

Экономические причины коррупции – связаны с материальными благами и вознаграждениями государственных служащих, уровень которых вызывает интерес к совершению коррупционных правонарушений. Это низкий размер заработной платы государственных служащих, а также их высокие полномочия влиять на деятельность юридических и физических лиц.

Институциональными причинами коррупции считаются высокий уровень закрытости в работе государственных ведомств, громоздкая система отчетности, отсутствие прозрачности в системе законотворчества, слабая кадровая политика государства, допускающая возможность продвижения по службе вне зависимости от действительных результатов работы служащих.

Социально-культурными причинами коррупции являются деморализация общества, недостаточная информированность и организованность граждан, и их общественная пассивность.

Высокий уровень коррупции присущ тем странам, где действуют все три группы факторов (это, прежде всего, развивающиеся и постсоциалистические страны). Напротив, в европейских странах эти факторы выражены гораздо слабее, поэтому и коррупция там более умеренная.

Если рассматривать коррупцию, то она относится к разряду институциональных проблем, проявляющихся независимо от уровня социально-экономического развития страны и политического строя, и при расходовании любых ресурсов, независимо от их принадлежности к государственному, корпоративному или частному сектору экономики.

В Законе Республики Казахстан от 2 июля 1998 года N 267 «О борьбе с коррупцией» под коррупцией понимается не предусмотренное законом принятие лично или через посредников имущественных благ и преимуществ лицами, выполняющими государственные функции, а также лицами, приравненными к ним, с использованием своих должностных полномочий и связанных с ними возможностей либо иное использование ими своих полномочий для получения имущественной выгоды, а равно подкуп данных лиц путем противоправного предоставления им физическими и юридическими лицами указанных благ и преимуществ [2].

Таким образом, коррупция представляет собой использование государственными служащими либо служащими коммерческих или иных организаций (в том числе международных) своего статуса для незаконного получения, каких либо преимуществ (имущества, прав на него, услуг или льгот, в том числе неимущественного характера) либо предоставление последним таких преимуществ.

Определив понятие коррупции, необходимо рассмотреть определение коррупциогенных факторов, проявляемых в процессе государственных закупок. В связи с этим, необходимо рассмотреть, что представляет собой понятие фактор. Так, в научных исследованиях, под фактором, обычно, понимают неявное свойство, которое представляет собой совокупность явных свойств объекта. Как правило, факторный анализ могут выполнять только исследователи, поэтому при проверке по формальным требованиям выявить коррупциогенный фактор практически не возможно [3].

Кроме того, если анализировать казахстанское законодательство, то следует отметить, что в нем отсутствует толкование понятия «коррупциогенные факторы». Вместе с тем, в статье 2 Закона РК «О борьбе с коррупцией», приводится определение правонарушений, связанных с коррупцией (коррупционные правонарушения). Эти правонарушения представляют собой деяния, сопряженные с коррупцией или создающие условия для коррупции, которые влекут установленную законодательством дисциплинарную, административную и уголовную ответственность.

В отличие от казахстанского в российском законодательстве, а именно в Федеральном законе РФ от 17.07.2009 N 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» приводится определение коррупциогенных факторов, которое трактуется как положения нормативных правовых актов, проектов нормативных правовых актов, устанавливающие для правоприменителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и (или) обременительные требования к гражданам и организациям и тем самым создающие условия для проявления коррупции [4, 5].

Вместе с тем, анализ законодательных актов Республики Казахстан по вопросам противодействия коррупции показал, об отсутствии закрепления на законодательном уровне понятия «Коррупциогенный фактор». Однако в тоже время, имеются факты применения данного понятия, например, в Методических рекомендациях по проведению антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов, которые являются рабочим документом, используемые при разработке НПА. Вследствие этого, возникают определенные противоречия между прямым воздействием рабочего документа, не входящего в иерархию НПА, на их антикоррупционную экспертизу.

При этом следует отметить, что данное определение не раскрывает особенности их проявления в различных сферах и касаются только нормативных правовых актов. Исходя из этого, возникает необходимость внесения изменений в соответствующее законодательство Республики Казахстан, по вопросам противодействия коррупции, в части введения в понятийный аппарат определения «Коррупциогенный фактор», которые можно определить как явление или совокупность явлений, порождающих коррупционные правонарушения или способствующие их возникновению и распространению. Кроме того, Методические рекомендации по проведению экспертизы НПА ввести в иерархию НПА, так как они оказывают прямое действие на качество разработки законодательных и других НПА.

Существование коррупциогенных факторов в государстве и обществе, а также их проявление во всех сферах обусловлено общественным явлением - коррупцией. Распределение бюджетных средств еще одна из сфер проявления коррупциогенных факторов. Это и выдача государственных кредитов или распределения бюджетных средств, кроме того, этому благоприятствует действующая налоговая система, согласно которой собираемые в регионах средства, попав в республиканский бюджет, снова возвращаются в регионы в виде трансфертов, что, несомненно, порождает вертикальную коррупцию.

Наиболее коррупционными сферами в настоящее время являются сфера недропользования, земельные отношения и строительство, таможенная и налоговая сфера, где за последние годы отмечается значительный рост причиненного ущерба [6]. Но самой подверженной проявлениям коррупциогенных факторов выступает сфера государственных закупок.

Коррупция в системе государственных закупок – это целостное социально-правовое явление, выражающееся в систематическом использовании государственным служащим своего служебного положения (своих служебных полномочий) за материальное вознаграждение в своих корыстных интересах. Коррупция в государственных закупках становится средством незаконного перераспределения собственности и капитала, стимулирует развитие криминальной среды, способствует ее проникновению в государственные структуры. В любой системе коррупция представляет единство различных форм, которые имеют довольно существенные отличия:

– коррупция в государственном аппарате порождает проблемы обеспечения надежности всех звеньев управленческой системы;

– коррупция управленческой системы, как правило, изо всех сил замалчиваемая и растворяемая в первой проблеме. Но именно она является ключевой проблемой развития современного общества;

– коррупция в негосударственных (в частности, корпоративных) системах управления;

– служебное покровительство родственникам, «своим» людям, «кумовство», «блат»;

– финансовая коррупция: перевод денежной массы в наличность и ее легализация;

– взяточничество на всех уровнях системы государственного управления.

К правовым факторам, способствующим проявлениям коррупциогенных факторов, следует отнести ненадлежащее правовое регулирование некоторых сфер деятельности и недостатки в действующем законодательстве. В числе таковых наиболее часто выделяются:

– ненадлежащая регламентация служебных полномочий должностных лиц органов государственной власти и управления;

– недостаточная эффективность действующего законодательства об ответственности за конкретные формы проявления коррупции;

– наличие несовершенной комплексной правовой базы, направленной на борьбу с коррупцией.

В отечественном законодательстве часто проявляются нормы, носящие двусмысленный характер, присутствуют правовые пробелы, а также многочисленные отсылочные нормы. Кроме того, законодательное регулирование перекладывается на подзаконные акты органов исполнительной власти, подготовка которых практически мало контролируема. Тем самым создаются условия для появления нечетких инструкций, создающих дополнительные условия для проявления коррупциогенных факторов.

Таким образом, несовершенство законодательства отражается на качестве законов, проявляется в несовершенстве всей правовой системы, нечеткости законотворческих процедур, в противоречивости законодательства, что приводит к созданию благоприятных условий для проявления различных видов коррупциионных правонарушений.

Коррупция в системе государственных закупок в Казахстане обусловлена существованием коррупциогенных факторов, которые условно разделены на объективные и субъективные [7].

Объективными факторами могут являться:

– отсутствие политической воли государства, направленной на эффективную борьбу с коррупцией;

– несбалансированность функций и полномочий между различными органами государственной власти и местного самоуправления;

– низкий уровень исполнительной дисциплины в системе государственной власти и управления;

– неразвитость институтов гражданского общества;

– усложненная процедура оказания и получения государственных услуг, бюрократизм процедур и системы документооборота;

– терпимое отношение населения к коррупционным проявлениям;

– несовершенство законодательства, устанавливающего ответственность за коррупцию;

– низкий уровень оплаты труда в системе государственной службы.

К субъективнымфакторам относят:

низкий уровень профессиональной квалификации вышестоящих руководителей (или иных контролирующих его лиц) и, как следствие, бесконтрольность отдельного должностного лица при выполнении им своих должностных обязанностей;

– наличие тесных неформальных отношений между должностными лицами в системе органов государственного управления и экономики, «семейственность», трайбализм, превалирование патронатно-клиентных отношений;

– явное несоответствие важности решаемых вопросов и низкого уровня оплаты труда отдельного должностного лица;

– повышенная служебная загруженность, не позволяющая надлежащим образом исполнять должностные обязанности;

– тяжелая жизненная ситуация в которой находится должностное лицо, разрешение которой требует значительных расходов, явно несоразмерных его легальным доходам.

– бесконтрольность отдельных должностных лиц при выполнении ими своих служебных обязанностей;

– несоответствие важности решаемых вопросов и уровня оплаты труда должностных лиц.

Таблица 1 - Потери при проявлении коррупциогенных факторов

№	Наименование	Характеристика

№	Наименование	Характеристика
1	Финансовые потери	Заключение сделок на невыгодных для государства и общества финансовых условиях
2	Количественные потери	Завышение или занижение объема поставляемых материалов или оказанных услуг по сравнению с необходимым количеством; приобретение товаров и услуг в личных целях ответственных чиновников, а не для удовлетворения государственных нужд и т.п.
3	Качественные потери	Заключение сделок с нарушением требуемых технических условий, таких как поставка товаров, выполнение работ или оказание услуг ненадлежащего качества; худшие условия гарантийного и послегарантийного обслуживания; недостаточные требования по контролю качества выполнения работ и услуг и т.п.
4	Институциональные потери	Ухудшение инвестиционного климата в стране, потеря доверия со стороны граждан к государственным структурам и государству в целом, расшатывание экономической и финансовой системы страны, нарушение принципов свободной конкуренции и т.п.
Примечание - Храмкин А.А. Коррупционная устойчивость государственных и муниципальных закупок [8]		

Все вышеуказанные коррупциогенные факторы создают обстановку, вынуждающую к использованию коррупционных схем, и могут спровоцировать совершение коррупционных правонарушений.

Таким образом, коррупция в системе государственных закупок приводит к огромным потерям, причем потери могут носить не только финансовый характер. Так, российский исследователь в области государственных закупок Храмкин А.А. разделяет ущерб государства и общества при проявлении коррупциогенных факторов в процессе осуществления государственных закупок на четыре вида [8], представленные в таблице 1.

Как отражают данные таблицы 1 потери, возникшие в результате проявления коррупциогенных факторов, могут быть не только финансовые, но и количественные, что отражается на объемах приобретаемых товаров, работ и услуг. Кроме того, они оказывают влияние и на их качество. Все эти потери влияют и на состояние доверия к проводимым государственным закупкам, что введет к институциональным потерям.

Борьба с коррупцией в системе государственных закупок остается одной из главных, и одновременно одной из наиболее трудно решаемых задач государственной политики. Необходим поиск и реализация эффективных методов и условий предотвращения, выявления и преследования коррупции в сфере государственных закупок.Вместе с тем для того, чтобы сделать вывод о наличии в деянии лица состава коррупционного правонарушения, недостаточно только факта нарушения законодательства о государственных закупках. Необходимо, чтобы такие нарушения в совокупности указывали на наличие умысла, корыстной или иной личной заинтересованности и совершались на основе использования виновным своих служебных полномочий для оказания влияния на результаты процедуры закупки [8].

Таким образом, практически на всех этапах процесса осуществления государственных закупок проявляются коррупциогенные факторы, которые приводят к коррупционым правонарушениям. Однако на сегодняшний день основные усилия государственных органов

направлены не на предупреждение и предотвращение коррупционных проявлений, а в направлении устранения последствий уже совершенных коррупционных правонарушений. В этой связи, необходимо пересмотреть подход к избранию способов и форм борьбы с коррупцией в государственных закупках и соответственно с проявлениями коррупциогенных факторов, которые должны быть направлены на искоренение порождающих ее причин. Это возможно при устранении условий возникновения коррупциогенных факторов и при четкой регламентации их на законодательном уровне.

Литература:

1. Ушаков Д. Н. Толковый словарь русского языка
2. Закон о государственных закупках от 21 июля 2007 года N 303-III
3. Нестеров А.В. Что такое коррупциогенный фактор? Обсуждение Федерального закона РФ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» профессор Высшей школы экономики, Москва
4. Федеральный закон РФ от 17.07.2009 N 172-ФЗ "Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов".-Ч.2, Статья 1.
5. Оценка коррупционных рисков в проектах законов, изменяющих действующее законодательство в сфере государственных и муниципальных заказов. Центр антикоррупционных исследований и инициатив «Трансперенси Интернешнл – Р» , Москва-2011
6. Мауленов Г.С. Коррупция как социальное явление и меры ее предупреждения: Учеб. пособие/ Под общ. ред. д-ра экон. наук А.С.Серикбаева.- Астана: Академия госслужбы при Президенте РК, 2005.
7. Проблемы и перспективы противодействия коррупции в Казахстане. http://www.ipr.kz/analytics/1/1/161
8. Храмкин А.А. Коррупционная устойчивость государственных и муниципальных закупок. http://www.roszakupki.ru/pages/doklady/8.pdf

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ, ОРИЕНТИРОВАННОГО НА РЕЗУЛЬТАТ

Бекбаганбетова М.К.
магистрант, Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева,
г. Астана, Республика Казахстан
E-mail: Bekbaganbetova1991@gmail.com

Аннотация: В статье ставится задача рассмотреть точки зрения различных авторов современных, зарубежных научных статей касательно определения сущности современной системы бюджетирования, ориентированного на результат (БОР), которая получила широкую популярность во многих странах мира. В статье обобщены мнения авторов касательно определения экономической сущности БОР. Статья излагает мнения научных деятелей, работающих в таких организациях как Европейская парламентская исследовательская служба «European Parliamentary Research Service», Общественный сектор по сокращения бедности и экономического управления, Мировая финансовая организация theWorldBank (Вашингтон, США) и Финансовая консультационной фирма по государственным финансам «Public Finance & Management» (Филадельфия, США). Авторы, чьи мнения изложены в данной статье, являются

ведущими учеными в области бюджетирования. Статья предназначена для систематизации разрозненных знаний и для сбора информации касательно сущности БОР.

Ключевые слова: бюджетирование ориентированный на результат, сущность БОР, современные методы бюджетирования, реформирование бюджетной системы

Annotation: The objective of this article is to consider the opinions expressed by authors of modern foreign scientific work on the essence of the Performance based budgeting (PBB), which has gained wide popularity in many countries around the world. The article summarizes the opinions of the authors regarding the definition of the economic nature of PBB. The article outlines the views of academics that are working in such organizations as the European Parliamentary Research Service, the Public Sector for Poverty Reduction and Economic Management, the World Bank, Washington, USA and the Public Finance Finance & Management ", Philadelphia, USA. Authors whose opinions are presented in this article are leading scientists in the field of budgeting. The article is intended for the systematization of disparate knowledge and for the collection of information regarding the nature of PB.

Key words: performance based budgeting, the essence of PBB, modern budgeting methods, budget system reform

В настоящее время проблемы реформирования бюджетной системы и бюджетного процесса с особой остротой проявляются в части осуществления управления бюджетным процессом. В этой связи появилась необходимость для регламентирования на законодательном уровне принципов государственного менеджмента в части планирования, рассмотрения и утверждения республиканского бюджета. В силу сложившейся в Республике Казахстан (РК) социально-экономической ситуации актуальны вопросы необходимости применения к бюджетному процессу основных принципов новой системы БОР.

БОР впервые был представлен в качестве бюджетной программы в США в 1960 году. В то время идея о необходимости связи между освоением бюджетных средств на оказание качественных услуг и достижением конечных результатов стала набирать обороты и приобрело широкую популярность во многих странах мира. За последние 10 лет можно увидеть, что все больше и больше систему БОР внедряют развивающиеся страны в том числе и Республика Казахстан. В настоящие время такие пионеры системы БОР как США, Австралия и Нидерланды уже находятся на стадии реформирования и совершенствования БОР. Однако нет окончательного ответа на вопрос о том, является ли БОР инструментом принятия решений связывающий результат с распределением ресурсов, или просто инструментом, обеспечивающий подотчетность государственных ведомств. Данный вопрос является дискуссионным. Надо отметить, что понятие бюджетирование, ориентированный на результат, постоянно эволюционирует, и международная практика характеризуется многообразием форм его применения. Следующий раздел данной статьи приведет несколько мнений научных деятелей касательно сущности БОР.

Кандидат экономических наук, старший научный сотрудник института Европейских исследований, эксперт в области политики сплоченности ЕС и бюджета ЕС, М. Сапала дала определение БОР в своей научной работе «Средства по совершенствованию расходования бюджета Евросоюза». Автор считает, что БОР — это механизм, который связывает государственные средства с достижением измеримых результатов, а также механизм который помогает систематизировать применение информации в производительности. Этот подход подразумевает смещение фокуса в бюджетирование с ресурсов (персонал, средства, материалы, и т. д.) на конечный результат (итог). В то время как традиционный подход к бюджетированию основан на контроле затрат и постепенных изменениях в различных категориях расходов, БОР фокусируется на распределении ресурсов таким образом, при котором можно достичь наиболее

успешных целей. Другими словами, автор считает, что правительству или организации, намеревающейся сделать свой бюджет более ориентированным на результат, следует проявить глубокую озабоченность в отношении вопроса «что конкретно мы достигли за счет наших денег?» вместо вопроса «сколько мы потратили?» [1, стр. 9].

По мнению автора работы «Первый проект сравнительного анализа уроков, вынесенных из опыта шестнадцати развитых и развивающихся стран мира» дается определение системы БОР в разрезе двух уровней - ведомственный и уровень центрального правительства. По мнению автора, БОР на ведомственном уровне означает умение ведомств или органов власти экономически снабдить государственный бюджет ресурсами, а также умение использовать эти ресурсы рационально (по схеме затраты - выпуск) и эффективно (по схеме мероприятия - конечный результат) с целью достижения целевых показателей производительности. В тоже время БОР на уровне центрального правительства является инструментом, используемый центральным правительством с целью принятия решений в том, как использовать эти ресурсы рационально (по схеме затраты - выпуск) и эффективно (по схеме мероприятия - конечный результат) чтобы достигнуть экономических и политических целей, задач и необходимых конечных результатов [2, стр. 6].

Член консультативной группы по бюджетированию и государственным расходам организации экономического сотрудничества и развития, а также бывший сотрудник Международного валютного фонда, М. Робинсон дает свое определение термину БОР отраженное в его работе «Классификация программ для БОР: как структурировать бюджет который свидетельствовал бы о своей эффективности». Автор считает, что Бюджетная программа, ориентированная на результат, определяется использованием фундаментальной концепций под названием цепочка результатов (results chain), которая также известна как логическая основа (logical framework). В рамках данной концепции затраты расходуются при проведении какого-либо мероприятия с целью достижения запланированного результата. Иными словами, программа, основанная на результате означает объединение и связь расходов с общей целью, где ядром является общий результат, для достижения которого эти расходы предназначены [3, стр. 6-7].

Дж. Вагнер Л. Р. и Дж. МакКэффери Л., профессора кафедры государственного управления, Высшей школы бизнеса и государственной политики, а также военно-морской аспирантуры, Монтерей, Калифорния, США в своей работе «БОР в федеральном правительстве США: история, текущее состояние и будущие последствия» дали свое определение сущности БОР. Авторы считают, что в системе БОР главные акцент и оценка должны делаться на исполненную работу и стоимость ее затрат, а также система должна включать в себя использования различных показателей результативности с целью документирования и определения ответа на вопроса какой результат был достигнут измеряя его в соотношении ресурсов, израсходованных на достижение данного результата. Авторы также отмечают, что БОР требует от администраторов затрат разделения бюджетных программ на основные виды деятельности, и принятия решения относительно наиболее подходящего показателя эффективности к определённому виду деятельности, что в дальнейшем должно приводить к выработке бюджета, основывающего на затратах для каждого показателя [4, стр. 488-489].

Также системе БОР дает свое определение депутат Мажилиса Парламента РК, Т. Омурзаков в мини статье «Повышение эффективности бюджетной политики: Переход от принципа «управления затратами» к принципу «управления результатами» повысит эффективность бюджетной политики». Автор считает: «…одним из приоритетных на сегодня направлений совершенствования бюджетной политики в Республике Казахстан является внедрение бюджетирования, ориентированного на результат, основная суть которого заключается в переходе от принципа «управления затратами» к принципу «управления

результатами». Принцип управления результатами предполагает формирование бюджета исходя из целей и планируемых результатов государственной политики» Также автор отмечает, что в 2007 году была принята Концепция по внедрению БОР, на основании которой был принят новый бюджетный кодекс РК. В рамках данного кодекса, автор резюмирует, что государственные органы начали работу по составлению стратегических планов, с указанием индикаторов и показателей достижения конечных результатов. Однако, по мнению автора, практика показывает, что данная работа не показывает своей эффективности так как данные стратегические направления имеют обобщенный характер, не позволяющий определить и установить четкие целевые индикаторы и показатели результатов. Автор считает: «…как результат сложившейся ситуации, бюджетные средства продолжают выделяться не на достижения конечных результатов, а на исполнение расходования, проводить оценку эффективности которого затруднительно в результате отсутствия четкой связи. Кроме того, большое количество бюджетных программ приводит к проблеме дублирования финансирования одних и тех же направлений, реализуемых разными государственными органами, что также препятствует эффективности использования бюджетных средств». В заключении автор отмечает: «…совершенствование бюджетной политики в настоящее время в первую очередь направлено на повышение качества планирования бюджета и расширение практического применения принципов БОР. Вышеуказанные недостатки обуславливают основные приоритеты совершенствования бюджетной системы страны: обеспечение четкой взаимоувязки стратегического и бюджетного планирования, оптимизация единой бюджетной классификации, исключение дублирования направлений финансирования мероприятий, направленных на достижение одних целей и задач» [5].

В заключении суммируя вышеизложенное, мы считаем, что использование системы БОР означает рациональное использование бюджетных средств в рамках какой-либо программы ориентированной на результат государством с целью фактического достижения конечного результата. При такой системе и при завершении конкретной бюджетной программы, конечный результат является ключевым моментов в оценке деятельности администраторов затрат. Успешным результатом нужно считать осуществление и предоставление качественных услуг населению страны. Другими словами, данная система должна демонстрировать связь «задача — затраты — прямой результат (объем и качество оказанных бюджетных услуг)».

В заключении, для получения более объективной оценки применения основных принципов новой системы БОР к бюджетному процессу, мы считаем, сущность системы БОР должна быть более глубоко изучена. В данной статье были рассмотрены мнения зарубежных авторов касательно главных принципов системы, которые все-таки по своей сути отразили единый момент понимания: государственный бюджет и его расходная часть должны быть в первую очередь направлены на финансирование предоставляемых обществу услуг (в сфере образования, здравоохранения, правопорядка, обороны и т.п.) со стороны государства, где конечным результатом должно считаться предоставление качественных, своевременных и экономичных услуг населению.

Литература:

1. Magdalena Sapala. «Performance budgeting: A means to improve EU spending», European Parliamentary Research Service – 2018. Режим доступа: http://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/IDAN/2018/608724/EPRS_IDA(2018)608724_EN.pdf.
2. Lessons learnt from 16 developing and developed countries, comparative study. Performance budgeting and management. – 2005. Режимдоступа:

https://siteresources.worldbank.org/INTPRS1/Resources/383606-1106667815039/pbm_16countries_main.pdf.
3. Robinson, Marc. 2013. Program Classification for Performance-Based Budgeting: How to Structure Budgets to Enable the Use of Evidence. IEG Evaluation Capacity Development Series. Washington, DC: World Bank.
4. L.R.Jones, Jerry L. McCaffery, «Performance budgeting in the U.S. Federal government: history, status and future implications». Public Finance and Management, vol. 10, no. 3, pp. 482-523, 2010.
5. Омурзаков Т., Повышать эффективность бюджетной политики // Казахстанская правда, 2013, 2 ноября. Режим доступа: https://www.kazpravda.kz/news/mir/povishat-effektivnost-budzhetnoi-politiki.

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКОВ

Бердибекова Г.С.

кандидат экономических наук
Университета «Мирас», г.Шымкент, Республика Казахстан
E-mail: berdibekova_g@bk.ru

Аннотация: Переход Республики Казахстан к рыночным отношениям определил необходимость внедрения независимой системы финансового контроля, обеспечивающей потребности пользователей финансовой отчетности экономических субъектов, в том числе и коммерческих банков, в виде подтверждения достоверности и адекватности их финансовых отчетов реальному состоянию. Развивающийся сегодня в Казахстане институт аудиторства в мировой практике имеет глубокие корни и пользуется непоколебимым авторитетом среди пользователей. Поскольку банки являются важнейшими элементами инфраструктуры современного общества, то обеспечение их финансовой устойчивости требует постоянного надзора и контроля со стороны общества, которые, как нельзя лучше, представляют аудиторские организации.

Аудиторский контроль является одним из главных элементов рыночной инфраструктуры и определен взаимной заинтересованностью собственника, государства через уполномоченные органы и аудитора в соблюдении законности финансово- хозяйственной деятельности банка, обеспечения достоверности учета и отчетности.

Ключевые слова: аудит, банковский надзор, внутренний аудит, аудиторский контроль

Аудитбанковской деятельности – это независимая экспертиза финансовой отчетности с целью подтверждения ее достоверности, соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета, соответствия финансово – хозяйственной деятельности законодательству Республики Казахстан. Аудит банковской деятельности, как и общехозяйственный аудит опирается на международные стандарты аудита. В международной практике понятие аудиторских стандартов определено как система норм и нормативов, регулирующих внутренние и внешние отношения аудиторов и аудиторских организаций. Следует отметить, что аудиторские стандарты – это целый комплекс последовательно разработанных норм и нормативов действий аудитора от первого шага до подписания и принятия мер по аудиторскому заключению. Естественно, аудит банковской деятельности, исходя из специфики банков как финансовых институтов, имеет свои особенности.

В настоящее время назрела необходимость усиления роли и функции внутреннего банковского аудита. Это связано, прежде всего, с тем, что при проведении внешнего аудита и пруденциального надзора возникает множество разногласий между руководством банка и контролирующими органами. Об этом свидетельствует рассказ заместителя директора департамента надзора за банками НБ РК ДауренаСалимбаева. По его словам, сейчас в части ответственности аудиторов установлены и административная, и уголовная ответственность. Однако, по мнению финансового регулятора, этого недостаточно. "Действительно, бывали расхождения с аудиторами. Мы публично заявляли, что эти расхождения достигали значительных величин в части формирования провизий. И к аудиторам, в том числе, мы применяли меры. Регулятором аудиторской деятельности является министерство финансов, поэтому мы обращались в Минфин. Аудиторам направлялись письма, которым мы указали основные недостатки финансовой отчетности. На чем аудиторы должны сфокусироваться при подтверждении очередной финансовой отчетности", - сказал он. По его словам, письмо было очень подробное с указанием всех выявленных проблем, которые ведут к тому, что в отчетности указывается недостоверная информация. "И так же указали те приемы и схемы, которые банки используют для занижения уровня провизии", - добавил он. По его словам, в рамках находящегося в Парламенте Казахстана законопроекта вводится новое понятие - аудит иной информации. "То есть аудит, который вправе назначить Национальный банк по определенным областям. Это система управления рисками, IT-технологии и так далее. При этом мы требуем от аудиторов предоставления всей информации, которой он обладает. И мы предусматриваем право Национального банка требовать от аудитора объяснений, если, предположим, результаты нашей проверки существенно отличаются от результатов аудита финансовой отчетности банка", - сказал он. Однако, как выразил мнение директор департамента финансовой стабильности НБ РК СабитХакимжанов, проблема и решения находятся не в плоскости наказаний. "Решения находятся, возможно, в том, чтобы раздробить аудиторов на большее количество. В настоящее время для нас вполне достаточно, что мы можем предоставить информацию, которую аудитор не может проигнорировать, скажем, о качестве активов или об ожидаемом качестве активов. И также у нас есть планы по созданию органа по регулированию аудиторов", - сказал он. Ранее в ходе презентации Отчета о финансовой стабильности Казахстана 2015-2017 глава НацбанкаДанияр Акишев высказался об "олигополии" на рынке аудита. "Произошло сближение регуляторных методов оценки ожидаемых потерь со стандартами финансовой отчетности. Все более очевидными становятся риски, связанные с олигополизацией института независимых аудиторов, но очевидного эффективного решения пока еще не нашли", - рассказал Акишев [1]

Надо отметить, что становление и развитие банковской системы Казахстана, а также системы банковского аудита, как внешнего, так и внутреннего, до сих пор претерпевает изменения и, к сожалению, не обеспечивает полной надежности коммерческих банков для потребителей финансовых услуг.

«Характерная черта систем внутреннего контроля подавляющего большинства казахстанских кредитных организаций - практически полная отстраненность совета директоров от процессов формирования и функционирования системы внутреннего контроля. Зачастую единственным действием, предпринимаемым советом в этой сфере, является формальное утверждение внутреннего положения о службе, внутреннего контроля. Это, в общем, и неудивительно - Совет директоров чаще всего состоит из лиц, не являющихся профессионалами банковского дела.» - пишет КулшенбаеваС.С.[2]

Вышеназванные проблемы указывают на то, что появилась острая необходимость в подготовке и сертификации аудиторов банковской деятельности, и этим органом должен быть, не кто иной, как Национальный банк. Поскольку заинтересованность Национального банка в

достоверности и качестве проводимого внешнего и внутреннего аудита банковских операций является неоспоримой. Безусловно, за последние 10-12 лет доверие населения к коммерческим банкам значительно возросло, этому способствует расширение ассортимента банковских услуг (в том числе онлайн- услуги, что очень удобно для большинства клиентов банков, использование IT-технологий), несравненно усилилась работа с рисками, люди стали хранить свои деньги на банковских счетах.

В настоящее время в Казахстане хоть и ведется подготовка специалистов по аудиту, но не сделан акцент на подготовку специалистов по банковскому аудиту.

«Аудиторская профессия – очень ответственная. В одном из интервью десятилетней давности деятельность аудиторов сравнивалась с лошадью, которая тащит на себе весь груз. С тех пор мало что изменилось, потому что аудиторы по-прежнему выполняют очень большой объем кропотливой ответственной работы.

Если говорить о перспективах, то текущие принципы аудита, ожидания, этические нормы поведения, воздействие на корпоративную среду аудируемых организаций, развитие профессиональных кадров и другие аспекты современных тенденций в ближайшем будущем сохранятся. Единственное, что может измениться, — это методики и процессы. То есть в целом в век цифровизации роль аудитора, который добавляет ценность к финансовой отчетности, и, соответственно, способствует доверию со стороны бизнеса и инвестора к той или иной финансовой информации, концептуально останется прежней.» - отмечает А.Хаирова [3].

Главная цель внешнего аудита- дать объективные, реальные и точные сведения об аудируемом объекте. Внешний аудит проводится на договорной основе аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта. Внутренний аудит представляет собой независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителей. Основная цель внутреннего аудита- защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимализации рисков банковской деятельности. Под рисками банковской деятельности понимается возможность потери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка. Перечень и определения рисков приводятся в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Internationa lConvergence of Capital Measurementand Capital Standards».

Ж. Бердалина в своей презентации «Требования к аудитору и аудиторской организации: Современный стратегический императив» с Общего собрания членов Палаты аудиторов Республики Казахстан от 11 декабря 2009 года указала современные вызовы профессиональному аудиту [4]:

- Аудит должен выполняться в соответствии со стандартами аудита, сложность которых повышается из года в год.
- Сегодня аудиторы не только выражают независимое мнение о финансовом положении компаний, но и прогнозируют возможные риски для бизнеса в соответствии с МСА, основанными на принципах учета рисков.
- Профессиональный скептицизм, особенно при оценке сделок со связанными сторонами суждений руководства и прогнозов, а также риска возникновения мошенничества и искажений.
- Аудиторы должны нести ответственность за свои собственные действия, но ответственность не должна быть гипертрофированной.

- Основной аудиторский риск- предоставление неправильного заключения, на которое будет полагаться широкий круг пользователей.
- Аудиторская разница между ожидаемыми результатами аудиторской проверки финансовой отчетности и действительными результатами аудита.
- И по прежнему. высокие стандарты деловой этики и независимость аудиторов.

Имеющиеся на сегодняшний день проблемы в проведении банковского аудита требуют пересмотра требований к банковским аудиторам, обеспечения их правовой защиты и организацию специализированной подготовки.

Литература:

1.https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/novyiy-vid-audita-bankov-predlagayut-vvesti-v-kazahstane-344862/
2.Кулшенбаева С.С. Проблемы и пути совершенствования банковского аудита и контроля. Академия экономики и права им.У.А.Джолдасбекова.
3.Хаирова А. Квалифицированных аудиторов по-прежнему недостает Казахстану.ZONAkz, 2017 г.

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ АУДИТА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Бердибекова Г.С.
кандидат экономических наук
Университета «Мирас», г.Шымкент, Республика Казахстан
E-mail: berdibekova_g@bk.ru

Аннотация: Финансовый анализ имеет большое значение в проведение аудита банковской деятельности, поскольку результатом работы аудитора является документ, отражающий его мнение о соответствии представленной банком финансовой отчетности его реальному финансовому положению

Ключевые слова: банковский аудит, финансовый анализ, банковские операции, финансовая отчетность

Финансовый анализ имеет большое значение в проведение аудита банковской деятельности, поскольку результатом работы аудитора является документ, отражающий его мнение о соответствии представленной банком финансовой отчетности его реальному финансовому положению. Установив достоверность элементов и показателей финансовой отчетности, правильность и законность проведения банковских операций, соответствие их нормативам и инструкциям, аудитор мог бы и закончить сложную и ответственную работу по аудированию коммерческого банка, но каждый аудитор посчитает своим долгом провести полный финансово – экономический анализ деятельности банка, с тем, чтобы определить его слабые места, оценить его реальное финансовое положение и дать необходимые рекомендации руководству банка по его оздоровлению. Только после проведения комплексного финансового анализа деятельности банка и определения его финансового положения на текущий момент и на ближайшую перспективу, аудитор может дать адекватное заключение о состоянии банка.

В современной экономической литературе уделено немало внимания задачам и целям проведения финансового анализа в банках второго уровня [1]. Не меньшее значение имеет проведение финансового анализа и в процессе проведения аудиторской проверки.

Задачами финансового анализа в системе аудита банков являются:

- оценка состава структуры активов и пассивов банка, а также источников их формирования;
- определение и оценка потенциала банка нам данный момент и на перспективу;
- оценка финансового состояния банка, его ликвидности и платежеспособности, а также конкурентоспособности;
- выявление слабых сторон в работе банка и факторов, имеющих на это влияние; оценка этих факторов.

Финансовый анализ в аудите используется в двух аспектах: во – первых, как метод познания финансового механизма банка, процессов формирования и использования собственных и привлеченных ресурсов для его операционной, финансовой и инвестиционной деятельности; во – вторых, как вид аудиторских услуг. В процессе проведения аудита используются различные способы и приемы финансового и экономического анализа. Процесс развития аудита банковской деятельности показывает, что финансовый анализ занимает все больший удельный вес в работе аудитора. Партнеров банка, его клиентов и акционеров, а также депозиторов и прочих кредиторов все больше занимают вопросы стабильности банка и подверженности его банкротству, их интересует ликвидность банка, уровень его доходности, и самое главное, рейтинг банка на расширяющемся внутреннем и внешних финансовых рынках.

При анализе деятельности банка используются различные методы. Это могут быть и простейшие сравнительные методы, такие как структурно – динамический анализ или статистические методы, так и сложные расчеты с использованием финансовых коэффициентов, индексов, математических моделей.

В любом случае, перед проведением анализа, аудитор должен определить цели и задачи анализа, затем в соответствии с ними определить метод анализа и его программу, которая, как правило, состоит из следующих этапов:

- выбор приемов и методов анализа, наиболее оптимальных для достижения поставленных целей и задач;
- определение информационной базы для анализа;
- установления критерия при принятии решений в случае выявления необычных ситуаций и отклонений.

Аналитические процедуры аудитора в ходе предварительного знакомства с работой банка сводятся к следующим типовым действиям:

- сравнение и обобщение текущих данных с данными прошлых периодов;
- сравнение фактических данных с плановыми;
- сравнение текущих данных аудируемого банка с данными других банков, аналогичных по размеру и рейтингу;
- сравнение фактических данных банка с расчетами самого аудитора;
- сравнение текущих данных с нормативными [2].

Информация, на основе которой проводится анализ деятельности коммерческого банка, содержится в его отчетности, а также в данных аналитического учета и другой банковской документации. Отчетность банка может быть разделена на внешнюю и внутреннюю. Внешняя отчетность включает публикуемые данные о состоянии и результатах деятельности банка. Внутренняя отчетность включает бухгалтерский баланс банка, а также другие формы бухгалтерской и статистической отчетности.

По Закону РК «О банках и банковской деятельности» всем коммерческим банкам предписано публиковать свои годовые балансы, а также отчеты о прибылях и убытках.

Используются разнообразные способы и специальные приемы финансового анализа, которые опираются на общую методологию экономического анализа, представляющую собой совокупность принципов диалектики, общенаучные методы и метод данной науки. Существуют различные классификации методов финансового анализа, где выделятся несколько уровней классификации, где первый уровень включает неформализованные и формализованные методы.

Неформализованные методы основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне, а не на строгих аналитических зависимостях. К ним относятся: методы экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические, построения систем показателей, построения систем аналитических таблиц и т.п. Следует отметить, что применение неформализованных методов характеризуется определенным субъективизмом, поскольку большой значение имеет интуиция, опыт и знание аналитика.

К неформализованным методам относятся методы, в основе которых лежат достаточно строгие формализованные аналитические зависимости. Известны десятки этих методов, они составляют второй уровень классификации. К ним относятся следующие классические методы финансового анализа элиминирование (цепные подстановки), балансовые увязки, группировки, средние и относительные величины, графический, индексный и др.

Практика финансового анализа уже выработала методику анализа финансовой отчетности банка, функционирующего в условиях рыночной экономики [3].

Анализ деятельности коммерческих банков, как и анализ любого хозяйствующего субъекта, может включать следующие виды анализа:

1) горизонтальный (временной) анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом. Он позволяет определить абсолютные и относительные отклонения различных статей бухгалтерской отчетности по сравнению с предшествующим периодом;

2) вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. Он позволяет выявить удельный вес отельных статей к итоговому показателю в целом по балансу или по его разделам. Например, удельный вес долгосрочных и текущих активов в общей стоимости активов банка, т.е. в валюте баланса;

3) трендовый анализ – базируется на расчете относительных отклонений показателей за ряд лет от уровня базисного года, для которого все показатели принимаются за 100%. Иными словами, трендовый анализ представляет собой сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определенного тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенных от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется перспективный. Прогнозный анализ.

4) метод финансовых коэффициентов – коэффициенты являются относительными величинами, при исчислении которых одну из величин принимают за единицу, а другую выражают отношение к единице. Расчет финансовых коэффициентов основан на существовании определенных взаимосвязей между отдельными статьями баланса. Они являются исходной базой для последующего факторного анализа финансового положения банка и выражают математическое взаимоотношения между двумя величинами, анализ которых позволяет исследователю выявить скрытые явления. От правильности истолкования их зависит полезность анализа соответствующих коэффициентов для принятия решений. Это самый трудный аспект анализа отношений, т.к. он требует знании внешних и внутренних факторов их формирования, например, общеэкономических условий в банковской системе, политики руководства банка и др. Интерпретировать отношения надо с большой осторожностью, так как одни и те же факторы могут влиять и на числитель и на знаменатель. Фактический уровень

отношений сравнивается с прошлым, теоретически обоснованным, с межбанковским. Интерпретация отношений должна быть ориентирована на перспективу.

5) сравнительный (пространственный) анализ - это и внутрибанковский анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям банка, дочерних подразделений, филиалов и межбанковский анализ показателей данного банка соотносительно с показателями конкурентов, со среднебанковскими и средними общеэкономическими данными.при этом методе оценку происходящему дают через сходные понятия и явления. Он позволяет соизмерять процессы и делать соответствующие выводы. Необходимым условием применения этого метода является соблюдение сопоставимости показателей. Экономически неграмотным будет, например, сопоставление реализованных банковских услуг за ряд лет в текущих ценах; неверным будет и динамический ряд. Характеризующий уровень издержек за 3-5 (и более) лет (а в условиях инфляции и за смежные годы), построенный без необходимых корректировок. Соблюдение сопоставимости требует пересчета оборотов в одинаковых (единых) ценах, а также сравнимости календарных периодов, однородности показателей по экономическому содержанию, единой методики их исчисления и учета ряда других факторов: социальных, этнографических, природных.

6) факторный анализ – это анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Причем факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), т.е. раздробление результативного показателя на составные части, так и обратным (синтез), когда его отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель [4].

Наряду с вышеназванными методами при анализе финансово-хозяйственной деятельности банка используют традиционные приемы экономического анализа, экономической и математической статистики, экономико-математические методы.

При анализе деятельности банков также используется коэффициентный метод. При этом все коэффициенты делятся на группы;

1- коэффициенты ликвидности;

2-коэффициенты и показатели, характеризующие активные операции банка;

3-коэффициенты показателей, характеризующую депозитную базу банка и собственный капитал;

4- показатели доходности и контроля за расходами.

В отечественной практике при галопирующей инфляции и неустойчивости экономических процессов особое внимание уделяется абсолютным показателям величине балансовой прибыли, сумме активов баланса- брутто. Некоторые экономисты для оценки эффективности работы банка рекомендуют рассчитывать одновременно показатели соотношения балансовой прибыли и собственного капитала банка, а также чистой прибыли и собственного капитала банка. Эти показатели являются довольно динамичными, поскольку отражают динамику иммобилизации собственных средств банка.

Для более глубокого проведения анализа финансового состояния банка, аудиторам необходимо использовать максимум показателей и коэффициентов, характеризующих деятельность банка, причем провести их анализ в динамике.

По данным отчетности рассчитывается целый ряд аналитических показателей, однако все они будут бесполезны, если их не с чем сравнить. Баланс, рассматриваемый изолированно, не обеспечивает пространственной и временной сопоставимости. Поэтому его анализ проводится в динамике и по возможности дополняется обзором аналогичных показателей.

Таким образом, финансовый анализ банков можно рассматривать как информационно-аналитическое обеспечение для оценки деятельности банка. Кроме того, он является

инструментом прогнозирования и методом оценки альтернативных, инновационных направлений деятельности банка.

Литература:

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности банка. – М: Логос, 1998 г.
2.Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита.- М.: «Филинъ», Рилант, 2000.- 656 с.
3.Чуев, И.Н. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / И.Н. Чуев. - М.: Дашков и К, 2013. - 384 с.
4.Любушин, Н.П. Экономический анализ: Учеб. Пособие / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 575 с

ОТРАСЛЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ АУДИТА КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Джаферова С. Э.
кандидат экономических наук, доцент
кафедры бухгалтерского учёта, анализа и аудита ГБОУВО РК "КИПУ",
г. Симферополь,Россия
e-mail: sevilstar@mail.ru
ШангараевА. Б.
студент-магистр
кафедры бухгалтерского учёта, анализа и аудита ГБОУВО РК "КИПУ",
г. Симферополь,Россия
e-mail: anvar-shangaraev@mail.ru

Аңдатпа: Коммерциялық кәсіпорындардың салалық аудиті. Агроөнеркәсіптік кешен, тау-кен және сауда кәсіпорындарындағы аудиттің ерекшеліктері. Қажетті анықталған проблемалар.

Түйінді сөздер: аудит, салалық ерекшеліктері, коммерциялық кәсіпорындар, салалық ерекшелігі.

Аннотация: Рассмотрена отраслевая специфика аудита коммерческих предприятий. Выделены особенности проведения аудита на предприятиях агропромышленного комплекса, добывающих и сферы торговли. Определены проблемы, нуждающиеся в решении.

Ключевые слова: аудит, отраслевые особенности, коммерческие предприятия, отраслевая специфика.

Annotation: Considered industry-specific audit of commercial enterprises. The features of the audit at the enterprises of the agro-industrial complex, mining and trade. Identified problems that need to be addressed.

Key words: audit, industry features, commercial enterprises, industry specificity.

В современных условиях глобализации экономики, международного разделения труда и повышения конкуренции между странами, для российских предприятий возникает необходимость повышения финансовой прозрачности и дисциплины. В обеспечении инвестиционной привлекательности ключевая роль отводится аудиту, с помощью которого достигается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятий крупного,

среднего и малого бизнеса. Таким образом, актуальность темы заключается в том, что исследование отраслевых особенностей аудита коммерческих организаций позволит достичь объективных результатов аудита и позволит сформировать убежденность в необходимости отраслевых знаний при проведении аудиторских процедур.

Цель работы заключается в том, чтобы рассмотреть отраслевые особенности аудита коммерческих предприятий.

При проведении аудита на предприятиях сферы производства следует также учитывать отраслевую специфику аудита, так как каждая отрасль экономики имеет свои особенности и условия. Например, различия в отраслевой технологии, в подходах к управлению производством, в схемах документооборота, в особенностях стандартизации менеджмента и т.д.

Аудит на предприятиях агропромышленного комплекса имеет следующие особенности: объекты учета, отсутствующие в других отраслях экономики; специфика условий, характерные данным предприятиям. На стадии планирования проверки, аудитору следует учесть процедурные особенности. Прежде всего, проверку следует начать с подтверждения точности учета земельных территорий, которые выступают основным средством для предприятий АПК, так как данные активы представляют собой основной источник получения дохода отраслевых предприятий. Вторыми по значимости объектами проверки являются активные основные средства, такие как машины и оборудования. Использование предприятиями АПК большого количества сельхозтехники, некоторая часть которой может быть привлечена договором лизинга или куплена посредством государственных субсидий, выделенных предприятию АПК, существенным образом увеличивает аудиторскую выборку объектов учета для проверки [1, с. 37].

Обязательными объектами аудиторской проверки также являются издержки АПК, разграничивающиеся по временным циклам, что обусловлено тем, что период работы не сходится с периодом производства, в следствии чего, существуют такие категории, как затраты прошлых лет на урожай текущего года и затраты текущего периода на урожай будущих лет.

Специфическим объектом аудиторской проверки предприятий АПК является готовая продукция растениеводства и животноводства, так как она относится к числу биологических активов. Дело в том, что понятие «биологический актив» в российской учетной практике отсутствует, для него применяется ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов». Тем не менее, в международной практике (МСФО 41) у биологического актива есть определение, это животные и растения. Таким образом, методика бухгалтерского учета в России претерпевает изменения, в основе которых лежат принципы МСФО, в следствии чего, был разработан проект ПБУ «Учет биологических активов и сельскохозяйственной продукции». Особенность биологических активов как элементов учета заключается в том, что они самостоятельно увеличиваются за счет природных изменений [2, с. 82].

Результат производственного процесса в животноводстве и растениеводстве представляет собой сразу несколько типов продукции, стоит также отметить, что в подавляющих предприятиях АПК часть производимой продукции используется для внутрихозяйственного потребления. В таком случае задача аудитора заключается в проверке правильности организации и ведения раздельного учета между основной и второстепенной продукцией. Также, отдельным объектом аудита является оценка и учет продукции, которая используется на внутрихозяйственном потреблении.

Особенность учета материалов на предприятиях АПК заключается в том, что выращивание скота и созревание агрокультур в большинстве случаев происходит в разное время, тем не менее выход готовой продукции отражается в период сбора урожая, то есть единовременно. Порядок оценки продукции предприятий АПК также носит специфический

характер, дело в том, что сельхозпродукция приходуется по учетной себестоимости, а после совершения отчетных калькуляций на конец года себестоимость корректируется до фактической величины. Таким образом, аудиторская проверка готовой продукции на предприятиях АПК имеет особый статус.

Все рассмотренные особенности оказывают влияние на организацию аудиторской проверки на предприятиях АПК, без учета которых качество аудита не будет на надлежащем уровне [3, с. 119].

Особенности проведения аудита в нефтедобывающих организациях обусловлены как и распространенной структурой вертикальной интеграции, так и спецификой учета расходов. Чем сложнее организационная структура добывающей компании, тем выше риски несогласованных действий и погрешностей со стороны лиц, которые ответственны за бухучет. Аудитору следует учесть, что на предприятиях добывающего сектора трудозатраты будут превышать затраты на других предприятиях, это обусловлено масштабами бизнеса и объемом учетных работ. Перед началом аудиторской проверки требуется установить характер отношений между главной и дочерними компаниями добывающего сектора, чтобы тем самым выявить круг основных и второстепенных целей аудита.

Сбор аудиторских сведений также имеет определенные особенности, он связан не только со спецификой ведения бухгалтерского учета, но и с технологическими особенностями добычи нефти. Важнейший момент аудиторской проверки добывающей компании заключается в анализе учетной политики, плана счетов, положения о внутреннем документообороте. Ключевая роль при проверке показателей уделяется производственным затратам. Аудитор, занимающийся проверками предприятий нефтегазового сектора, должен владеть терминологией нефтегазовой сферы, а также ориентироваться в процессе производства.

Аудиторская проверка добывающего предприятия проводится как правило по подразделениям. В процессе проверки изучению поддается не только документооборот, но и технологические взаимосвязи между подразделениями, что требуется для понимания специфики исчисления промежуточной себестоимости затрат на добычу углеводородов. При проверке затрат на добычу углеводородов аудитор преследует цель подтвердить достоверность себестоимости 1 тонны углеводородов. Достижение поставленной цели может быть достигнуто только при точном выявлении состава расходов, которые относятся к производству [4, с. 134].

Учитывая, что фискальные органы государства проявляют более пристальное внимание к деятельности добывающих компаний, груз ответственности аудитора при проверке затрат на добычу углеводородов увеличивается. Аудитор обязан проверить правильность разнесения затрат по отчетным периодам, соблюдение выбранного метода оценки материальных ресурсов в каждом периоде, списание которых проводится на затраты производства, правильность амортизации начисленной по основным средствам и нематериальным активам и корректность её внесения в себестоимость, уделить особое внимание на прочие затраты, которые включены в себестоимость добычи и правильность организации учета отходов и брака.

Специфика проведения аудита на предприятиях сферы торговли также обусловлена особенностями отрасли экономической деятельности. Объекты аудиторской проверки представляют собой документальное оформление товарной массы и расходов, которые связаны с перемещением товаров от поставщика до конечного потребителя. Помимо этого, в аудиторскую проверку торгового предприятия также включается и оценка документооборота в отношении торговых операций, оценка алгоритма расчета НДС, возмещенного из бюджета, так как это наиболее не надежная зона торгового предприятия. Каждая категория товара должна оформляться в учетном регистре, что является отдельным объектом проверки [5, с. 85].

Аудиторская проверка предприятий сферы торговли начинается с проверки на соответствие текущим нормам законодательства организационные и учредительные документы

предприятия. Проверке на соответствие подлежат и договоры аренды торговых площадей, что подразумевает под собой проверку разрешения права торговли в указанном месте, сертификаты и прочие документы. Аудитор, помимо федерального законодательства, должен опираться и на региональные нормативные акты.

Следующий этап проверки подразумевает под собой оценку организационной структуры предприятия для целей бухгалтерского и налогового учета, проверку организованности системы сохранения документов, проверку проведения процедур, необходимых для осуществления хозяйственных операций, проверку системы контроля за проведением торговых операций, проверку соблюдения системы внутреннего контроля масштабам деятельности торгового предприятия [6, с. 67].

На третьем этапе, проводится аудит торговой деятельности, самый важный этап аудиторской проверки. Данный этап характерен тем, что в его процессе проверки важнейшим документом является учетная политика торгового предприятия, которая предусматривает все способы учетных приемов в отношении обязательств и активов. Важнейшим приемом выступает проверка порядка расчета торговой наценки, которая включена в алгоритм программного обеспечения. В следствии того, что большая часть операций по движению товаров автоматизирована, аудитор, прежде всего должен начать проверку с оценки алгоритма и архитектуры программного продукта. Отраслевая специфика заключается в том, что помимо документов, которые подлежат обязательной проверке, аудиту также подлежат отчеты о товарообороте, запасах продукции и системе контроля за состоянием сохранности товаров [7, с. 123].

Финальный этап аудиторской проверки предприятия сферы торговли представляет собой формирования отчета по итогам проверки. Особенность данного этапа заключается в том, что в его процессе консолидируются все ранее полученные сведения и данные, проводится оценка нарушений, ошибок и их влияния на деятельность предприятия, а также достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности. Проблема в проведении аудита торговых предприятий в России заключается в том, что именно в сфере торговли, влияние теневого сектора экономики даёт о себе знать больше всего. Имеют место быть прецеденты, что товар, который подлежит продаже, не состоит на учете. Далеко не всегда находятся в наличии гаранты качества продаваемого товара, также бывает, что подлежат продаже просроченные товары. В сфере предприятий торговли чаще всего встречаются проблемы с принятием к исполнению обязанностей трудовых мигрантов, что влечет за собой нарушение трудового законодательства.

Подводя итоги исследования, можно заключить следующее, отраслевая специфика коммерческих предприятий оказывает влияние и на процесс проведения аудиторской проверки и на её результаты. Практически, каждая отрасль экономики требует разработки специальных программ, подходов, методов и приемов проведения аудита. Соблюдение отраслевых особенностей при аудиторской проверке открывает возможность достижения более достоверных итогов. В случае исключениятакого фактора как отраслевая специфика из процесса аудиторской проверки неизбежно окажет негативные последствия на качество аудита.

Литература:

1. Богатая, И. Н. Аудит / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. - М.: Феникс, 2017. - 608 с.

2. Герасимова, Л. Н. Профессиональные ценности и этика бухгалтеров и аудиторов. Учебник / Л.Н. Герасимова. - М.: Юрайт, 2016. - 320 с.

3. Иванова, Н. Ю. Основы аудита / Н.Ю. Иванова. - М.: Академия, 2017. - 192 с.

4. Каковкина, Т. В. Аудит-контроллинг. Теоретические и методологические основы / Т.В. Каковкина. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 184 с.

5. Кибанов, А.Я. Аудит, контроллинг и оценка расходов на персонал / А.Я. Кибанов. - М.: Проспект, 2017. - 400 с.
6. Мельник, М.В. Анализ и контроль в коммерческой организации / М.В. Мельник, В.В. Бердников. - М.: Эксмо, 2015. - 560 с.
7. Подольский, В. И. Основы аудита / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова. - М.: БИНФА, 2017. - 192 с.

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА

Жоламанова М.Т.
кандидат экономических наук., профессор
Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева,
г.Астана, Республика Казахстан
E-mail: Makpalzh@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена развитию информационных технологии и их роли в экономическом развитии государств. Приведены исследования мирового опыта, проведенные Массачусетским технологическим институтом (MIT). По мнению исследователей из MIT, инвесторы из банков Скандинавии, Великобритании и Западной Европы, где наиболее развиты цифровые технологии, будут получать более половины доходов от сервисов, связанных с цифровыми каналами продаж.

На примере передовой отрасли, такой как банковская система Казахстана в статье рассматривается процесс внедрения цифровизации в стране. Процесс цифровизации банковской системы проходит под непосредственным участием Национального банка Казахстана, который и сам активно внедряет новые форматы обслуживания. В целом имеющаяся жесткая конкуренция в банковской среде, приводит к активному внедрению новых технологий и новых электронных видов услуг для клиентов. Что в свою очередь приводит к повышению качества обслуживания и удешевлению банковских услуг.

Ключевые слова: Цифровизация, банки, услуги, мировой опыт, мобильный банкинг, банковский счет, электронные процедуры.

Annotation: The article is devoted to the development of information technology and to its role in the economic development of States. The research of world experiences conducted by the Massachusetts Institute of technology (MIT) is presented. According to MIT researchers, investors from banks in Scandinavia, the UK and Western Europe, where digital technologies are most developed, will receive more than half of the revenue from services related to digital sales channels.

On the example of the advanced industry, such as the banking system of Kazakhstan, the process of introducing digitalization in the country was discussed in the article. The process of digitalization of the banking system takes place under the direct participation of the National Bank of Kazakhstan, which is actively introducing new formats of service. In General, the existing tough competition in the banking environment leads to the active introduction of new technologies and new electronic services for customers. That, in turn, leads to improved service quality and cheaper banking services.

Key words: Digitalization, banks, service, world experience, mobile banking, bank account, electronic procedures.

Аннотация: Мақала ақпараттық технологияларды дамытуға және олардың мемлекеттердің экономикалық дамуындағы рөліне арналған. Массачусетс технологиялық институтында (MIT) жүргізген әлемдік тәжірибе зерттеулері келтірілген.MIT зерттеушілерінің пікірі бойынша, сандық технологиялар ең дамыған Скандинавия, Ұлыбритания және Батыс Еуропа елдеріндегі банктердің инвесторлары цифрлық сатудың сандық арналарына байланысты қызметтердің табыстарының жартысынан астамын алады.

Қазақстандағы банк жүйесі сияқты алтыңғы қатарлы саланың мысалында елде сандық жүйеге көшіру процесін ендіру процесі қарастырылады. Банк жүйесінің сандық жүйеге көшіру процесі жаңа қызмет форматтарын белсенді түрде енгізетін Қазақстан Ұлттық Банкінің тікелей қатысуымен жүзеге асырылады. Жалпы алғанда, банктік ортадағы қатаң бәсекелестік клиенттерге жаңа технологияларды және жаңа электрондық қызметтерді белсенді енгізуге алып келеді. Бұл өз кезегінде қызмет көрсету сапасын арттыруға және банктік қызметтерді арзандатуға әкеледі.

Түйінді сөздер: Сандық жүйеге көшіру, банктер, қызмет көрсету, әлемдік тәжірибе, мобильді банкинг, банк шоты, электронды процедура.

Сегодня Интернет-экономика растет с темпами до 25% в год в развивающихся странах, при этом ни один сектор экономики не может даже приблизиться к таким темпам. 90% всех глобальных данных были созданы всего за два последних года. Уже 35 млрд устройств подключены к интернету и осуществляют обмен данными — эта цифра в пять раз превышает общую численность населения мира.

Усилия по цифровизации приводят к созданию нового общества, где активно развивается человеческий капитал — знания и навыки будущего воспитываются с самых юных лет, повышаются эффективность и скорость работы бизнеса за счёт автоматизации и других новых технологий, а диалог граждан со своими государствами становится простым и открытым. Современные технологические тренды кардинально изменяют парадигму оказания финансовых услуг — рождаются новые сферы и направления, бизнес- модели, снижается стоимость финансовых услуг, а также нивелируются риски, присущие отрасли.[1]

Мировой опыт, по данным исследований Массачусетского технологического института (MIT), уже насчитывает третью волну цифровизации, результатом которой стало появление гибридных банков и финтех компаний.

По мнению исследователей из MIT, инвесторы из банков Скандинавии, Великобритании и Западной Европы будут получать более половины доходов от сервисов, связанных с цифровыми каналами продаж.

Что касается самих банкиров, то, на их взгляд, цифровой банк должен быть синтезом финтех-компании и банка. Структурно он должен быть организован в виде пяти подразделений: розничные банковские услуги, private banking, аналитика и IT, финансы и управление рисками. Причем аналитика и IT – краеугольный камень всего «цифрового банковского здания».

Исследователи MIT убеждены, что создание цифрового банка с нуля позволит организовать учреждение с гибкой IT-системой. При этом база данных банка должна, использовать технологию блокчейн. [2]

Современным цифровым банкам нужно будет уделять особое внимание накопленным большим объемам поведенческих данных своих клиентов. Благодаря им предложение цифровых услуг может значительно увеличиться. Этим сейчас занимаются такие корпорации, как Google, Amazon, Alibaba и Facebook.

В ключевом мировом рейтинге развития ИКТ, рассчитываемом под эгидой ООН — ICT Development Index, — Казахстан в 2016 году занимал 52-ю строчку из 175-ти, не изменив своего

положения с 2015 года. В результате реализации Программы и других стратегических направлений страна поднимется в рейтинге до 30-го места к 2022 году, 25-го места к 2025 году и до 15-го места к 2050 году. [3]

Финансовый сектор является важным элементом экономики, и от его состояния зависят скорость и качество протекающих изменений. Тема цифровизации финансовой сферы интересна и тем, что касается каждого из нас.

Под натиском внешних факторов и современных тенденций рынка казахстанские банки начали постепенную трансформацию системы, ее цифровизацию. Финансовая отрасль традиционно выступает лидером во внедрении и применении инновационных технологий и цифровых сервисов для взаимодействия с клиентами. Практически все банки предоставляют услуги посредством дистанционных каналов. 70% банков оказывают сервисы физическим лицам посредством интернет и мобильного банкинга, 55% банков предоставляют свои услуги на базе мобильных приложений. [4]

Банки постепенно переходят к обслуживанию клиентов в онлайн-режиме в формате 24/7/365. Теперь, чтобы открыть банковские счета, платежные карточки, депозиты, получать кредиты, не обязательно приходить в филиал/офис банка. Услуги предоставляются онлайн. Для этих целей в ряде банков применяются биометрические технологии — распознавание голоса, сканирование лица на основании фотографии или видеоизображения. [5]

Вновь создаваемое юридическое лицо в рамках одной электронной процедуры может пройти государственную регистрацию, открыть банковский счет по своему усмотрению в одном из банков второго уровня, предлагающем такой сервис, и застраховать своих работников. Таким образом, активно идет процесс формирования новой цифровой экосистемы финансовых услуг.

Параллельно Национальным Банком Казахстана совместно с банковским сообществом в целях дальнейшей цифровизации финансового сектора проводятся работы по реализации нескольких проектов, отвечающих новым современным реалиям.

В частности, на текущий момент со стороны всех банков реализован сервис по направлению уведомлений в государственные органы о принятых платежах в бюджет в течение 15 минут с момента инициирования оплаты, что позволяет ускорить оказание необходимых государственных услуг. Реализуется ряд интеграционных процессов по реализации доступа банков к информации об административных штрафах, налоговой задолженности и задолженности по социальным платежам и иной информации в системах госорганов для реализации автоматического учета и исполнения платежей.

Для организации системы моментальных платежей активно проводится работа по внедрению нового расчетно-клирингового механизма для банков в части обеспечения проведения платежей и переводов денег между клиентами различных банков в моментальном режиме по упрощенному идентификатору — номеру мобильного телефона с использованием различных дистанционных каналов банковского обслуживания. Это способствует расширению спектра оказываемых финансовыми организациями цифровых услуг, в том числе росту использования мобильных приложений банков, предоставляющих такие услуги, повышению доступности и качества услуг всего финансового сектора. [6]

Появиться очень интересная технология mVisa. Благодаря этой технологии платежи идут с помощью QR-кодов, т. е. вместо POS-терминалов в магазинах, стоит QR-код, вы делаете снимок камерой в телефоне, и с вашей карточки списываются деньги. Очень быстро, удобно и эффективно. Следовательно, платежи можно будет проводить в реальном времени с использованием мобильного устройства, в том числе по номеру мобильного телефона между гражданами (P2P-переводы).

Одной из первых, кто пришёл на новый рынок цифровых интеграций, стала компания Beeline. Сначала (весной 2017 года) оператор мобильной связи разрешил снятие наличных

денежных средств с баланса мобильного телефона через отделения АО "Казпочта" и банкоматы Qazkom по всему Казахстану.

Затем (в августе 2017-го) компания вместе с Альфа-Банком выпустила первую в Казахстане платёжную карту, которая в качестве счёта использует баланс мобильного телефона. Уникальный финансовый продукт позволяет производить любой тип операций по оплате покупок, переводам, а также снятию денег без комиссии в любом банкомате Казахстана.

Для удобства клиентов платежи в рамках системы будут проводиться по упрощенным реквизитам (номер мобильного телефона, иной идентификатор) в режиме реального времени, круглосуточно. Платежи будут проводиться в тенге и сразу зачисляться получателю.

Мобильный телефон, который укажет клиент, будет привязан к инструменту оплаты — банковскому счету, платежной карточке или электронному кошельку. Каждый банк самостоятельно установит тарифы за пользование сервисом моментальных платежей.[7]

Регулятор и сам активно внедряет современные технологии. К примеру, в ноябре 2016 года запущено мобильное приложение «НБК Online». Любой казахстанец может задать вопрос Национальному Банку и получить в течение 5 часов ответ на свой телефон. Кроме того, приложение позволяет получать новости финансового рынка.

27 марта 2018 года Национальный Банк запустил новый технологический продукт - систему Invest Online. Используя мобильное приложение, казахстанцы смогут в онлайн-режиме инвестировать средства в ноты НБ РК, в том числе на небольшие суммы. При этом отпадет необходимость пользоваться услугами брокеров и дилеров.

В данной системе применена технология «блокчейн» для учета операций с ценными бумагами и подтверждения прав собственности по ним. Для расчетов по операциям с ценными бумагами Национальный Банк выпустил электронные деньги. [8]

За последние 15 лет интернет и мобильные устройства изменили банковский сектор. Управлять деньгами теперь можно на расстоянии и в круглосуточном режиме. Чтобы эти технологии были эффективными и безопасными, необходима скоординированная работа Национального банка и игроков рынка. Финансовый сектор в этом плане можно назвать самым передовым. [9]

Сегодня уже потребитель желает, чтобы цифровой банк представлял собой целостный, настраиваемый, интерактивный функционал его финансовой жизни. Речь идет о счетах, депозитах, кредитах, сделках, периодических платежах, пенсионных взносах и накоплениях, а также ценных бумагах. Клиент уже не собирается возиться с бумагами, ему нужно, чтобы банк его сразу узнавал и мог моментально предложить персонализированные продукты. Каждому необходим финансовый интуитивный цифровой планировщик для оптимизации ресурсов: прогнозирование потребности в наличных, варианты автоматической экономии на медицинских расходах, образовании и т. д. Клиенту хочется общаться с банком только по цифровым каналам, например, чтобы подать заявку на кредит или ипотеку, купить страховку, получить выписку для налоговой службы. Он не намерен уходить дальше своего мобильного телефона, все должно начинаться и заканчиваться «трубой».

Отдельные пожелания потребитель «банков будущего» высказывает относительно валютных рисков. Он хочет быть застрахованным и от колебаний курсов, ему нужны мультивалютные счета и полный спектр инструментов для хеджирования валютных рисков.

На смену обычным банковским картам должны прийти новые продукты, основанные на предпочтениях клиентов. Цифровой бумажник будет отвечать за безопасные покупки в интернете и являться удостоверением личности, а также самостоятельно обрабатывать счета и генерировать документы для налоговых служб. [10]

Использование цифровых технологий в банковской сфере дает целый ряд преимуществ. Средства зачисляются на счета гораздо быстрее, сокращается себестоимость проведения

операций, как для банка, так и для клиента, уменьшаются риски не прохождения платежей. Кроме того, виртуальный банк может работать круглосуточно, клиенту нет необходимости посещать финансовое учреждение, отпадает необходимость в наличных средствах для осуществления небольших покупок, быстрота оформления сокращает время от заказа до доставки товара.

Развитие информационных технологий позволяет в значительной степени «укоротить дистанцию» между производителем и потребителем банковских услуг, существенно обостряет межбанковскую конкуренцию и, как следствие, способствует развитию банковского обслуживания как в количественном, так и в качественном аспекте. [11]

Литература:

1.Госпрограмма «Цифровой Казахстан» утверждена постановлением Правительства РК №827 от 12.12.2017

2. Арсен Насибуллин**.**Перезагрузка финансовой системы РК, или Новая волна цифровизации . https://forbes.kz/process/technologies/perezagruzka_finansovoy_sistemyi_rk_ili_novaya_volna_tsifrovizatsii/

3. Государственная Программа "Цифровой Казахстан" утверждена постановлением Правительства РК №827 от 12.12.2017 https://tengrinews.kz/zakon/pravitelstvo_respubliki_kazahstan_premer_ministr_rk/hozyaystvennaya_deyatelnost

4. Армитаж К., Артыков Б., Абдрахманов К. Мобильный банкинг на смартфонах. Новости deloittettps://www2.deloitte.com/kz/ru/pages/strategy/articles/mobile_banking.html

5. Почему цифровые банки в Казахстане нужно строить с нуля. forbes.kz https://forbes.kz/process/technologies/kaleydoskop_proshlogo_1

6. Как цифровизация меняет работу казахстанских банков.. Капитал. Центр деловой информации. https://kapital.kz/finance/70254/kak-cifrovizaciya-menyaet-rabotu-kazahstanskih-bankov.html

8. В Казахстане впервые на государственном уровне применили технологию блокчейн. Нацбанк объявил о запуске продукта Invest Online. Profit.kz

9. Как цифровизация меняет банковский сектор Казахстана. Капитал. Центр деловой информации. https://kapital.kz/finance/62951/kak-cifrovizaciya-menyaet-bankovskij-sektor-kazahstana.html

10. Почему цифровые банки в Казахстане нужно строить с нуля. forbes.kz https://forbes.kz/process/technologies/kaleydoskop_proshlogo_1

11. Салькова Н. Цифровизация банковской сферы сделает получение финансовых услуг доступным. Kursiv.kz:https://kursiv.kz/news/finansy/2018-11/cifrovizaciya-bankovskoy-sfery-sdelaet-poluchenie-finansovykh-uslug-dostupnee

ЦИФРОВОЙ ФОРМАТ: ПЕРСПЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕ ВУЗОВ

Жоламанова М.Т.
кандидат экономических наук., профессор
Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева,
г.Астана, Республика Казахстан
E-mail: Makpalzh@mail.ru

Аннотация: В статье рассматриваются ряд поправок и дополнений внесенные в Закон об образовании. Изменения регулируют три основных направления деятельности вузов: академическую, управленческую и финансовую. Каждая из данных направлении была раскрыта.

Внимание было уделено основным планам министерства образования и науки Казахстана в развития сферы высшего образования: «Создание образовательного хаба и развитие экспорта образовательных услуг и продуктов», «Развитие программ переквалификации» и «Цифровизации образования». Приведены и успехи достигнутые в высшем образовании связанные с цифровизацией ряда услуг, в частности: перевод в цифровой формат зачетных книжек; электронных паспортов студента; расписание уроков; внедрение электронного документооборота; подача заявок на все научные гранты; прием отчетов по научным темам; учет статьей и т.п. В заключение автор делает вывод о необходимости и ускорении введения цифровизации в высшее образование

Ключевые слова:Цифровизация, экономика, высшее образование, вузы, профессиональные знания, рынок труда.

Annotation: The article discusses several amount of amendments and additions made to the Law on Education. Those changes regulate three main areas of universities' activities: academic, administrative and financial. Each of these areas has been reviewed. Attention was paid to the basic plans of the Ministry of Education and Science of Kazakhstan in the development of higher education: "Creating an educational hub and developing exports of educational services and products", "Developing re-qualification programs" and "Digitizing education". The improvements achieved in higher education related to the digitalization of a number of services are given, in particular: the transfer of books into digital format; student's electronic passports; timetable; the introduction of electronic document management; filing applications for all scientific grants; receiving reports on scientific topics; accounting articles, etc. In conclusion, the author concludes introduction of digitalization in higher education is necessary and need to be accelerated.

Key words: Digitalization, economics, higher education, universities, professional knowledge, labor market.

Аңдатпа:Мақалада білім туралы Заңға енгізілген бірқатар түзетулер мен толықтырулар қарастырылады. Өзгерістер жоғары оқу орындарының қызметінің үш негізгі бағытын реттейді: академиялық, басқарушылық және қаржылық. Осы аудандардың әрқайсысы ашылды. Қазақстан Республикасы Білім және ғылым министрлігінің жоғары білім беруді дамытудағы негізгі жоспарларына назар аударылды: «Білім беру хабын құру және білім беру қызметтері мен өнімдерінің экспортын дамыту», «Қайта даярлау бағдарламаларын дамыту» және «Білім беруді сандық жүйеге көшіру». Жоғары білім беру саласындағы бірқатар қызметтерді сандық жүйеге кошірумен байланысты жетістіктер келтірілген, атап айтқанда: сынақ кітапшаларын сандық форматқа ауыстыру; студенттің электрондық паспорттары; сабақ кестесі; электрондық құжат айналымын енгізу; барлық ғылыми гранттарға өтінім беру; ғылыми тақырыптар бойынша есептер қабылдау; мақала есебі және т.б. Қорытындылай келе, автор жоғары білім беруге сандық жүйеге көшу процесін енгізуді қажеттілігі мен жеделдетуі туралы қорытынды жасайды.

Түйінді сөздер: Сандық жүйеге көшіру, экономика, жоғары білім, жоғары оқу орындары, кәсіби білім, еңбек нарығы.

На сегодняшний день в экономике страны остро ощущается нехватка высококвалифицированных специалистов по многим специальностям, в том числе ИКТ, имеющие профессиональные знания, умения и навыки в выбранной профессии.

Цифровизация значительно опережает существующую систему требований производства к составу профессий, занятых на рынке труда. Отсутствие оперативной связи между рынком труда и системой образования может привести одновременно к подготовке уже не востребованных кадров и высвобождению кадров по «умирающим» профессиям. Поэтому

полностью требуется пересмотреть содержание всех уровней образования через развитие цифровых навыков всех специалистов. [1]

И мировой опыт показывает, что система цифровизации в образовательном процессе необходима. Так, многие университеты, проанализировав многолетний опыт системы образования уже осознали пользу данного метода. Он необходим для того, чтобы повысить качество образования, идти в ногу со временем с развитием новых информационных технологий, и ускорить повседневные бумажные процессы для преподавателей и административно-управленческого состава вузов.

Для этого в Казахстане подготовили законодательную базу. В Закон об образовании внесены ряд поправок и дополнений. Изменения регулируют три основных направления деятельности вузов: академическую, управленческую и финансовую.

Академическая свобода — это наделение вузов полномочиями по самостоятельному определению содержания программ по повышению качества обучения. Это важно в условиях перехода к новой экономике, когда потребность в квалифицированных кадрах и новых профессиях возрастает все больше. [2]

Закон расширяет академическую свободу вузов с 65% до 85%. Для этого вузы наделяются полномочиями по самостоятельной разработке образовательных программ. Таким образом, вузовские программы по каждой специальности будут разрабатываться самостоятельно вузом с ориентиром на рынок труда. Для учета и информации данных образовательных программ предусматривается введение реестра образовательных программ через единую информационную систему образования.

В настоящее время подготовка кадров ведется в соответствии с классификатором специальностей. В нем свыше 600 специальностей, многие из которых на сегодня являются неактуальными для рынка труда. Несоответствие кадров потребностям рынка труда также обусловлено долгим процессом введения новой специальности в классификатор специальностей высшего и послевузовского образования.

В связи с этим введен новый классификатор. Классификатор по направлениям подготовки кадров, в рамках которого вузы могут разрабатывать новые образовательные программы в соответствии с требованиями рынка. [2]

Вместе с этими нововведениями меняется механизм лицензирования. Если раньше лицензировалась специальность, то теперь в соответствии с новым классификатором будет лицензироваться направление подготовки кадров. Иначе говоря, вуз будет получать лицензию по конкретному направлению подготовки кадров, в рамках которого будет самостоятельно разрабатывать и реализовывать образовательные программы.

Расширение академической свободы вузов тесно связано с изменением системы управления вузами. Ее изменение даст возможность самостоятельно решать вопросы найма на работу, формирование студенческого контингента в разрезе специальностей, направление подготовки и определения вузами академической структуры. Для этого необходимо, первое, изменение организованно-правовой формы вузов, так как это связано в первую очередь с тем, что госвузы регулируются законодательством в области госимущества.

Преимущество вузов в форме некоммерческих организаций заключается в соблюдении норм корпоративного управления и использовании полученных доходов только на развитие вузов. В закон об образовании включена отдельная статья, регламентирующая деятельность и компетенцию вузов.

Нормы статьи дают право вузам осуществлять 13 видов коммерческой деятельности, также определяют основные компетенции вузов, и дополнительно вузы будут наделены правом: создавать эндаумент — фонд организации вузовского или послевузовского образования; создавать юрлица по научно-образовательной деятельности за счет внебюджетных источников

финансирования, открывать стартап-компании, привлекать дополнительные источники финсредств для осуществления вузовской деятельности, создавать филиалы в иностранных государствах. [2]

Также изменен срок утверждения госзаказа на подготовку кадров с высшим и послевузовским образованием с одного года до трех лет. Предложенные дополнения позволят эффективно распределять госзаказ с учетом реального сектора экономики страны.

В рамках регулирования финансовой политики исключена норма, регулирующая стоимость обучения в вузах на платной основе. Данная поправка направлена на расширение доступа граждан к получению высшего образования, в том числе относящихся к социально уязвимым слоям населения. [2]

Развитие сферы высшего образования МОН РК планирует в следующих направлениях:

«*Создание образовательного хаба и развитие экспорта образовательных услуг и продуктов***».** Казахстан будет стремиться стать образовательным хабом Центральной Азии.

Будет проводиться работа по привлечению иностранных студентов в казахстанские вузы. Для этого университеты создадут все условия для достижения международного уровня с присущей ему современной инфраструктурой, соответствующей мировым стандартам.

Предполагается широкое сотрудничество с зарубежными партнерами: внедрение совместных образовательных программ, привлечение зарубежных преподавателей, топ-менеджеров и студентов, реализация научных проектов, участие партнеров в управлении университетом, открытие кампусов мировых университетов. Продолжится практика проведения форумов, выставок и дней казахстанского образования за рубежом (в странах с наибольшим потенциалом привлечения абитуриентов).

Увеличится количество образовательных программ на английском языке, грантов на подготовку англоговорящих специалистов, повысится квалификация профессорско-преподавательского состава для преподавания на английском языке, будут разработаны учебники и учебно-методические комплексы на английском языке.

Обеспечение новой экономики кадрами, способными к повышению производительности, технологическому обновлению и цифровизации предприятий и отраслей будет достигнуто как за счет притока на рынок труда новых квалифицированных работников из системы образования, так и через обучение уже действующих работников.

Планируется создание систем, позволяющих оценить и спрогнозировать будущие потребности экономики в трудовых ресурсах. Получит развитие концепция «Обучения в течение всей жизни», предполагающая переобучение действующих руководителей и персонала предприятий страны.

«*Развитие программ пере***к**валификации**».** Для переподготовки специалистов, необходимых для запуска технологических изменений, существующие вузы откроют курсы по переобучению и повышению квалификации работников. Данные курсы будут предлагаться в различных форматах, удобных для совмещения работы и учебы, - в вечерней форме обучения, с отрывом и без отрыва от производства. [3]

«Цифровизация образования». Будет создана система управления образованием, включающая электронный банк данных всех участников процесса и электронный профиль обучающегося, а также необходимые цифровые сервисы.

Будут создан цифровой образовательный контент, распространены методы интерактивного и дистанционного обучения.

В частности, будут созданы электронные образовательные материалы и электронные библиотеки с применением интерактивных и инновационных технологий. Будет обеспечен доступ в режиме онлайн к электронным и видеоматериалам лучших преподавателей для использования в образовательном процессе. [3]

Повысится доступность дистанционного обучения за счет создания «открытых университетов» на интернет-платформе, разработки контента электронных обучающих ресурсов, интеграции программ обучения между вузами, организациями. Это создаст необходимые условия для продвижения концепции «Обучение в течение всей жизни» и выравнивания условий обучения для учащихся в удаленных, сельских регионах.

Выход образовательных программ на внешние рынки вместе с активным распространением английского языка поспособствует повышению конкурентоспособности и востребованности казахстанского образования на внешних рынках. [3]

Как отметил Министр образования и науки РК Ерлан Сагадиев на правительственном часе в мажилисе парламента в высшем образовании уже цифровизированы ряд услуг, в частности:

- переведены в цифровой формат зачетные книжки;
- электронный паспорт студента;
- расписание уроков;
- разработаны 53 образовательные программы;
- пересмотрен Классификатор профессий;
- осуществлен перевод 500 единиц зарубежной литературы на государственный и русский языки.
- разделены компетенций управления организаций образования
- внедрен электронный документооборот [4]
- законодательно введены в использование новые термины, такие как электронное образование, электронный паспорт, Blockchain, дистанционное обучение.
- переводятся в электронный формат лекций
- проводятся интерактивные занятия.[5]

В науке цифровизированы:

- подачи заявок на все научные гранты;
- прием отчетов;
- учет статьей;
- база электронных адресов. [6]

Быстрое внедрение модернизации и цифровизации в образовании приведут к новым методам преподавания и обучения. Образовательные программы будут направлены на подготовку кадров, обладающих специализированными отраслевыми навыками, а также навыками творческого и инновационного решения сложных комплексных задач, желанием постоянного самосовершенствования и умением работать в команде, все это приведет к развитию технологий и росту экономики.

Литература:

1. Государственная Программа "Цифровой Казахстан" утверждена постановлением Правительства РК №827 от 12.12.2017 https://tengrinews.kz/zakon/pravitelstvo_respubliki_kazahstan_premer_ministr_rk/hozyaystvennaya_deyatelnost

2. Как измениться высшее образование в Казахстане. https://sptnkne.ws/jcBF

3. Указ Президента Республики Казахстан от 15 февраля 2018 года № 636 «Об утверждении Стратегического плана развития Республики Казахстан до 2025 года и признании

4. Е. Сагадиев: цифровизация позволит решить проблемы системы образования в РК. Министр образования и науки РК Ерлан Сагадиев выступил на правительственном часе в мажилисе парламента с результатами и планами по цифровизации образования.
5. В Правительстве рассмотрены вопросы развития электронного образования 03 октября 2017, 10:00 -https://primeminister.kz/ru/news/all/v-pravitelstve-rassmotreni-voprosi-razvitiya-elektronnogo-obrazovaniya-15394
6. https://abctv.kz/ru/news/blokchejn-kak-shkolnoe-zavtra

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПРОЦЕССОВ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Зайналов Дж.Р.,
доктор экономических наук, профессор
Самаркандский институт экономики и сервиса, г.Самарканд, Республика Узбекистан,
e-mail: dz50@mail.ru

Аннотация: В данной статье показаны преимущества цифровой экономики, в частности, для клиентов и субъектов, оказывающих услуги. А также показаны недостатки развития цифровой экономики. Дана характеристика финансовым услугам в цифровой форме. Отмечено, что развитая цифровая экономика будет способствовать, с одной стороны, повышению качества жизни населения, а с другой стороны предотвращению социального неравенства, и укреплению позиции всех предприятий, в том числе, в дальнейшем, развитию собственной экономики, а также предотвращению киберпреступности.

Ключевые слова:цифровизация, цифровая экономика, услуги цифровизации, качество жизни, информационные технологии,цифровизация рынка банковских услуг, потребители.

Annotation: This article shows the benefits of the digital economy, in particular, for clients and service providers. It also shows the shortcomings of the development the digital economy. Shown the characteristic of financial services in digital form. It was noted that a developed digital economy will contribute, on the one hand, to improving the quality of the populationlife, and on the other hand to preventing social inequality and strengthening the position of all enterprises, including, further, developing their own economies, as well as preventing cybercrime.

Key words: digitalization, digital economy, digitalization services, quality of life, information technologies, digitalization of the banking services market, consumers.

В условиях глобализации все сферы экономики стран с переходной экономикой переживают определенное давление со стороны цифровых технологий. Сегодня конкурентоспособность, как отдельных продуктов, так и государства в целом, зависит от того, какие позиции будут занимать отечественные предприятия в процессах цифровой трансформации. Неоднозначность влияния цифровых технологийнасоциально-экономическое развитие требует изучения зарубежного и отечественного опыта развития инновационных технологий.

В условиях глобализации переход рыночно развивающихся стран, в частности Узбекистана на цифровые технологии – явление неотвратимое. Однако внедрение инновационных технологий ставит новые задачи перед предприятиями, особенно в сфере бизнеса:

- оптимизация рабочего процесса посредством внедрения принципиально новых программно-аппаратных решений;

- создание систем обучения персонала работе с новыми технологиями.

Масштаб задач по внедрению инновационных технологий в контексте цифровизации более широкий, чем круг проблем, связанных с сохранением рыночных позиций отдельно взятых хозяйствующих субъектов. Поэтому развитие цифровой экономики,как нового явления является фактором повышения конкурентоспособности и рассматривается как одна из первоочередных государственных задач.

Цифровизация экономики– диджитализация (от лат.- digitalization) – в общем значении перевод информации из аналоговых форматов в цифровые форматы, преобразование информации в цифровую форму. На важностицифровизации экономики неоднократно останавливался в своем выступлении 29 ноября 2018 года Президент Республики Узбекистан Ш.М. Мирзияев. В частности, он отметил, что формирование цифровой экономики – это вопрос национальной безопасности и стратегии развития экономики Узбекистана. В числе приоритетных направлений развития цифровой экономики имеет место ликвидация правовых барьеров, препятствующих внедрению передовых технологий, создание опорной инфраструктуры – линий связи, центров хранения и обработки данных; совершенствование системы образования, включая обеспечение всеобщей цифровой грамотности; запуск инструментов поддержки отечественных предприятий, являющихся центрами компетенции в сфере цифровых технологий, то есть деятельность, способствующая формированию информационного пространства с учетом потребностей граждан и общества в получении качественных и достоверных сведений.

Поэтому программа цифровой экономикии данные в цифровой форме должны определяться не только как ключевой фактор производства во всех сферах социально-экономической деятельности, но и как направления предстоящих преобразований в контексте создания условий для развития общества знаний; повышения благосостояния и качества жизни граждан, путем улучшения доступности и качества товаров и услуг, произведенных в цифровой экономике; повышения степени информированности и цифровой грамотности и так далее. Поэтому цифровые технологии должны быть направлены на Программу цифровой экономики. В нее должны входить большие данные; искусственный интеллект; системы распределенного реестра; новые производственные технологии беспроводной связи; технологии виртуальной и дополненной реальностей и так далее.

Развитие цифровой технологии является задачей, непосредственно связанной с укреплением позиций Узбекистана в мировом цифровом пространстве. Узбекистан должен находиться в рейтинге уровня развития информационно-коммуникационных технологий, относящихся к высшемупоказателю рейтинга. Республика Узбекистан должна до 2021 года занять доминирующие положение. Цифровизация экономики и выгода от развития и использования цифровых технологий должны способствовать ускорению экономического роста, увеличению числа рабочих мест и повышению качества услуг.

Следовательно, цифровые технологии должны создать:

- удобства для получения информации каждым человекомс учетом снижения затрат потребителей на оплату услуг в традиционных сферах потребления, позволивших обеспечить не только существующую экономию потребителем финансовых услуг, но и создать новых рабочие места и повысить производительность труда. При этом следует заметить, что непосредственно в сфере цифровых технологий создается ограниченное число новых рабочих мест, однако их развитие может сопровождаться увеличением количества рабочих мест в сопутствующих областях деятельности.

Среди отрицательных последствий цифровизации, которые отчасти уже проявились в рамках отдельных национальных экономик, можно выделить:

- неравномерность распределения благ цифровизации, связанных с ограниченностью доступа к Интернету. Проблема неравномерного доступа к Интернету ярко проявляется в странах с переходной экономикой;

- рост поляризации рынков труда и, как следствие, конкуренции среди работников за низкооплачиваемые места ввиду того, что новые технологии замещают стандартные трудовые операции. Тотальная роботизация может вызвать значительные диспропорции между спросом и предложением на рынке труда, что приведет к росту технологической безработицы, лишит заработка многих работников, приведет к потерям или снижению их социального статуса [2, с.43];

- укрепление позиций естественных монополий, что может стать причиной усиления концентрации на рынках [1, с.3];

- усиление зависимости личности от цифровой инфраструктуры.

Развитие бизнеса создало условия для расширения сбыта продукции, однако, импорт компьютерных услуг в Узбекистане пока не превышает объем экспорта, однако, разрыв между этими показателями постепенно сокращается. В современных условиях создание для развивающихся стран относительно по узким внутренним рынкам дополнительных преференций для инвесторов может расширить цифровизацию услуг, включая финансовые услуги. Все это может расширить возможности использования Интернета, а процесс оказываемых услуг, по купле-продажи, в том числе оплата, может осуществлятьсяонлайн. Если же обратить внимание на процессы цифровизации со стороны потребителей, то следует признать, что в рыночно развивающихся странах в частности, в России осуществление финансовых операций – далеко не главная цель использования Интернета гражданами. Например: целью использования Интернета является участие их в социальных сетях, для скачивания и просмотра фильмов и прослушивания музыки, для поиска информации о товарах и услугах, для телефонных звонков и видеообщения.

Уже сегодня большой интерес, проявляемый к финансовым технологиям, ассоциируется с развитием IT-стартапов. Потому что инновационные решения в области финансов чаще всего связаны с преобразованием формы, в которой клиентам предлагаются традиционные финансовые продукты и услуги. Наиболее популярными в странах с переходной экономикой в направлении финансовой технологии являются разработки в области технологий blockchain, Bigdataи онлайн – скоринг, новые технологии в традиционных финансах (включающие инновации в части единой банковской идентификации, повышения доступа к банковскому финансированию для субъектов малого и частного предпринимательства и так далее).При этом культура восприятия продуктов финансов и технологий со стороны пользователей является достаточно высокой. Среди пользователей наиболее популярными являются денежные переводы и платежи в режиме онлайн, тогда как сервисы, связанные с инвестированием и страховыми услугами имеют низкую степень востребованности.

Следует отметить, что, несмотря на широкое использование цифровых технологий, количественные технологии, количественные характеристики отдельных сегментов рынка продуктов и (услуг), экономика еще не в состоянии демонстрировать заметных положительных изменений, не только в создании сервисов в области так называемого социального трейдинга, но пока и не оказывают серьезного влияния на оживление ситуации на отечественном финансовом рынке.

Однако развитие цифровой экономики ставит новые задачи, в частности программы цифровой экономики нуждаются в высококвалифицированных кадрах и ставятся задачи наращивания кадрового потенциала для обеспечения развития цифровой экономики. Для этого необходимо планировать количество выпускников вузов по направлениям подготовки, связанной с ИКТ, количество выпускников высшего и среднего специального образования,

обладающих компетенциями в области информационных технологий на среднемировом уровне. Реализации столь масштабных планов в отношении подготовки специалистов в области ИТ, на наш взгляд, должна предшествовать серьезная оценка реальных потребностей экономики в профессиональных кадрах данного направления.

Одним из существенных преимуществ цифровизации принято считать снижение транзакционных издержек и удешевление доступа к информации.

Далее отмечается что эти явления должны иметь определенные границы, например, развитие цифровых возможностей меняет подходы к продвижению продукта, модифицирует традиционный маркетинг в прицельный, «снайперский», обеспечивающий целенаправленное «попадание» в поле зрения узкоцелевых групп потребителей [3].Применение математических моделей для анализа больших данных по нашему мнению с одной стороны, повышает эффективность рекламы, а с другой стороны, делает ее существенно дороже. Так в сегменте одежды в отдельных цифровых каналах «стоимость клика» (costperclick) выросла в среднем почти в 3,5 раза из-за увеличения конкуренции среди рекламодателей.

Однако необходимо учитывать и специфические подходы взаимодействия банков и клиентов, и связь клиентов с банками должна сопровождаться сервисными услугами. Сервисные услуги, оказываемые банками своим клиентам имеют важное значение для построения путей точки ознакомления предоставления услуг, до точки получения удовлетворения от оказанных услуг. Вся, возникающая в процессе развития маркетинга продукция, обслуживание, то есть пост обслуживания взаимосвязаны. И эта взаимосвязь очень сложна. Именно обслуживающим субъекты банкам нужно взаимодействие и с клиентами банка, чтобы достичь максимального эффекта. Иначе это можно назвать визитной картой путешествия клиентов. Этот путь может быть более эффективным, если многие виды товаров будут доставлены через Интернет, в режиме онлайн. Взаимосвязь между банком и клиентом, между предприятиями и потребителями можно обеспечить эффективно лишь в том случае если они будут стоять на пути цифровизации. Потому что достоверные данные нужны на каждом этапе, без данных получаемых через Интернет не возможно эффективно улучшить работу с клиентами. Информация, предоставляемая посредством Интернета, может помочь клиенту решить проблему или сделать ее более глубокой:выбором информации дает возможность разработать востребованные программные продукты. Однако,необходимо создать программные продукты, которые легко интегрируются в общую систему и могут работать индивидуально.

Последовательнаяцифровизациярынка банковских услуг приведет к удовлетворению потребностей каждого клиента. Однако, доставка услуг через Интернет (в режиме онлайн) может занять длительное время (или несколько лет) и количество клиентов на рынке банковских услуг невозможно. Это ставит перед банком иные задачи в контексте подготовки и адаптации, а также к новым инновационным изменениям.

В современных условиях развитие бизнеса ориентировано не только на потребности клиента, который получил доступ к Интернету, в целях укрепления финансовых отношений, он должен иметь приоритетное стремление к удаленному доступу к банковским услугам. Например, в условиях роста доли пенсионеров в общей численности населения страны, доступа к Интернету отсутствует у большой части населения. Поэтому в этих условиях первоначальными становятся и другие задачи. В качестве примера реализации иной концепции можно привести опыт России «Почта банка», позиционирующего себя в качестве «digital – банк с человеческим лицом». Созданный в январе 2016 года по состоянию на 30.09.2017 года «Почта банк» уже имел почти 12,5 тыс. точек присутствия в 82 регионах России, в том числе в населенных пунктах с численностью населения не более 200-300 человек. Предоставляя банковские услуги жителям отдаленных регионов и сельских поселений, ранее лишенных доступа к ним, банк добился существенного улучшения собственных финансовых показателей.

Так, в рэнкинге банков «Интерфакс – ЦЭА» по данным на 01.10. 2017 за два года он сумел переместиться по показателю объема активов с 94-го на 45-е место, по размеру привлеченных средств – с 282-го на 28-е место [4]. Конкуренция между финансовыми институтами усиливается, и цифровые технологии становятся современным и высокоэффективным средством для выживания и расширения доли рынка. Здесь победителем могут стать только субъекты способные оперировать крупными бюджетами, выделенными на цели автоматизации.

Таким образом, для рыночно развивающихся стран развитие цифровой экономики должно явиться одной из важнейших задач государства. Внедрение цифровых технологий не должно сопровождаться негативными последствиями. Внедрение цифровой идеологии с одной стороны, должно способствовать повышению качества жизни, а с другой стороны предотвращению социального неравенства, и укреплению позиции всех предприятий и в дальнейшем развитию собственной экономики, а также предотвращениюкиберпреступности и так далее.

Уровень использования ИКТ в финансовом секторе должно стать наиболее продвинутым по сравнению с другими сферами бизнеса, а уровень проникновения финансовых технологий на территории стран должно повысить финансовый сектор. Реализуемые решения в этой области должно соответствовать реальным потребностям общества.

Литература:

1. Доклад о мировом развитии 2016. Цифровые дивиденды. Обзор. Группа Всемирного банка, 2016.Overview-RUSSIAN-WebRes-Box-394840B-OUO-9.pdf(дата обращения: 15.01.2018).- С. 3.
2. Герасюкова М. Бот-журналист расскажет правду. URL: https://www.gazeta.ru/tech/2017/09/19/10897628/bots_journalist.shtml(дата обращения:22.02.2018).
3. Гордон Ю. Один клиент – один уникальный сегмент //Эксперт.2018.№5 (1061).С.22-25.
4. Еремина А. Дмитрий Руденко: «Почта банка» –digital-банк с человеческим лицом»//Ведомости. 24.01.2018. URL: htt//www.vedomosti.ru/ finance/characters/2018/01/23/748740-pochta-bank (датаобращения: 24.01.2018).

РАЗВИТИЕ НОВОЙ МОДЕЛИ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ СФЕРЫ УСЛУГ В КОНТЕКСТЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Зайналов Дж.Р.,
доктор экономических наук, профессор,
Самаркандский институт экономики и сервиса, г. Самарканд,
Республика Узбекистан, e-mail:dz50@mail.ru

Алиева С.С.
кандидат экономических наук, ст.преподаватель
Самаркандский институт экономики и сервиса, г. Самарканд,
Республика Узбекистан, e-mail:susanna2003@rambler.ru

Аннотация: В статье рассматриваются модели хозяйствования субъектов сферы услуг в контексте цифровизации экономики, приводятся показатели эффективности субъектов сферы услуг, показана формула для расчета риска при формировании условий, адекватных для

развития сферы услуг в условиях цифровизации, отмечена необходимость правильного планирования и внедрения защитных мер, связанных с риском, представлены меры по сокращению затрат в условиях реализации цифровой экономики.

Ключевые слова: цифровая экономика, субъекты сферы услуг, показатели эффективности, рейтинг последствий, рейтинг угрозы, рейтинг уязвимости.

Annotation: The article discusses business models of service sector entities in the context of the economy digitalization, provides the effectiveness indicators of service sector entities, shows a formula for calculating risk when creating conditions that are adequate for the development of the service sector under digitalization conditions, noted the need for proper planning and implementation of protective measures associated with risk,presents measures to reduce costs in the implementation of the digital economy.

Key words: digital economy, service providers, performance indicators, impact rating, threat rating, vulnerability rating.

Развитие новой модели в контексте цифровизации субъектов сферы услуг требует применения инновационного подхода, включающего как технологический, так и рыночный аспекты. Субъекты сферы услуг являются коммерческими и поэтому они намного выгоднее для инвестиционных проектов, удовлетворяющих основным критериям эффективности. На данный момент существует несколько способов измерения эффективности функционирования субъектов сферы услуг в широком смысле слова:

- данные о клиентах (количество клиентов, которые произвели покупку или услуги);
- количество субъектов, оказывающих реализацию товаров или услуг;
- объекты совместного пользования теми или иными видами товаров или услуг;
- финансово-экономические показатели: общие операционные издержки, общая операционная прибыль, прибыль от услуг или реализация продукции и пр.

Также, в современной практике получили развитие несколько базовых индексов размера и масштаба субъектов сферы услуг для определения эффективности ее деятельности [1]:

- использование активов;
- использование человеческих ресурсов;
- эксплуатационные характеристики;
- финансовые показатели.

В таблице 1 представлены примеры данных показателей.

Необходимо проводить глубокий анализ данных показателей в динамике, проводя бенчмаркинг с другими компаниями. Использовать только сравнение показателей за разные периоды методологически некорректно, поскольку упускается из внимания изменение общих условий функционирования субъектов сферы услуг: например, изменение учетной политики или стандартов финансовой отчетности, организационные изменения и т.д. Но и применять только сравнение между субъектами также неверно, так как сначала необходимо стандартизировать данные разных субъектов. Более того, нужна нормализация данных из-за наличия эффектов масштаба. В субъектах сферы услуг размер и масштаб имеют огромное влияние на восприятие степени эффективности. Таким образом, использование ограниченного количества показателей может исказить настоящую степень эффективности их деятельности.

Имеет огромную важность среда функционирования субъектов сферы услуг, поэтому стоит аккуратно сравнивать показатели, достигнутые различными субъектами. Всю работу по цифровому технологическому обслуживанию следует проводить с учетом требований потребителей. Однако, главные причины повышения затрат напрямую связаны не с технической неэффективностью, а с изменяющимися обстоятельствами (более жесткие правила безопасности, ночные работы), могущими способствовать росту издержек.

Если использовать описанный выше подход, то результаты будут не совсем корректными. Помимо всего этого, надо учитывать показатели, которые могут повлиять на эффективность, а также классифицировать показатели эффективности по значимости. Поэтому чаще всего используется эконометрическое моделирование.

При оценке эффективности важную роль играют экзогенные показатели затрат, могущие приводить к изменению стимулов.

Таким образом, смена «правил предоставления услуг при помощи Интернета», приводит к тому, что потребитель имеет большую свободу в принятии решений, опираясь на информацию, получаемую через Интернет: о купле-продаже и о различных видах услуг, после чего может брать на себя ответственность по контролю расходов и/или максимизации прибыли, что, в свою очередь, сказывается на их стимулах к добросовестной работе.

Таблица 1 - Показатели эффективности субъектов сферы услуг

Использование активов	Использование человеческих ресурсов
• отношение объема услуг / количество субъектов сферы услуг	• количество работников, задействованных в деятельности субъектов сферы услуг; • количество работников, задействованных в обслуживании активов; • общие затраты на содержание работников субъектов сферы услуг.
Эксплуатационные характеристики	Финансовые показатели
• текущие затраты на содержание объектов в расчете на единицу актива; • затраты в расчете на 1 сум стоимости активов	• выручка от реализации товаров, продукции или услуг; • затраты; • суммарная стоимость активов; • текущие или операционные затраты; • инвестиции (привлеченный капитал); • отношение «Задолженность/EBITDA»; • прибыль (доход).

Одной из основных внедренных на данный момент эффективных систем на субъекты сферы услуг является система IRVS[1], которая оценивает потенциальный риск и меру стабильности функционирования системы защиты для снижения воздействия потери различного характера (снижения цен, роста инфляции, пожаров и т.д.), а также анализирует необходимые меры по возмещению или восстановлению потерь.

В этой связи, информация, которая собирается, может быть использована для того, чтобы:

- определять, собирать и хранить данные об уязвимости системы, которые способствуют повторному рассмотрению степени риска и разработке защитных мер;

- присваивать ранг уязвимости для данной системы, то есть в своем значении отражать, какие виды услуг могут быть более подвержены риску и требуют более высокой степени защиты;

[1]Integrated Rapid Visual System – интегрированная визуальная система.

- определять и ранжировать риски по отдельным видам услуг, с целью выделения потенциальных ресурсов для снижения уязвимости конкретного вида услуг с минимальными затратами;

- оценивать экономические и социальные последствия в случае зависимости видов сферы услуг от риска;

- определять меры безопасности, которые должны быть немедленно реализованы во время возникновения риска или событий;

- определять повышенные риски во время проведения специальных мероприятий, которые влияют на пиковые потоки оказанных услуг, чтобы правильно планировать и внедрять защитные меры.

Формула для расчета риска:

$$Риск = C_{п} \cdot P_{уг} \cdot P_{уяз}$$

где:

$C_{п}$-рейтинг последствий(ConsequencesRating),здоровья и безопасность населения, экономический ущерб (затраты на восстановление активов, стоимость реагирования и восстановления после событий или риска и косвенный ущерб (расходы, связанные с порчей товаров или возможностей предоставления услуг, долгосрочные издержки от ущерба окружающей среде), психологический эффект – возможные изменения в отношении общества к безопасности.

Рейтинг последствий включает в себя следующие оценки характеристик конкретного вида услуг:

- количество клиентов;
- количество занятых работников;
- уровень устойчивости;
- максимальный объем оборота (услуг);
- расположение субъектов сферы услуг;
- ближайшие, прилегающие транспортные остановки и места общего пользования;
- культурная, историческая или иная ценность;
- физические потери от товара (услуг) при перевозках до места назначения или потребления;
- влияние на общество;
- расчетное время простоя после событий или риска.

$P_{уг}$ – рейтинг угрозы (TreatRating), природные или техногенные явления, которые наносят вред жизни, информации, окружающей среде и имуществу.

Рейтинг угрозы включает в себя следующие оценки характеристик субъектов услуг:

- расположение субъекта;
- максимальный объем реализации (услуг, товаров) за день;
- история предотвращенных, реализованных и прогнозируемых чисел, достоверности информации;
- культурная, историческая или иная ценность;
- значение месторасположения субъекта сферы услуг;
- количество потерь;
- количество зон общественного пользования;
- существующие информационные защитные меры;
- доступность других информационных средств;
- история наводнений.

$P_{уяз}$ – рейтинг уязвимости (VulnerabilityRating), любая уязвимость системы, которая может быть использована конкурентом, чтобы сделать актив более подверженным повреждениям:

- расположение субъектов сферы услуг;
- архитектура;
- вентиляция;
- система защиты от пожара;
- источники энергии и освещения;
- осуществляемая охрана объектов;
- виртуальная инфраструктура;
- оперативность системы безопасности информации.

Переход от традиционных видов услуг к инновационным, т.е. доставка, реализация и др. с использованием Интернета в сетевой форме в режиме онлайн, безусловно, приводит к уменьшению издержек или к потерям.

Несмотря на то, что имеется большой опыт внедрения инновационных технологий для повышения эффективности в области купли-продажи, высокие постоянные затраты в течение длительного периода времени и большая длительность технологического и инновационного цикла представляют собой проблему для гибкого реагирования на изменяющиеся потребности рынков.

Как уже было сказано выше, происходят структурные изменения, как на внутреннем, так и на внешнем рынках: меняется структура потребления в связи с ростом интернет-коммерции и укороченными сроками поставки. Необходимо реагировать на эти вызовы и внедрять инновации в контексте Интернета, в цифровой формации модифицировать ранее использованные технические средства, осуществив дооснащение офисов собственным источником питания с контролируемой температурой для сохранения базы данных вне зависимости от состояния и развития видов деятельности субъектов услуг, присвоенных Интернету при купле-продаже осуществляемой в режиме онлайн.

Одной из ключевых инноваций для субъектов сферы услуг является внедрение альтернативных видов Интернет-услуг, которые обладают более эффективными характеристиками по сравнению с традиционными специализированными сетями связи, напр., связи по телефону. Некоторые страны уже работают над внедрением более инновационных видов информационных услуг в контексте цифровизации.

Актуальность внедрения эффективных цифровых технологий на предприятиях сферы услуг является архиважным. В целом, на наш взгляд, в сфере коммерческой инфраструктуры эффективность Интернета будет расти быстрее, чем в других сферах экономики.

Эффективные цифровые технологии, вне всякого сомнения, будут способствовать защите интересов лиц, прибегающих к использованию Интернета при купле-продаже. Более того, сохраняется экономичность получения цифровизации, что приводит к снижению издержек. Помимо этого, сокращаются выбросы углекислого газа и загрязняющих веществ в биосферу, улучшается качество воздуха, обусловленное перевозками продукции (товаров) и их реализацией. Напр., при составлении договора с поставщиками клиентом-покупателем затрагивается денежный ресурс и время с той и другой стороны. И расходы в десятки раз превышают расходы, связанные с осуществлением договоров в режиме онлайн.

Основными преимуществами внедрения эффективных или «зеленых» технологий являются[2]:

- снижение операционных издержек (например, затрат на Интернет-связь);
- оформление через Интернет документации и сертификации, гарантирующих качество продукции, товаров и услуг;

- обучение населения основам использования Интернета и заказов через Интернет;

- возможность продажи данных цифровой технологии по цене, удовлетворяющей участников сделки (при продаже через Интернет);

- будущая востребованность активов;

- период окупаемости инвестиций в цифровой технологии меньше, чем в традиционных (средний период окупаемости составляет примерно 10 лет);

- увеличение стоимости активов.

Также существуют барьеры, препятствующие внедрению цифровых технологий:

- высокие первоначальные затраты;

- недостаточная информированность общества;

- недостаточная поддержка со стороны государства;

- ощутимость разницы между традиционными не информированными капитальными и эксплуатационными затратами;

- недостаточное количество специально обученного персонала для обслуживания Интернета;

- проблема ограниченного предложения;

- недостаток рыночного спроса.

Основными стимулами к внедрению цифровых технологий являются:

- наличие достаточного рыночного спроса для текущей емкости рынка товаров, продукции и услуг;

- возможность регулирования в сфере информационной среды;

- снижение издержек;

- снижение операционных издержек;

- высокая ценность эффективного сооружения как актива (напр., Интернет-офиса и др.).

Также стоит отметить, что большинство потенциальных инвесторов считают, что период окупаемости затрат на новые цифровые технологии, с учетом его конструкционной сложности составляет не более 10 лет.

Применение новых цифровых технологий в сфере моделирования при покупке, реализации или поставке товаров является одним из основных инновационных решений для повышения эффективности субъектов сферы услуг. Многие новые субъекты сферы услуг, в частности торговые, гостиничные, спроектированы с высокими коэффициентами площади окон к площади стен, большими открытыми пространствами, требующими значительного количества вспомогательных сооружений и оборудования (лестницы, подъемы, лифты, кондиционеры).

Кроме того, выбор между эффективностью использования цифровой формы и эффективного ресурсопользования имеет решающее значение.

Компактные Интернет-услуги преимущественно вертикального развития эффективнее в экстремальных условиях, поскольку их услуги позволяют им справиться с различными услугами в режиме онлайн. Однако такие услуги имеют большую нагрузку, связанную с обеспечением качества услуг с наименьшими затратами.

В умеренных условиях доставка различных видов услуг через Интернет является более эффективной лишь в горизонтальном развитии, поскольку такие услуги позволяют расширить зону естественного освещения информации о предоставлении услуг.

Таким образом, чтобы добиться эффективного использования Интернета, необходимо начать с эффективного освещения видов предоставляемых услуг, путем оптимального проектирования, движения продуктов, товаров и услуг.

Более того, одним из важных факторов при проектировании является архитектура Интернет-связи, где необходимо учитывать следующие аспекты:

- размер информации – требуется точно определить проходимость информации, т.к. недостаточные размеры цифровизации могут стать причинами проблем с безопасностью движения продуктов, товаров и услуг в режиме онлайн, а избыточная информация будет более затратной. Правильнаяцифровизация позволяет уменьшить затраты без потерь безопасности при правильном определении объемов предоставления информации.

Также, для того, чтобы сократить затраты, необходимо разработать стабильную систему распределения информационных ресурсов, которая позволит противостоять глобальному вызову, заключающемуся в росте тарифов (цен) на услуги Интернета для конечных потребителей, информации о купле-продаже или услугах.

Литература:

1. ЗайналовДж.Р., СаттаровТ.А. Механизмы обеспечения стабильности развития предприятий сферы услуг в современных экономических условиях. Хизматкўрсатишсоҳаси: ривожлантириштенденциясиваистиқболлари / 2016 йил 19-20 феврал. Республика анъанавийилмий-амалийконференциясиматериаллари. VIқисм. Самарқанд, СамИСИ, 2016. – С.137-140

2. Dodge Data & Analytics. (2016). World Green Building Trends 2016: Developing Markets Accelerate Global Green Growth. SmartMarket Report.

АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ:ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Искаков Т.Х.
магистрант 1 курса специальности «Государственный аудит»
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
e-mail: milan.green@mail.ru

Аннотация: Для решения важных социально-экономических вопросов в области государственной политики нужна эффективная государственная работа в сферах касаемо бюджета и финансов. Таким образом, вопрос усиления государственного надзора за распределением и использованиемсредств бюджета является актуальным.

В данной статье рассмотрен международный опыт организации аудита эффективности, проведен сравнительный анализ объектов аудита, регулирующих органов и особенностей его внедрения в разных государствах.Аудит эффективности считается одним из основных типов государственного аудита. Необходимо выделить, что на практике использование итогов аудита эффективности повышает эффективность и результативность государственных программ, направленных на улучшение условий жизни общества, а также способствуетболее полному удовлетворению нужд и потребностей граждан. Поэтому, очевидно, что изучение опыта проведения и внедрения аудита эффективности ведущими зарубежными странами является актуальным.

Ключевые слова: аудит эффективности, зарубежный опыт, бюджетные средства, характеристики аудита эффективности, состояние.

Аудит - это независимой проверка и оценка отчетности, ведения бухгалтерскогоучета и деятельности компании, а также системы, процесса, проекта или продукта. Его формирование осуществлялось в течение нескольких столетий. Организация надзора за расходованием

государственных средств волновало общество еще во времена существования таких государств, как Древний Египет и Римская империя.

К примеру, около 200 до н.э. так называемые квесторы (начальники в сфере финансовой и судебной деятельностях) Римской империи проводили контроль бухгалтеров на местах. Доклады квесторов доставлялись в Рим и проверялись экзаменаторами. Данная деятельность сформировала термин «аудитор» от слова «слушать». Отдельные лица или органы моглиявляться контролерами, например, Народное собраниев Афинах (5 век до н.э.) [1]. Общество развивалось, формы и средства надзора перестраивались. В период тринадцатого века в Англии по приказу короля были назначены аудиторы. Их главной задачей было проверить, правильно ли уплачивались налоги в округах. В связи с этим, на первом этапе исторического развития аудит был связан с надзором, осуществляемым в пользу короля и английского государства. Со временем функции и задачи аудита изменились, в основном сосредоточив внимание на контроле коммерческих предприятий.

Но с середины прошлого века встал вопрос о необходимости осуществления аудита эффективности, в роли инструмента контроля расходования бюджетных средств, предлагающего новые подходы к организации и ведению бюджета. В Соединенных Штатах Америки в период 1960-х годов при формировании и проведении бюджетных программ, особенно с программно-целевым методом создания бюджета, были выделены средства, необходимые для его проведения. Претворение в жизнь таких бюджетных программ потребовала формирование необходимой системы для оценки достигнутых целей и используемых средств, что породило появление аудита эффективности [2].

Аудит эффективности - это достаточно новая область в истории аудита. Его рост параллелен эволюции политики и государственного управления от одномерной ориентации на контроль над ресурсами (ресурсом) к более широкому вниманию к подотчетности за результаты и результаты. Причинно-следственная связь между реформами управления и развитием аудита эффективности теоретически может идти в двух направлениях: реформа вызывает новые методы аудита или новые методы аудита вызывают реформу. Эмпирически, отношения в основном однонаправленные: реформы управления инициируют принятие аудиторских практик. Что касается аудита, новое государственное управление оказало влияние на развитиеаудита. Эта эволюция аудита представляет собой и средство, с помощью которого аудит может оставаться актуальным, и движение к выполнению роли подотчетности в управлении.

Государственный аудит и государственный финансовый контроль отличаются друг от друга тем, что по отношению к финансовому контролю оценка соответствия определенной информации считается существенной, в то время как аудит эффективности ориентирован на эффективность распределения и расходования бюджетных средств.

В области государственного аудита, проводящаяся разработка стандартов, обуславливается процессами глобализации, происходящими в мире, появлением новых предпосылок передачи опыта, который связан с ростом представительства государств мира в международной организации высших органов государственного аудита (INTOSAI).

Определение «аудит эффективности» впервые был сформирован на конгрессе INTOSAI. Это отражено в Лимской декларации руководящих принциповконтроля 1977 года, в статье 4, определяющей содержание аудита эффективности. В данном положении наряду с финансовым аудитом говорится о необходимости иного вида контроля, суть задачи которого сводится к проверке экономичности, эффективности и результативности расходования средств проверяемой организации при исполнении возложенных на нее задач.

В большинстве существенных аспектов аудит эффективности весьма отличается от финансового аудита. Финансовый аудит связан с проверкой финансовой отчетности, подготовленной учреждениями государственного сектора. Он предназначен для предоставления

независимых и объективных мнений относительно того, была ли финансовая информация, подготовленная руководством, актуальной и точной, представленной справедливо, а также для обеспечения того, чтобы деньги были потрачены надлежащим образом. В рамках этого процесса аудитор может проверить транзакции в отношении квитанций о расходах, а также отчеты о том, соответствуют ли они стандартам бухгалтерского учета, положениям законодательства и другим положениям. Аудит эффективности отличается от финансового аудита тем, что первый фокусируется на реализации программ, мероприятий или проектов государственных органов. Он исследует, достигли ли реализованные программы своих целей экономически, эффективно и результативно. Другими словами, этот аудит затрагивает вопросы, выходящие за рамки традиционных задач финансового аудита, путем изучения того, «правильно ли» поступили агентства, следовали ли они процедурам и использовали ли они минимальные затраты.

Аудит эффективности - это оценка конечных результатов, выполняемых государством расходов, включая административную и организационную системы. Аудит эффективности также учитывается в стандартах европейских (EUROSAI) и азиатских (AZOSAI) организаций высших органов государственного аудита.

Сегодня в действующем международном стандарте высших органов аудита (TheInternationalStandardsofSupremeAuditInstitutions 3000) аудит эффективности (Performanceauditing) подразумевается как независимая оценка эффективности и результативности государственных организаций, программ или предприятий, экономичного использования ресурсов, целью, которой являются улучшение работы объектов аудита [3].

В начале 1990-х годов для финансовых систем Соединенных Штатов, Великобритании, Австралии и Новой Зеландии было осуществлено множество реформ в сфере финансирования.

Причиной стало отсутствие финансовой стабильности из-за замедления экономического роста. В результате возникла необходимость внедрения методов управления эффективностью для повышения производительности и эффективности административных органов.

В таблице 1 представлена краткая характеристика аудита эффективности как инструмента финансового контроля, используемого в зарубежных странах.

Таблица 1- Характеристика аудита эффективности в зарубежных странах

Страна	Орган финансового контроля	Особенности	Объект проверки	Вид и периодичность отчетности
Канада	The Office of the Audit General	Осуществление полной оценки эффективности деятельности государственных органов и программных документов.	Организации, использующие государственные средства; осуществляющиеся государственные программы	Canada’s Performance Report - отчетпоисполнению(результату). Ежегодно предоставляется четыре отчета аудита эффективности в Палату общин

				Канады.
Великобритания	NationalAudit Office	Основной проверки акцент сделан на достижение непосредственных и конечных (социально-значимых) результатов, ежеквартальный отчет об исполнении целевых показателей	Организации, использующие государственные средства, субъекты; получившие более 50% доходов из публичных фондов.	Ежегодный отчет и отчет об исполнении бюджета и Аудиторское заключение Счетной Палаты представляется в парламент.
США	The Government Accountability Office (GAO)	Позволяет обнаружить и устранить ошибки в государственных программах. Система внутреннего аудита обязательный атрибут органов государственного управления.	Государственные организации, реализующие правительственные программы, государственные программы	Годовой отчет об исполнении каждого из министерств.
Новая Зеландия	Auditoffice	Предоставляютпарламенту и обществу гарантии того, что государственные предприятия делают то, что от них требуется, и работаютпо	Государственные организации и государственные проекты, за исключением Национального резервного банка.	Отчет о полученных итогах и аудиторское заключение Счетной палаты предоставляется в палату представителей парламента.

		закону и честным образом.		
Австралия	Australian National Audit Office, ANAO	Аудит эффективности по отношению к лицу или органу подразумевает обзор или исследование любого аспекта операционной деятельности индивида или организации	Пользователи бюджетных средств, и предусматривает осуществление аудита эффективности по отношению к самой Счетной палате	Отчет об исполнении бюджета, является частью ежегодного отчета каждого министерства, представляется на анализ в парламент.

Примечание - составлено автором на основании данных [5].

Процедура аудита эффективности в зарубежных странах основана на международных стандартах высших органов аудита: ISSAI 300 «Основополагающие принципы аудита эффективности», ISSAI 3000 «Руководство по проведению аудита эффективности», ISSAI 3100 «Руководство по проведению аудита эффективности». В каждой из стран есть свои отличительные особенности в проведении нормативного регулирования проверок государственных ресурсов, которые обуславливаются ее законодательством, сложившейся исторической деятельностью, практиками или действующими обычаями.

Опыт в мире показывает, что применение аудита эффективности как одного из разновидностей независимого контроля улучшает работу по регулированию государственных ресурсов, предоставляя исчерпывающую, достоверную и надежную информацию об эффективности распределения и расходования бюджетных средств.

Необходимо сказать, что в государствах, рассмотренных в таблице 1, существуют некоторые различия в том, как проводятся проверки. Несмотря на это, общепринятая концепция аудита эффективности на данный момент существует. По сути, это вопрос анализа деятельности исполнительных органов и бюджета. Организации определяют экономию, производительность и эффективность использования ими государственных средств, собранных для исполнения возложенных обязанностей, задач или заданий [5].

Таким образом, мы видим, что аудит эффективности был разработан в различных зарубежных странах. И хотя нормативные документы, регулирующие общие положения аудита эффективности, предоставлены, каждая страна имеет свои особенности поведения, обусловленные историческими и национальными различиями, а также органы государственного аудита, которые их осуществляют.

Литература:

1. Алексеенко Е.А. 2015. Исторические аспекты становления и развития аудита. Теоретические и прикладные аспекты современной науки. № 7-6: 84-88.

2. Рудакова Е. 2015. Аудит эффективности использования государственных средств: монография. Современные проблемы бухгалтерского учета, контроля и пути их решения в России и Казахстане под ред. Л.А. Зимаковой –Белгород: ООО «Эпицентр». С. 144-151
3. Лимская декларация руководящих принципов контроля. 1977 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.srd.ru/documents/schpal/limdecl.pdf
4. Степашин С. В. 2008. О роли высших органов финансового контроля в разработке и использования ключевых национальных показателей и развитии аудита эффективности в государствах – участниках СНГ. Бюллетень Счетной палаты Российской Федерации. № 9: 3–9.
5. Коваленко С.Н. , Трунова Е.А. 2017. № 2 (251). Выпуск 41. Аудит эффективности: современные проблемы и пути их решения.С. 68-74

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА

Кайруллова Д.Е. , Аяш Д.Н.
студенты 2 курса, специальности «Государственный аудит»
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: everest-astana@mail.ru

Аңдатпа: Көптеген ғасырлар бұрын мемлекеттік қаржы мен басқа да ресурстардың нақты шығындары бақылауы керек деген идея пайда болды. Мысалы, ең бастапқы ақпарат Англияда, қазынашылық бақылаушы (Auditor of the Exchequer) сияқты маңызды лауазым 1314 жылға корольдік сотында болғанына жатқызылады. XX ғасырда осындай жұмыстарды мемлекеттік органдар жүзеге асырады. Бүгінде мемлекеттік аудит мемлекеттік қаржыны басқарудың және экономиканың мемлекеттік секторының басқа ресурстарының ажырамас элементі болып табылады.

Бұл ғылыми мақала әлемде және Қазақстан Республикасында мемлекеттік аудитті қалыптастыру мен дамытудың кезеңдерін қарастыруға бағытталған. Мемлекеттік аудиттің мәні тәуелсіз бақылау нысаны ретінде қарастырылады, сондай-ақ Қазақстан Республикасының экономикасын дамытуда мемлекеттік аудиттің принциптері мен ролі қарастырылады.

Түйінді сөздер: мемлекеттік аудит, аудиторлық тексеру, дұрыстығын тексеру, ішкі аудит, сыртқы аудит.

Аннотация: Идея о том, что расходование государственных финансов и других ресурсов необходимо специально контролировать, появилась многие столетия назад. Например, в Англии самые ранние сведения о том, что при королевском дворе существовала такая важная должность как Контролер Казначейства (Auditor of the Exchequer), относятся к 1314 году. В XX веке схожую работу выполняют органы государственного управления. На сегодняшний день, обязательным элементом управления государственными финансами идругими ресурса обществен-ного сектора экономики являетсягосударственный аудит.

Данная научная статья посвящена рассмотрению этапов становления и развития государственного аудита в мире и в Республике Казахстан. Значительное внимание уделено сущности государственного аудита как формы независимого контроля, а также рассмотрены принципы и роль государственного аудита в развитии экономики Республики Казахстана.

Ключевые слова: государственный аудит, аудит эффективности, аудит правильности, внутренний аудит, внешний аудит.

Annotation: The idea that the expenditure of public finances and other resources must be specifically controlled, appeared many centuries ago. For example, in England, the earliest information that such an important position as the Treasury Controller (Auditor of the Exchequer) existed at the royal court date from 1314. In the twentieth century, similar work is performed by government bodies.

Today, the state audit is an indispensable element in the management of public finances and other resources of the public sector.

This scientific article is devoted to the consideration of the stages of formation and development of state audit in the world and in the Republic of Kazakhstan. Considerable attention is paid to the essence of state audit as a form of independent control, and the principles and role of state audit in the development of the economy of the Republic of Kazakhstan are considered.

Key words: state audit, performance audit, correctness audit, internal audit, external audit.

Важной для современных общественных наукпроблемой является проблема эффективности государственного управления. Недостаточная нормативная и методологическая формализация функций органов государственного финансового контроля тормозит развитие государственного аудита.

Послание Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 14 декабря 2012 года «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства» послужило основой для внедрения концепции государственного аудита в Республике Казахстан. В Послании было отмечено, что необходимо создание комплексной системы государственного аудита на основе самого передового мирового опыта.

Теоретической основой исследования явились труды отечественных и зарубежных авторов, посвященных проблеме государственного аудита, как в зарубежной, так и отечественной практике.

Впервые этот термин был введен в 1977 году на IX Конгрессе ИНТОСАИ (Крупнейшей международной структурой в области государственного аудита - Международная организация высших органов финансового контроля) в Лиме (Перу). В этот день прошла Лимская декларация (исп. Declaración de Lima), которая является фундаментальным доктринальным документом в области государственного контроля и государственного аудита. У государственного аудита задачи шире, так как объект внутреннего государственного финансового контроля входит в состав объекта государственного аудита. Последний носит не ведомственный, а общегосударственный характер.

Он включает в себя контроль всех решений, приводящих к определенным финансовым операциям. Таким образом, объектами государственного аудита становятся не только финансовые средства и имущество государства, их учет и обращение.

Стоит отметить, что страны Азии часто стараются перенять опыт европейских, западных стран (особенно в экономической сфере). Поэтому для начала рассмотрим опыт организации аудита в США, где внедрение методов программы государственного аудита началось еще в 1960-х гг. Основным органом аудита в США является Конгресс. Он участвует в процессе осуществления финансового контроля. В 1921 году было организовано Главное контрольное управление США (GAO), которое подчиняется Конгрессу. Оно осуществляет аудит расходов бюджета, эффективность и стратегическую оценку государственных программ. В год GAO производит около 1000 проверок и имеет штат в 3 тысячи человек [1, с.34].Задачи государственного аудитапоказаны на рисунке 1.

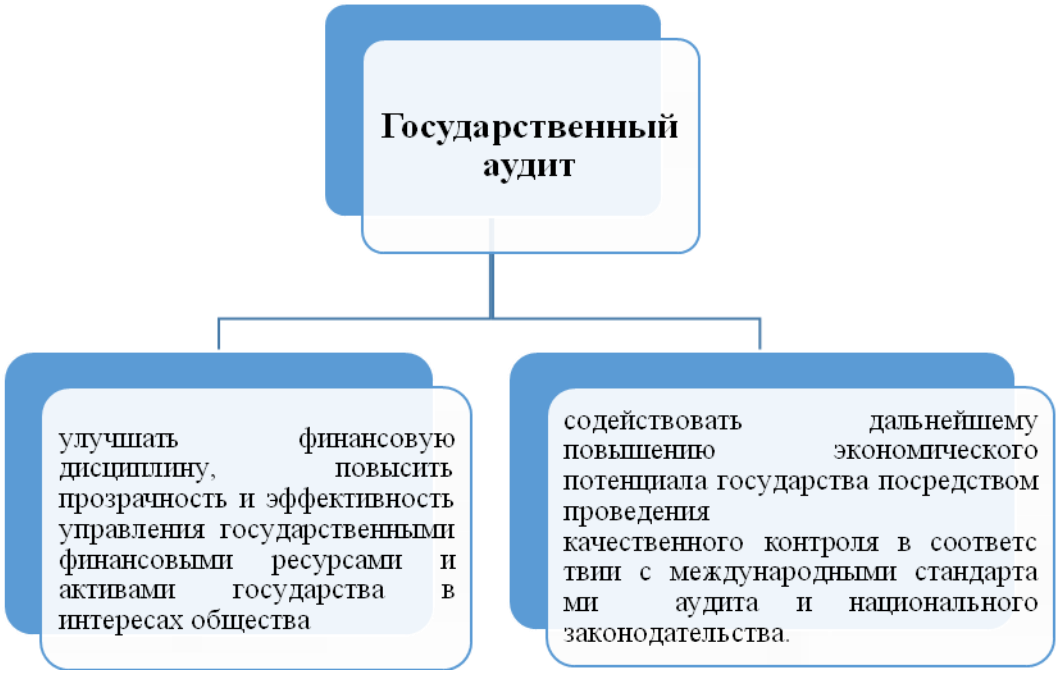


Рисунок 1 – Задачи государственного аудита

Ярким примером, эффективного регулирования государственной власти выступает Франция. Главным органом аудита с 1807 года здесь является Суд счетов. Он обладает неограниченными полномочиями в области внешнего и внутреннего аудита и защищен Конституцией. Так же Суд самостоятельно определяет количество и структуру.

Одним из органов финансового аудита и аудита эффективности во Франции является Миссия по аудиту и контролю. Его деятельность связана с формированием и управлением рисками, определением методологии и контроль над ее исполнением департаментами.

Аудит в России, так же как и наш, имеет во главе Счетную палату.

Функции Счетной палаты определяются следующим:

1) оперативный контроль над исполнением государственного бюджета;

2) контроль над использованием средств государственного бюджета по целевому назначению;

3) аудит реализуемости и результативности достижения стратегических целей социально-экономического развития Российской Федерации;

4) оценка порядка формирования, эффективности использования государственных средств и соответствия нормативным правовым актам РФ;

5) экспертиза проектов государственного бюджета, законодательно-нормативных актов, международных договоров РФ и других документов по вопросам бюджета и финансов.

Казахстан не отстает от своего соседа. В 2015 году принят Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года № 392-V ЗРК «О государственном аудите и финансовом контроле».

В этом Законе прописаны понятие государственного аудита и его основные функции и элементы. По Закону РК, государственный аудит – это анализ, оценка и проверка эффективности управления и использования бюджетных средств, активов государства и субъектов квазигосударственного сектора, связанных грантов, государственных и гарантированных государством займов, а также займов, привлекаемых под поручительство государства, в том числе другой, связанной с исполнением бюджета деятельности, основанные на системе управления рисками. [2].

Система государственного аудита и финансового контроля в Республике Казахстан представлена Счетным комитетом, ревизионными комиссиями на местном уровне и уполномоченным органом по внутреннему государственному аудиту. Счетный комитет по контролю над исполнением республиканского бюджета осуществляет внешний государственный аудит за расходованием средств республиканского бюджета и Национального фонда. Наряду с этим Счетный комитет в части повышения эффективности управления государственными активами обеспечивает контроль полноты и своевременности поступлений в республиканский бюджет и укрепления финансовой дисциплины. Внешний аудит представлен Счетным комитетом по контролю над исполнением республиканского бюджета и внутренний государственный аудит представлен в лице Министерства финансов Республики Казахстан.Итоги проведенной деятельности Счетного комитета Республики Казахстан показаны на рисунке 2.

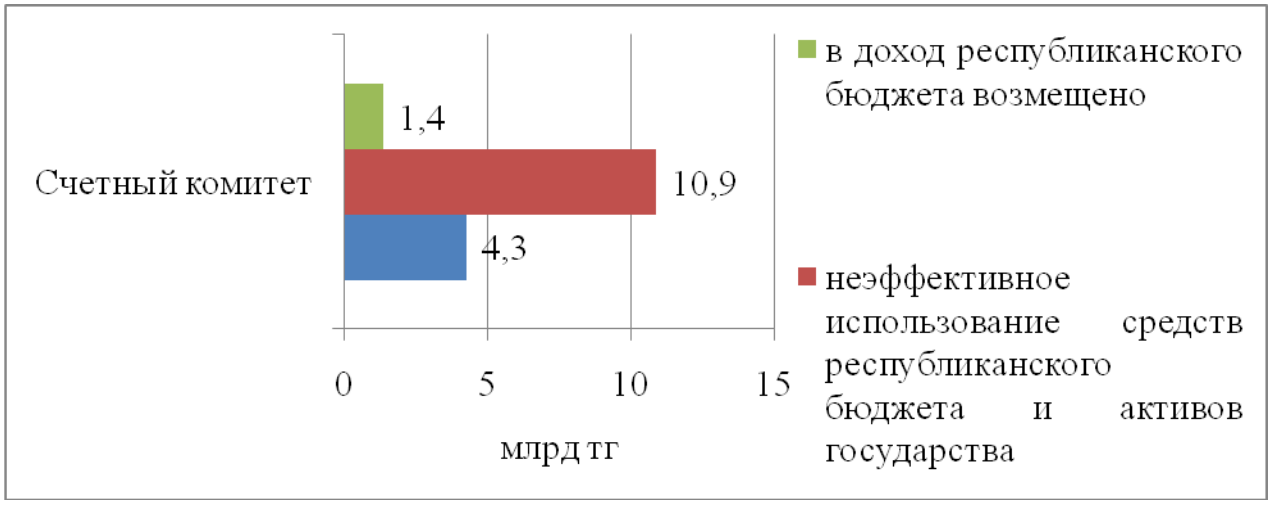


Рисунок 2 – Итог проведенных работ Счетного комитета РК

К основополагающим принципам государственного аудита и финансового контроля относятся: независимость, объективность, профессиональная компетентность, конфиденциальность, достоверность, прозрачность, гласность и взаимное признание результатов аудита и контроля. [2].

Счетным комитетом по итогам проведенных аудиторских мероприятий на 2017 год выявлены нарушения бюджетного и иного законодательства на общую сумму 4,3 млрд тенге, а также неэффективное использование средств республиканского бюджета и активов государства на сумму 10,9 млрд тенге. При этом по результатам проверки в доход республиканского бюджета возмещено 1,4 млрд тенге, восстановлено 1,3 млрд тенге, соответственно к дисциплинарной ответственности привлечены три должностных лица [3, с.35].

В целом Министерством образования и науки была произведена оплата фактически неоказанных услуг на сумму 1,4 млрд тенге. В частности, в РГП «Казахскийнациональный аграрный университет» излишне перечислено 142,5 млн тенге, РГП «Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева» — 131,7 млн тенге, РГП «Казахский национальный технический университет им. К.И. Сатпаева» — 193,8 млн тенге. Кроме того, за неоказанные услуги по обучению стипендиатов за рубежом АО «Центр международных программ» за 2010-2014 гг. излишне перечислено более 1,2 млрд тенге. АО «Центр международных программ» из-за досрочного прекращения обучения 343 специалистов по программе «Болашак» неэффективно использованы средства республиканского бюджета на

сумму 4,2 млрд тенге [3]. Расход средств Счетного комитета в образовательной сфере в Республики Казахстан показан на рисунке 3.

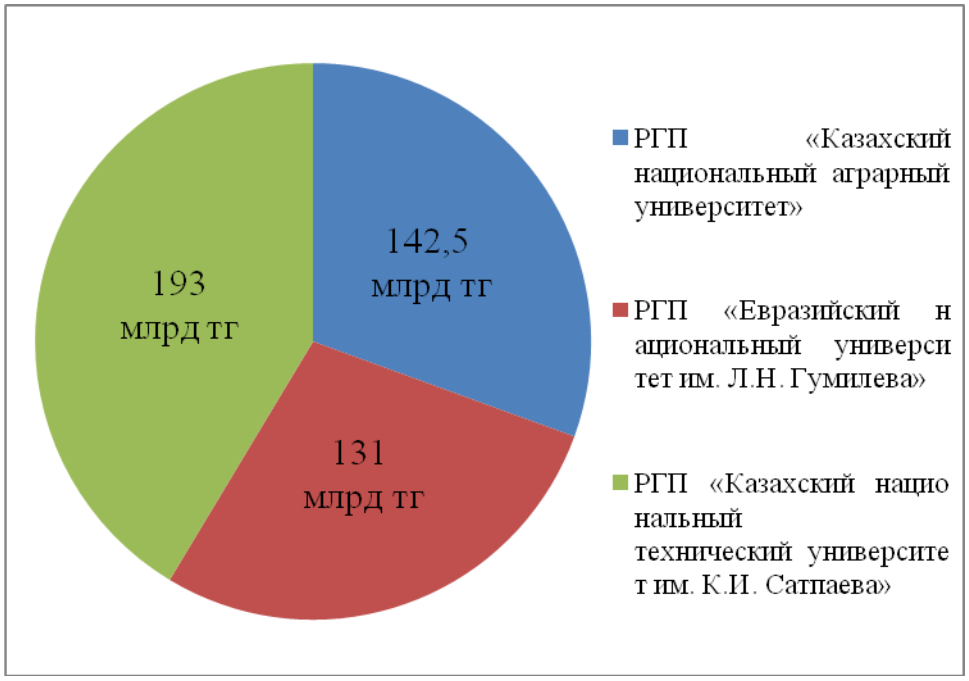


Рисунок 3 –Расход средств Счетного комитета в образовательной сфере в РК

Во всех странах существует система государственного аудита и контроля, и у каждого она своя. Для действенного функционирования целостной системы государственного аудита и финансового контроля в Республике Казахстан необходима адаптация положительного мирового опыта к казахстанской практике. Это позволит создать более действенный инструмент контроля для обеспечения государства и общества качественной, независимой информацией, необходимой для повышения эффективности государственного управления и принятия важнейших экономических решений на всех уровнях управления.

Литература:

1. Зур А.О. Роль научно-исследовательских центров в США и тенденции их развития, Москва, Экономист, 2015.-512с.

2. Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 г. № 392-V «О государственном аудите и финансовом контроле» // www.zakon.online.kz

3. Материалы проверки Счетного комитета «Контроль эффективности управления активами государства в сфере высшего образования, использования средств республиканского бюджета, выделенных на финансирование высшего и после вузовского образования», 2014 г. -69с

ВНУТРЕННИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ: ПРОБЛЕМЫ И ВОЗМОЖНЫЕ РЕШЕНИЯ

Канапина А.Б.

Магистрант 1 курса, специальности «Государственный аудит»
Евразийский национальный университетим. Л.Н.
Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: kanapina.aziza@gmail.com

Аннотация: В статье рассматривается понятие аудита в системе государственного управления в целом и внутренний государственный аудит в частности. Проведен обзор аудиторских нарушений на основе данных Департамента внутреннего аудита Министерства национальной экономики Республики Казахстан. Рассмотрены данные Счетного Комитета касательно аудиторских нарушений за 2018 год. Выявлены нарушения и сформулированы проблемы внутреннего государственного аудита, так же приведены меры их решения и устранения.

Аңдатпа: Мақалада тұтастай алғанда мемлекеттік басқару жүйесінде аудиттің тұжырымдамасы және ішкі мемлекеттік аудит қарастырылады. Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Ішкі аудит департаменті деректеріне негізделген аудит бұзушылықтарына шолу жүргізілді. Есепкомитетінің 2018 жылғаарналған аудит бұзушылықтар туралы мәліметтері қаралды. Бұзушылықтар және ішкі мемлекеттік аудит проблемалары анықталды. Сонымен қоса олардышешужәнежоюжөніндегішараларберілді.

Annotation: This articlegives us informationabout the concept of auditing in the public administrationsystemas a whole and the internalstateaudit in particular. There is a review of auditviolationsbased on the data of the InternalAuditDepartment of the Ministry of National Economy of the Republic of Kazakhstan in this work. In addition, therewas a consideration of the data of the Accounts Committee regardingauditviolations for 2018 in article. Thus, violations and the problems of internalstateauditwererevealed and formulated. And at the end of this studyweregiven the methods for theirresolution and elimination.

Ключевые слова: государственный аудит, внутренний аудит, аудиторские проверки, финансовые нарушения, процедурные нарушения, совместный аудит, государственный контроль, службы внутреннего аудита, эффективность, ответственность.

«Потребность в финансовой ответственности существует с тех пор, как одному человеку стало необходимо поручать заботу о своем имуществе или бизнесе другому».
Обзор функционирования финансовых институтов (WilsonCommittee), 1980

Исторически сложилось так, что внутренний аудит ограничивался лишь обеспечением надлежащего ведения бухгалтерского учета, системойуправления активами, а также использовался для определения того, применяются ли необходимые процедуры должным образом. С течением времени эта концепция претерпела значительные изменения, современный подход предполагает, что внутренний аудит не должен быть ограничен только финансовыми вопросами, необходимо освещать и такие вопросы, как анализ затрат и выгод, использование ресурсов и их использование, вопросы эффективности управления и так далее.

Внутренний аудит является элементом государственного внутреннего финансового контроля, который предусматривает мероприятия по проверке состояния системы внутреннего контроля с целью повышения эффективности деятельности управляющего бюджетными средствами [7].

Согласно закону Республики Казахстанот 12 ноября 2015 года № 392-V «О государственном аудите и финансовом контроле» (с изменениями от 11.01.2018 г.) государственный аудит нашей страны в зависимости от субъекта подразделяется на следующие виды:

1) внешний государственный аудит, задачами которого являются анализ, оценка и проверка эффективного и законного управления национальными ресурсами для обеспечения динамичного роста качества жизненных условий населения и национальной безопасности страны;

2) внутренний государственный аудит, задачами которого являются анализ, оценка и проверка достижения объектом государственного аудита прямых и конечных результатов, предусмотренных в документах Системы государственного планирования Республики Казахстан, надежности и достоверности финансовой и управленческой информации, эффективности внутренних процессов организации деятельности объектов государственного аудита, качества оказываемых государственных услуг, сохранности активов государства и субъектов квазигосударственного сектора[1].

В рамках внутреннего государственного аудита органами внутреннего государственного аудита проводятся следующие проверки:

1) встречная проверка – проверка третьих лиц, которая проводится исключительно по вопросам взаимоотношений с основным объектом государственного аудита в рамках проверяемого вопроса. В качестве третьих лиц могут быть физические и юридические лица, участвующие в формировании поступлений в бюджет и (или) использующие бюджетные средства, активы государства и субъектов квазигосударственного сектора, государственные и гарантированные государством займы, связанные гранты, займы, привлекаемые под поручительство государства, а также осуществляющие управление и использование государственного имущества;

2) совместная проверка – проверка, проводимая совместно с органами государственного аудита и финансового контроля и (или) государственными органами, в согласованные сроки, в рамках единой программы и группы государственного аудита, по результатам которой принимается единый итоговый документ;

3) параллельная проверка – проверка, проводимая с другими государственными органами, самостоятельно по согласованным вопросам и срокам проведения с последующим обменом результатами проверок.

В республике созданы органы осуществляющие внешний и внутрений контроль за исполнением республиканского и местных бюджетов.

Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета осуществляет внешний контроль за исполнением республиканского бюджета, за использованием активов государства, а ревизионные комиссии – контроль за исполнением местных бюджетов.

Комитет финансового контроля Министерства финансов осуществляет контроль за исполнением республиканского и местных бюджетов. В результате происходит дублирование контрольных мероприятий и тем самым снижается эффективность финансового контроля.

В связи с этим в Концепции государственного аудита предусмотрена оптимизация действующих территориальных подразделений уполномоченного органа по внутреннему контролю.

Субъектами внутреннего государственного аудита станут уполномоченный Правительством Республики Казахстан орган по внутреннему аудиту (Уполномоченный орган

по внутреннему аудиту) и службы внутреннего аудита (далее – СВА) в центральных государственных органах и аппаратах акимов областей, города республиканского значения и столицы.

СВА должны иметь подчиненность первому руководителю государственного органа в части предоставления объективной оценки и рекомендаций; подотчетность – уполномоченному органу по государственному аудиту в части предоставления качественной отчетности по соблюдению стандартов и регламентов.

В развитых странах функции внутреннего аудита предусмотрены в каждом государственном органе. При этом роль внутреннего аудита заключается в проверке внутренней политики процедур и механизма достижения цели организаций. Служба внутреннего аудита является органической частью исполнительной власти и поэтому подчинена и подотчетна, непосредственна первому руководителю организации.

В зарубежных странах основными полномочиями служб внутреннего аудита являются:

- оперативное выявление изъятия и недостатков в управлении финансовыми ресурсами и активами государства;
- снижение критических рисков в выполнении стратегических планов;
- оценка «потенциальных» незаконных действий организаций[6].

Согласно современным тенденциям, в развитии служб внутреннего аудита передовых стран мира происходит усиление их роли, повышение ответственности и заинтересованности каждого государственного органа в рациональном и эффективном управлении средствами и имуществами государства.

В этом направлении должны создаваться службы внутреннего аудита в республике.Для повышения качества контрольных мероприятий и обеспечения их соответствия международным стандартам необходимо создать эффективную обеспечивающую систему государственного аудита, в частности создать согласованную методологию планирования и проведения контрольных мероприятий, решить вопрос централизованной подготовки и переподготовки кадров, а также создать единую информационную базу по аудиту.



Рисунок 1 - Организационная структура государственного аудита Республики Казахстан

В настоящее время особое внимание уделяется реализации стратегий развития и национальных планов развития управляющих холдингов, национальных холдингов и компаний, акционером которых является государство. Кроме того, активно изучается влияние деятельности субъектов квазигосударственного сектора на сектора экономики и социальной сферы.

Департаментом внутреннего аудита МНЭ РКбыло проведено 15проверок. Анализируя структуру нарушений за 2015–2016 годы, можно отметить, что в настоящее время наблюдается значительное снижение доли нарушений, как в финансовом, так и в процедурном секторе (Таблица 1).

Таблица 1 - Структура нарушений, выявленных Департаментом внутреннего аудита МНЭ РК

Год	Общий объем средств аудита, млн. тенге	Выявленные нарушения, млн. тенге	
		Финансовые	Процедурные
2015-2016 гг.	34539,8	7322,6	
		3506,1	3816,4
2017 г.	11706,3	197,3	
		8,4	188,9

Таким образом, значительная доля нарушений приходится на процедурный сектор:

- подведомственному предприятию в нарушение Закона РК «О государственном имуществе» переданы активы без соответствующего разрешения уполномоченного органа по государственному имуществу на сумму 1 млрд. 636,8 млн. тенге (КДСЖКХ);
- выявлены нарушения бюджетного законодательства при планировании и использовании бюджетных средств на общую сумму 894,7 млн. тенге (основные нарушения в КДСЖКХ – 882 млн. тенге);
- нарушения законодательства РК о государственных закупках составили на общую сумму 599,9 млн. тенге (основные нарушения в КДСЖКХ – 345 млн. тенге; РГП «Градкадастр» – 55 млн. тенге; ДЗПП ЮКО – 34 млн. тенге);
- нарушения законодательства РК при выполнении государственного задания на общую сумму 462,1 млн. тенге (РГП «Градкадастр»).
- недостижение показателей результатов стратегического плана Министерства национальной экономики РК на сумму 84,4 млн. тенге (КДСЖКХ – 75,3 млн. тенге и КЗПП – 9,1 млн. тенге);
- нарушения при планировании и исполнении Планов развитий Акционерных обществ на сумму 43,7 млн. тенге.
- прочие нарушения (несвоевременное списание основных средств, нарушения при ведении бухгалтерского учета, несоблюдение натуральных норм и порядка выплаты заработной платы и других денежных выплат) – 94,8 млн. тенге[2,5].

Так же следует отметить, что за девять месяцев 2018 года счетным комитетом проведено 16 аудиторских и экспертно-аналитических мероприятий на 115 объектах. Общая сумма выявленных нарушений достигла 325 миллиардов тенге, в том числе, финансовых нарушений – 121,3 миллиарда, неэффективно использованных бюджетных средств, активов государства – 45,9 миллиарда, неэффективного планирования – 157,2 миллиарда, нарушений актов субъектов квазигосударственного сектора, принятых для реализации норм законодательства – 0,5 миллиарда [4].

Так, к примеру, в рамках выполнения госзадания «Определение границ территории, зон охраны и создание базы данных объектов, включенных в предварительный список ЮНЕСКО» РГП «Казреставрация» определены координаты охранных зон отдельных памятников. Однако выделенные на это из бюджета 12 миллионов тенге использованы неэффективно, поскольку минкультуры и спорта дальнейшие меры по обеспечению охраны памятников не принимались [3].

Возможными причинами неэффективной системы аудита являются чрезмерная бюрократизация, характерная для постсоветских стран, а также отсутствие четкой и единой системы отчетности. В отношении Закона «О государственном аудите и финансовом контроле» можно отметить, что перечень показателей аудита должен быть дополнен. Кроме того, эти показатели следует рассматривать не только как количественные, но и как качественные характеристики.

Оказать помощь в развитии системы внутреннего аудита может помочь и применение совместного аудита. Практика совместного аудита сейчас распространена в развитых странах. Но это направление государственной политики остается неполным. Таким образом, в законодательстве Дании не указывается, как работает аудит, или как плата за аудит должна распределяться между различными аудиторами.

Опыт некоторых развивающихся стран, таких как Индия и Кувейт, также показывает, что правительства проводят обязательные совместные аудиторские проверки в основном для компаний определенного типа: банков, котирующихся на бирже или государственных компаний.

Чтобы обеспечить соответствующий уровень государственного внутреннего аудита, его эффективность и результативность, необходимо постоянно повышать профессиональные навыки государственных внутренних аудиторов, проводить и документировать результаты проверок, повышатьколичество подразделений внутреннего аудита. Чтобы избежать конфликта интересов, нам необходимо четкое разделение функций и задач между государственными аудиторами. Было бы более целесообразно провести аудит эффективности, который должен быть направлен не только на эффективное использование государственных финансов, но и на эффективность их создания. Законы и нормативные акты, определяющие ответственность за нарушение финансовой дисциплины, требуют существенного пересмотра.

Литература:

1. Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года № 392-V «О государственном аудите и финансовом контроле» (с изменениями от 11.01.2018 г.);
2. Официальный интернет-ресурс МНЭ РК «Отчеты по итогам внутреннего государственного аудита» http://economy.gov.kz/;
3. Положение Совета по государственному аудиту и рискам Министерства национальной экономики Республики Казахстан (с учетом внесенных изменений и дополнений приказами от 06.06.2016 года № 237, от 10.10.2016 года № 442, от 17.01.2017 года № 12, от 09.08.2017 года № 297);

4. Интервью: Наталья Годунова: Нарушения на Т325 млрд выявил счетный комитет Казахстана за январь-сентябрь https://zonakz.net;
5. Комитет по статистике МНЭ РК http://stat.gov.kz/;
6. Государственный аудит., Б.А.Алибекова, А.Б. Зейнельгабдин, С.Б.Макын, А.М.Мухаткерим, С.Н.Нугурбеков,Д.М.Нурхалиева, Б.О.Туребекова, С.К.Тажикенова, А.К.Карыбаев/ под.ред. К.Е.Джанбурчина, Астана, ЕНУим.Л.Н.Гумилева, 2016, 375с.;
7. Теория государственного аудита, Абдибеков Н.К., Годунова Н.Н., Нугербеков С.Н., Зейнельгабдин А.Б.,Акпомбаев И.Л., колектив Счетного комитета и РГП «ЦИФН»/ под.ред. К.Е.Джанбурчина , Астана, Счетныйкомитет по контролю за исполнением республиканского бюджета, 2018, 328 с.

КАМЕРАЛЬНЫЕ ПРОВЕРКИ – ФАКТОР РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Капцевич Д.О.

Научный руководитель:ВитунС. Е., канд. экономических наук, доцент
УО «Гродненский государственный университет им. Я. Купалы» Гродно, Республика Беларусь
E-mail: di.kaptzevich@yandex.by

Аңдатпа: Мақалада Беларусь Республикасында камералдық тексеру жүргізуді ңерекшеліктері қарастырылған. Камералдық тексерулер жүргізу саласындағы Лидия ауданы бойынша ББ БМБМЖ қызметінеталдаужүргізілді.

Аннотация: В статье рассмотреныособенности проведения камеральных проверок в Республике Беларусь. Проанализирована деятельность ИМНС РБ по Лидскому району в области проведения камеральных проверок.

Annotation: The article discusses the features of conducting desk audits in the Republic of Belarus. Analyzed the activities of the Inspectorate of the Ministry of Foreign Affairs of the Republic of Belarus in the Lida district in the field of conducting desk audits.

Ключевые слова: цифровая экономика, камеральная проверка, налоговые доходы бюджета

XXI век- век широкого и повсеместного развития цифровых технологий. Вместе с технологиями развивается политическая, социальная, и в первую очередь, экономическая сфера. В Республике Беларусь основным видом доходов бюджета являются налоговые поступления, в частности в 2017 г. – 83,8% от общего объема поступлений, поэтому особое внимание в стране уделяется внедрению цифровых технологий, автоматизации и компьютеризации работы органов Министерства по налогам и сборам, а так же инспекций по налогам и сборам (ИМНС), что должно способствовать усилению контрольной функции и одновременному снижению трудозатрат работников.

Основным результатом такого внедрения для ИМНС является возможность проведения камеральных проверок.

Основной задачей камеральной проверки является выявление нарушений в сроках и объемах поступления налоговых платежей в бюджет.Для решения данной задачи в ИМНС используются автоматизированные системы оперативной обработки и поддержки принятия решений[2].

Основной задачей системы оперативной обработки является сбор данных о налогоплательщиках, их оперативную обработку и хранение. Система хранит актуальные данные в течении нескольких лет, при этом данные постоянно актуализируются, путем добавления новой информации о налогоплательщике поступающей в ИМНС.

Задача системы поддержки принятия решений заключается в обработке большого объемаинформации из разных источников за определенный периодвремени, собранных и хранящихся в электронном хранилище данных. Она включает средства многомерного анализа данных, статистической обработки, моделирования правил, выполнения расчетов, установления причинно-следственных связей и анализа возникновения ситуаций.

Данные системы способствуют более эффективному, детальному и точному проведению камеральных проверок.Рассмотрим результаты проверок проведенных ИМНС РБ по Лидскому району за период 2015-2017г. (таблица1).

Таблица 1 – Анализ проведенных проверокИМНС РБ по Лидскому району за 2015-2017 гг.

Показатели	**годы**			**Темп роста**	
	2015	**2016**	**2017**	**2015/2016**	**2016/2017**
К-во проверок	717	766	797	106,8	104,0
К-во проверенных плательщиков	699	739	767	105,7	103,8
кол-во плат-в, у которых установлены нарушения	698	739	722	105,9	97,7
% к проверенным	99,86	100,00	94,13	x	x
% к состоящим на учете	1,5	1,6	1,0	x	x
Доначислено	1376,5	1894,8	3690,5	137,7	180,2
в том числе санкц.	131,4	225,6	266,7	159,3	109,3
на 1 проверенного плательщика	2,0	2,6	4,81	120,8	173,60
Освобождено	-18,01	105,96	642,32	-545,8	560,8
Взыскано	137,6	1796,6	95,1	121,3	4,9
в том числе санкц.	120,7	173,1	2696,0	133,0	1440,9
% взыскания с учетом освобождения	96,97	95,03	3,03	x	x
Доначислено к общим поступлениям,%	1,03	1,24	2,13	x	x
Остаток невзыск. сумм на начало года	21,93	101,8	94,0	430,5	85,5

Источник: данные ИМНС РБ по Лидскому району[1]

По данным таблицы можем сделать вывод, что камеральные проверки – эффективный, простой и малозатратныйспособ выявления нарушений при уплате и исчислении сумм налогов, так за 2015 г. было проведено 717 проверок, с их помощью выявлено 698 плательщиков с нарушениями, что в относительном выражении 99,86% от общего объема проведенных проверок. С помощью камеральных проверок в 2015 г. в бюджет было доначислено 1375,6 тыс. руб. или 0,0008% от общего объема налоговых доходов бюджета Республики Беларусь. При этом удалось взыскать 96,97 тыс. руб., что в относительном выражении составило 70,5% от общего объема доначисленных средств. На начало 2015 г. остаток невзысканной суммы составил 21,93 тыс. руб. или 15,9% от объема взысканных средств.

За 2016 г. ИМНС РБ по Лидскому району произвела 766 проверок, что больше предыдущего года на 6,8 % или на 49 проверок. В ходе контрольной работы выявлено 739

нарушителей, что так же превысило показатель предыдущего года на 5,7% или 40 плательщиков, и составило 100% от общего объема проверенных. В бюджет по итогам работы органов ИМНСдоначислено 1894,8 тыс. руб., что больше показателя предыдущего года на 519 тыс. руб. или в относительном выражении 37,7% от общего объема доначисленных средств. При этом за 2016 г. было взыскано 1796,6 тыс. руб., что больше показателя 2015 г. на 1659 тыс. руб., остаток невзысканной суммы на начало года составил 101,8 тыс. руб.

В 2017 г. ИМНС произвела на 4% или 31 проверку больше, чем в 2016 г.и показатель составил 797 проверок. В ходе данной работы ИМНС выявило 722 плательщика с нарушением, что меньше показателя предыдущего года на 17 субъектов, исоставло 94,13% от общего объема проверенных плательщиков. В ходе контрольной работы в бюджетдоначислено 3690,5 тыс. руб. или 0,002% от общего объема налоговых поступлений в бюджет Республики Беларусь. За это период было взыскано 95,1 тыс. руб., что в относительном выражении к общей сумме доначисленных средств составило 2,6%, остаток невзысканной суммы меньше показателя 2016 г. на 7,8 тыс. руб., или 7,7%.

Таким образом,необходимо отметить, что проведение камеральных проверок в ИМНС РБ по Лидскому району способствовало выявлению нарушений в области исчисления и уплаты налоговых сумм, а так же взысканию этих сумм и доначисления их в бюджет. Это позволяет сделать вывод, о наличии положительного эффекта от внедрения инновационных технологий в деятельность налоговых органов в Республике Беларусь. Данные технологии упрощают процедуру проведения проверок, выявления нарушений, и взыскания недополученных сумм в доходы бюджета, а так же значительно экономят затраты времени, финансовых, трудовых и материальных ресурсов.

Литература:

1. Инспекция МНС РБ по Лидскому району // [Электронный ресурс]-2018. -Режим доступа:http://www.nalog.gov.by/ru/inspekciya-mns-lida//– Дата доступа: 20.11.2018
2. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь // [Электронный ресурс]-2018. -Режим доступа:http://www.nalog.gov.by/ru/– Дата доступа: 20.11.2018

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ВНЕШНЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА В РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Карабаев Э.Б.
Докторант 1 курса, специальности «Государственный аудит», Евразийский Национальный Университета им.Л.Н.Гумилева, Астана,
Республика Казахстан
E-mail: ekarabayev@yahoo.com

Аңдапта: Мемлекеттік биліктің ажырамас бөлігі сыртқы мемлекеттік аудит болып табылады, оның тиімділігін арттыру бюджеттік, қаржылық және салық тәртібін нығайтуға ықпал етеді.

Сыртқы мемлекеттік аудит бар проблемалардың шешілуінің бірі және даму бағыттарын анықтау - біздің мемлекетіміздің өзекті міндеті. Жыл сайын республикалық бюджеттің көлемі артады; мемлекеттік және инвестициялық бағдарламалардың саны артуда. Экономикалық даму және әлеуметтік проблемаларды шешу үшін елеулі мемлекеттік қаражат бөлінеді.

Сонымен бірге, республиканың бюджеттік саласына оң әсер ету салық заңнамасының талаптарын орындамау салдарынан төмендейді, атап айтқанда: алымдар, салықтар мен басқа да міндетті төлемдерді уақытында аудару, табыстарды жасыру, қаражатты басқа мақсаттарға пайдалану тиімсіз және тиімсіз. Бұл мақалада Қазақстан Республикасында сыртқы аудиттің мәселелері қарастырылады.

Аннотация: Неотъемлемой частью государственной власти является внешний государственный аудит, повышение его эффективности способствует укреплению бюджетной, финансовой и налоговой дисциплины.

Внешний государственный аудит как одно из решений существующих проблем и определения направлений развития является неотложной задачей нашего государства.

Ежегодно объемы республиканского бюджета увеличиваются; растет число государственных и инвестиционных программ, значительные средства государственных средств выделяются на экономическое развитие и решение социальных проблем.

Однако положительный эффект в бюджетной сфере республики снижается в результате неисполнений требований налогово-бюджетного законодательства, а именно: несвоевременная передача сборов, налогов и других обязательных платежей, сокрытие доходов, использование средства не по назначению, являются неэффективными и иррациональными. В данной статье рассмотрены вопросы внешнего государственного аудита в Республики Казахстан.

Annotation: An integral part of state power is an external state audit, increasing its efficiency contributes to strengthening fiscal, financial and tax discipline. External state audit as one of the solutions to existing problems and determining development directions is an urgent task of our state. Every year the volumes of the republican budget increase; the number of government and investment programs is growing; substantial public funds are allocated for economic development and the solution of social problems. However, the positive effect in the budget sphere of the republic decreases as a result of non-fulfillment of the requirements of fiscal legislation, namely: late transfer of fees, taxes and other obligatory payments, concealment of income, use of funds for other purposes, are ineffective and irrational. This article addresses the issues of external public audit in the Republic of Kazakhstan.

Изучение вопросов теории и практики внешнего государственного аудита позволят сделать определенные выводы. На основе исследований можно сделать вывод о том, что в Республике Казахстан существует система государственного аудита и финансового контроля, состоящая из внешнего и внутреннего государственного аудита. В то же время внешний аудит представляется Счетным комитетом по контролю за исполнением республиканского бюджета и ревизионными комиссиями, а внутренний государственный аудит представлен Министерством финансов Республики Казахстан.

Внешний аудит помогает организации достичь своих целей с использованием систематического и последовательного подхода к повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. В то же время для эффективного функционирования системы государственного аудита в Республике Казахстан необходимо адаптировать положительный мировой опыт к казахстанской практике. Это создаст более эффективный инструмент мониторинга для обеспечения государства и общества высококачественной независимой информацией, необходимой для повышения эффективности государственного управления и принятия важных экономических решений на всех уровнях [1, с.96].

Малоэффективным является применяемый многоуровневый механизм налогового администрирования: от постановки налогоплательщиков на учет допроведения налоговых проверок, процедур обжалования их результатов и мер принудительного взыскания. Нынешний

механизм регулирования межбюджетных отношений привел к зависимости от исполнения республиканского бюджета местных исполнительных органов регионов в решении социально-экономических проблем. Доля трансфертов в объеме доходов региональных бюджетов в 2017 году составляла в среднем более 60%, а в некоторых регионах она достигла 80%. Все это не способствовало расширению и укреплению собственной базы доходов местных бюджетов.

В структуре расходов республиканского бюджета на 2017 год по сравнению с 2016 годом доля расходов на образование, социальное обеспечение уменьшилась с одновременным увеличением расходов на пополнение и увеличение уставных фондов различных акционерных обществ с участием государства.

В некоторых стратегических планах государственных органов не было четкой ориентации целей и задач, влияющих на конечные результаты. С уточнениями и корректировками в республиканский бюджет изменения в стратегических планах были сделаны через несколько месяцев в направлении ведения бухгалтерского учета. Эти недостатки не позволяют полностью оценить деятельность государственных учреждений по реализации бюджетных программ.

В большинстве случаев ожидаемые результаты государственных программ не достигаются из-за недостатков на этапе планирования, отсутствия взаимодействия между государственными органами в плане реализации планов действий по их реализации. Кроме того, мониторинг и мониторинг их осуществления не были должным образом реализованы. При составлении списка в рамках трехлетнего республиканского бюджетабюджетные инвестиционные проекты, реализованные в среднесрочной и долгосрочной перспективе, не учитывали этапы, целостность и последовательность их реализации.

Администраторы программ не проводили надлежащего контроля за развитием целевых трансфертов, а местные исполнительные органы не обеспечивали их эффективное использование. В результате были нарушены реализация инвестиционных проектов, ввод в эксплуатацию промышленных, социальных и культурных объектов.

Практика создания множества дочерних компаний и других подразделений в национальных компаниях и других институтах развития привела к многоступенчатому, дублированию функций, бюрократии, увеличению затрат и непрозрачности в использовании государственных активов [2, с.98].

По причине несовершенства механизмов взаимодействия государства и бизнеса не на должном уровне реализованы отдельные индустриальноинновационные проекты, осуществляемые квазигосударственным сектором. Более того, со стороны ответственных государственных органов не осуществлялся действенный контроль и мониторинг за ходом их исполнения.

Отсутствие механизма дальнейшей реализации информационных систем в рамках «электронного правительства» в исполнительных государственных органах является одним из главных препятствий для внедрения их в эксплуатацию.

Наличие недоработок при исполнении бюджета обусловлено отсутствием должного законодательного закрепления норм ответственности участников бюджетного процесса, в том числе руководителей местных исполнительных органов за достижение конечных результатов.

Главной тенденцией совершенствования системы внешнего государственного аудита в развитых стран в последние годы стало использование системы регулирования аудита эффективности на основе рисков в финансовой и бюджетной сферах. Суть базирующегося на оценке риска подхода к планированию деятельности внешних органов публичного аудита заключается в определении направления расходования средств, в котором вероятность столкновения с нарушениями фискальной и финансовой сферы является самой высокой. Планирование проверки эффективности на основе подхода, базирующегося на оценке риска,

представляет собой процесс реагирования на вышеупомянутые проблемы, включающий ряд взаимосвязанных действий. Эти действия регулируются стандартами и методами контрольной деятельности, одобренными в разных странах, охватывают основные принципы, правила и подходы к осуществлению ориентированного на риск планирования аудита эффективности. Эти методы обеспечивают критерии приоритета, которые должны учитываться при определении приоритета объектов управления на следующий период. Эти критерии включают:

- изменения в законодательных актах, влияющих на деятельность контрольных объектов;
- изменения в приоритетах государственной политики, влияющих на функционирование объектов контроля (изменения в составе и требования к осуществлению государственных полномочий);
- с учетом сложности организационной и функциональной структуры объекта контроля, наличия сети подведомственных учреждений;
- функционирование эффективной системы внутреннего аудита на рассматриваемом объекте (с учетом не только разделения контрольных функций персонала, определения ответственности за невыполнение (невысокое выполнение) их функций, но и опыта и продолжительность руководителей отделов, отвечающих за внутренний аудит);
- изменения объекта мониторинга уровня текущих и будущих потребностей в персонале, технических и финансовых ресурсах, выявленных в результате общего анализа деятельности государственных органов [3, с.79].

Все это способствует совершенствованию системы внешнего государственного аудита и тем самым повысит эффективность использования бюджетных средств и государственных активов.

Литература:

1. Государственный аудит. Учебник/под ред. Джамбурчина К. Астана: ЕНУ им. Л.Н.Гумилева. 2016.- 375с.
2. Теория государственного аудита. – Астана: Счетный комитет по конролю за исполнением республиканского бюджета. 2018. – 328с.
3.Государственный финансовый контроль: Учебник. – Астана: ЕНУ им.Л.Н.Гумилева. 2019. – 391с

ВЛИЯНИЕ ВНЕШНЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА НА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕССА

Карабаев Э.Б.[1], Мукушев Т.Б. [2]
[1] Докторант 1 курса, специальности «Государственный аудит», [2] магистр экономических наук, преподаватель
Евразийский Национальный Университета им.Л.Н.Гумилева, Астана,
Республика Казахстан
E-mail: Tolegen1986@mail.ru

Аңдапта: Бүгінгі таңда елде әрбір бағдарламаның ерекшелігі мен бірегейлігі ескеріле отырып, мемлекеттік бағдарламаларды іске асырудың сапалы сыртқы бағалауына бірыңғай көзқарас енгізілуде, ал олардың орындалу тиімділігін бағалаудың әдіснамалық негізі жоқ, белгілі бір саладағы даму саласындағы нақты бағалау талаптары жоқ. бағдарлама жүзеге асырылуда. Бағдарламалардың тиімділігі мен тиімділігін анықтау үшін басқа мемлекеттік бағдарламалардың ерекшелігін ескере отырып, оларды іске асыруда мемлекеттік қаражатты пайдалануды бағалау әдістемесін, критерийлерін және принциптерін әзірлеу қажеттілігі

туындап отыр. Осыған байланысты, мемлекеттік аудиттің ең белсенді құралдарының бірі ретінде республикалық бюджеттен қаражаттарды пайдаланудың тиімділігін тексеру ролі артып келеді.

Бұл мақалада сыртқы мемлекеттік аудиттің бюджет процесін жетілдіруге әсер етуі туралы өзекті мәселелер талқыланды.

Түйінді сөздер: бюджет, мемлекеттік аудит, мемлекеттік қаржылық бақылау, сыртқы мемлекеттік аудит, тәуекелдерді реттеу жүйесі.

Аннотация: На сегодняшний день в стране только внедряется единый подход к качественной внешней оценке реализации государственных программ с учетом как специфики, так и уникальности каждой программы, пока нет методологической основы для оценки эффективности их реализации, недвусмысленных требований к оценке в областях развития в конкретной области, где эта программа реализуется. Для определения эффективности и действенности программ существует настоятельная необходимость в разработке методологий, критериев и принципов оценки использования государственных средств в их осуществлении с учетом специфики других государственных программ. В связи с этим повышается роль проверки эффективности использования средств республиканского бюджета, как один из наиболее активных устройств государственного аудита. В данной статье рассмотрены актуальные вопросы на влияние внешнего государственного аудита на совершенствование бюджетного процесса.

Ключевые слова: бюджет, государственный аудит, государственный финансовый контроль, внешний государственный аудит, система риск-ориентированного регулирования.

Annotation: Today, the country is only introducing a unified approach to a qualitative external assessment of the implementation of state programs, taking into account both the specificity and uniqueness of each program, while there is no methodological basis for assessing the effectiveness of their implementation, unequivocal assessment requirements in areas of development in a specific area the program is being implemented. To determine the effectiveness and efficiency of programs, there is an urgent need to develop methodologies, criteria and principles for evaluating the use of public funds in their implementation, taking into account the specifics of other government programs. In this regard, the role of checking the effectiveness of the use of funds from the republican budget, as one of the most active devices of state audit, is increasing. This article discusses current issues on the impact of an external public audit on improving the budget process.

Key words: budget, state audit, state financial control, external state audit, risk-based regulation system.

С конца XX века большинство стран находятся в процессе постоянного поиска новых методов и форм эффективного государственного аудита, которые могут обеспечить оптимальный баланс между государством, обществом и рыночными силами используя средства государственного бюджета и государственную собственность. Поэтому методы мониторинга деятельности государственных органов постоянно совершенствуются на пути их развития.

В соответствии с п.12 ст.4 Бюджетного Кодекса Республики Казахстан бюджетный процесс понимается как планирование, рассмотрение, утверждение, исполнение, разъяснение, корректировка, бюджетный учет и отчетность, государственный финансовый контроль, а также планирование и использование соответствующих грантов, регулируемых бюджетным законодательством. Поэтому, бюджетный контроль со стороны законодателя рассматривается как этап бюджетного процесса. Следует иметь в виду, что особенностью бюджетного процесса является последовательный переход бюджета на постоянно обновляемые этапы формирования и исполнения, а бюджетный контрольприсутствует на всех его этапах. В разделе 7 Бюджетного кодекса «Государственный финансовый контроль» широко определяютсяконтрольные функции

органов власти применительно ко всему бюджетному процессу.За последние десятилетия получила большое распространение разновидность государственного аудита – аудит эффективности, который сейчас большинство стран широко использует как форму государственного бюджетного контроля. Его первостепенная цель – проследить социально значимый результат от использования средств государства (например, укрепление здоровья граждан или снижения уровня преступности) [1].

Причин значительной популярности этой формы аудита в мире несколько. Во-первых, вектор развития политических систем большинства стран направлен на дальнейшую демократизацию, что увеличивает потребность граждан в существовании эффективной системы контроля деятельности органов исполнительной власти и способствует росту влияния внешних органов аудита. Во-вторых, во многих странах между органами внешнего и внутреннего государственного аудита произошло функциональное разделение полномочий.

Прерогативой органов государственного аудита, как правило, является финансовый аудит отчетов об исполнении бюджетов органов власти, в то время, как органы аудита концентрируют свое внимание на проверке корректности финансовой отчетности внутри органов власти. К полномочиям органов государственного аудита относится право оценки результатов деятельности органов контроля, что также позволяет органам внешнего аудита использовать результаты внутренних в рамках собственной деятельности.

В таких условиях у органов государственного аудита отсутствует необходимость осуществления скурпулезных проверок финансовой отчетности, в результате чего у них появляется возможность сконцентрировать более пристальное внимание на аудите эффективности расходования национальных ресурсов.В-третьих, уровень качества самого финансового аудита во многих странах повысился в значительной степени. Появились и функционируют механизмы контроля, обеспечивающие надежное обнаружение и пресечение нарушений в финансовой сфере. И, наконец, в-четвертых, наиважнейшая причина, способствующая превращению аудита эффективности в одну из самых передовых форм государственного аудита, - это потребность законодательных органов власти в деятельности органов государственного аудита.Ценность финансового аудита для законодательных органов власти со временем снижается (если проследить всю историю), так как в процессе использования средств исполнительной властью на протяжении времени становится все меньше серьезных нарушений в силу существования вышеупомянутых механизмов контроля. В то же время аудит эффективности предлагает законодательным органам власти весьма актуальную информацию о результативности государственных программ с точки зрения интересов общества. Главной тенденцией совершенствования системы внешнего государственного аудита в развитых странах стало использование системыриск-ориентированного регулирования аудита эффективности на основе рисков в финансовой и бюджетной сферах. Суть подхода к планированию деятельности внешних органов публичного аудита заключается в определении направления использования государственных ресурсов, в котором вероятность столкновения с нарушениями фискальной и финансовой сферы является самой высокой [2, с.43]. В ситуации, когда невозможно проводить проверки деятельности всех ведомств, необходимость ревизии наиболее «уязвимых» объектов контроля становится особенно актуальной. В этом случае перед проверяющим органом контрольного органа возникает множество вопросов. Например, как определить приоритеты объектов управления? Какие источники информации мы используем в качестве основы? Как анализировать данные?

Проверка эффективности на основе подхода, базирующийся на оценке риска, представляет собой процесс реагирования на вышеупомянутые проблемы, включающий ряд взаимосвязанных действий. Эти действия регулируются стандартами и методами контрольной деятельности, одобренными в разных странах, охватывают основные принципы, правила и

подходы к осуществлению ориентированного на риск планирования аудита эффективности. Данные методы обеспечивают критерии приоритета объектов управления на следующий период. Эти критерии включают:

- изменения в законодательных актах, влияющих на деятельность контрольных объектов или бюджетного процесса;
- изменения в приоритетах государственной политики, влияющих на функционирование объектов контроля (утверждение новых программ, изменения в составе и требования к осуществлению государственных полномочий);
- с учетом сложности организационной и функциональной структуры объекта контроля, наличия сети подведомственных учреждений;
- функционирование эффективной системы внутреннего аудита на рассматриваемом объекте (с учетом не только разделения контрольных функций персонала, определения ответственности за невыполнение (невысокое выполнение) их функций, но и опыта и продолжительность руководителей отделов, отвечающих за внутренний аудит);
- тот факт, что контрольный объект выявил нарушения, судебные процессы и разбирательства в прошлые отчетные периоды;
- изменение объекта мониторинга уровня текущих и будущих потребностей в персонале, технических и финансовых ресурсах, выявленных в результате анализа деятельности государственных органов.

Сбор данных для подготовки плана деятельности органа государственного аудита в соответствии с ориентированным на риск подходом осуществляется в основном на основе информации, предоставленной проверяемыми органами. Кроме того, акцент делается на информации, представленной представителями законодательных органов, людей, замещающих руководящие должности в соответствующих департаментах, известных представителей бизнеса, ученых и представителей неправительственных организаций и организаций, которые защищают окружающую среду. Неотъемлемой частью сбора информации из всех вышеперечисленных источников является ее проверка с помощью официальной статистики.В результате на этапе планирования аудиторских мероприятий внешний орган ГФК проводит исследования, направленные на выявление наиболее проблемных подведомственных институтов, которые в первую очередь должны быть предметом контроля.

На этапе предварительного контроля происходит выявление рисков, быстрое предотвращение злоупотреблений и неэффективное расходование государственных средств; исключается возможность увеличения стоимости ожидаемых затрат; увеличивается стоимость расходов, предусмотренных бюджетом; увеличивается качество и (или) количество запланированных товаров, работ, услуг; рассматриваются варианты реализации планируемой деятельности. В результате, даже до официальной приверженности финансовых властей финансовым обязательствам, обоснование, эффективность расходов бюджета значительно увеличиваются, и достигается оптимальный правовой режим для осуществления мероприятия.

В качестве примера включения объекта контроля в рамках риск-ориентированного подхода в план контрольной деятельности органа государственного контроля рассмотрим Канадский фонд софинансирования создания рабочих мест.

Для преодоления последствий финансового кризиса в Канаде стартовала реализация федеральной программы по созданию рабочих мест в тех районах страны, где уровень безработицы был максимально высоким, за счет средств, которые выделяются частным предприятиям из бюджета.

Указанный фонд соответствовал основным критериям включения в план деятельности Управления Главного аудитора Канады (так его создание было обусловлено особенностями государственной политики, он имел сложную организационно-функциональную структуру с

большим количеством подведомственных филиалов, отсутствие какой-либо информации о деятельности (нарушениях) в прошлых отчетах), в результате чего был включен одним из первых в перечень проверяемых организаций на очередной год.

Проведенная проверка показала, что реализация федеральной программы создания рабочих мест имеет массу недостатков, после чего парламент посчитал нецелесообразным продолжение ее реализации.Другой пример использования критериев включения объекта в соответствии с риск-ориентированным подходом в план контрольной деятельности может быть приведен из практики французской Счетной палаты.

Счетная палата в рамках риск-ориентированного планирования аудита выявила факт существенного изменения у Министерства здравоохранения такого критерия как «уровень текущихпотребностей в кадровых, техническо-материальныхи финансовых ресурсах». В связи с этим была инициирована проверка, по результатам которой были выявлены значительные завышения бюджетных расходов, обусловленное определением планируемой стоимости оборудования в медицинских учреждениях путем расчета средней цены коммерческих предложений. Поскольку наименьшая и наибольшая цены коммерческих предложений значительно отличались, то среднее арифметическое подобных цен по некоторым позициям более чем в два раза превышало расчет планируемых расходов по наименьшей стоимости, произведенный инспектирующим составом французской Счетной палаты [3, с.59].

Система риск-ориентированного регулирования аудита эффективности в бюджетной сфере присутствует и в России: с конца 2012 года эта модель апробируется службой государственного финансового контроля Самарской области [4, с.15]. По словам руководителя этого ведомства, Ольги Александровны Михеевой, такой подход позволяет даже до официального утверждения расходов определять наиболее уязвимые для рисков бюджетного финансирования и обеспечивать последующий эффективный контроль и контроль в секторе закупок на стадии плановых и внеплановых проверок. Уже на стадии планирования предотвращается около 50-70 процентов рисков неэффективного расходования бюджета [5].

В заключение хотелось бы отметить, что вопросы теории и практики осуществления внешнего государственного аудита эффективности использования государственных средств не новы для Казахстана. Несмотря на то, что институциональная база и концептуальные подходы к формированию системы внешнего государственного аудита в Казахстане продолжают свое развитие, в нашей стране имеется значительный опыт регулирования финансово-бюджетной сферы. Дополнение его опытом зарубежных стран в сфере аудита использования бюджетных средств (в частности, опытом риск-ориентированного регулирования) способно в значительной степени активизировать потенциал государственного аудита Казахстана, реализовать скрытые резервы казны государства и повысить эффективность казахстанской государственности.

Литература:

1. Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года № 95-IV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2019 г.)// https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30364477
2. Ахметов А.Н. Финансовые показатели бюджета //. ПГУ Молодежь и актуальные проблемы современного мира. – 2017. – №1.- С.43-58.
3. Ардан Ф. Франция: государственная система. М., 2014.-599с.
4.Абдугалимова А., Усумбаева А. Бюджетный процесс в Республике Казахстан// Транзитная экономика. – 2017. - № 6.-С.9-15.
5.Отчет Председателя, Официальный сайт Счетной палаты Самарской области РФ (электронная версия)// http://samaraanticorr.ru/~state_financial_ control/

ЗНАЧИМОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Ламбекова А.Н.
магистр экономических наук, докторант
Университета Нархоз г. Алматы,
Республика Казахстан
E-mail: aygerim.lambekova@mail.ru

Аннотация: Возрастание роли внутреннего аудита в современной экономике связано с расширением спектра возложенных на него задач, поэтому в центре внимания оказывается более широкий круг задач, предполагающий глубокий анализ всех направлений банковской деятельности, от которых зависит общая эффективность функционирования кредитной организации, ее ликвидность и финансовая устойчивость.

Ключевые слова:внутренний аудит, внутренний контроль, внешний аудит, корпоративное управление, управление рисками.

Новая экономическая модель развития нашего государства, контуры которой обозначены в Послании Президента Казахстана «Стратегия «Казахстан – 2050»: новый политический курс состоявшегося государства» основана на всеобъемлющем экономическом прагматизме на принципах прибыльности, возврата от инвестиций и конкурентоспособности. Решение амбициозных задач вхождения в 30-ку развитых стран мира обуславливает необходимость повышения роли банковской системы, как одной из основополагающих сфер национальной экономики.Реализация Стратегического плана развития Республики Казахстан до 2020 года, внедрение бюджетирования, ориентированного на результат, предстоящий переход на Международные стандарты финансовой отчетности в общественном секторе с 2013 года, осуществление деятельности субъектов квазигосударственного сектора в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе» требуют повышения эффективности деятельности, а также усиления финансовой и иной дисциплины. В решении этих вопросов возрастает роль внутреннего аудита финансового и банковского сектора, как неотъемлемой части управления.

Возрастание роли внутреннего аудита в современной экономике связано с расширением спектра возложенных на него задач, поэтому в центре внимания оказывается более широкий круг задач, предполагающий глубокий анализ всех направлений банковской деятельности, от которых зависит общая эффективность функционирования кредитной организации, ее ликвидность и финансовая устойчивость.

В рамках анализа актуального вопроса повышения качества и эффективности аудиторской деятельности в Республике Казахстан в современных условиях особого рассмотрения, на наш взгляд, требует процесс внутреннего аудита как основной вид развития компаний любого уровня и структуры. Процессы управления рисками банка второго уровня во многом определяются его спецификой. Это связано с тем, что каждый банк в Казахстане имеет свою определѐнную нишу, работает с теми или иными клиентами, предоставляя им определѐнные виды банковских услуг. Правильно организованный внутренний контроль и аудит является результативной превентивной и пострегуляционной мерой, который позволяет не только своевременно обнаружить недостатки в деятельности Банка, но и оперативно предпринять меры по их устранению.

Результаты внешней оценки деятельности внутреннего аудита Банка, согласно Международным стандартам и Кодексу этики, свидетельствуют о высокой эффективности

системы внутреннего аудита, способствующие достижению стратегических целей финансового института, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

В статье Тажибаева С.Д. о совершенствовании аудита кредитных операций банками второго уровня отмечено, что в условиях жесткой конкуренции в сфере банковских продуктов и услуг Республики Казахстан особое значение Банки отдают предпочтение правильно выстроенному корпоративному управлению, которое напрямую влияет на прозрачность, транспарентность и систему принятия решений в финансовом институте, а сильная система внутреннего аудита является важным гарантом успеха в этой работе, так как выстроенная система внутреннего аудита Банка, обеспечивает действенные и эффективные меры по управлению рисками, усилению внутреннего контроля и повышению уровня корпоративного управления [1, с.484].

Для создания эффективной системы внутреннего контроля необходимо организовать процесс управления рисками в допустимых пределах, охватывающий внутренние и внешние риски, присущие деятельности каждого банка, таким образом, чтобы обеспечить разумные гарантии достижения поставленных целей и задач. Следовательно, системы внутреннего контроля должны соответствовать природе, сложности и рискам, сопутствующим банковской деятельности, своевременно реагировать на изменения условий внутри и вне банка. Согласно модели COSO, «внутренний контроль – это процесс, встроенный в текущую деятельность любой организации, осуществляемый ее руководителями и всеми сотрудниками для достижения триады целей: производственная и финансовая эффективность (операционные цели), достоверность финансовой и управленческой информации (информационные цели), соблюдение установленных требований (комлаенс-цели)» [2].

Согласно теории и методологии аудита и аудиторской деятельности, которая описывается Дюсембаевым К.Ш., внутренний контроль и аудит в Банке осуществляет служба внутреннего аудита, которая является самостоятельным структурным подразделением, осуществляющим оценку эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка в целях обеспечения эффективной деятельности Банка и предоставления действенных рекомендаций по ее улучшению[3, с.293].

Изучив различные точки зрения авторов на толкование данного термина, мы пришли к выводу, что внутренний контроль – это сплошной непрерывный процесс отслеживания качества управления данными организации, эффективности работы менеджмента, достижение поставленных целей с минимальными затратами, обнаружение рисков и их своевременное предотвращение, а также выявление внутренних резервов организации. В связи с этим, рассмотримсравнительную характеристику отдельных видов контроля в коммерческих банках, которая показана в таблице 1[4, с.15].

Таблица 1 - Сравнительная характеристика отдельных форм контроля в коммерческих банках

Характерные черты различных видов контроля	Внутренний аудит	Внешний аудит	Внутренний контроль (система внутреннего контроля)	Ревизия

Цели	Для решения задач собственников банка: оценки эффективности контроля, принятых рисков; выражения мнения собственникам о существующей системе внутреннего контроля на всех уровнях банка и на основе этого представления рекомендаций и консультаций по совершенствованию управления	Для выражения мнения о достоверности отчетности банка	Для проведения контрольных мероприятий в процессе оперативного управления, обеспечения сохранности активов и соответствия проводимых операций требованиям законодательства и внутренним правилам и процедурам	Для установления имеющих место фактов нарушений законодательства, нормативных документов и выявления виновных лиц
Подчиненность	Подотчетен собственникам в лицеобщего собрания акционеров исовета директоров банка	Независимая, сторонняя организация	Исполнительным органам, в лице председателя правления, президента	По поручению совета директоров, либо исполнительного органа банка
Нормативно-правовое регулирование	Регламентируется законодательными, нормативными документами и внутренними положениями банка	Регулируется законодательными и нормативными актами РК	Регламентируется законодательными, нормативными актами и внутренними положениями банка	Регламентируется законодательными, нормативными актами и внутренними положениями банка
Периодичность проведения	По требованию собственников и в режиме установленном имиили их уполномоченными органами (лицами)	Обязательный– ежегодно, инициативный–по усмотрению органов управления, проводится на выборочной основе	Проводятся в соответствии с графиком проведения контрольных мероприятий,либо по отдельным поручениямруководителя исполнительного органа управления	Периодические или разовые проверки в целях выявления и предотвращения фактов нарушенийи злоупотреблений
Оформление результатов	Отчеты, заключения и	Аудиторское заключение в	Акты проверок, докладные	Акты ревизии с выводамии

проверок	рекомендации	соответствии с законами РК	записки с выводами и предложениями	предложениями
Использование деятельности банка	Подготовка заключений, рекомендаций и проектов решений, проведение устных консультацийпо совершенствованию системы корпоративного управления	Выражение мнениядостоверности финансовой отчетности	Подготовка по результатамконтрольных мероприятий заключений, предложений, проектов приказов	Подготовка предложений по обеспечению сохранности имущества банка и установлению виновных лиц в растратахсредств банка
Примечание – Составлена на основе источника: Заварихин Н.М., Щербакова Е.В. Внутренний аудит в системе корпоративного управления коммерческим банком //Аудит и финансовый анализ. №2. 2010 – с.15				

На сегодняшний день руководителям служб внутреннего аудита Банка необходимо акцентировать внимание своего подразделения на следующих аспектах:

1. Процесс интеграции Республики Казахстан в мировую экономику формирует новые условия ведения экономической деятельности. При этом точный анализ изменений факторов внутренней и внешней среды организации даст возможности, как выживания, так и успешного ведения бизнеса в долгосрочной перспективе.

2. Укрупнение, расширение, слияние банков усложняет структуру организации. Высшее руководство банка в сложившихся условиях не имеет возможности наряду со стратегическими вопросами одновременно заниматься контролем текущей деятельности, в связи с чем передает полномочия по принятию решений на нижестоящие иерархические уровни управления организации. Данные тенденции могут повлечь за собой утрату управляемости, при которой система управления развивается медленнее и менее эффективно, чем сама организация, как объект управления.

3. Изменение стереотипа мышления менеджеров о внутреннем аудите, как исключительно проверочной структуре финансовой годовой отчетности.

4. Регулярное использование банковских и информационных технологий в сборе, обработки исходных данных и формирования информации для принятия грамотных управленческих решений, что позволит применять принципиально новые подходы к организации и осуществлению деятельности субъектами хозяйствования.

5. Смещение акцентов деятельности внутренних аудиторов, которые обращают все большее внимание на предоставление руководству информации о проблемах в осуществлении функций объекта аудита и обеспечении им достижения целей деятельности банка в целом.

6. Оперативное выявление и реагирование на проблемные ситуации. Решение данных задач требует мобильности и информированности служб внутреннего аудита, адекватной масштабам и рискованности деятельности банка;

7. Переход внутреннего аудита к клиент-ориентированным отношениям с руководством банка и аудируемым объектам, при которых внутренний аудит станет приносить очевидную пользу как организации в целом (обеспечение руководства надежной информацией независимой службы внутреннего аудита о деятельности организации), так и ее составной части (оказание руководству объекта аудита помощи в решении проблем деятельности объекта аудита,

выходящих за рамки полномочий руководства объекта аудита), и, следовательно, сглаживать исторически сложившийся конфликт интересов проверяемых и проверяющих.

8. Усиление акцента на вопросах информированности высшего менеджмента и руководителей среднего звена управления о содержании внутреннего аудита, его обособленном положении в системе внутреннего контроля организации в целом с точки зрения, как высшего руководства организации, так и внешних аудиторов, органов надзора и финансового контроля; необходимость принятия высшим руководством банка ответственности за организацию формирования и совершенствования эффективной системы внутреннего контроля и ответственности руководителей структурных единиц организации за создание и совершенствование элементов внутреннего контроля в сфере его компетенций, что обеспечит устранение главной причины неэффективности внутреннего контроля - нерегламентированность осуществления функции контроля в деятельности органов и служб управления, должностных лиц, нерациональное распределение обязанностей, полномочий и ответственности.

9. Повышения профессионального уровня кадрового потенциала сотрудников внутреннего аудита, использующих в своей работе современное программно-технические средства, позволяющие постепенно сужать сферу применения методов контактного аудита и расширять возможности для применения дистанционного аудита.

Литература:

1. Тажибаев С.Д., Танатова С.О. Совершенствование аудита кредитных операций коммерческого банка Республики Казахстан //Экономика и управление «Молодой учёный». № 21 (101) . Ноябрь, 2015г. – с.484
2. Интегрированная концепция внутреннего контроля (InternalControl – IntegratedFramework). Комитет спонсорских организаций Комиссии Трэдуэйя (COSO), 1992.
3. Дюсембаев, К.Ш. Аудит и анализ в системе управления финансами: (теория и методология) - Алматы: Экономика, 2010.- 293с.
4. Заварихин Н.М., Щербакова Е.В. Внутренний аудит в системе корпоративного управления коммерческим банком //Аудит и финансовый анализ. №2. 2010 – с.15

УПРАВЛЕНИЕ ВЗАИМОСВЯЗЬЮ ЭЛЕМЕНТОВ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Латипова Ш.М,
ассистент, Самаркандский институтэкономики и сервиса, г. Самарканд,
Республика Узбекистан, e-mail:dz50@mail.ru

Гадаев Ж.М.,
ассистент, Самаркандский институт экономики и сервиса, г. Самарканд,
Республика Узбекистан, e-mail:dz50@mail.ru

Аннотация: В данной статье авторы представили мнение о новых подходах к управлению взаимосвязью элементов цифровой экономики. Ими отмечено, что подлинная интернационализация элементов цифровой экономики в социально значимых масштабах невозможна без широкого внедрения новых подходов в оказание услуг и сотрудничество с компаниями, обслуживающими клиентов при помощи использования информационных и коммуникационных технологии. Ввиду чего, авторы считают, что новые информационно-

коммуникационные технологии должны не только предоставлять новые широкие возможности для интернационализации услуг, но и предъявлять новые вызовы для пользователей сети Интернет.

Ключевые слова: цифровая экономика, Интернет, элементы цифровой экономики, информационные ресурсы, информационно-коммуникационные технологии.

Annotation: In this article, the authors presented an opinion on new approaches to managing the interrelation of the elements the digital economy. They noted that the true internationalization of the elements the digital economy on a socially significant scale is impossible without the widespread introduction of new approaches to service delivery and cooperation with companies serving customers through the use of information and communication technologies. In view of this, the authors believe that new information and communication technologies should not only provide new opportunities for the internationalization of services, but also present new challenges for Internet users.

Key words: digital economy, Internet, elements of digital economy, information resources, information and communication technologies.

Инновационная модель, обеспечивающая взаимосвязь между элементами, функционирующими в системе цифровой экономики, должна основываться на сочетании самых передовых технологий для обеспечения интенсивной групповой работы и самостоятельных проектов по обслуживанию клиентов цифровой технологии.

Разумеется, новые информационно-коммуникационные технологии должныне только предоставлять новые широкие возможности для интернационализации услуг, но и предъявлять новые вызовы для пользователей сети Интернет. Именно укрепление подобной взаимосвязи изменит подход к ведению бизнеса, упростит его процесс, т.е. сделает то, что мы называем цифровой трансформацией. Клиенты финансовых институтов (банков, страховых и лизинговых компаний и др.) ожидают удобств, при которыхтранзакции должны быть быстрыми, простыми и безопасными. Сегодня не только все хозяйствующие субъекты, но и обслуживающие их финансовые институты стремятся к структурным изменениям в своём бизнесе. Клиенты в широком смысле слова делают свой выбор в пользу тех, у кого современный клиентский сервис. Варианты своего развития каждый финансовый институт выбирает самостоятельно, создавая внутреннюю сеть, не смотря на большие финансовые затраты, т.е. инвестиции и время в целях использования современных коммерческих решений. Клиентам нужна мгновенная обратная связь, а также понятный и удобный интерфейс для удовлетворения своих потребностей: хороший дизайн информационных ресурсов, наличие онлайн-чатов, индивидуальный подход к клиентам с точки зрения затрат времени на физическое оформление нужных документов для получения услуг, чтобы оплатить по ним расходы в частности за мобильную связь, услуги жилищно-коммунальных хозяйств, налоги, штрафы и т.д. Ибо так или иначе финансовым институтам призванным оказывать услуги, придется интегрироваться в различные каналы представляя свой APIдля реализации концепции omni–канального взаимодействия с клиентом. Однако при этом, основные сложности связаны с обеспечением высокого качества услуг, предоставляемых по различным каналам клиентов. Проблемой является и разный уровень готовности клиентов, и партнеров к трансформации в интернациональные системы связи, а также интеграции партнеров.

Следовательно, интернационализация в контексте цифровой трансформации – это мощный источник развития цифровой технологии эпохи глобализации всех сторон жизни современной цивилизации, предоставляющий для клиентов новые возможности и новые вызовы.

Подлинная интернационализация элементов цифровой экономики в социально значимых масштабах невозможна без широкого внедрения новых подходов в оказание услуг и в

сотрудничество с компаниями, обслуживающими клиентов при помощи использования информационных и коммуникационных технологии.

В Узбекистане развитие информационно-коммуникационных технологий осуществляется в соответствии с комплексной программой развития Национальной информационно-коммуникационной системы Республики Узбекистан, рассчитанной на 2013-2020 года[1]. В рамках этого документа было осуществлено финансирование строительства и резервирование более 2300 километров волоконно-оптических сетей широкополосного доступа к современным технологиям [2]. Количество хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность по производству программных продуктов, увеличилось более чем на 20%. Если количество информационных ресурсов достигло 318 единиц, то число государственных информационных систем превысило 485 единиц, что показывает рост за последние года соответственно в 1,6 и 5,0 раз [3].

Совокупность информационных ресурсов и их интернационализация, информационные технологии и средства связи, позволят осуществлять сбор, хранение, обработку информации, а использование в составе информационной системы позволит добиться прозрачности в интерактивном знакомстве с зарегистрированными информационными ресурсами и системами. При этом следует отметить, что интернационализация услуг способствовала обеспечению роста услуг связи и информатизации на 6,8% или 7947,1 млрд. сум.

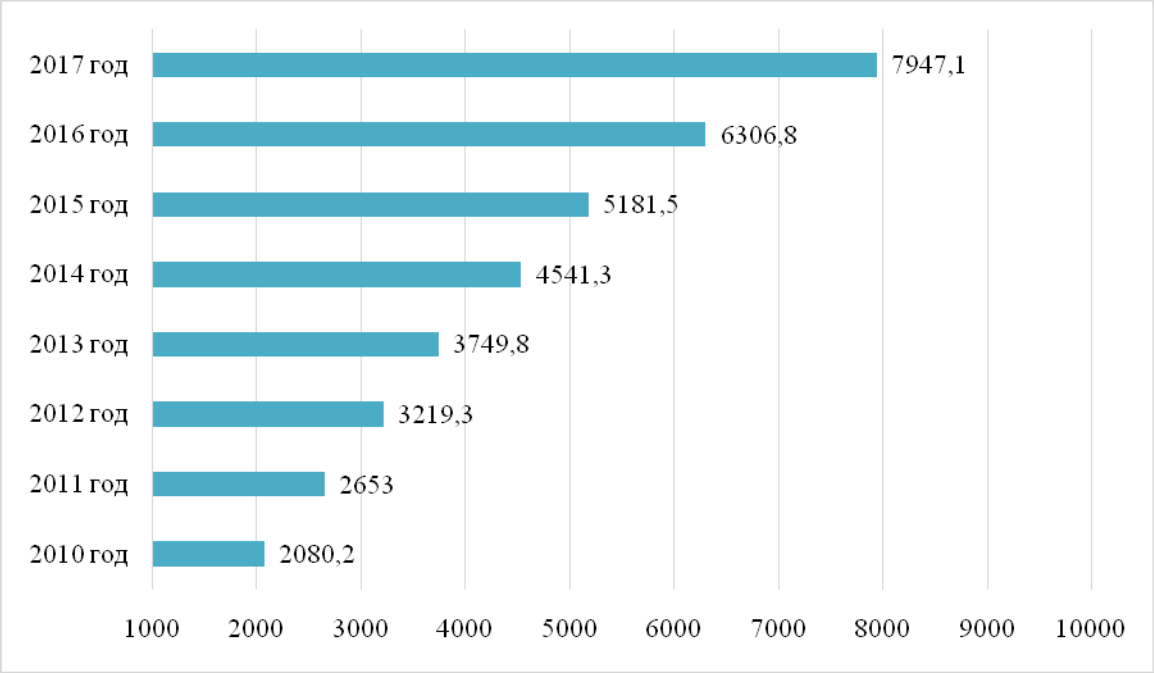


Рисунок 1 - Динамика изменения объема оказывающих услуги в сфере информационно-коммуникационной технологии за 2010-2017 годах

Следовательно, развитие цифровой экономики, неразрывно связанное с развитием информационно-коммуникационных технологий, характеризуется показателями внедрения и развития цифровых технологий и качеством оказываемых услуг клиентам. Ибо система доступа информации клиентам через компьютер позволяет клиентам управлять своими фактическими ресурсами через Интернет. Следовательно, используя Интернет, клиенты финансовых институтов могут осуществлять платежи, отслеживать прохождение платежей и получать все отчеты по обслуживанию, в том числе, информацию о поступлении средств на счет. Таким

образом, через Интернет можно будет развивать взаимоотношения клиента с финансовыми институтами. Надо отметить, что достижение поставленной цели не требует больших усилий.

Развитие информационных технологий способствует охвату полноценными услугами обширного контингента без затрат дополнительного времени. Работа в данном направлении ведётся и можно рассчитывать на её ускоренное продвижение. Это в полной мере способствует реализации стратегии развития информационных технологий в Узбекистане и может крепко укрепить интеграционную взаимосвязь между элементами цифровой экономики.

Литература:

1. Бобохужаев Ш.И. Роль и место банков в цифровой экономике // сборник тезисов международной научно-технической конференции «Ўзбекистон иқтисодиёти рақобатбардошлигини оширишга банк-молия тизимининг самарали таъсирини кучайтириши». – Т.: Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан, 2017г. – с.174-177.
2. Бобохужаев Ш.И. Специфика и проблемы развития информационной экономики в Узбекистане // материалы VII форума экономистов / ИПМИ при КМРУ – Тошкент: ИПМИ, издательство IFMR, 2015. – 643.

Об итогах социально-экономического развития Республики Узбекистан за 2016 год. URL:https://mineconomy.uz/ru/ode/1478

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Мажитова Б.Б.
ст. преп., магистр
г.Астана, Евразийский гуманитарный институт
e-mail: mbb7777@mail.ru

Аңдатпа: Бұл мақалада банк жүйесін сандық технологияландыру қарастырылады. Сандық өнімдер мен шешімдер қаржы қызметтерін тез және ыңғайлы қол жеткізуге мүмкіндік береді, қол жетімді және қарапайым қызметтер қаржы институттарының ажырамас бөлігі болып табылады.

Аннотация: В данной статье рассматриваются вопросы цифровизации банковской системы. Цифровые продукты и решения помогают быстро и удобно получить финансовые услуги, доступные и простые в применении сервисы становятся неотъемлемой частью финансовых институтов.

Annotation: This article deals with the digitalization of the banking system. Digital products and solutions help to quickly and conveniently obtain financial services, affordable and easy-to-use services become an integral part of financial institutions.

Ключевые слова: Банк, интернет-банкинг, финансы, цифровизация, продукт, цифровая экономика, информационные технологии,

В финансовом секторе применение инновационных технологий является неотъемлемой частью процесса оказания услуг. Цифровые продукты и решения ориентированы на потребности клиентов в быстром и удобном получении финансовых услуг, отличаются доступностью и легкостью в применении. Насегодняшний день в Казахстане стремительно развивается дистанционное банковское обслуживание клиентов - услуги интернет-банкинга, мобильных банковских приложений, посредством которых можно проводить платежи, оплачивать услуги и иметь доступ к иным востребованным продуктам банков. В этих системах

зарегистрировано более 9 млн. пользователей, из которых порядка 30% регулярно проводят операции. Объемы операций через системы Интернет и мобильного банкинга уже сейчас превышают объемы безналичных платежей через POS-терминалы. Ежедневно в стране через системы цифрового банкинга проводится более 400 тыс. безналичных транзакций населения на сумму около 6 млрд. тенге. 70% финансовых транзакций субъектов бизнеса также проводятся посредством электронных банковских сервисов.

Принятая в декабре 2017 года государственная программа «Цифровой Казахстан» дала новый импульс ускоренной цифровизации сектора. В настоящее время банками внедряются новые решения по онлайн открытию банковского счета и использованию биометрических технологий (отпечатки пальцев, голос и распознавание лица). На сегодня запущен сервис для онлайн открытия юридическими лицами банковского счета и заключения договора обязательного страхования на этапе их государственной регистрации через портал электронного правительства, т.е. вновь создаваемое юридическое лицо в рамках одной электронной процедуры может пройти государственную регистрацию, открыть банковский счет по своему усмотрению в одном из банков второго уровня, предлагающем такой сервис, и застраховать своих работников.

В связи с ростом количества цифровых клиентов, банки второго уровня продолжают расширять свои линейки цифровых продуктов. Растет количество услуг, оказываемых банком. Банками создаются целые виртуальные подразделения, объем услуг, которых продолжает расти из года в год.

Параллельно Национальным Банком Казахстана совместно с банковским сообществом в целях дальнейшей цифровизации финансового сектора проводятся работы по реализации нескольких проектов, отвечающих новым современным реалиям. Это переход на электронное взаимодействие финансовых организаций с государственными органами для автоматизации процесса оказания как финансовых, так и государственных услуг, внедрение механизма удаленной идентификации клиентов, создание инфраструктуры для быстрых, моментальных платежей и ряд других инфраструктурных мер, в том числе, направленные на создание в перспективе открытой экосистемы электронных финансовых услуг.

Реализуется ряд интеграционных процессов по реализации доступа банков к информации об административных штрафах, налоговой задолженности и задолженности по социальным платежам и иной информации в системах госорганов для реализации автоматического учета и исполнения платежей.

Сегодня получение финансовой услуги требует посещения офисов финансовых организаций, т.е. личного присутствия клиента с целью прохождения идентификации личности, что создает серьезный барьер. Для реализации возможности дистанционного получения финансовых услуг планируется внедрение механизма удаленной идентификации клиента. Данный сервис способствует расширению охвата банковскими сервисами населения, в том числе, проживающих в отдаленных районах Казахстана.

Для организации системы моментальных платежей активно проводится работа по внедрению нового расчетно-клирингового механизма для банков в части обеспечения проведения платежей и переводов денег между клиентами различных банков в моментальном режиме по упрощенному идентификатору - номеру мобильного телефона с использованием различных дистанционных каналов банковского обслуживания. Это способствует расширению спектра оказываемых финансовыми организациями цифровых услуг, в том числе росту использования мобильных приложений банков, предоставляющих такие услуги, повышению доступности и качества услуг всего финансового сектора.

Цифровые продукты и решения помогают быстро и удобно получить финансовые услуги, доступные и простые в применении сервисы становятся неотъемлемой частью финансовых

институтов. В скором времени получать банковские услуги можно будет дистанционно с использованием биометрических технологий.

Однако необходимо учитывать и специфические подходы взаимодействия банков и клиентов, и связь клиентов с банками должна сопровождаться сервисными услугами. Сервисные услуги, оказываемые банками своим клиентам имеют важное значение для построения путей точки ознакомления предоставления услуг, до точки получения удовлетворения от оказанных услуг. Вся, возникающая в процессе развития маркетинга продукция, обслуживание, то есть пост обслуживания взаимосвязаны. И эта взаимосвязь очень сложна. Именно обслуживающим субъекты банкам нужно взаимодействие и с клиентами банка, чтобы достичь максимального эффекта. Иначе это можно назвать визитной картой путешествия клиентов. Этот путь может быть более эффективным, если многие виды товаров будут доставлены через Интернет, в режиме онлайн. Взаимосвязь между банком и клиентом, между предприятиями и потребителями можно обеспечить эффективно лишь в том случае если они будут стоять на пути цифровизации. Потому что достоверные данные нужны на каждом этапе, без данных получаемых через Интернет не возможно эффективно улучшить работу с клиентами. Информация, предоставляемая посредством Интернета, может помочь клиенту решить проблему или сделать ее более глубокой: выбором информации дает возможность разработать востребованные программные продукты. Однако, необходимо создать программные продукты, которые легко интегрируются в общую систему и могут работать индивидуально.

Последовательная цифровизация рынка банковских услуг приведет к удовлетворению потребностей каждого клиента. Однако, доставка услуг через Интернет (в режиме онлайн) может занять длительное время (или несколько лет) и количество клиентов на рынке банковских услуг невозможно. Это ставит перед банком иные задачи в контексте подготовки и адаптации, а также к новым инновационным изменениям.

Для рыночно развивающихся стран развитие цифровой экономики должно явиться одной из важнейших задач государства. Внедрение цифровых технологий не должно сопровождаться негативными последствиями. Внедрение цифровой идеологии с одной стороны, должно способствовать повышению качества жизни, а с другой стороны предотвращению социального неравенства, и укреплению позиции всех предприятий и в дальнейшем развитию собственной экономики, а также предотвращению киберпреступности и так далее.

Таким образом,влияние новых цифровых технологий будет ощущаться во всей банковской цепочке создания стоимости, влияя на конкурентную структуру и способы управления банками.

Литература:

1. Банки Казахстана № 5,6, 2018 г., г.Алматы.
2. Государственная программа «Цифровой Казахстан» на 2017-2020 годы
3. Крис Скиннер. Цифровой банк. Как создать цифровой банк или стать им.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В ГОСУДАРСТВАХ – ЧЛЕНАХ ТС И ЕЭП

Мухамбетова Д.И.
магистрант 1 курса специальности «Государственный аудит»
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: mukhambetova_dinara@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена вопросам современного состояния систем государственного стратегического планирования и прогнозирования в государствах-членах ТС и ЕЭП. Указаны документы стратегического планирования стран, а также задачи и ключевые элементы, содержащиеся в них.

Ключевые слова: система государственного планирования, стратегическое планирование, прогнозирование.

Annotation: The article is devoted to the current state of the systems of state strategic planning and forecasting in the CU and CES member states. The countries' strategic planning documents are indicated, as well as the tasks and key elements contained in them.

Key words: state planning system, strategic planning, forecasting.

Аңдатпа: Мақала КО мен БЭК-ке мүше мемлекеттерде мемлекеттік стратегиялық жоспарлау және болжау жүйелерінің қазіргі жай-күйіне арналған. Елдердің стратегиялық жоспарлау құжаттары, сондай-ақ оларда қамтылған міндеттер мен негізгі элементтер көрсетіледі.

Түйінді сөздер: мемлекеттікжоспарлаужүйесі, стратегиялықжоспарлау, болжау.

В Республике Казахстан система государственного планирования была внедрена в 2009 году. В 2010 годы разработаны Правила, определяющие проведения процедур разработки, мониторинга, оценки и контроля документов Системы государственного планирования. Основными задачами реализованных изменений являлись:

– переход к системе стратегического планирования в государственных органах как к основному инструменту реализации социально-экономической политики Правительства Республики Казахстан;

– увязка задач стратегических планов государственных органов с бюджетными программами;

– разработка системы количественных и качественных показателей оценки промежуточных и конечных результатов деятельности государственных органов;

– усиление самостоятельности и ответственности государственных органов при разработке и реализации их планов с учетом внедрения новых подходов к государственному планированию;

– разработка государственными органами системы конкретных стратегических целевых индикаторов;

– внедрение системы мониторинга достижения государственными органами стратегических целей и соответствующих конечных результатов.

Внедрение системы государственного планирования позволило:

– выстроить сбалансированную, эффективную и целостную систему стратегических и программных документов страны, где необходимость и правомерность разработки документа нижестоящего уровня вытекает из документов более высокого уровня, а контроль и оценка реализации документов, стоящих на уровнях выше, осуществляется, в свою очередь, на основе документов нижестоящих уровней;

– упорядочить и оптимизировать излишние виды документов, выстроить эффективную иерархию программных документов для достижения конкретных целевых результатов.

Основной задачей новой системы государственного планирования при ее создании было обеспечить полное и безукоснительное исполнение Стратегического плана развития страны до 2020 года, утвержденного Главой государства, и всех других стратегических документов, принимаемых в целях дальнейшего социально-экономического развития Казахстана.

Одним из основных принципов системы государственного планирования является единство законодательства в сфере государственного планирования, принципов ее организации и функционирования, единство порядка осуществления процесса государственного планирования.

В тоже время текущая ситуация в области государственного планирования указывает на существующие основные проблемы, для решения которых в 2013 году Указом Президента Республики Казахстан была утверждена Концепция совершенствования Системы государственного планирования, ориентированной на результат [1].

Задачами данной концепции являются:

1) оптимизация документов Системы государственного планирования;

2) повышение качества документов Системы государственного планирования и уровня их реализации;

3) обеспечение взаимосвязи стратегического, экономического и бюджетного планирования;

4) совершенствование оценки эффективности деятельности государственных органов и эффективности реализации стратегических и программных документов;

5) повышение уровня квалификации кадров, занятых в сфере стратегического и бюджетного планирования.

В Российской Федерации разработан законопроект, который направлен на формирование современной системы государственного стратегического планирования в соответствии с задачами, определенными в Указе Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 г. № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике», к числу которых относятся:

– необходимость координации стратегического управления и мер бюджетной политики;

– переход на программно-целевые методы управления;

– обеспечение согласованности отраслевых стратегий и стратегий компаний с государственным участием с государственными программами развития соответствующих секторов экономики;

– формирование требований к документам государственного стратегического планирования [2].

Проект федерального закона «О государственном стратегическом планировании» призван обеспечить комплексную регламентацию системы государственного стратегического планирования в одном нормативно-правовом акте. В проект включены положения, которые отражают произошедшие изменения в системе стратегического планирования РФ со времени принятия Федерального закона от 20.07.1995 г. № 115-ФЗ «О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Российской Федерации» и необходимые условия для обеспечения эффективной взаимосвязи стратегического планирования и бюджетирования на федеральном и региональном (муниципальном) уровнях.

В законопроекте содержатся следующие ключевые элементы:

– представлены основные термины стратегического планирования в РФ, включая само понятие «система стратегического планирования» и определения стратегических документов, разрабатываемых на всех уровнях власти и местного самоуправления;

– указаны цель, задачи и принципы стратегического планирования;

– представлен перечень и характеристика документов государственного стратегического планирования и документов стратегического планирования субъектов Российской Федерации, разделенных на три блока: документы целеполагания, документы прогнозирования, документы планирования и программирования;

– определен перечень участников процесса стратегического планирования и их полномочия. Предусмотрена оценка эффективности расходования бюджетных средств в рамках

достижения целей социальноэкономического развития государства, проводимая Счетной Палатой РФ;

– предусмотрено обязательное проведение общественного обсуждения проектов документов государственного стратегического планирования, а также размещение их результатов в сети Интернет;

– описан порядок контроля реализации документов государственного стратегического планирования и единый перечень основных отчетных документов государственного стратегического планирования;

– установлена разработка на региональном уровне стратегических документов, аналогичных федеральным стратегическим документам.

В целом система стратегического планирования выстраивается в соответствии с законопроектом таким образом, чтобы обеспечивать:

– трансляцию долгосрочных решений в набор средне- и краткосрочных задач, увязанных между собой и подчиненных общей цели;

– баланс планируемых действий, требующих значительных затрат, по ресурсным и организационным возможностям (проекты в энергетике, транспорте, демографии, национальной безопасности);

– ориентацию субъектов Российской Федерации на деятельность, отвечающую интересам страны в целом в соответствии с поставленными целями социально-экономического развития Российской Федерации;

– информирование бизнеса о долгосрочных ориентирах, что позволит снизить риски при принятии долгосрочных инвестиционных решений.

В последние несколько лет в Республике Беларусь обсуждаются направления реформирования действующей системы стратегического прогнозирования (планирования), упорядочивания стратегических документов, полномочий и компетенций уполномоченных в этой сфере органов власти. Они нашли отражение в проекте Закона Республики Беларусь «О государственном индикативном планировании социально-экономического развития Республики Беларусь», который в настоящее время находится на этапе обсуждения.

Основная идея Закона – полностью регламентировать деятельность по осуществлению государственного стратегического планирования в одном документе, прописав в нем всех участников данного процесса и их полномочия, механизм взаимодействия, виды и содержание принимаемых документов, а также порядок их разработки. На практике реализация проекта Закона должна повысить системность, предсказуемость и эффективность государственной деятельности.

Ключевые новации Закона по сравнению с действующим законодательством:

- изменены структура и наименования документов стратегического планирования. Критерием деления является не горизонт планирования, а уровень и объекты планирования: общереспубликанские документы, региональные документы, отраслевые документы, национальные проекты, другие документы по вопросам планирования социально-экономического развития, не противоречащие и содействующие реализации документов ГИП, при условии соблюдения основных принципов ГИП.

Государственный орган и иная государственная организация вправе кроме указанных документов ГИП принимать другие документы по вопросам планирования социально-экономического развития, не противоречащие и содействующие реализации документов ГИП, при условии соблюдения основных принципов ГИП.

– приоритетным в иерархии стратегических документов становится Комплексный прогноз научно-технологического развития Республики Беларусь, а в Национальную стратегию

устойчивого социально-экономического развития добавлена схема развития и размещения производительных сил;

– исключены такие стратегические документы как Основные направления социально-экономического развития Республики Беларусь на 10 лет и Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 5 лет;

– перечень документов дополнен стратегией устойчивого социальноэкономического развития областей на 10 лет и годовым индикативным планом социально-экономического развития областей (г. Минска) и прогнозом важнейших параметров на последующие два года, стратегией устойчивого социально-экономического развития районов, городов областного подчинения, годовым индикативным планом социально-экономического развития, районов, городов областного подчинения и прогнозы важнейших параметров на последующие два года, стратегией устойчивого развития отраслей экономики (на 10 лет), годовыми индикативными планами развития отраслей экономики и прогнозами важнейших параметров на последующие два года, национальными проектами;

– четко прослеживается логическая связь между республиканскими и региональными стратегическими документами;

– изменения в объектах мониторинга: добавлены пороговые значения индикаторов (показателей) состояния национальной безопасности, а также индикаторы социально-экономического развития, определенные в соответствующих документах ГИП;

– повышение роли Президента Республики Беларусь в системе государственного стратегического планирования: определяет государственную политику в области ГИП, определяет цели, задачи и приоритетные направления социально-экономического развития Республики Беларусь, утверждает Национальную стратегию и др.

– перечислены все участники процесса стратегического прогнозирования (планирования), и отдельно прописаны их полномочия: определены полномочия Совета безопасности Республики Беларусь, Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, областных, районных, городских (городов областного подчинения) Советов депутатов, исполнительных комитетов;

– регламентированы основные документы и информация, служащие основой для разработки документов ГИП, включая основные направления внутренней и внешней политики Республики Беларусь в соответствии с ежегодными посланиями Президента Республики Беларусь к Парламенту Республики Беларусь, Концепцией национальной безопасности Республики Беларусь, международными договорами Республики Беларусь [].

Аналитическо-информационное сотрудничество по вопросам стратегического планирования и прогнозирования можно рассматривать в качестве важного направления функционального сотрудничества, в том числе в целях учета в национальных стратегических документах и/или планах действий интеграционной составляющей и планов развития стран-партнеров и применения лучшей практики стратегического планирования и прогнозирования, а также обмена опытом.

В этой связи можно обратить внимание на следующие прогрессивные элементы национальных систем:

1) Обеспечение необходимого и достаточного уровня нормативного правового регулирования системы стратегического планирования.

2) Определение взаимосвязи направлений развития и целевых показателей, содержащихся в стратегических документах.

3) Поэтапное внедрение системы планирования, включая в дальнейшем инвентаризацию и упорядочивание документов планирования.

4) Чёткое распределение полномочий в системе стратегического планирования.

5) Учет региональной компоненты в системе стратегического планирования.

6) Образование межведомственных групп для разработки стратегических документов.

7) Использование системы мониторинга и контроля выполнения стратегических документов.

8) Обеспечение взаимосвязи стратегического планирования с бюджетным, позволяющим учитывать бюджетные ограничения.

Литература:

1. Постановление Правительства Республики Казахстан от 2 августа 2013 года № 765 «О проекте Указа Президента Республики Казахстан «О Концепции совершенствования Системы государственного планирования, ориентированной на результаты»

2. Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 г. № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике»

3.Закон Республики Беларусь от 5 мая 1998 г. № 157-З «О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Республики Беларусь»;

4. Аналитический доклад «Анализ систем стратегического планирования и прогнозирования Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации»

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В КАЗАХСТАНЕ

Мухамедова М. М.
Старший преподаватель
Павлодарского государственного университета имени С. Торайгырова,
г. Павлодар
Республика Казахстан
e-mail: madina_muratova@mail.ru
Донбекбаев А. К.
Магистрант специальности «Финансы»
Павлодарского государственного университета имени С. Торайгырова,
г. Павлодар
Республика Казахстан

Аннотация: В статье описано состояние платежной системы, новые положения обновленного постановления по платежным системам, которые касаются дистанционного обслуживания клиентов. Также описываются пути цифровизации финансового сектора, такие как: удаленная идентификация, развитие интернет и мобильного банкинга, взаимодействие с государственными органами и другими банками Описаны проекты развития дистанционного обслуживания клиентов, динамику, дальнейшие прогнозы.

Аңдатпа: Мақалада төлем жүйесінің жай-күйі, қашықтан клиенттерге қызмет көрсетумен байланысты төлем жүйелерінің жаңартылған ережелерінің жаңа ережелері сипатталған. Сонымен қатар, қашықтықтан сәйкестендіру, Интернет және мобильдік банкингті дамыту, мемлекеттік органдармен және басқа банктермен өзара іс-қимыл жасау сияқты қашықтағы

клиенттерге қызмет көрсету, динамика және болашақтағы болжамдарды дамыту жобаларын сипаттайды.

Annotation: The article describes the state of the payment system, the new provisions of the updated regulations on payment systems that relate to remote customer service. It also describes the ways of digitalization of the financial sector, such as: remote identification, development of Internet and mobile banking, interaction with government agencies and other banks. Describes projects for the development of remote customer service, dynamics, and further forecasts.

Ключевые слова: платежная система, цифровые технологии, Национальный банк, проекты, дистанционные банковские услуги, инновации, финансовые услуги, интернет банкинг, мобильный банкинг, банковское обслуживание

Инновационные продукты и услуги в коммерческих банках являются одной из основных частей банковской деятельности и двигающим рычагом в развитии финансового института. В настоящее время клиентов банка нельзя удивить распространенными наборами услуг, они все более заинтересованы в использовании нестандартных инновационных продуктов и услуг, что означает, что для их привлечения, а также дальнейшего развития банка в сложной рыночной ситуации, где количество конкурентов растут с каждым днем, необходимо внедрять новые технологии.

Банковский сектор является одним из наиболее развитых отраслей экономики в области использования цифровых технологий. Это происходит в связи с тем, что финансовые организации работают с большим потоком информации, и необходимость эффективного обслуживания таких потоков всегда требует от финансовых организаций применения новых достижений в области информатизации. Кроме того, безналичная форма денег, применяемая в банковской системе, позволяет наиболее быстро внедрять любые высокотехнологичные, электронные и мобильные технологии.

В конце 2016 года в Казахстане была обновлена законодательная база по вопросам платежей и платежных систем. Введено комплексное регулирование платежных отношений в стране, регламентирован порядок организации платежных систем и применения платежных инструментов. Следствием стало расширение участников рынка платежных услуг, усиление защиты прав потребителей, сокращение сроков исполнения платежных документов.

Национальный Банк работает совместно сбанками над внедрением новой межбанковской платежной системы моментальных платежей, благодаря которой клиенты смогут отправлять платежи вдругие банки так же быстро и просто, как если бы это были переводы внутри одного банка. Участниками системы являются банки, платежные организации, которые будут предоставлять сервисы клиентам с использованием своих мобильных приложений. Для удобства вместо множества платежных реквизитов можно будет использовать только номер мобильного телефона. Платежи и переводы будут доступны в любое время суток и они будут исполняться в моментальном режиме.

Дополнительно Национальным Банком совместно с банковским сообществом прорабатываются требования по взаимодействию банков второго уровня по так называемым открытым интерфейсам (open API), которые предоставляют возможность легкой интеграции различных программных решений (банков между собой, или банков и сторонних организаций) для повышения эффективности, создания новых продуктов, оптимизации определенных процессов.

Система SWIFT является международной системой передачи финансовых сообщений и используется в основном для трансграничных расчетов между странами. При этом в некоторых странах SWIFT также применяется при организации расчетов внутри страны

в качестве национальной инфраструктуры.

В этом отношении необходимо отметить, что в Казахстане в национальных платежных системах, через которые проводится основной объем платежей, используется не SWIFT, а собственная разработка – Система обмена банковскими сообщениями (СОБС). Функционирование данного канала обеспечивает дочерняя организация Национального Банка – Казахстанский центр межбанковских расчетов (оператор национальных платежных систем).

В этой связи, казахстанские банки в рамках внутристранового обмена сообщениями не зависят от системы SWIFT. В Казахстане SWIFT применяется в основном для международных платежей и переводов денег через прямые корреспондентские счета с иностранными финансовыми институтами, или для валютных переводов внутри страны. В последнем случае СОБС, при необходимости, также может использоваться для обеспечения передачи сообщений между банками по прямым корреспондентским счетам [1].

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 182 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем» в ряд нормативных правовых актов Национального Банка были внесены изменения, направленные на обеспечение высокого уровня банковского обслуживания клиентов, такие как:

- исключено требование по использованию печати субъектами частного предпринимательства. Теперь клиентам - предпринимателям можно будет обслуживаться в банке и в государственных органах без использования своей печати в документах: в платежных документах и документе с образцами подписей (заводится при открытии банковского счета);

- для клиентов – заемщиков по договору займа будет снижена стоимость оплаты банковской комиссии за исполнение платежного требования до уровня комиссии за исполнение обычного указания клиента, к примеру, платежного поручения;

- в целях получения возврата суммы превышения налога на добавленную стоимость без документарных проверок предоставляется возможность открытия отдельного банковского счета – контрольного счета налога на добавленную стоимость. Данный счет будет предназначен только для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость. Банки будут вести особый режим его ведения и контролировать операции, проводимые по данному счету;

- случае поступления денег на банковский счет лица, который на момент поступления денег уже не является клиентом банка, при наличии в банке неисполненных требований и ограничений третьих лиц либо лишении банка банковской лицензии банк теперь сможет вернуть такой перевод денег его инициатору, тогда как раньше при таких условиях возвраты не допускались[2].

Использование современных технологий позволяет банкам и другим финансовым организациям минимизировать свои затраты и расходы клиентов и в то же время предоставлять услуги на более оперативном и качественном уровне, даже без посещения банков. То есть внедрение новых технологий является следствием конкуренции на финансовом рынке.

Цифровизация помогает преобразовывать бизнес-процессы путем внедрения информационных технологий. Процесс цифровизации идет во всех отраслях экономики и наиболее активно и результативно – именно в финансовом секторе.

В финансовом секторе цифровизация проявляется в следующем:

- развитие дистанционного банковского обслуживания клиентов, количество которых растет с каждым годом. Клиенты банков являются пользователями интернет банкинга и мобильного банкинга, с помощью которых они могут открыть счет, совершать платежи он-лайн, делать переводы со счета на счет;

- он-лайн страхование. Эта услуга станет доступна с 2019 года, клиенты смогут заключать договора и оформлять страховые полисы не выходя из дома;

- цифровизация банков проявляется во взаимодействии с государственными органами, что помогает населению в упрощении получения подтверждений платежей в бюджет, таких как налоговые, таможенные платежи, госпошлины, административные штрафы, предоставление квитанций, снятие задолженности. Также созданы условия для регистрации юридического лица и открытие им счета. Таким образом, цифровое взаимодействие направлено на обеспечение безбумажного обслуживания населения и субъектов бизнеса в финансовом, а также государственном секторе;

- также цифровизация необходима при взаимодействии банков друг с другом, передачи между собой информации, совместного развития новых сервисов для клиентов, сотрудничают для совместного использования сети банкоматов;

- удаленная идентификация клиента. Государственной корпорацией «Правительство для граждан» предполагается сбор биометрических данных населения для оказания государственных и финансовых услуг. Так клиенты смогут получать услуги дистанционно [3].

Основным трендом 2018 года в платежной отрасли стал рост использования дистанционных каналов. В 2018 году Национальный Банк запустил собственный инновационный проект «Invest Online», основанный на технологии «блокчейн». Это специальное мобильное приложение. С его помощью любой гражданин Казахстана в режиме онлайн с помощью удаленного доступа может инвестировать свои средства в ценные бумаги Национального Банка на любую сумму без посредников, брокеров и каких-либо комиссий. Система «Invest Online» может развиваться как платформа для инвестирования денег в другие ценные бумаги.

В пилотном режиме запущена система моментальных платежей для онлайн переводов денег по номеру мобильного телефона. По мере развития это может стать серьезной альтернативой наличным деньгам и привести к дальнейшему росту безналичных платежей.

На протяжении ряда последних лет сегменты дистанционного обслуживания показывают значительные успехи развития. Интернет и мобильный банкинг можно смело назвать яркими трендами цифровизации платежной отрасли. Сегодня практически все банки Казахстана имеют систему дистанционного банкинга. Сервисы мобильного банкинга предоставляют 60% банков (20 БВУ), которые охватывают почти 90% всей клиентской базы банков. В системах мобильного и интернет-банкинга сегодня зарегистрировано около 11 миллионов пользователей, из которых почти треть (26%) регулярно проводят операции. Ежедневно населением через цифровой банкинг проводится 400 тысяч операций по платежным карточкам на сумму 6 миллиардов тенге. Порядка 70% финансовых операций юридических лиц также проходят через дистанционные сервисы.

Таким образом, если в 2016 году рост платежей населения с использованием платежных карточек через цифровые каналы составил 2,6 раза (до 400,1 миллиарда тенге), то в 2017 году объемы таких платежей выросли более чем в 3 раза (составили 1,2 триллиона тенге). За первое полугодие 2018 года объем операций населения через дистанционные каналы с использованием платежных карточек уже достиг уровня 80,3 миллиона операций на сумму 1,2 триллиона тенге, превысив показатели аналогичного периода 2017 года более чем в 2 раза.

Также можно выделить и наличие кибератак на финансовый сектор, количество которых увеличивается с каждым годом. Поэтому банкам необходимо совершенствовать и проводить повсеместный мониторинг собственной информационной безопасности. Решением для повышения информационной безопасности может стать использование биометрии (отпечатки пальцев, распознавание голоса и лица). Работы в этом направлении ведутся Национальным банком совместно с банками и заинтересованными государственными органами с прошлого года. На начальном этапе система будет основана на идентификации клиентов посредством такого биометрического показателя, как распознавание лица [4].

Первым пользователем цифрового банкинга является розничный сектор – розничный банкинг становится еще более мобильным, многоуровневым и виртуальным. Для того чтобы стать клиентом банкинга нового поколения, достаточно будет прийти в банк только один раз, чтобы подписать документы, либо в некоторых случаях и вовсе не выходя из дома стать пользователем. Сегодня банки уже способны открывать счета для своих клиентов дистанционно, в онлайн-режиме. Но законодательство большей части стран требует, чтобы банк провел процедуру «знай своего клиента». То есть сотрудник банка должен встретиться с человеком и убедиться, что он вполне реальный и действительно хочет стать клиентом банка. Именно поэтому требуется, по крайней мере, одна встреча.

К примеру, АО «Altyn Bank», первый казахстанский банк, который осуществил цифровую трансформацию и запустил цифровую платформу Altyn-i, предлагает клиенту открывать счета онлайн, не выходя из дома или офиса, посредством видео интервью. Развитие цифровых платформ открывают перед менеджерами по обработке и анализу данных огромные возможности. Здесь поднимается вопрос о клиентской аналитике и больших объемах данных. Банки, имея доступную информацию о финансовых операциях и покупательском поведении, могут добиться детального понимания своих клиентов.

Развитие каналов дистанционного банковского обслуживания дает огромные преимущества, помогая банкам снизить расходы на традиционное обслуживание в отделениях. С каждым днем спрос на традиционные каналы обслуживания снижается и для поддержки высокого уровня сервиса, безусловно, сегодня требуются особенные аналитические инструменты.

Такие инструменты позволят проанализировать предпочтения клиента банка и дать клиенту требуемый уровень сервиса и предложений в нужное для него время [5].

В ближайшие пять лет в Казахстане стоит ожидать на базе банков развитие маркетплейсов – это когда банк предоставляет, благодаря API-интеграции, на единой онлайн-площадке сервисы авторизированных партнеров. В данном случае клиент сможет выбрать наиболее востребованные услуги – онлайн-бухгалтерию, CRM-систему, онлайн-кассы, интернет-эквайринг, проверить репутацию и платежеспособность контрагента, оформить страховку, выставить счета и другие сервисы, которые так необходимы бизнесу сегодня и на который порой не хватает ни времени, ни средств, ни квалификации для правильного выбора B2B партнера. Банки, которые будут развиваться в таком направлении, выступят надежным партнером, а сами смогут генерировать до 30% дополнительного дохода за счет комиссий от партнерства с провайдерами таких нефинансовых услуг....[6].

Литература:

1. Основные тренды цифровизации финансового сектора- kapital.kz
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 182 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем»
3. Госпрограмма «Цифровой Казахстан» утверждена постановлением Правительства РК №827 от 12.12.2017
4. Национальный банк информирует, разъясняет, комментирует - www.kazpravda.kz
5. Лухманова Г. К., Блеутаева К. Б., Абдыкалык С. Е., Жаканов Ж. Инновационные продукты и услуги в банках второго уровня Республики Казахстан // Молодой ученый. – 2017. – №11. – С. 234-236
6. Kursiv.kz

АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Нурмагамбетова Ж.М.
L.N. Gumilyov Eurasian National University, Astana, Republic of Kazakhstan
nurmagambetova-zhanara@ mail.ru

Annotation: This article examines the issues of audit efficiency uses government furns in the Republic of Kazakhstan. The purpose of the publication is to identify problems in the organization of performance audit. The author used methods of analysis and review of sources for a given research topic. The article examines the goals, elements, approaches of public sector effectiveness audit according to international and national procedural standards, the main directions of the effectiveness audit of state bodies in the republic. In order to increase the effectiveness of government agencies and conduct state audit, it is necessary to create a methodological basis, the introduction of modern forms, methods of control and expert-analytical work, the construction of integrated information systems.

Key words:audit, efficiency, public resources, state audit.

Аңдатпа: Бұл ғылыми мақалада Қазақстан Республикасының мемлекеттік ресурстармен пайдалануның тиімділік аудиті сұрақтары қарастырылады. Мақаламақсаты – тиімділік аудитін ұйымдастыру мәселелерін анықтау болып табылады. Автормен берілген зерттеу тақырыбы бойынша талдауақпарат кездерін шолу әдістері колданылды. Мақалада халықаралық және ұлттық стандарттарға сәйкесмемлекеттік сектордың тиімділігі аудитінін максаттары, элементтері, жолдары, республикадағы мемлекеттік органдардь тиімділігі аудитінін негізгі багыттары карастырылган. Республикалык бюджеттін орындалуының қажеттілігі атап өтілген. Мемлекеттік қаржылык бақылауды реформалау кезінде Республикалық бюджеттін атқарылуын бақылау жөіндегі есеп комиттеті құзыреті , қызмет сферасы кеңейеді.

Түйінді сөздер: аудит, тиімділік, мемлекеттік ресурстар, мемлекеттік аудит.

Аннотация: В данной научной статье рассматривается вопросы аудита эффективности в контексте аудита эффективности использования государственных средств в Республике Казахстан. Целью публикации является выявление проблем в организации аудита эффективности использования государственных средств. Автором были использованы методы анализа, обзор источников по заданной теме исследования. В статье рассмотрены цели, элементы, подходы аудита эффективности государственного сектора согласно международным и национальным процедурным стандартам, основные направления аудита эффективности государственных органов в республике. С целью повышения эффективности деятельности государственных органов и проведения государственного аудита необходимо создание методологической базы, внедрение современных форм, методов контрольной и экспертно-аналитической работы, построения интегрированных информационных систем.

Ключевые слова: аудит, эффективность, государственные средства, государственный аудит.

В середине 60-х годов в США при разработке и выполнении бюджетных программ, в частности, с программно-целевым методом формирования бюджета, осуществлялись расчеты необходимых для ее реализации ресурсов и достижения запланированных целей. Реализация подобных бюджетных программ и потребовала создания соответствующей системы оценки достигнутых целей и затраченных ресурсов, что, собственно, и привело к возникновению аудита эффективности. [1]

Термин «аудит эффективности» впервые был обозначен на Конгрессе INTOSAI, и в 1977 году отражен в Лимской декларации руководящих принципов контроля в статье 4, определяющей содержание аудита эффективности.[2] В данном положении наряду с

финансовым аудитом формулируется необходимость иного вида контроля, задача которого сводится к проверке экономичности, эффективности и результативности использования ресурсов проверяемой организации при выполнении возложенных на нее задач. Для аудита эффективности характерна оценка конечных результатов осуществляемых государством расходов, включая административную и организационную системы. [3]

Сегодня, в действующем международном стандарте высших органов финансового контроля аудит эффективности (Performance auditing) определяется как независимая экспертиза эффективности и результативности государственных предприятий, программ или организаций, экономичного использования ресурсов, целью, которой являются совершенствование деятельности объектов аудита. [4]

Мировой опыт доказывает, что использование аудита эффективности как самостоятельного вида контроля улучшает сам процесс управления государственными ресурсами за счет предоставления полной, достоверной и объективной информации об эффективности функционирования организаций–пользователей бюджетных средств. [5],[6],[7]

Аудит эффективности согласно стандарту № 100 «Процедурный стандарт внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению аудита эффективности» состоит из следующих этапов:

1) формирование перспективного плана и перечня объектов государственного аудита;

2) планирование отдельного государственного аудита, включающее предварительное изучение объектов государственного аудита и составление Плана аудита, Программы аудита, Аудиторского задания и Поручений;

3) проведение отдельного государственного аудита, включающее организационные основы проведения аудиторского мероприятия, составление и оформление Аудиторских отчетов, Аудиторских заключений;

4) осуществление мониторинга исполнения рекомендаций, содержащихся в Аудиторском заключении, Предписаний.[8]

Источниками для подготовки информации внешнего государственного аудита и финансового контроля по осуществлению текущей оценки исполнения республиканского бюджета относится:

- ежеквартальные аналитические отчеты об исполнении республиканского и местных бюджетов по результатам бюджетного мониторинга; данные информационных систем Министерства финансов;
- итоги государственного аудита и экспертно-аналитических мероприятий Счетного комитета;
- итоги государственного аудита и экспертно-аналитических мероприятий ревизионных комиссий;
- информация о показателях работы уполномоченного органа по внутреннему государственному аудиту и его территориальных подразделений, служб внутреннего аудита центральных государственных органов, местных исполнительных органов областей, городов республиканского значения, столицы, ведомств центральных государственных органов;
- интегрированная информационная система Счетного комитета;
- оперативная отчетность и информация соответствующих государственных органов, администраторов бюджетных программ и субъектов квазигосударственного сектора в электронной форме, в том числе посредством единой базы данных по государственному аудиту и финансовому контролю. [9], [10]

Рассмотрим действительные показатели компонентов государственного бюджета Республики Казахстан.

В государственный бюджет поступило доходов (без трансфертов) 5 трлн. 252 млрд.тенге. Таким образом, собрано доходов больше на 74 млрд.тенге, чем за весь 2015 год (5 178 млрд.тенге).

Текущие планы по доходам на всех уровнях бюджетов перевыполнены. ГБ – 104,7%, РБ –103,7% и МБ – 107%. И проблем до конца финансового года по исполнению уточненного плана не имеются.

Расходы в отчетном периоде произведены на сумму 7 трлн.439 млрд.тенге. Из них, 55% направлены на социальную сферу (за 8 месяцев 2017 года – 40,8%).

Процент освоения по расходам достаточно высокий: ГБ – 97,9%, РБ –98,6% и МБ –97,8%.

Доходы государственного бюджета выросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 116,4%.

На рост доходов безусловно повлиял улучшение макроэкономических показателей во всех отраслях экономики (за январь-июнь 2018 года темп роста объема торговли составил-106,1%, связь –105,9%, промышленность–105,1%, транспорт-128,6%, сельское хозяйство-101,2%, строительства-105,2%), рост цен на нефть и металл.

Также к этому способствовало повышение эффективности процедур налогово-таможенного администрирования.

По уведомлениям камерального контроля без выхода на объекты за 8 месяцев 2018 года доначислено 93,1 млрд.тенге. Из них, поступило в бюджет 53,1млрд.тенге.

Разница дополнительного поступления на сумму в 40 млрд.тенге приходится на сумму образованного дебетового сальдо.

Эффективность взыскания доначисленных сумм в сравнении с аналогичным периодом прошлого года увеличилось на 5,2 процентных пункта.

В отчетном периоде взыскано налогов и пени - 8,6 млрд.тенге или удельный вес взыскания составил - 12,6%; в аналогичном периоде 2017 года взыскано налогов и пени - 10,4 млрд.тенге или удельный вес взыскания составил - 7,4%.

Расходы республиканского бюджета составили 6 трлн. 277 млрд.тенге.

Бюджетная дисциплина по сравнению с аналогичным периодом прошлого года улучшилась. Не исполнено – 91 млрд.тенге, из них экономия бюджетных средств (по оперативным данным) – 10,3 млрд.тенге. Не освоено – 80,7 млрд.тенге. Это на 21 млрд.тенге меньше, чем показатель за 8 месяцев 2017 года (102 млрд тенге).

Наибольшие суммы неосвоения все еще сохраняются у следующих администраторов:

Министерство обороны – 15,4 млрд.тенге;

МКС – 11,1 млрд.тенге;

МСХ – 10,9 млрд.тенге;

МВД – 9,5 млрд.тенге;

МИК – 5,7 млрд.тенге.

Как и раньше мы докладывались часть неосвоения будут перераспределены при уточнении бюджета.

Минобороны – 15,4 млрд.тенге, из них: 4,7 млн.тенге – длительное проведение конкурсных процедур; 3,6 млрд.тенге – в связи с изменением графика отпусков, командировок; 3,4 млрд.тенге - заключение дополнительного соглашения на недостающие потребности по тыловому обеспечению; 1,3 млрд.тенге – внесение изменений в Гос.оборонный заказ; 1,2 млрд.тенге – проведена оплата по факту по обеспечению жильем военнослужащих;

МКС - 11,1 млрд.тенге, из них: 3,7 млрд.тенге – в связи с длительным проведением конкурсных процедур; 3,2 млрд.тенге – не представлены акты выполненных работ; 0,8 млрд.тенге – оплата по факту;

МСХ – 10,9 млрд.тенге, из них: 3,6 млрд.тенге – не заключены договора на научные исследования и мероприятия; 2,2 млрд.тенге - оплата проведена по мере представления акта выполненных работ; 1,8 млрд.тенге - не подписан кредитный договор по Туркестанской области; 1,3 млрд.тенге - оплата за фактический объем оказанных услуг (после предоставления акта выполненных работ); 0,6 млрд.тенге - проводятся мероприятия по открытому конкурсу;

МВД – 9,5 млрд.тенге, из них: 2,7 млрд.тенге - перераспределением средств между проектами по строительству и реконструкции объектов; 2,5 млрд.тенге - оплата проведена по факту поставки продуктов питания, медикаментов, форменного обмундирования, ГСМ; 2,0 млрд.тенге - не представлен полный пакет документов на оплату вещевого имущества в рамках Гос.оборонного заказа; 1,8 млн.тенге – в связи с длительным проведением конкурсных процедур;

МИК - 5,7 млрд.тенге, из них: 4,5 млрд.тенге - отчет по оплате субсидии представлен не корректно; 1,0 млрд.тенге, - длительное проведение конкурсных процедур.

Расходы местных бюджетов составили 3 трлн. 074 млрд.тенге. Не исполнено – 69,6 млрд.тенге. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года этот показатель улучшился (1 сентября 2017 года – 104 млрд.тенге).

В отчетном периоде регионам выделены 448,8 млрд.тенге целевых трансфертов. Освоение на местах составил 94,5% или 423,9 млрд.тенге.

Неисполнение на местном уровне составило 24,9 млрд.тенге, из них 2,4 млрд.тенге – экономия бюджетных средств. Не освоено 22,5 млрд.тенге, что в на 44,6% меньше суммы неосвоения за аналогичный период прошлого года (в 2017 году – 40,6 млрд.тенге).

Наибольшее неосвоение сложилось по: городу Астана – 7,8 млрд.тенге, Кызылординской – 2,9 млрд.тенге, Туркестанской – 1,9 млрд.тенге, г. Алматы – 1,8 млрд.тенге, Акмолинской – 1,4 млрд.тенге, Павлодарской – 1,3 млрд.тенге.

Основная причина – это отставание от графика производства работ (предоставления услуг и поставки товаров). До завершения финансового года остается не так много времени. Поэтому местным исполнительным органам необходимо обеспечить контроль за выполнением работ в установленные сроки. [11]

На реализацию Госпрограммы «Нұрлы жол» в республиканском бюджете на 2018 год предусмотрено 476,3 млрд.тенге.

Освоение средств Госпрограммы на республиканском уровне достаточно хорошее. По состоянию на 1 сентября т.г. освоено 248,4 млрд.тенге, или 99,5% к плану отчетного периода. Освоение к годовому плану составило 52,2%. [12]

В регионах реализация мероприятий Госпрограммы идет с отставанием. По состоянию на 1 сентября т.г выделено из республиканского бюджета 73,5 млрд.тенге. Освоено 70,3 млрд.тенге, или 95,7%.

Неисполнение составило 3 184,9 млн.тенге, в том числе: 448,2 млн.тенге – экономия бюджетных средств. 2 736,6 млн.тенге - неосвоено по проектам транспортной инфраструктуры. Из них, в Кызылординской области по причине несостоявшихся закупок (905 млн.тенге); из–за отставания от графика производства работ в Павлодарской области - 376,4 млн.тенге, Алматинской – 279,6 млн.тенге; ЗКО – 262,5 млн.тенге, Атырауской – 250,0 млн.тенге; СКО – 246,0 млн.тенге и Акмолинской – 223,6 млн.тенге.

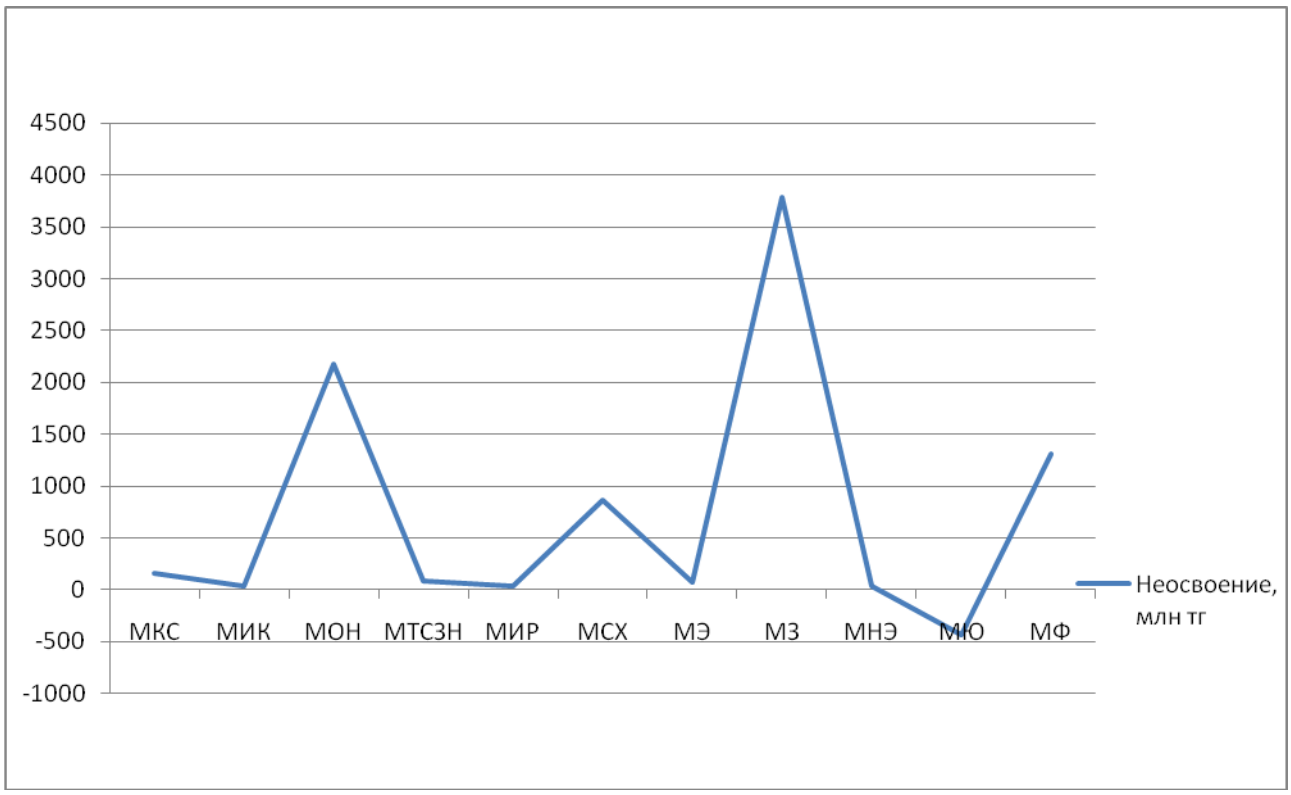


Рисунок 1 – Структура неосвоения бюджетных средств по уполномоченным органам

Расходование бюджетных средств также на постоянном контроле.

В отчетном периоде аудиторскими проверками охвачено 923 млрд.тенге бюджетных средств.

Наблюдается снижение финансовых нарушений по сравнению со схожим периодом прошлого года.

В целях эффективного использования республиканских средств в следующем году следует:

Во-первых, завершение Комплексного плана приватизации, *за исключением 10 компаний ФНБ «Самрук-Казына».*

Во-вторых, работа над бюджетом следующего года в Парламенте и проведение подготовительных работ по его реализаций. Есть решение республиканской бюджетной комиссии об одобрении проекта бюджета на 2019-2021 годы. Поэтому, есть все условия объявлять закупки в текущем году.

Для этого центральные государственные органы должны утвердить перечень инвестиционных проектов, финансируемых за счет целевых трансфертов и объемы по целевым текущим трансфертам и довести их до местных исполнительных органов.

В - третьих, ежедневное отслеживание доходов и расходов бюджета для полного и качественного завершения года.

Наибольшие суммы неосвоения все еще сохраняются у следующих ведомств: министерство культуры и спорта, министерство обороны, КНБ, министерство национальной экономики

В скорректированном бюджете плановые затраты составили 10 698,6 млрд. тенге с увеличением от утвержденного (в сумме 8 208,3 млрд. тенге) на 2 490,3 млрд. тенге.

По всем 15 функциональным группам произошли изменения, в том числе по 13 затраты увеличены на 2 554,6 млрд. тенге, а по 2 уменьшены на 64,4 млрд. тенге.

По итогам 2017 года не исполнен по затратам 21,1 млрд. тенге, в том числе администраторами республиканских бюджетных программ не освоено 15,0 млрд. тенге (71,1%), неиспользованный резерв Правительства - 3,4 млрд. тенге (16,1%), экономия бюджетных средств – 2,6 млрд. тенге (12,3%). [13]

Бюджетное кредитование в 2017 году осуществлялось 5 администраторами республиканских бюджетных программ – министерствами энергетики, по инвестициям и развитию, национальной экономики, сельского хозяйства и финансов. Наибольший объем бюджетного кредитования приходится на министерства по инвестициям и развитию – 62,0% и сельского хозяйства – 30,8%. Увеличение доли связано с абсолютным ростом объемов кредитования на 58,3 млрд. тенге (за счет передачи функции по государственной поддержке жилищного строительства от МНЭ) и на 27,1 млрд. тенге (за счет передачи администрирования от Министерство труда и социальной защиты населения бюджетной программ, направленной на развитие предпринимательства) соответственно. [14]

Правительством в 2017 году принят ряд мер по исполнению рекомендаций Счетного комитета, направленных на повышение эффективности реализации программных документов через обеспечение достижения показателей результатов, в части:

- введения обязательной промежуточной оценки реализации программных документов не реже чем за два - три года с начала их реализации;
- установления запрета на корректировку показателей программных документов в последний год их реализации;
- обеспечения каскадирования целевых индикаторов документов системы государственного планирования в стратегиях и планах развития национальных холдингов и компаний;
- регламентации требования по обязательному проведению работы над ошибками через оценку реализации государственной или правительственной программы перед постановкой ее на утрату. [16]

Указанные за предыдущий отчетный период недостатки администраторов при планировании и исполнении бюджета устранены по итогам 2017 года не полностью.

Имеет место системная проблема по определению, расчету прогнозируемых к достижению показателей. Отсутствуют единые подходы по определению влияния затраченных государственным органом бюджетных средств на достижение задач, стоящих перед ним.

Таким образом, аудит эффективности позволяет повышать качество принимаемых решений в отношении доходов и расходов средств бюджета страны, помогает разрабатывать результативные методики для планирования и контроля бюджета. Проблемой аудита эффективности занимаются многие международные организации, в частности Международная организация высших контрольных органов, которая разработала стандарт аудита эффективности в государственном секторе и предложила принципы, критерии и условия его осуществления. Касательно же нашей страны, то аудит эффективности затрагивает такие вопросы как эффективность деятельности работы государственных органов по планирования и реализации государственных программ и проектов.

Однако стоит отметить, что планированием доходов и расходов бюджета занимаются Министерство финансов и Министерство национальной экономики, а контроль за исполнением - Счетный Комитет. Тем самым еще на этапе администрирования финансов государственного сектора возникает проблема планирования и контроля. Анализ налоговых поступлений показал,

что бюджет страны все чаще формируется не за счет сбора налогов, а за счет трансфертов из Национального фонда. Проведенные аудиторские мероприятия Счетного Комитета в последние два года выявили нарушения, однако, остается неэффективность проверок и их результатов.

Литература:

1. Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года № 392-V «О государственном аудите и финансовом контроле» - http://online.zakon.kz
2. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» Республики Казахстан - http://online.zakon.kz/
3. Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» Республики Казахстан - http://online.zakon.kz/
4. Указ Президента Республики Казахстан от 3 сентября 2013 года № 634 «Об утверждении Концепции внедрения государственного аудита в Республике Казахстан».
5. Общие стандарты государственного аудита и финансового контроля. Утверждены Указом Президента Республики Казахстан от 11 января 2016 года № 167
6. Процедурные стандарты государственного аудита
7. Правила разработки порядка проведения внешнего контроля качества, утвержденные Приказом министра финансов Республики Казахстан от 26 сентября 2012г. № 441 (с изменениями).
8. Государственный аудит.Учебник под редакцией Джанбурчина К.Е. – Астана, ЕНУ им.Л.Н.Гумилева, 2016 г
9. Салина А.П. Принципы бухгалтерского учета I, II – Алматы: Экономика, 2003г.,
12. Центр оценки эффективности деятельности государственных органов АО «Институт экономических исследований» http://www.bagalau.kz/metod/target/
14. Процедурный стандарт внутреннего государственного аудита и финансового контроля по проведению аудита эффективности службами внутреннего аудита утвержден приказом Министра финансов Республики Казахстан от 2 октября 2018 года № 873
15. Процедурный стандарт 100 внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению аудита эффективности
16. Отчет Счетного комитета за 2017-2018 гг.

IT- АУДИТТІ ҰЙЫМДАСТЫРУ МЕН ЖҮРГІЗУДІҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Ракаева А.Н.
Экономика ғылыми кандидаты,доцент м.а
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, Астана
Қазақстан Республикасы
E-mail: rakaeva@yandex.kz
Ибраимов Б. Б.
1 курс магистранты
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, Астана
Қазақстан Республикасы

Аннотация: В статье рассматривается особенности организация и ведение IT аудита. Раскрывается основные виды и принципы проведения аудита информационных технологий. Даётся определения основным терминам используемые в IT аудите.

Аңдатпа: Мақалада IT аудитін ұйымдастыру және жүргізу ерекшеліктері қарастырылады. Ақпараттық технологиялар аудитін жүргізудің негізгі түрлері мен принциптері ашылады. IT аудитінде қолданылатын негізгі терминдерге анықтамалар беріледі.

Annotation: The article discusses the features of the organization and maintenance of IT audit. The main types and principles of information technology audit are revealed. The definitions of the basic terms used in IT audit are given.

Ключевые слова: аудит, информационные технологии, информационные системы.

Аудит - экономикалық қызмет және оқиғалар туралы объективті деректерді алу және бағалау, оларды белгілі бір критерийге сәйкестігі деңгейін белгілеу және мүдделі пайдаланушыларға нәтижелер беру туралы жүйелік процесс.

IT аудит - ақпараттық жүйенің ағымдағы жағдайы, онда орын алған іс-шаралар мен оқиғалар туралы объективті деректерді алу және бағалау, оларды белгілі бір критерийлерге сәйкестігі деңгейін белгілеу және олардың нәтижелерін Тапсырыс берушіге ұсыну үшін жүйелік процесс.

Жүйе – бұл тапсырманы орындау кезінде бірге жұмыс істейтін элементтер жиынтығы, оның бір түрі болып ақпараттық жүйе табылады. Ақпараттық жүйе – деректерді жинайтын, өңдейтін, тасымалдайтын, сақтайтын және тасымалдайтын элементтердің ұйымдастырылған жиынтығы. IP тұрады: адамдар, жабдықтар, процестер, процедуралар, деректер, операциялар. Ол ақпарат таратудың барлық түрлерінің жазбаша және электрондық түрлерін, деректерді өңдеу және идеялармен алмасуды қамтиды (есептер, есептер, бюллетеньдер мен меморандумдар, электронды пошта, селекторлар және теледидарлық кездесулер).

Ақпараттық жүйе - кәсіпорынның мақсатты қызметін қамтамасыз ететін орта. Яғни. бұл тұтастай алғанда ұйымды қалыптастыру үшін және реттелетін қарым-қатынастармен біріктірілген компоненттер жиынтығы (ақпарат, рәсімдер, персонал, аппараттық және бағдарламалық қамтамасыз ету). Осы анықтаманың нәтижесі ретінде ақпараттық жүйенің тиімділігі ұйымның өзінің стратегиялық мақсаттарына жетуіне қосқан үлесі тұрғысынан ғана бағалануы мүмкін.

Ақпараттық жүйелердің миссиясы – ұйым үшін барлық ресурстарды тиімді басқаруды қамтамасыз ету, ұйымды басқару үшін ақпараттық және техникалық ортаны құру үшін қажетті ақпаратты өндіру.

Ақпараттық жүйенің жұмысын кез-келген мақсатта қамтамасыз ету үшін қажет:

- ақпараттық қажеттіліктерді анықтау;
- ақпарат көздерін таңдаңыз;
- ақпарат жинау;
- сыртқы немесе ішкі көздерден ақпаратты енгізу;
- ақпараттарды өңдеу жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады, оның толықтығы мен маңыздылығын бағалауға және оны ыңғайлы түрде беру;
- ақпаратты тұтынушыларға немесе басқа жүйеге енгізу арқылы жеткізу;
- шешімдер мен іс-әрекеттерге балама бағалау, трендтерді бағалау, болжамдар жасау, стратегия құру үшін ақпараттың пайдаланылуын ұйымдастырады;

Кері байланысты ұйымдастыру - бұл ұйымның тұлғалары өңдеген ақпаратқа сәйкес енгізу туралы ақпаратты түзету.

«Ақпараттық жүйе» термині екі жолмен қолданылуы мүмкін:

1. Өзінің мәні барлық элементтерді уақыт пен кеңістікте ұтымды біріктіруде және жетілдіруде, олардың әрқайсысы барлық объектінің қызметіне жетуіне үлес қосатын етіп жасалатын кейбір әдіс ретінде;

2. Өте күрделі, анық ұйымдастырылған ішкі құрылымы бар объект ретінде.

Әрбір ақпараттық жүйе осындай компоненттерді қамтиды:

Жүйенің құрылымы - жүйенің элементтерінің жиынтығы және олардың арасындағы өзара қарым-қатынас;

Жүйенің әрбір элементінің функциялары;

Жүйенің әрбір элементін енгізу және шығару;

Жүйені және оның жеке элементтерін шектеудің мақсаты.

Кәсіпорынның компьютерлік ақпараттық жүйесі - ақпарат, әдістер, модельдер, техникалық, бағдарламалық қамтамасыз ету, технологиялық құралдар мен шешімдер, сондай-ақ ақпаратты өңдеу және кәсіпорын ішінде басқару шешімдерін қабылдайтын мамандар.

АЖ-ның айрықша түрлері: деректерді өңдеу жүйесі, дерекқор, шешімдерді қолдау жүйесі, сараптамалық жүйелер, білім негіздері.

Бірінші буындағы ақпараттық жүйелерде (автоматтандырылған басқару жүйесі, электрондық деректерді өңдеу жүйесі) деректер әр тапсырма бойынша бөлек дайындалды және математикалық модель құрылды. Деректерді өңдеу жүйелерінің типтік мысалдары инвентаризациялық басқару жүйесі, еңбекақы төлеу, шот-фактура болып табылады.

Екінші буынды ақпараттық жүйелер - басқару ақпараттық жүйелер - дерекқорлар. Осындай жүйелердің негізгі қызметі деректерді басқару жүйесін (ДББЖ) көмегімен ақпараттық басқаруды қамтамасыз ету болып табылады.

Ақпараттық жүйелер ақпараттық технологияларды пайдалануды қамтиды. Технология - соңғы өнім алу мақсатында объектіге әрекеттердің жүйелілігі. Кез келген ақпараттық жүйе технологиясы мазмұнды ақпарат бастапқы деректерді айырбастау сипатталады. Мұндай технологиялар әдетте ақпараттық технологиялар деп аталады. Ақпараттық технологиялар - функцияларын жинау техникалық құралдарын таңдалған жиынтығын пайдалана отырып, ұйымдастыру және басқару жүйелерінде пайдаланушыға ақпаратты сақтауға және байланысып, ауыстыру, қайта өңдеуді жүзеге асырылуда, оның әдістері мен рәсімдердің жиынтығы.

Ақпараттық технологияларда екі бөлім бар:

1. Сұранысқа ие ақпараттық өнім жасау қабілеті;

ыңғайлы уақытта және ыңғайлы нысанда осы ақпарат өнімнің жеткізу

2. Қаражат.

Ақпараттық технология бағдарламалық және аппараттық құралдарды пайдаланады. Кешенді аппараттық және бағдарламалық қамтамасыз ету үнемі мультимедиялық, соның ішінде әр түрлі бұқаралық ақпарат құралдарының, пайдалану бағытында IP дамуына байланысты болып табылады.

Ақпараттық технологиялардың бағдарламалық жасақтамасы ақпараттың электрондық түрінде бағдарламалық жасақтаманы өңдеу мүмкіндігін қамтамасыз етеді, олар мыналарды қамтиды:

1. Роботты электрондық есептеу техникасы мен компьютерлік желілермен қамтамасыз ететін жүйелік бағдарламалық қамтамасыз ету;

2. Басқарудың нақты міндеттерін шешуге және ақпаратты қызметкерге жүктелген міндеттерге және оның тікелей еңбек міндеттеріне сәйкес өңдеуге мүмкіндік беретін бағдарламалық қамтамасыз ету.

3. IP үшін техникалық құралдар сыныптарға бөлінеді:

4. Ақпарат жинау және жазу құралдары (компьютерлер, сканерлер, автоматты сенсорлар);

5. Ақпаратты беру құралдары (жергілікті, өңірлік және жаһандық компьютерлік желілер, Интернет);

6. Деректерді сақтау құралдары (дерекқор серверлері, файл серверлері, жергілікті компьютерлер, магниттік дискілер, оптикалық (лазерлік) дискілер, сандық бейне дискілер);

7. Деректерді өңдеу құралдары (микрокомпьютерлер, шағын компьютерлер, ірі компьютерлер);

8. Ақпаратты шығару құралдары (бейне мониторлар, принтерлер, плоттер).

Ұйымдық құрылым - бұл ақпараттық технологияларды пайдалана отырып, басқару функцияларын орындауға кәсіпорынның құрылымдық бөлімшесі болып табылады. Ұйымдастыру құрылымдарының мұндай түрлері бар:

Иерархиялық түрі бөлімшелері мен кәсіпорынның қызметтерін айқын бағыну пайдаланады, анық, олардың құқықтарын, міндеттері мен жауапкершілігін анықтайды, сызықтық функционалдық ұйымдық құрылымын жауап;

Желі түрі толық басқару цикл функциясы үшін белгіленген бизнес-бірліктердің негізінде салынған учаскелік құрылымын, жауап береді.

Басқарудың ұйымдастырушылық құрылымы ақпараттық технологияларды таңдауға әсер етеді. бақылау функцияларын ұйымдастырушылық бірлік іске асыру үшін, тағайындау тапсырмаларды жүзеге кіріс ақпаратты құрамын орнату, жобаланған ақпараттық технологиялар, пайдаланушы интерфейсі әзірленген. Management қызметкерлері, бақылау объектісі бойынша бақылау әсер беру баламалы басқару шешімдерін ақпараттық жүйесін, талдау және іріктеу бастапқы деректерді енгізу үшін жауапты болып табылады.

Өзгерту басқару технологияларын ЕС асыру қақтығыстары, өте қарапайым, бірақ уақыт жұмсауды деректерді қолмен өңдеу рәсімдерін пайдаланушыларды босатады. Дамытылған ақпараттық жүйелер талдау үшін ақпарат жинауды және шешімдерді қолдау жүйесін құруды қамтамасыз етеді. ЕС басқару функцияларын ұйымдық құрылымын өзгертеді және байланысты ақпарат, ақпаратты (уақтылылық, қолданылу, дәлдік, басқару шешімдерін қабылдау үшін ақпараттың толықтығы) тұсаукесерін және сапалық сипаттамаларын ағады.

Функционалды құрылым - басқару функцияларын жүзеге асыратын функционалдық кіші жүйелердің, тапсырмалар кешендерінің және ақпаратты өңдеу процедураларының жиынтығы:

- Стратегиялық талдау және басқару;
- Қызметкерлерді басқару;
- Материалдарды басқару (логистика);
- Өндірісті басқару;
- Есеп және қаржы және т.б.

Ақпараттық жүйелерді әртүрлі мақсаттарда құрудың қазіргі заманғы тұжырымдамалары үш тәсілге негізделген: объектілі-бағытталған технологиялар, CASE-технологиясы, зияткерлік технологиялар. Соңғы жылдары ақпараттық технологиялардың жаңа құралдары, соның ішінде OLAP (MOLAP, ROLAP), деректер қоймалары, бағдарламалық агенттер құрылды.

IP бақылау объектілерінің түрлері, шешілетін міндеттердің сипаты мен ауқымы және өзге де сипаттамалары бойынша айтарлықтай ерекшеленуі мүмкін.

Мемлекеттік меншік елдегі ең маңызды ұлттық экономикалық мәселелерді шешуге арналған. Компьютерлік жүйелердің негізінде экономикалық және математикалық әдістер Мемлекеттік бюджет дамушы елдің дамуына, келешек және ағымдағы жоспарларын жасауға және оның орындалуына бақылау, және т.б ..

Әкімшілік-аумақтық аймақты басқаруға арналған аймақтық (аймақтық) АЖ. Бұл жүйелер жергілікті және басшылық қоғамдық және экономикалық органдардың, аймақтық басқару функцияларын жүзеге асыру үшін қажетті болып табылатын, ақпаратты өңдеу бойынша жедел деректерді есеп, құру және беру жұмыстарын орындау.

Филиалдар АЖ-і бағынысты кәсіпорындар мен ұйымдарды басқару үшін әзірленген. Қолдану аясы - өнеркәсіптік, өнеркәсіптік емес, ғылыми.

IC бизнесті басқару (CAM) - кәсіпорындардың өндірістік-шаруашылық қызметін бақылау проблемаларын шешу үшін автоматтандырылған деректерді өңдеу, экономикалық және математикалық және басқа да әдістерді, қазіргі заманғы құралдарын пайдалана отырып жүйесі.

Технологиялық үрдістерді басқару АЖ технологиялық процестердің жай-күйін бақылайды.

- Ақпараттық-іздестіру жүйесі (ББЖ) оның мазмұнды өңдеусіз ақпараттық іздеудің проблемаларын шешуге бағытталған.
- Ақпараттық-анықтамалық жүйелер (ISS) іздеу нәтижелеріне негізделген арифметикалық функциялардың мәндерін есептеуге арналған.
- Ақпаратты басқару жүйесі (IMS) менеджмент міндеттерінің кең ауқымын автоматтандырылған шешуге арналған.

Decision Support Systems (DSS) - әртүрлі әрекеттерді қолдауға және нашар құрылымдалған немесе құрылымсыз проблемалар туралы шешім қабылдауға арналған интерактивті компьютерлік жүйелер.

Жасанды интеллект - адамның комплекстік шығармашылық міндеттерін шешетін компьютерлер негізінде жасаған жасанды жүйе. Логикалық-лингвистикалық модельдер жасанды интеллект теориясының дамуында интеллектуалдық АЖ-ны құруға ықпал етті, бұл бақылау объектілері мен олардың процестерінің нақты білімдерін ресімдеуге мүмкіндік береді.

Интеллектуалды IT үш түрі бар:

1) интеллектуалды ақпарат іздеу жүйесі (IISS) - сұрақ-жауап жүйесі;

2) есептеу-логистикалық АЖ - күрделі әдістер мен тиісті бағдарламаларды қолдана отырып, компьютермен диалогта өз міндеттерін шешуге бағдарламашы емес пайдаланушыларға мүмкіндік береді;

Аудит жүргізу үшін кім мүдделі? АЖ-ға жасалатын инвестицияларды негіздеу үшін коммерциялық немесе бюджеттік ұйымдар мен кәсіпорындар, жүйе ықпалдастырушылары, негізгі бизнес-процеске ықпалын және көрсетілетін қызмет түрлерінің спектрін кеңейту үшін АЖ-ның ықпалын бағалау үшін IT компаниялар болып келеді.

Қаржы аудитін жүргізетін компания үшін — АЖ аудиті компанияның нарықтағы рейтингін жоғарылатуға қабілетті қосымша қызмет болып келеді.

Жұмыстардың басты мердігерлеріне IT саласындағы мердігерлер жұмысын бағалау қызықты болады.

АЖ-ларға CoBiT стандарты бойынша аудит жүргізу АЖ бар немесе оны құруды жоспарлаған және жоғарыда келтірілген жауаптарға жауап алуға мүдделі кез келген кәсіпорынға немесе ұйымға қызықты болады.

Ақпараттық процестерге аудит жасау басшыға келесі мүмкіндіктер береді**:**

- АЖ-ның бизнес талаптарына сәйкестілік дәрежесін бағалау.
- Негізгі IT-процестердің басымдылықтарын анықтау.
- АТ негізгі элементтерін анықтау.
- Тәуекел факторларын анықтау және бағалау.
- Компанияның төтенше оқиғалардан және олардың салдарларынан қорғалу дәрежесін бағалау.
- Кемшіліктерді жою бойынша жұмыс жоспарын жасау және оларды жоб тәсілдерін әзірлеу.

Сыртқы аудит компаниясына АТ аудитіне тапсырыс берген ұйымның басшысы жарты жыл-бір жылдан кейін (даму қарқынына қарай) ұйымдағы жағлай өзгеретінін, аудит нәтижелері өз өзектілігін жоятынын түсінуі тиіс.

Егер бұл сәтте алдынғы нәтижелермен салыстыру үшін қайталама аудит жасалмаса, «бастапқы» аудитке салынған ақша «зая кетті» деп есептеп, «бастапқы» аудитті тағы бір рет жасау қажет болады. Аудитті тұрақты түрде жүргізудің негізгі басымдылығы ұйымның білімін толтыру, өздік білім базасын жасау болып келеді, ол ұйымда пайда болатын көптеген сұрақтарға жылдам әрі шынай жауап беруге мүмкіндік береді

Әдебиеттер:

1. Романова Ю.Д. Информационные технологии в менеджменте(управлении). Учебник и практикум для академического бакалавриата / Отв. - Ю.Д. Романова. - М.: Юрайт, 2016. - 478 с.
2. В., С. Провалов Информационные технологии управления / В. С. Провалов. - М.: Флинта, 2012**.** - 376 с.
3. Бизнес-безопасность-телекоммуникации. Терминологический словарь. - М.: РадиоСофт, 2015**.** - 496 с.
4. Варфоломеева, А. О. Информационные системы предприятия / А.О. Варфоломеева, В.П. Романов, А.В. Коряковский. - М.: Дрофа, 2013. - 288.
5. Голенда, Л. К. Информационные технологии банка. Учебно-методическое пособие / Л.К. Голенда, В.И. Громов. - М.: Издательство Гревцова, 2013. - 288 с.
6. Грекул, В. И. Аудит информационных технологий. Учебник / В.И. Грекул. - М.: Горячая линия - Телеком, 2015. - 154 с.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Сандыбай А.А., Оспанов Ч.К.
магистранты 1 курса специальности «Государственный аудит»
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: amina_sandybaeva@mail.ru, ospanov.chingizz@gmail.com

Аннотация: Государственный аудит представляет собой, вид профессиональной деятельности, который направлен на улучшение эффективности деятельности управления ресурсами государства. К данным ресурсам относятся государственные финансы, собственность, природные богатства, интеллектуальный капитал. Финансовая отчетность является не единственной проверкой при государственном аудите, поскольку также нужно отметить миссию и основную задачу государственного аудита, которой является предоставление независимого объективного контроля органов власти по управлению вверенными им общественными ресурсами. В данной статье были рассмотрены понятие государственного аудита, проблемы и перспективы государственного аудита в Республике Казахстан. Произведен анализ государственного аудита, выявлены основные проблемы и представлены перспективные направления для решения данных проблем. Решение проблем, связанных с государственным аудитом, приведет к более эффективному использованию государственных средств.

Аңдатпа: Мемлекеттік аудит мемлекет ресурстарын басқару қызметінің тиімділігін жақсартуға бағытталған кәсіби қызмет түрі болып табылады. Бұл ресурстарға мемлекеттік қаржы, меншік, табиғи байлықтар, зияткерлік капитал жатады. Қаржылық есептілік мемлекеттік аудит кезіндегі жалғыз тексеру болып табылмайды, өйткені мемлекеттік аудиттің миссиясы мен негізгі міндетін атап өту қажет, ол билік органдарына өзіне сеніп тапсырылған қоғамдық ресурстарды басқару бойынша тәуелсіз объективті бақылау беру болып табылады. Бұл мақалада мемлекеттік аудит ұғымы, Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік аудиттің проблемалары мен перспективалары қарастырылды. Мемлекеттік аудитке талдау жүргізілді,негізгі проблемалар анықталды және осы проблемаларды шешу үшін перспективалық бағыттар

ұсынылды. Мемлекеттік аудитке байланысты проблемаларды шешу мемлекеттік қаражатты неғұрлым тиімді пайдалануға әкеледі.

Annotation: State audit is a type of professional activity, which is aimed at improving the efficiency of the state resources management. These resources include public finance, property, natural resources, intellectual capital. Financial reporting is not the only audit in the state audit, as it is also necessary to note the mission and the main task of the state audit, which is to provide an independent objective control of the authorities in the management of public resources entrusted to them. This article considers the concept of state audit, problems and prospects of state audit in the Republic of Kazakhstan. The analysis of the state audit is made, the main problems are revealed and the perspective directions for the solution of these problems are presented. Solving problems related to the state audit will lead to more efficient use of public funds.

Ключевые слова: Государственный аудит, аудит, аудит эффективности, аудит соответствия, государственный контроль, ревизионная комиссия, финансовый контроль

Государство для того, чтобы быть эффективным и в полном объеме справляться с возложенными на него обязанностями по регулированию экономикой и управлению обществом и его обслуживанию, должно быть эффективным в плане внутренней организации и функционирования. Для этого нужно, чтобы оно было рационально устроено, отменно справлялось с регулятивными функциями, обладало высокопрофессиональным корпусом государственных служащих. Кроме этого, следует отметить, что современное государство всё в большей степени выстраивается в соответствии с принципами субсидиарности, пропорциональности и экономии ресурсов. Эти принципы требуют, чтобы решения принимались на возможно более низком уровне управления, для отправления государственных функций использовалось ровно столько времени и ресурсов, сколько нужно, ни больше и ни меньше, а себестоимость оказываемых услуг того же качества постоянно снижалась.

Понятие государственного аудита находится в сфере дискуссий относительно его участия в государственном финансовом контроле. Мнения ученых по данному вопросу являются разными. Споры в основном возникают по поводу трактовки его как разновидности, метода или формы государственного финансового контроля, а некоторые ученые указывают, что аудит является самостоятельным и независимым от государственного контроля институтом в системе государственного управления.

Как указывает украинский ученый Л.А. Савченко, государственный аудит - это форма государственного контроля, который предусматривает анализ финансово-хозяйственной деятельности подконтрольного субъекта относительно определения правильности ведения им учета и финансовой отчетности, законности осуществления операций и соответствия их установленным нормам, а также исследования экономичности, эффективности и результативности административной деятельности соответствующих органов, организаций, относительно публичных финансов, с целью внесения предложений и представления рекомендаций относительно устранения обнаруженных недостатков [1, с.504].

В свою очередь российский ученый-практик С.В. Степашин, определяет государственный ауди как систему внешнего, независимого публичного аудита деятельности органов государственной власти относительно управления общественными ресурсами (финансовыми, материальными, интеллектуальными), который представляется одним из современных институтов социального контроля [2, с.608].

По его мнению, государственный аудит и государственный контроль являются необходимыми и взаимодополняющими элементами любой современной системы управления

общественными ресурсами. При этом понятием «государственный аудит» описывается все, что относится к системе внешнего, независимого публичного контроля за деятельностью органов государственной власти, а понятие «государственный контроль» используется для институтов и процедур, связанных с осуществлением внутреннего самоконтроля государства (прежде всего, органов исполнительной власти).

В свою очередь, насколько бы не были разнообразными страны -конституционные монархии, государства с республиканской формой правления, федерации, или унитарные системы, институт государственного аудита одинаково выполняет свою главную миссию: представляет обществу и политическому руководству страны объективную информацию о том, действительно ли правительство осуществляет управление государственными ресурсами экономно результативно и эффективно.

Институт государственного аудита в современных условиях - это не только система независимой обратной связи, которая дает государству и обществу объективную информацию относительно реального состояния дел, но, прежде всего, инструментом эволюции экономики, который может эффективно влиять на процессы экономического развития в силу своего универсального характера и особенного общественного назначения.

Вместе с тем, государственный аудит является частью общей регулятивно-правовой системы. Эта система призвана разоблачать отступления от принятых стандартов, принципов законности, эффективности, результативности и экономичности финансового управления, употребление мероприятий для предупреждения или осложнения возможности реализации таких нарушений в дальнейшем. [3]

Итак, государственный аудит – это система контрольно-ревизионных мероприятий, направленных на соблюдение законности, аккуратности и дисциплины при обращении с государственными финансами, а также предотвращение их хищений. [4]

Основной миссией концепции государственного аудита следует рассматривать не только выявление, но и оперативное возмещение потерь государственного бюджета, предупреждение, пресечение нарушений требований действующего законодательства, а также совершенствование всей концепции управления государственными ресурсами путем разработки соответствующих рекомендаций и предложений. Именно эти задачи определяют роль государственного аудита в современных условиях и предопределяют устойчивое экономическое развитие страны.

Однако решение этой задачи не так просто, как кажется. Недостаточно просто разделить функции. Недостаточно написать какую-то концепцию о концепции государственного аудита или новый закон. Такие попытки делались, но все они не увенчались успехом, потому что на практике возникает масса противоречий, конфликтов интересов. И не потому, что кто-то пытается взять побольше полномочий. Проблема совершенно в другом: не сложились общие позиции по поводу того, какое место занимает каждый из институтов контроля в системе государственного менеджмента, а также какую роль они играют в отношениях государства и общества [4].

В Казахстане проделана определенная работа по построению доктрины государственного аудита, адекватной развивающимся рыночным отношениям и общепринятым в мировой практике требованиям, определены конституционные нормы государственного финансового контроля, создан Счетный комитет как конституционный орган, осуществляющий независимый от исполнительной власти контроль за исполнением республиканского бюджета, разработана Концепция реформирования органов государственного финансового контроля, принят Закон Республики Казахстан «О контроле за исполнением республиканского и местных бюджетов» и т.д.

Несмотря на отмеченные выше положительные результаты, в казахстанской системе государственного аудита и финансового контроля в настоящее время существуют серьезные

проблемы. Поскольку проблемных вопросов очень много, в рамках данной работы мы изучим основные проблемы казахстанской концепции государственного аудита:

1. Основная проблема концептуального характера в сфере государственного финансового контроля республики Казахстан – это отсутствие целостности и системности контрольной деятельности государства.

В настоящее время полномочия Счетного комитета ограничиваются контролем за исполнением республиканского бюджета. Вместе с тем, во многих странах независимо от государственного устройства органы высшего финансового контроля наделены полномочиями осуществления внешнего контроля и на местном уровне. Ревизионные комиссии маслихатов не в состоянии осуществлять полноценный внешний контроль исполнения местных бюджетов, так как не созданы условия для полной реализации их полномочий (отсутствует аппарат ревизионных комиссий маслихатов, непосредственно проводящий контрольные мероприятия, не определен статус документов, принимаемых ревизионными комиссиями маслихатов по результатам проведения контрольных мероприятий, и т.д.). Кроме того, полномочия и функции ревизионных комиссий дублируются с полномочиями и функциями уполномоченного Правительством органа (Комитет финансового контроля) [5].

Существенные проблемы имеются в осуществлении внешнего контроля исполнения доходной части государственного бюджета, что обусловлено противоречиями в законодательстве РК. Мы убеждены в том, что представляющие интересы народа институты внешнего контроля должны контролировать деятельность исполнительной власти в налоговой, бюджетной и финансовой сферах в целом. Только в данном случае мы можем констатировать, что в республике осуществляется целостный и полноценный внешний государственный аудит.

Много спорных вопросов возникает относительно оптимальности существующей системы управленческого контроля, которая характеризуется разрозненностью, параллелизмом и дублированием функций контролирующих органов.

В результате отсутствия целостного подхода к системе государственного аудита и финансового контроля отдельные элементы экономической концепции подвергаются контролю неоднократно, другие – остаются вне контроля. В частности, сегодня не достаточно осуществляется контроль большинства финансовых институтов, а именно акционерных обществ, крупных компаний и др.

2. Следующий блок проблем связан с несовершенством законодательной базы в РК. В настоящее время многие аспекты осуществления аудита и контроля за использованием бюджетных средств не находят должного отражения в нормативно-правовых документах.

В республике аудит и контроль за исполнением республиканского и местных бюджетов разделен на внешний и внутренний аудит. Однако все еще нет четкого законодательного разграничения функций и полномочий государственных органов, осуществляющих внешний и внутренний контроль, что приводит к усилению элементов дублирования данных органов и снижает эффективность всей концепции государственного аудита. Кроме того, не все практические аспекты осуществления контроля за использованием бюджетных средств отрегулированы законодательством. К примеру, в законодательстве республики не закреплены конкретные виды нарушений бюджетного законодательства, отсутствует действенный механизм реализации решений, принятых по результатам контрольных мероприятий, законодательно не установлены сроки реализации данных решений, отсутствуют эффективные правовые механизмы по установлению ответственности за данные нарушения. К примеру, сегодня за нецелевое использование бюджетных средств наказываются учреждения и организации, а не конкретные лица, допустившие данное нарушение. Поэтому нами инициировано внесение изменений и дополнений в административный и уголовный кодексы по установлению ответственности за нарушения бюджетного законодательства РК [7].

3. Существуют также проблемы методологического обеспечения контрольной деятельности. Контрольная деятельность – очень сложная и многогранная функция государства, которая не может осуществляться качественно без соответствующего методологического обеспечения. В частности, методологически не проработаны такие вопросы, как четкое определение понятий «контроль», «ревизия», «проверка», «объект контроля» и др. Сильно разнятся подходы различных органов к осуществлению контроля за использованием бюджетных средств.

Наиболее остро стоит проблема методологического обеспечения контроля эффективности – нового направления деятельности контролирующих органов. Вместе с тем, сегодня значение контроля эффективности, определяющего экономический и социальный эффект от расходования средств государства, все больше возрастает.

В настоящее время большинством контролирующих органов глубоко не анализируются результаты контрольных мероприятий, не изучаются причинно-следственные вопросы выявляемых нарушений. Наряду с выявлением нарушений мы должны стремиться (количественный результат) к предотвращению нарушений в налогово-бюджетной сфере (качественный результат) [8].

4. Особого внимания требует проблема отсутствия координации в работе различных органов контроля, которая приводит к дублированию и параллелизму контрольных мероприятий. Не проработан вопрос обмена информацией о планах контрольных мероприятий и отчетности о проведенных контрольных мероприятиях, устранении выявленных нарушений.

На наш взгляд, низкая результативность взаимодействия органов государственного аудита обусловлена именно отсутствием координации государственной контрольной деятельности. Отлаженная координация, в свою очередь, позволяет разрабатывать концептуальные и стратегические документы, реализация которых повышает эффективность всей концепции государственного аудита в республике Казахстан, исключать элементы дублирования контрольных мероприятий, проводимых различными органами контроля, а также проводить комплексные контрольные мероприятия и значительно сократить число узковедомственных контролей на одних и тех же объектах контроля.

5. Важнейшей проблемой для финансового контроля в настоящее время остается несовершенство бухгалтерского учета и финансовой отчетности, что негативно сказывается на налоговом администрировании и не обеспечивает полную мобилизацию налогов, сборов и других платежей в бюджет. Приходится зачастую сталкиваться с искажениями данных и недостоверностью отчетности. Таким образом, сегодня актуальна задача создания целостной системы нормативного, методологического и информационного обеспечения бухгалтерского учета в Республике Казахстан.

6. Проблема кадрового обеспечения государственного аудита и финансового контроля поднимается не в первый раз, так как она наиболее остро стоит в Счетном комитете, аппарат которого насчитывает 40 человек. В других государственных органах финансового контроля также существует проблема нехватки квалифицированных кадров. Положение с кадровым обеспечением усугубляется отсутствием системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации работников контролирующих органов.

7. Завершить анализ мы хотели бы проблемой низкой активности государственных органов государственного аудита в налаживании и расширении международного сотрудничества. В настоящее время органы государственного аудита большинства стран мира активно и плодотворно сотрудничают. При этом международное сотрудничество в сфере государственного аудита сегодня не ограничивается обменом информацией, проведением семинаров и конференций. В настоящее время растет число совместных и параллельных проверок, которые решают проблемы межгосударственного масштаба [10].

В настоящее время предпринимаются активные попытки совершенствования системы государственного аудита и преодоления данных ограничений и проблем.

Разработаны и утверждены стандарты контроля, правила планирования, проведения контрольных мероприятий и оформления заключения и постановления Счетного комитета. Предстоит работа по разработке методических рекомендаций по проведению контроля на соответствие, контроля финансовой отчетности, контроля эффективности и контроля качества. В целях дальнейшего совершенствования нормативной и методологической базы, а также обеспечения соответствия требованиям международных стандартов осуществляемых контрольных мероприятий создан Методологический совет Счетного комитета, разрабатывается проект стратегии развития государственного аудита и финансового контроля РК.

Одним из необходимых условий для эффективного взаимодействия органов контроля является документальное закрепление вопросов взаимодействия [8].

Большое внимание уделяется вопросам повышения квалификации сотрудников Счетного комитета. В настоящее время налажено сотрудничество с организациями, проводящими обучающие семинары для работников контролирующих органов (Канада, США, Япония, Индия, Турция). Кроме того, прорабатывается вопрос с международными организациями, в частности с ЮСАИД и Всемирным Банком, относительно создания Регионального центра обучения органов государственного аудита и финансового контроля среди стран СНГ.

На наш взгляд, наиболее перспективными направлениями развития государственного аудита являются:

– построение стройной системы государственного аудита путем четкого законодательного разграничения полномочий и функций, осуществляющих внешний и внутренний контроль;

– определение стратегических направлений реформирования концепции государственного аудита;

– институциональное укрепление органов, осуществляющих внешний контроль;

– создание единой нормативной правовой, методической и информационной базы контроля за исполнением республиканского и местных бюджетов;

– законодательное закрепление порядка взаимодействия всех государственных контролирующих органов в области государственных финансов в целях устранения имеющихся элементов дублирования в их деятельности;

– создание системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации работников государственных органов государственного аудита;

– активизация и расширение международной деятельности органов государственного аудита и финансового контроля [10].

Для того чтобы идеи контроля от имени общества и государственный аудит, как конституционный институт, укоренились в казахстанской действительности, нужны серьезные изменения в доктрине общественных ценностей, в представлениях людей о должном устройстве концепции отношений власти, общества и индивида. А самое главное – необходимы высококлассные профессионалы, способные творчески развивать теорию, практику и саму идеологию государственного аудита в РК.

В завершение, мы хотим отметить, что реформирование концепции государственного аудита в РК требует разностороннего и глубокого подхода к изучению проблем данной парадигмы. При этом важное значение имеет мнение представительной власти, международных экспертов, представителей иностранных и казахстанских государственных органов государственного аудита, международных организаций и ученых специалистов.

Литература:

1. Савченко Л.А. Правовые основы финансового контроля: науч. пособие. - Киев: Юринком Интер, 2008. - С.504.
2. Степашин С.В. Государственный аудит и экономика будущего. - М.: Наука, 2008. - С. 608.
3. Муратбекова Ж.А. Государственный аудит как неотъемлемая часть эффективного государства // Наука вчера, сегодня, завтра: сб. ст. по матер. XXIV междунар. науч.-практ. конф. № 5(21). – Новосибирск: СибАК, 2015. – С.63-77
4. Байгабулов К. Государственный аудит теория и практика // https://imanage.kz/kz/gosudarstvennyj-audit-teorija-i-praktika.html/
5. Амангельдинов С.К. Основные аспекты перехода на государственный аудит // https://rkastana.gov.kz/rus/dejatelnost_komissii/ publikacii/?cid=0&rid=356
6. Назарбаев Н. Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана. Стратегия «Казахстан 2050»: новый политический курс состоявшегося государства.
7. Мухаметкарим А. Государственный аудит в Казахстане: начало положено // http://nomad.su/?a=3-201603180015
8. В Республике Казахстан будет внедрен государственный аудит // http://www.tfa.kz/ru/novosti/135-v-kazakhstane-budet-vnedren-gosudarstvennyj-audit
9. Указ Президента Республики Казахстан от 3 сентября 2013 года №634 «Об утверждении Концепции внедрения государственного аудита в Республике Казахстан»
10. Севостьянова И. Новые стандарты не помогли аудиту // https://abctv.kz/ru/news/novye-standarty-ne-pomogli-auditu

МЕМЛЕКЕТТІК АУДИТТІҢ НӘТИЖЕЛЕРІН ТАНУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Сартбай Н.Б.[1], Тажикенова С.Қ.[2]
[1] Магистрант специальности «Государственный аудит», [2] кандидат экономических наук, доцент
Евразийский Национальный Университета им.Л.Н.Гумилева, Астана,
Республика Казахстан
E-mail: tazhikenova_sk@enu.kz

Аңдапта: Қазақстанның экономикалық дамуы маңызды мемлекеттік қызметтер мен бағдарламаларды жүзеге асыру барысында мемлекеттік қаржылық шығындардың мақсаттылығын бағалауды талап етеді. Республикалық бюджет қорларын жұмсаудың жоғары деңгейдегі тиімділігіне қол жеткізу мемлекеттік аудит объектісін алдын ала зерттеу жүргізу, сондай-ақ, ҚР Президентімен анықталған тәртіпте шығыстардың негізгі бағыттарының қалыптасу сатысында республикалық бюджетке алдын ала бағалау жүргізу арықлы мүмкін болады.

Бюджет ресурстарының тиімді жұмсалуы бюджеттік шығындардың экономикалық нәтижелеріне, бюджетті жоспарлау мен қолдану тиімділігін анықтауға көмектеседі. Бұл әрбір бюджеттік бағдарлама үшін бағалау критерилерін жасауды талап етеді.

Мемлекеттік аудитті жүзеге асырумен байланысты құқықтық және этикалық нормалардың өзара қарым-қатынасын мемлекеттік және кәсіби тәуелсіз қаржылық бақылау органдары әзірлейді. Біздің елімізде мемлекеттік аудитті нормативті-құқықтық реттеудің мемлекеттік жүйесі құрылған.

Мемлекеттік аудит нәтижелерін өзара тану – мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдарының мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау стандарттарын сақтаған жағдайда осы органдардың мемлекеттік аудит нәтижелерін тануы. Осы мақалада Қазақстан Республикасының мемлекеттік аудит және бақылау саласындағы заңнамасына сәйкес мемлекеттік аудиттің нәтижелерін тану ерекшеліктері қарастырылды.

Аннотация: Экономическое развитие Казахстана требует оценки полезности государственных финансовых затрат при реализации важных государственных услуг и программ. Достижение высокого уровня эффективности расходов республиканского бюджета осуществляется через предварительное изучение объекта государственного аудита, а также предварительную оценку республиканского бюджета на этапе формирования основных направлений расходов в порядке, определяемом Президентом Республики Казахстан.

Эффективное использование бюджетных ресурсов помогает определить экономические результаты бюджетных расходов, эффективность бюджетного планирования и применения. Это требует оценки критериев для каждой бюджетной программы.

Взаимосвязь между правовыми и этическими стандартами, связанными с государственными аудитом реализует государственный и уполномоченный независимый органа финансового контроля. В нашей стране создана государственная система правового регулирования государственного аудита.

Взаимное признание результатов о аудита - это признание органами государственного аудита и финансового контроля результатов проверок этих органов при условии соблюдения стандартов государственного аудита и финансового контроля. В данной статье рассматриваются особенности признания результатов государственного аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственного аудита и контроля.

Annotation: Economic development of Kazakhstan requires the assessment of the public finances of essential public services and programs of realizing the state. The efficiency budget of the republican budget will be discussed through state budget audits of the object, as well as a preliminary assessment of the republican budget at the stage of the basic principles of forming the basic directions of the process, defined by the President of the Republic of Kazakhstan.

Effective use of budget resources helps to define the economic consequences of budget allocations, effectiveness of budget planning and application. This is a must-have budget program for every student.

The right and the interconnected standards, combined with the state-of-the-art audit, realizes the state and trustworthiness of the uninterrupted body of financial control. In the state of the state the state system of state regulation of correcting of the law is created.

Mutual conclusions about audit results - these are the bodies of the state with the state audit and financial control over the results of audits of the state bodies auditing and financial control. In this context, the importance of the assessment of the consequences of the state audit of the state of the Republic of Kazakhstan in the field of state audit and supervision.

Түйінді сөздер: мемлекеттік аудит, қаржылық бақылау, тексеру комиссиялары.

2015 жылғы 12 қарашадағы № 392-V «Мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мемлекеттік аудиттің типіне қарай мынадай көрсеткіштер ескеріледі:

1) тиімділік – жоспарланған және алынған нәтижелердің оларға қол жеткізу үшін пайдаланылған ресурстар ескерілгендегі арақатынасы;

2) үнемділік – қызметтің бағаланатын нәтижелерінің тиісті сапасын сақтай отырып, осы нәтижелерге қол жеткізу үшін бөлінген ресурстардың құнын барынша азайту;

3) өнімділік – санын, сапасын және мерзімдерін ескере отырып бөлінген ресурстарды пайдалана отырып, экономика немесе жекелеген басқару саласы үшін барынша пайдалы нәтиже алу;

4) нәтижелілік – әрбір қызмет бойынша белгіленген міндеттердің іске асырылу деңгейі және тиісті қызметтің жоспарлы (тікелей, түпкілікті) және нақты нәтижелерінің арақатынасы;

5) мәнділік – мемлекеттік аудит объектісі қаржылық және шаруашылық операцияларын жасауы кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасы нормаларының, оларды іске асыру үшін қабылданған квазимемлекеттік сектор субъектілері актілерінің талаптарынан ауытқу, сондай-ақ ең жоғары жол берілетін мөлшері мемлекеттік аудит объектісі қызметінің ерекшелігіне және көрсеткіштер санатына қарай Қазақстан Республикасының мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау туралы заңнамасына сәйкес айқындалатын, қабылданатын шешімдерге ықпал ететін өзге де қателер;

6) перспективалық – жүргізілген шығыстардың белгіленген күтілетін кезеңге қойылған мақсаттар мен міндеттерге сәйкестігі [1].

Мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары жүргізілетін мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау қорытындыларын жүйелі түрде талдайды, бюджеттің атқарылуы, мемлекет пен квазимемлекеттік сектор субъектілерінің активтерін пайдалану процесінде анықталған бұзушылықтар мен кемшіліктердің себептері мен салдарларын жинақтап қорытады және зерделейді.

Жүргізілген талдау қорытындылары бойынша мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары Қазақстан Республикасының бюджет заңнамасын жетілдіру және Қазақстан Республикасының қаржы жүйесін дамыту жөнінде ұсыныстар әзірлейді және оларды тиісті уәкілетті органдардың қарауына ұсынады.

Өз кезегінде, мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары ішкі аудит қызметтерінің құжаттарын қоспағанда, басқа мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары жүргізген мемлекеттік аудит нәтижелерін, егер оларды Қазақстан Республикасының азаматтық-процестік заңнамасына сәйкес сот заңсыз деп танымаса, оларды таниды.

Есеп комитеті тексеру комссиялары, ішкі мемлекеттік аудит жөніндегі уәкілетті орган мемлекеттік аудитінің нәтижелерін тану үшін олардың мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау стандарттарын сақтауына бақылау жүргізеді.

Егер Есеп комитеті мен тексеру комиссиялары жүргізген мемлекеттік аудит нәтижелерін Есеп комитеті мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау стандарттарына сай емес деп танымаса, ішкі мемлекеттік аудит жөніндегі уәкілетті орган оларды таниды.

Егер Есеп комитеті жүргізген мемлекеттік аудит нәтижелерін Есеп комитеті мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау стандарттарына сай емес деп танымаса, тексеру комиссиясы оларды таниды.

Егер ішкі мемлекеттік аудит жөніндегі уәкілетті орган жүргізген мемлекеттік аудит нәтижелерін Есеп комитеті мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау стандарттарына сай емес деп танымаса, тексеру комиссиясы оларды таниды.

Мемлекеттік аудит нәтижелері танылған жағдайларда мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары басқа мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары жүргізген мемлекеттік аудит материалдарын негізге ала отырып, мемлекеттік аудит көлемін қысқартады.

Басқа мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары жүргізген мемлекеттік аудит нәтижелерін танымау фактісі туралы мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органы мемлекеттік аудиттің және қаржылық бақылаудың бірыңғай дерекқорына тиісті ақпаратты енгізе отырып, мемлекеттік аудит объектісін хабардар етеді [2, б.92].

Мемлекеттік аудит нәтижелерін тану жоспарланатын немесе жүргізілетін мемлекеттік аудиттің ауқымына өзгеріс жасауға әкеп соғады.

Мемлекеттік аудит нәтижелерін тану мынадай тәсілдердің біреуі арқылы:

1) Заңға сәйкес қалыптастырылған, Есеп комитетінің мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау объектілерінің тиісті жылға арналған тізбесіне сәйкесМемлекеттік аудит стандарттарына сәйкестігіне бақылау жүргізу арқылы жоспарлы;

2) мемлекеттік аудит органдарының сұратуы негізінде жедел жүзеге асырылады.

Мемлекеттік аудит нәтижелерін танудың жедел тәсілі Есеп комитетінің Интеграциялық ақпараттық жүйесі (бұдан әрі – ЕК ИАЖ) арқылы сұрату жолымен жүзеге асырылады.

Мемлекеттік аудит органдарының ақпараттық жүйелері Есеп комитетінің ЕК ИАЖ-мен интеграцияланғанға дейін нәтижелерді тану рәсімін жүргізу туралы сұрату электрондыққұжат айналымының бірыңғай жүйесі арқылы жүзеге асырылады.

Мемлекеттік аудит нәтижелерін тану үшін көрсетілген рәсімдерді өткізудіңбастамашысы ұсынған және (немесе) Бірыңғай дерекқорға орналастырылған материалдарды зерделеу жүзеге асырылады.

Зерделенетін материалдардың жеткіліксіздігі, олардың толықболмауы және (немесе) олардың анықтығына күмән келтірілген жағдайда,Есеп комитеті мемлекеттік аудит нәтижелеріне тану рәсімдері жүргізілген тиісті мемлекеттік аудит органына сұрату жасауды жүзеге асырады.

Сұратылған ақпаратты ұсыну мерзімдерін Есеп комитеті белгілейді және ол мемлекеттік аудит нәтижелерін тану рәсімдерінің уақтылы жүргізілуін қамтамасыз ету үшін ақылға қонымды және жеткілікті болып табылады.

Мемлекеттік аудит нәтижелерін тану:

1) жоспарлы тәсілде – аудиторлық іс-шара жүргізу үшінЕсеп комитетінің 2015 жылғы 30 қарашадағы № 17-НҚ нормативтік қаулысымен бекітілген Сыртқы мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау жүргізу қағидаларына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 12257 тіркелген) (бұдан әрі – Қағидалар) сәйкес белгіленген мерзімдерде;

2) жедел тәсілде –материалдар Есеп комитетіне келіп түскен күннен бастап, бес жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.

1 кесте - Мемлекеттік аудит стандарттарыныңсақталуы мәніне мемлекеттік аудит нәтижелерін тану өлшемшарттары

№	Мемлекеттік аудит нәтижелерін тану Өлшемшарттары	Сәйкес сіздіктердің анықталған фактілері

1	Мемлекеттік аудит органының мемлекеттік аудит жүргізу бойынша құзыретінің болуы	
2	Қазақстан Республикасы Президентінің 2016 жылғы 11 қарашадағы 167 Жарлығымен бекітілген «Кәсібиқұзыреттілік» стандартына мемлекеттікаудиторлардыңсәйкестігі	
3	Басқа мемлекеттік аудит органдары жүргізетін мемлекеттік аудит нәтижелерінің танылуын қамтамасыз ету	
4	Аудит бағдарламасында айқындалған мемлекеттік аудит объектілері мен мәселелердің толықтығы жәнемемлекеттік аудит мақсатына сәйкестігі	
5	Мемлекеттік аудитпен қамтылған мәселелердің толықтығы және Аудит бағдарламасында көрсетілген мәселелерге сәйкестігі	
6	Аудит бағдарламасы мәселелерінің толық ашылуы	
7	Анықталған бұзушылықтар фактілерін растайтын құжаттардың болуы жәнеАудиторлық есепте сілтеме жасалған жазбалардың анықтығы	
8	Аудитпен қамтылатын кезеңнің сақталуы	
9	Үстеме тексеру жүргізу қажет болған жағдайда сақталуы	

Мемлекеттік аудит нәтижелерін тану «700. Мемлекеттік аудит нәтижелерін тану бойынша сыртқы мемлекеттік аудиттің және қаржылық бақылаудың рәсімдік стандартының» 1-қосымшаға сәйкес мемлекеттік аудит нәтижелерін тану өлшем шарттарының негізінде Мемлекеттік аудит стандарттарының сақталу мәніне айқындалады.

Мемлекеттік аудит нәтижелерін тану өткізілген рәсімнің қорытындылары бойынша:

1) тану (Мемлекеттік аудит стандарттары сақталған кезде не мемлекеттік аудит нәтижелеріне әсер етпеген, Мемлекеттік аудит стандарттары сақталмаған кезде);

2) танымау (мемлекеттік аудит нәтижелеріне әсер еткен, Мемлекеттік аудит стандарттары сақтамалмаған кезде) туралы мынадай шешім қабылданады.

Мемлекеттік аудит нәтижелерін танудың қорытындылары:

1) жоспарлы тәсіл үшін – Қағидаларға сәйкес аудиторлық қорытындымен ресімделеді және ол бекітілгеннен кейін бір жұмыс күні ішінде мемлекеттік аудит нәтижелерін тануды өткізурәсімдерінің бастамашысына және тиісті мемлекеттік аудит объектісіне жіберіледі;

2) жедел тәсіл кезінде – осы Стандартқа2-қосымшағасәйкеснысанмен мемлекеттік аудит нәтижелерін танудың қорытындысы бойынша Есеп комитетінің қорытындысымен ресімделеді оған қол қойылғаннан кейін бір жұмыс күнінен кешіктірілмей, мемлекеттік аудит нәтижелерін тануды өткізурәсімдерінің бастамашысына және тиісті мемлекеттік аудит объектісіне жіберіледі.

Есеп комитеті мемлекеттік аудит нәтижелерін тану қорытындыларын «Мемлекеттік аудиттің және қаржылық бақылаудың бірыңғай дерекқорын қалыптастыру мен жүргізу және оның деректерін пайдалану қағидаларын бекіту туралы»Есеп комитетінің 2015 жылғы 28 қарашадағы № 7-НҚ нормативтік қаулысында (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 12459 тіркелген) көзделген тәртіппен Есеп комитетінің негізінде қалыптастырылған бірыңғай дерекқорға орналастырады [3].

Мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау нәтижелері бойынша қабылданатын құжаттардың мониторингін мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдары тұрақты түрде жүргізеді.

Сонымен бірге, ұсынымдардың қаралу нәтижелері туралы және нұсқамалардың орындалуы туралы ақпаратты мемлекеттік аудит объектісі және өзге де мүдделі тұлғалар растау құжаттарын қоса бере отырып, тиісті мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органына тиісті құжаттарда көрсетілген мерзімдерде жіберуге міндетті.

Мемлекеттік аудит объектісінің лауазымды адамдары мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдарының нұсқамаларын орындамағаны үшін Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексіне сәйкес жауаптылықта болады.

Әдебиеттер:

1. 2015 жылғы 12 қарашадағы № 392-V «Мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы // www.akorda.kz
2. Государственный аудит. Учебник./Б.А.Алибекова, А.Б. Зейнельгабдин, С.Б.Макын, А.М.Мухаткерим, С.Н.Нугурбеков, Д.М.Нурхалиева, Б.О.Туребекова, С.К.Тажикенова, А.К.Карыбаев/ под.ред. К.Е.Джанбурчина – Астана: ЕНУ им.Л.Н.Гумилева, 2016 – 375с.
3. Мемлекеттік аудит нәтижелерін тану «700. Мемлекеттік аудит нәтижелерін тану бойынша сыртқы мемлекеттік аудиттің және қаржылық бақылаудың рәсімдік стандарты» // www.adilet.zan.kz

ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ПРИЧИНЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ

Тажибаев С.Д.
доктор экономических наук, профессор Таразский инновационно-гуманитарный университет,
г.Тараз, Республика Казахстан
E-mail: stazhibaev@mail.ru
Жакашев Б.Р.
кандидат экономических наук, доцент Таразский инновационно-гуманитарный университет,
г.Тараз, Республика Казахстан
E-mail:bzhakash@mail.ru

Андатпа: Мақалада қаржылық есеп беруді қалыптастырудағы қаржылық алаяқтықтың өзекті мәселелері қарастырылған. Еңбектің авторлары қаржылық бұрмалаудың пайда болуының факторларын анықтап, оларды қолданатын әдістерін көрсеткен, сонымен қатар қаржылық алаяқтың ерекшеліктеріне назар аударып, қаржылық есеп берудегі бұрмалануды табу және алдын алу әдістерін жетілдіру жолдарын қарастырған.

Түйінді сөздер: алаяқтық, қаржылық есеп беру, қаржылық ақпаратты бұрмалау, бұрмалаудың әдістеріне қарсы тұру

Аннотация: В данной статье рассмотрены актуальные проблемы, связанные с мошенническими действиями при формировании финансовой отчетности. Авторами произведен

анализ факторов, побуждающих к совершению мошеннических действий, методы их совершения, а также, учитывая особенности совершения мошенничества с финансовой отчетностью, выдвинуты предложения по способам предотвращения указанных явлений.

Ключевые слова: мошенничество, финансовая отчетность, искажение финансовой информации, методы противодействия фальсификации

Annotation: In this article, the current problems associated with fraudulent activities in the formation of financial statements. In addition, the article analyzes the factors that lead to the commission of fraudulent actions, the methods of their commission, and, taking into an account the specifics of committing fraud with financial reporting, proposals have been put forward on ways to prevent these phenomena.

Key words: fraud, financial reporting, distortion of financial information, falsification, counteraction methods

Фальсификация финансовой отчетности сложная и малоизученная проблема бухгалтерского учета. Фальсификация финансовой отчетности возможна даже в странах с развитой рыночной экономикой (Европейского Союза, США, Японии), где функционирует система общественного надзора над процессом подготовки финансовой отчетности.

В Республике Казахстан в условиях реформирования системы бухгалтерского учета в соответствии с международным стандартом, проблема качества финансовой отчетности и умышленного искажения отчетных данных особенно актуальна.

Мошенничество с финансовой отчетностью представляет собой преднамеренное искажение существенных фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, которое вводит в заблуждение пользователя и может привести к изменению его мнения или решения. Обнаружение бухгалтерского мошенничества использованием традиционной процедуры внутреннего аудита является трудной, а иногда невозможной задачей. Во-первых, аудиторы обычно испытывают недостаток в необходимом знании относительно особенностей бухгалтерского мошенничества. Во-вторых, мошенническая манипуляция бухгалтерскими данными не настолько частая, большинство аудиторов испытывает недостаток в опыте и знаниях по ее обнаружению и предотвращению. В третьих работники организации в лице финансового директора, финансовых менеджеров и бухгалтеров преднамеренно пытаются обмануть штатных или независимых аудиторов.

Таким образом, традиционные и стандартные процедуры аудита недостаточны, чтобы обнаружить факты мошенничества в финансовой отчетности, и возникает необходимость в дополнительных процедурах анализа данных и поиска инструментов для эффективного обнаружения сфальсифицированных отчетных данных.

Мошенничество с финансовой отчетностью может включать в себя следующие схемы:

1.Фальсификация, изменение или манипуляция с финансовыми отчетами, с изменением документов или осуществляемых операций.

2.Умышленное искажение, неотражение фактов хозяйственной жизни на счетах учета или других данных, на основании которых подготовлена финансовая отчетность.

3.Умышленное, неправильное, преднамеренное, неверное истолкование противоправное исполнение стандартов бухгалтерского учета, принципов и методов, используемых для измерения, признания и отражения в учете фактов хозяйственной жизни.

4. Использование агрессивных методов учета, основанных на незаконных методах управления.

5 Манипуляция возможными способами ведения бухгалтерского учета в соответствии с существующими правилами требованиями нормативных документов, которые позволяют компаниям скрыть реальные показатели их финансово-экономической деятельности.

Применение привычных аналитических процедур, таких как горизонтальный и вертикальный анализ показателей бухгалтерской отчетности или расчет финансовых коэффициентов (рентабельности, ликвидности и т.д.), не всегда позволяет выявить недобросовестное составление отчетности.

Анализ теоретических подходов к выявлению преднамеренного искажения отчетности в международной практике позволил выделить следующие наиболее популярные методики: закон Бенфорда; систему показателей Бениша; анализ расхождения денежного потока и операционной прибыли. Ведущими исследованиями в разработке методики по оценке степени искажения отчетности можно назвать работы Мессода Бениша, широко применяемые в мировой практике для обнаружения признаков мошенничества с финансовой отчетностью. Метод был предложен профессором Kelly School of Business Мессодом Бенишем в 1999 году (Университет штата Индиана, США)[1].

Разработанная профессором Мессодом система показателей для анализа отчетности на предмет искажения данных, получила название «Карта нормативных отклонений финансовых индикаторов». Проанализировав финансовую информацию компаний, которые манипулировали и не манипулировали показателями своей отчетности, Мессод Бениш рассчитал восемь коэффициентов. Значения рассчитанных коэффициентов подставляются в уравнение M–score:

$$M = – 4, 84 + 0, 92 \times DSRI + 0,528 \times GMI + 0,404 \times AQI + 0,892 \times SGI + 0,115 \times DEPI — 0,172 \times SGAI + 4,679 \times TATA – 0,327 \times LVGI, \quad (1)$$

где -4,84 – Независимый параметр;

DSRI – индекс оборачиваемости дебиторской задолженности в днях; GMI – индекс валовой маржи;

AQI – индекс качества активов;

SGI – индекс роста выручки;

DEPI – индекс амортизации;

SGAI – индекс коммерческих и управленческих расходов;

TATA – суммарные начисления к суммарным активам;

LVGI – индекс финансового рычага.

Профессор Мессод включил эти коэффициенты с определенным весом в уравнение, которое было названо M-score Бениша. Исследования Бениша показали, что значение сводного индекса M-score для организаций, манипулировавших прибылью, превышает - 2,22. Однако, значение M-score - 3,09 свидетельствует об отсутствии манипуляций; значение M- score -1,42 – о возможном наличии манипуляций. Вероятность обнаружения манипуляций в финансовой отчетности с помощью этих коэффициентов достаточно велика, однако это всего лишь индикатор, который требует дальнейшей детальной проверки. Также Мессонд Бенишем были статистически выведена и обоснована возможность использования интегрального показателя манипулирования – индекса M-score, состоящего из восьми компонент, для формирования профессионального суждения о полноте и достоверности бухгалтерской отчетности. При этом числовые значения каждой из отдельных компонент индекса M-score также получили предсказательную силу и способны указывать на разделы в отчетности, в которых были совершены манипуляции. Значения представлены в таблице 1. Таким образом, можно считать не только интегральный показатель M-score, но и значения показателей в отдельности.

Причинами искажения бухгалтерской отчетности могут быть как уровень квалификации бухгалтеров, так и откровенная фальсификация показателей по инициативе руководства или иных заинтересованных лиц. Для устранения рисков невыявления существенных отклонений в

ходе аудиторской проверки необходимо произвести классификацию искажений в бухгалтерской отчетности и раскрыть механизм их совершения [2]. Неправильное или недостаточное отражение информации в отчетных формах возникает из-за неправильного переноса сальдо счетов в отчетные формы (например, взаимное сальдирование дебиторской и кредиторской задолженности), а также из-за отражения средств филиалов, обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс, не по соответствующим статьям (основные средства, материалы, денежные средства в кассе), а по статьям дебиторов; отражения задолженности поставщикам по статье «Прочие дебиторы»; прочей реализации – по статье внереализационных результатов; убытков или превышения использования прибыли над балансовой величиной – по статье «Прочие активы».

Таблица 1 – Граничные значения финансовых показателей в модели Бениша

Показатель	DSRI	GMI	AQI	SGI	DEPI	SGAI	LVGI	TATA
Граничное значение	1,031	1,014	1,039	1,134	1,000	1,000	1,000	0,018
Значение недобросовестных компаний	1,465	1,193	1,254	1,607	0,031	0,88	>1,03	
Таблица составлена авторами на основе источника 1								

К данному типу ошибок причисляют и недостаточность информации в отчетности, т. е. отсутствие пояснений и расшифровок. Как правило, инвесторы, потенциальные партнеры и другие внешние пользователи отчетности в первую очередь обращают внимание на три основных показателя деятельности компании, раскрываемых в отчетности: размер выручки, чистая прибыль и совокупные активы компании. Для того чтобы соответствовать ожиданиям инвесторов, нередко искажаются данные бухгалтерской отчетности.

Наиболее распространенными приемами вуалирования данных бухгалтерской отчетности являются следующие:

- погашение статей актива и пассива путем неправильного зачета требований и обязательств;
- дробление статей, размеры которых стремятся уменьшить, на части и присоединение этих частей к другим статьям. Например, данный прием может использоваться с целью сокращения суммы остатка наличных денежных средств в кассе на отчетную дату, если допущено превышение лимита. Сумма превышения присоединяется к какой-либо другой статье актива, показатель которой не влияет на общее финансовое положение;
- объединение разнородных сумм в одной балансовой статье, например объединение в одной статье актива баланса сумм не только задолженности покупателей, но и иных видов задолженности, размеры которой стремятся преуменьшить;
- неправомерное сальдирование остатков по статьям прочих дебиторов и кредиторов, а следовательно, сокращение суммы обязательств и неверное отражение реального отношения имущества предприятия и его задолженности;
- использование учетных данных аффилированных лиц для вуалирования собственных отчетных показателей;
- представление действительных обязательств в качестве условных и, наоборот, в зависимости от поставленных целей вуалирования;
- расчеты через подставные компании. Организация может осуществлять с контрагентом встречные операции по купле-продаже. При этом товары нередко либо вообще не существуют,

либо никогда не перемещались за пределы склада. В результате реальное движение денежных средств сопровождается фиктивными документами о перемещении товаров;

- досрочное признание выручки. В соответствии с принципом начисления выручка и расходы, связанные с ее получением, должны признаваться в одном и том же отчетном периоде. Однако на границе отчетных периодов компании нередко нарушают этот принцип, например выручка признается в декабре, а расходы, связанные с ее получением, – в январе, что позволяет завысить размер прибыли;
- сокрытие расходов в бухгалтерском учете. Широкое распространение получили схемы, при которых понесенные расходы не отражаются в бухгалтерском учете. Для того чтобы осуществить такую операцию, не выходя за рамки действующих бухгалтерских стандартов, компании стремятся отражать доходы в собственном бухгалтерском учете, а часть расходов производить за счет подконтрольных им компаний;
- капитализация расходов. Нередко компании прибегают к неправомерной капитализации расходов (относят их на стоимость внеоборотных активов), которые на самом деле связаны с получением выручки в отчетном периоде, что в итоге приводит к завышению прибыли, например могут капитализироваться проценты по заемным средствам, привлеченным не для покупки основных средств, а для закрытия кассовых разрывов;
- продажа с условием. При заключении сделки с условием выручка от продажи товаров признается, несмотря на то, что договор содержит существенную неопределенность отношении перехода прав собственности и получения выгод. Примером такой сделки может быть продажа товаров с правом обратного выкупа в течение определенного времени. По своей экономической сути данные сделки должны классифицироваться не как реализация, а как денежная ссуда под залог товара;
- выполнение долгосрочных договоров. При выполнении долгосрочных договоров (например, на капитальное строительство) выручка должна признаваться в течение длительного периода времени.

Международная практика бухгалтерского учета устанавливают, что признание выручки по долгосрочным контрактам возможно либо по завершении контракта, либо с использованием метода поэтапного признания выручки. При поэтапном признании выручки необходимо определять процент завершенного объема работ, что требует экспертных оценок. Завышая процент выполненных работ, компании тем самым завышают и выручку текущего отчетного периода;

Таким образом, выручка признается компаниями-производителями раньше предусмотренного бухгалтерскими стандартами срока. Компании могут реализовать товар ненадлежащего качества через фирмы-посредники по полной стоимости. При этом посредник оплачивает по договору фактическую стоимость бракованного товара, остальная часть дебиторской задолженности со временем списывается как нереальная к взысканию.

Несмотря на многообразие схем искажения данных в финансовой отчетности, все они так или иначе нацелены на завышение выручки, прибыли и валюты баланса. Поэтому, даже если использовать только общедоступную информацию, можно выявить признаки мошенничества в отчетности и составить собственное мнение о достоверности представленных в ней сведений. Появление в отчетности тех или иных признаков мошенничества еще не является свидетельством искажения данных или того, что компания использует незаконные схемы. Однако к отчетности такого предприятия следует отнестись с повышенным вниманием.

Можно сформулировать основные последствия мошенничества с финансовой отчетностью:

- значительно снижает качество и целостность процесса подготовки финансовой отчетности;

- ставит под угрозу объективность бухгалтерской профессии;
- подрывает доверие инвесторов к достоверности и надежности финансовой информации;
- делает рынок капитала менее эффективным;
- разрушает карьеру сотрудников, участвующих в мошенничестве;
- приводит к банкротству или экономическим потерям компании, занимающейся мошенничеством;
- ослабляет функционирование деятельности компании.

Невозможно привести полную классификацию методов мошеннических действий с бухгалтерским учетом и финансовой отчетностью, что связано с динамично меняющейся внутренней и внешней средой, в которой работают компании. Постоянно возрастающая сложность бизнес-процессов в сочетании с неопределенностью будущих окружающей среды и условий ведения бизнеса составляют дополнительное обстоятельство, способствующее совершению манипуляций с отчетной информацией.

Литература:

1. Beneish M. D. The Detection of Earnings Manipulation // Financial Analyst Journal. – 1999. – № 5. – P. 22–36
2. Щербакова П. В., Панкратова А. А. Современные подходы к формированию инструментария для выявления и предупреждения мошенничества в бухгалтерском учете // Вопросы экономики и управления. — 2018. — №4. — С. 15-22. — URL https://moluch.ru/th/5/archive/97/3427

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В КАЗАХСТАНЕ

Токмагамбетова А. А.
Преподаватель экономических дисциплин
Колледж Экономики, бизнеса и права Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза
E-mail: tokmagambetova_kebl_keu@mail.ru

Аннотация: Внедрение цифровой экономики позволит повысить эффективность бизнес-процессов. В будущем уровень цифровизации станет главным определяющим фактором эффективного развития компании и преимуществом в конкурентоспособности ее на мировом рынке.
Аңдапта: Сандық экономиканы енгізу бизнес-процестердің тиімділігін арттырады. Болашақта цифрландыру деңгейі компанияны тиімді дамытудың және жаһандық нарықтағы оның бәсекелестік артықшылығының негізгі факторы болады.
Annotation: The introduction of the digital economy will improve the efficiency of business processes. In the future, the level of digitalization will be the main determining factor for the effective development of the company and its competitive advantage in the global market.

Ключевые слова: цифровизация, экономика, финансы, новые технологии

Внедрение цифровой экономики позволит повысить эффективность бизнес-процессов, оптимизировать издержки, увеличить прибыльность активов и повысить доходность инвестиций. В будущем уровень цифровизации станет главным определяющим фактором эффективного развития компании и преимуществом в конкурентоспособности ее на мировом рынке. Ведущие игроки на мировом рынке интенсивно внедряют цифровые инструменты во

всех секторах экономики. В цифровой экономики и зарождающаяся парадигма ее развития должны быть ориентированы на разумное потребление ресурсов, улучшение экологии планеты, увеличение продолжительности жизни человечества и конечно же на развитие интеллектуальной базы в области науки. Инновации в области технологий и бизнес процессов стали лидирующей силой в конкурентной борьбе, предопределяя высокие темпы роста экономического развития государств. При нынешнем развитии экономики, несомненно, следует учитывать, как на инвестиционные решения в экономике стран, оказывает влияние уровень налоговой нагрузки. Налоговая нагрузка является одним из главных критериев инвестиционной привлекательности Казахстана. Таким образом, данный критерий является одним из индикаторов развития налоговой системы, регулирования экономики и налоговой политики государства, которая измеряется в процентном соотношении к ВВП.

Это важный показатель определения, в каком состоянии находится налоговая система страны. Он демонстрирует, насколько обременена экономика государства налоговыми отчислениями. А вот в странах Европы с достаточно высокоразвитой экономикой наблюдается очень высокий уровень данного показателя. Например: в Норвегии и Германии налоговая нагрузка к валовому внутреннему продукту уже в пределах 40%, а в Италии, Франции и Финляндии в пределах 45%, ну а самая высокая планка это в Дании, где показатель достигает до 51%. Стоит заметить, что в развитых странах высокие показатели валового внутреннего продукта на душу населения, как например, в Дании –45709 долларов США Норвегии – 68430 долларов США, Франции – 41781 доллар США, а также и высокий инвестиционный капитал дают также возможность применять этим странам высокие налоговые ставки.В условиях перехода на инновационный путь развития важнейшую роль приобретают процедуры поиска новых технических и организационных решений, регулирующие инновационную активность хозяйствующих субъектов. В условиях рыночных отношений эти процедуры ориентированы на поиск новых производственных возможностей с целью увеличения прибыли и повышения устойчивости хозяйственной организации в конкурентной борьбе. Новые технологии, в частности, в области систем связи, транспортных средств и средств обработки информации, ускорили процесс формирования мирового рынка капитала, развития электронной коммерции, создания цепочек снабжения, технологии blockchain, которые охватывают весь мир. Ожидается, что рынок цифровизации экономики будет расти примерно на 13% в год и составит 111 млрд тенге к 2025 году.

Цифровой мир не спрашивает нас, готовы ли мы к изменениям, мир меняется на глобальном уровне.Цифровая экономика в развитых странах развивается разными путями, однако у них есть важные общие черты: наличие благоприятных условий для развития и внедрения инноваций, а также большие объемы инвестиций в цифровые технологии и инфраструктуру.Перед Казахстаном открываются огромные возможности для совершения технологических скачков во всех сферах экономики. Развитие цифровых технологий в стране определяются такими факторами, какусиление роли информационно-коммуникативных услуг на мировом рынке и оказание поддержкиотечественным компаниям. Для успешного функционирования цифровой экономики в стране необходимо: развитие инфраструктуры с доступами в интернет, с использованием телекоммуникаций, а также электронный бизнес и коммерция

Задачи для достижения целей по внедрению цифровой экономики в РК	
Компании	**Государство**
Внедрение новых технологий, совершенствование и цифровизация производственных процессов	Внедрение новых подходов к обучению, улучшение образовательных процессов.

	Повышение инвестиций в НИОКР
Поиск новых кадров,сотрудничество с образовательными и исследовательскими центрами	Подготовка базы для массового переобучения кадров, в связи с исчезнованием многих профессий и появлению новых профессий и рабочих мес
Инвестиции в ноые технологии, выбор передовых направлений	Совершенствование инновационных процессов и грамотное регулирование их со стороны государства
Повышение конкурентоспособности, развитие инновационной культуры по образцу мировых высокоразвитых цифровых компаний	Цифровизация государственных услуг,повышение грамотности и повсеместное вовлечение населения в цифровую экономику

В качестве примера приведем работу оператора национальной почтовой связи Казахстана – это компания АО «Казпочта», которая совершила рывок в данном направлении и в июле 2017 г. компанией был произведен запуск беспилотного летательного аппарата - дрона. Два года назад в день выхода газет доставлялось около 40% печатных экземпляров, сегодня этот показатель достиг 93%. Казпочта, работая по сервисной модели, оплачивает только оказанные услуги и не закупает дроны. Этот проект не имеет аналогов в Казахстане и естественно Казпочта оказалась впереди конкурентов. Все сэкономленные средства от данного проекта будут направлены на модернизацию отделений и обновление систем. В процессе реализации грандиозной программы трансформации и реинжиниринга бизнес-процессов, АО «Казпочта» смогла занять свою нишу на рынке Казахстана, а теперь выстраивает стратегию выхода на новые мировые рынки с помощью электронной коммерции. Электронная коммерция дала возможность АО «Казпочта» увеличить доходы, ежегодно доставляется около 6 млн мелких пакетов и посылок, из которых 80% - товары, заказанные через интернет. Программы трансформации, проводимая в компании направлена на стандартизацию и оптимизацию бизнес-процессов и условий, обеспечивающих качество предоставления услуг, повышение эффективности деятельности компании, создание единого информационного пространства и корпоративной культуры.

Проникновение цифровой экономики повсеместно наблюдается по всему миру, в частности открываются новые возможности во всех областях, где разрабатываются новые продукты,модернизируются методы работы, оптимизируются производственные процессы, логистические каналы поставок, улучшаются способы взаимодействия с поставщиками и покупателями. Посредством удешевления процессов обработки, передачи и хранения информации, а также развития инфраструктуры, общество находится на первом шаге к новой цифровой революции, которая изменит в целом мировую экономику. Цифровизация повлияет на все отрасли, включая и нефтегазовую. Кроме эффекта на развитие отраслей экономики, цифровые решения несут с собой и новые риски.Лидер нации Казахстана Н. Назарбаев отметил в своем послании к народу: «Дан импульс новому этапу технологического и инфраструктурного развития. Чтобы соответствовать новому времени, нам предстоит сплотиться в единую нацию – нацию, стоящую на пороге исторического восхождения в условиях Четвертой промышленной революции» . Нашему государству необходимо взять инициативу по продвижению цифровой грамотности и обеспечению защиты безопасности данных. Повсеместное внедрение новых технологий и выбранный путь к цифровой экономике позволит обеспечить стране повышенную эффективность и прозрачность в органах государственного управления, в области по обеспечению занятости населения, а также повысить качество в сфере образования и

здравоохранения, позволит улучшить инвестиционный климат . Специалисты, которые будут работать в этой отрасли,должны обладать способностями гибкого мышления и умению воплощения в жизнь нового. Процесс цифровизации требует новых инноваций, постоянных обновлений, новых квалифицированных навыков и профессиональных знаний. Казахстан избрал верный путь в данном направлении.

Литература:

1. Государственная программа «Цифровой Казахстан» на 2017-2020 годы. Основание для разработки -

2.Указ Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года № 922 «О Стратегическом плане

развития Республики Казахстан до 2020 года».

3. Сабден О. Экономика: Избранные труды. Алматы: ИЭ КН МОН РК, 2011. С. 90.

4. Парманова О.А. Интеграционные процессы и диверсификация производства в нефтегазовом секторе

РК. International Scientific Review. № 1 (43), 2018. С. 77-80.

5. Сайтбазыданных Maddison Project Database. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.rug.nl/ggdc/historicaldevelopment/maddison/(дата обращения: 16.02.2018).

ВНУТРЕННИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

Усенова Эльмира Женісқызы
Магистрант, ЕНУ им. Л.Н.Гумилева Астана, Казахстан
E-mail: usenovaezh@narxoz.kz
Научный руководитель: д.э.н., профессор **Сембиева Л.М.**

Аннотация: В данной статье рассмотрены современные аспекты развития внутреннего государственного аудита в системе государственного управления. Проанализированы характерные особенности внутреннего государственного аудита, а именно динамика количества проведенных аудиторских и камеральных проверок. Выявлена и обоснована необходимость деятельности органов внутреннего государственного аудита.

Ключевые слова: внутренний государственный аудит, система государственного управления, аудиторская проверка, камеральный контроль

Түйінді: Бұл мақалада мемлекеттік басқару жүйесінде ішкі мемлекеттік аудитті дамытудың қазіргі заманғы аспектілері қарастырылған.Ішкі мемлекеттік аудиттің тән ерекшеліктері: жүргізілген аудиторлық және камералдық тексерулер санының динамикасы талданды.Ішкі мемлекеттік аудит органдары қызметінің қажеттілігі анықталған және негізделген.

Түйін сөздер: ішкі мемлекеттік аудит, мемлекеттік басқару жүйесі, аудиторлық тексеру, камералдық бақылау

Annotation: This article discusses the modern aspects of the development of internal state audit in the system of public administration. Analyzed the characteristics of the internal state audit, namely the dynamics of the conducted audits and Desk audits. Identified and justified the need for the activities of the internal state audit bodies.

Key words: internal state audit, system of public administration, audit, desk audit

Эффективное осуществление регулирующей функции государства в экономической сфере предполагает предупреждение, выявление и пресечение финансовых правонарушений. Наличие хорошо отлаженной, действенной системы государственного аудита является необходимым условием существования сильного демократического государства и важным элементом системы государственного управления.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана» от 14 декабря 2012 г. «Стратегия «Казахстан – 2050»: новый политический курс состоявшегося государства» утверждена Концепция внедрения государственного аудита в Республике Казахстан [1].

Развитие казахстанского общества и возникающие перед государственным аппаратом обязательства нового формата требуют функционирования сильной системы государственного управления. В решении этих вопросов возросла и роль государственного финансового контроля как неотъемлемой части государственного управления. Однако действующая в стране система государственного финансового контроля являлась «однобокой» и была нацелена лишь на выявление случаев неэффективного использования бюджетных средств и финансовых нарушений. Необходимо было внедрение такого института, который давал бы оценку существующей системе управления и определял бы направления по ее дальнейшему эффективному развитию. В международной практике такую роль выполняет государственный аудит.

В связи с этим 12 ноября 2015 г. принят Закон Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле» № 392-V З РК [2]. Целью государственного аудита является повышение эффективности управления и использования бюджетных средств, активов государства и субъектов квазигосударственного сектора.

В зависимости от субъекта, государственный аудит подразделяется на следующие виды:

1) внешний государственный аудит, 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;

2) внутренний государственный аудит, задачами которого являются анализ, оценка и проверка достижения объектом государственного аудита прямых и конечных результатов, предусмотренных в документах Системы государственного планирования Республики Казахстан, надежности и достоверности финансовой и управленческой информации, эффективности внутренних процессов организации деятельности государственных органов, качества оказываемых государственных услуг, сохранности активов государства.

Уполномоченными органами внутреннего государственного аудита и финансового контроля являются Комитет внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан и его территориальные подразделения и службы внутреннего аудита.

Согласно ст.143 Бюджетного кодекса Республики Казахстан уполномоченный Правительством Республики Казахстан орган по внутреннему контролю (Комитет внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан и его территориальные подразделения) осуществляет контроль на соответствие использования средств республиканского и местных бюджетов законодательству Республики Казахстан [3].

Как видно из данных таблицы 1, Комитетом внутреннего государственного аудита и его территориальными департаментами в течение 2017 года осуществлено 2 489 аудиторских мероприятий, в ходе которых охвачено 807 481,7 млн.тенге бюджетных средств. При этом, всего установлены нарушения на общую сумму 371 433,8 млн. тенге, из них финансовые нарушения -

217 498,1 млн. тенге и нарушения процедурного характера - 153 935,7 млн. тенге. За 2016 год всего проведено 808 аудиторских мероприятий, в ходе которых выявлены нарушения законодательства на общую сумму 55 964,1 млн.тенге.

Из общей суммы нарушений по итогам 2017 года устранены 214 356,9 млн. тенге путем восстановления поставкой товаров, оказания услуг и выполнения работ, возмещения в бюджет, отражения по учету и приведения в соответствие.

По результатам проведенных аудиторских мероприятий даны 1 539 рекомендаций, направленных на устранение причин выявленных нарушений и недостатков, а также на повышение эффективности и совершенствование деятельности объектов аудита, из которых исполнены 1 296.

Количество направленных предписаний на устранение выявленных нарушений и о рассмотрении ответственности лиц, их допустивших, составило 1 973, из которых исполнены 1 661.

В соответствии с Кодексом РК об административных правонарушениях к административной ответственности привлечены 549 должностных лиц на сумму штрафа 165,3 млн. тенге, из которых 98,1 млн. тенге взыскано в бюджет. За допущенные нарушения дисциплинарную ответственность понесли 1 862 виновных лиц.

По итогам аудиторских мероприятий для принятия процессуальных решений в правоохранительные органы передано 206 материалов на сумму 22 776,9 млн.тенге.

Кроме того, на основании направленных предписаний объектами аудита устранены нарушения путем отмены решений итогов государственных закупок по 140 процедурам государственных закупок.

Таблица 1 - Динамика количества проведенных аудиторских проверок за 2016-2017 годы по Республике Казахстан

№ п/п	Наименование показателей	Ед. изм.	2016г.	2017г.	откл. (+,-)
1.	Проведено проверок	ед.	808	2 489	+ 1 681
2.	Объем средств, охваченных аудитом	млн. тенге	147 723,3	807 481,7	+ 659 758,4
3.	Общая сумма установленных нарушений, в том числе:	млн. тенге	55 964,1	371 433,8	+ 315 469,7
	финансовые нарушения	млн. тенге	17 221,4	217498,1	+ 200 276,7
	процедурные нарушения	млн. тенге	38 742,7	153935,7	+ 115 193,0
4.	Количество направленных рекомендаций по недопущению нарушений и недостатков	ед.	506	1 539	+ 1 033
5.	Количество вынесенных предписаний наустранение наруше ний и о рассмотрении	ед.	620	1 973	+ 1 353

	ответственности лиц, их допустивших				
6.	Сумма выявленных нарушений, подлежащих восстановлению и возмещению в бюджет, отражению по учету и приведению в соответствие	млн. тенге	11 177,7	217504,1	+ 206 326,4
7.	Сумма восстановленных, отраженных по учету, приведенных в соответствие и возмещенных в бюджет средств, в том числе:	млн. тенге	3 036,9	214356,9	+ 211 320,0
	восстановленные, в том числе по бухгалтерскому учету, в виде работ, услуг и товаров, отраженных по учету и приведенных в соответствие	млн. тенге	2 977,2	213712,5	+ 210 735,3
	возмещено в бюджет	млн. тенге	59,7	644,4	+ 584,7
8.	Передано материалов аудита в правоохранительные органы	ед.	60	206	+ 146
	на сумму	млн. тенге	14 580,8	22 776,9	+ 8 196,1
9.	Количество должностных лиц объектов аудита привлеченных к административной ответственности	ед.	137	549	+ 412
	сумма наложенных штрафов	млн. тенге	29,5	165,3	+ 135,8
	сумма поступивших штрафов	млн. тенге	16,5	98,1	+ 81,6
10.	Привлечено должностных лиц к дисциплинарной ответственности	ед.	680	1 862	+ 1 182
11.	Отменены решения итогов государственных закупок	ед.	66	140	+ 74

В рамках выполнения функций, предусмотренных Законом РК «О государственном аудите и финансовом контроле», Комитетом осуществляется камеральный контроль без посещения объекта государственного аудита, путем сопоставления сведений, полученных посредством веб-портала государственных закупок.

Целью камерального контроля является своевременное пресечение и недопущение нарушений, а также предоставление объекту государственного аудита права самостоятельного устранения нарушений [3].

Таблица 2 - Динамика количества проведенных камеральных проверок за 2016-2017 годы по Республике Казахстан

№ п/п	Наименование показателей	Ед. изм.	2016г.	2017г.	откл. (+,-)
1.	Охвачено процедур государственных закупок	ед.	181 503	390879	+ 209 376
	на сумму	млн. тенге	1 673 444,6	5764013,3	+ 4 090 568,7
2.	Установлены нарушения, количество процедур	ед.	37 097	24 560	- 12 537
	на сумму	млн. тенге	289 314,5	498 844,4	+ 209 529,9
3.	Направлено уведомлений на устранение нарушений	ед.	13504	16 119	+ 2 615
4.	Устранено нарушений	млн. тенге	239 215,3	472 295,7	+ 233 080,4
5.	Вынесено распоряжений о приостановлении расходных операций	ед.	38	45	+ 7

Так по данным таблицы 2, в течение 2017 года камеральным контролем были охвачены 390 879 процедур государственных закупок на общую сумму 5 764 013,3 млн. тенге. По итогам проверок установлены нарушения законодательства о государственных закупках по 24 560 процедурам на общую сумму 498 844,4 млн. тенге.

Объектам государственного аудита направлено 16 119 уведомлений об устранении нарушений, выявленных по результатам камерального контроля, во исполнение которых устранены нарушения на общую сумму 472 295,7 млн. тенге путем отмены решений итогов государственных закупок.

Принятыми мерами за несвоевременное исполнение уведомлений в течение текущего года Комитетом вынесено 45 распоряжений о приостановлении расходных операций.

Кроме того, к административной ответственности привлечены 12 должностных лиц объектов аудита на сумму штрафа 408,4 тыс.тенге, в правоохранительные органы направлено 8 материалов камерального контроля.

Также, Комитетом особое внимание уделяется совместной работе с правоохранительными органами по выявлению и пресечению фактов нарушений бюджетного и

иного законодательства. В частности, по поручениям и запросам правоохранительных органов в их распоряжение выделяются работники Комитета для дачи заключений в качестве специалистов.

Так, по запросам правоохранительных органов работниками Комитета составлено 621 заключение специалистов, согласно которым всего установлено нарушений законодательства на общую сумму 39 335,7 млн. тенге.

В целях повышения эффективности государственного управления, Комитетом проводились мероприятия, направленные на предупреждение, своевременное выявление и пресечение нарушений законодательства Республики Казахстан, для чего разработаны критерии для отбора ситуаций, в которых возможны нарушения.

Таким образом, нужно отметить, что уполномоченный орган по внутреннему государственному аудиту предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Это, прежде всего, разработка, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней, а также контроль за финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений.

Функциональное назначение государственного финансового контроля заключается в успешной реализации финансовой политики и безопасности государства, обеспечении эффективного использования ресурсов во всех сферах экономики [4].

Литература:

1)Указ Президента Республики Казахстан от 18 декабря 2012 года № 449 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана» от 14 декабря 2012 года «Стратегия «Казахстан – 2050»: новый политический курс состоявшегося государства». — [ЭР]. Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/U1200000449#z10

2) Закон Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле» № 392-V З РК. — [ЭР]. Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/U1200000449#z10

3) Официальный сайт Комитета внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан – [ЭР]. Режим доступа: http://kvga.minfin.gov.kz/irj/portal/anonymous

4) Щегорцов В.А., Таран В.А. Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль: учебник для вузов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. — 528 с

РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ

Хусанов Б.Ш.
кандидат экономических наук, ст.преподаватель
Самаркандский институт экономики и сервиса, г. Самарканд,
Республика Узбекистан, e-mail:dz50@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена характеристике вопросов, связанных сПрограммой развития электронной коммерции. В частности, подчеркивается необходимость развития адекватных условий для развития предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов, приводятся подразумеваемые условия, главным из которых автор считает то, что предпринимательским субъектам необходимо трансформировать цели повышения эффективности стандартов жизни населения, со стабильностью развития.

Ключевые слова: электронная коммерция, цифровая экономика, Концепция развития электронной коммерции,предпринимательские хозяйствующие субъекты.

Annotation: The article is devoted to the characterization of issues related to the e-commerce development program. In particular, the need to develop adequate conditions for the development of entrepreneurial activities of economic entities is emphasized, implicit conditions are cited, the main of which the author believes is that business entities need to transform the goals of improving the living standards of the population with developmental stability.

Key words: e-commerce, digital economy, concept of e-commerce development, entrepreneurial business entities.

Сформулированные в Программе [2] развития электронной коммерцииB2C2 в республике на 2018-2021 годы, а также Концепции развития электронной коммерции на период в 2016-2018 годах[2], послужили основой для развития цифровых технологий республики. В указанной Концепции, одной из основных ее задач отмечено совершенствование законодательства об электронной коммерции. Программа развития электронной коммерции в контексте цифровизации экономики затрагивает все стороны жизни, в том числе и ее социальные аспекты, несет засобой не только новые возможности или новые вызовы к обеспечению развития технологий, но и предотвращение негативных моментов в будущем. Совершенствование отечественного законодательства должно идти параллельно не только с набирающим обороты процессом цифровизации экономики, но и в направлении удовлетворения постоянно растущих потребностей в той или иной сфере деятельности человека. Ибо цифровизация должна быть ориентирована на удовлетворение потребностей человека, производственно-хозяйственную деятельность предприятий в целом, развитие экономики каждой сферы. Электронная коммерция – это совокупность услуг, связанных с созданием условий для развития предпринимательских отношений, которые осуществляются в соответствии с договором, заключаемым с использованием глобальных компьютерных сетей, включая куплю-продажу товаров и услуг, финансово-банковские и страховые услуги и т.д.

Коммерческая деятельность предпринимательских предприятий и его стремительное развитие (см.: табл.1) во много характеризуется влиянием цифровых технологий.

Таблица 1 - Производство ВВП по видам экономической деятельности

	млрд.сум		**Индекс физического объема, %**	**Влияние отраслей на прирост ВВП, %**
	Январь-сентябрь 2017 г.	**Январь-сентябрь 2018 г.**		
ВВП - всего	176463,5	244343,7	105,2	5,2
в том числе:				
Валовая добавленная стоимость отраслей	153235,3	210905,0	15,3	4,6
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	27978,0	36838,9	101,3	0,2

[2]B2C(businesstoconsumer)один из видов электронной торговли по купле-продаже товаров, оказанию услуг конечным потребителям, т.е. физическим лицам.

Промышленность	40806,4	63994,3	106,3	1,4
строительство	11214,3	15041,8	107,4	0,5
Торговля, услуги по проживанию и питанию	15845,7	19606,8	104,1	0,4
Перевозка и хранение, информация и связь	17721,8	21788,6	106,9	0,7
Прочие отрасли услуг	39669,1	53634,6	106,4	1,4
Чистые налоги на продукты	23228,2	33438,7	104,5	0,6

Развитие электронного бизнеса определило появление таких новых понятий, как «новая экономика», «цифровая экономика», Интернет-экономика и т.п., которые часто употребляются как ходовые. Хотя в реальной жизни при формировании ключевых вопросов больше всего употребляется понятие «цифровая экономика» или базируются более проблемные вопросы словами: «В условиях цифровизации» и как элемент в иерархии системы, что характеризует, в широком смысле слова,перспективы развития Интернета, основанного следующими условиями развития предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов:

- развитие предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов зависит как от окружающей среды, так и от взаимодействия с другими компонентами инноваций, в частности, Интернет-информационных технологий;
- развитие предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов, как самоорганизующаяся сфера, находится в меняющемся состоянии, под воздействием информационных технологий;
- развитие предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов, как целостная система во взаимоотношениях с другими финансово-экономическими институтами и внутренней управленческой структурой;
- управление предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов, позволяющее адаптировать свою стратегию к изменению внутренне-внешних параметров информационной и экономической среды;
- развитие предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов как самоорганизующейся, находящейся в меняющемся состоянии, под воздействием информационных технологий;
- развитие предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов как целостная система во взаимоотношениях с другими финансово-экономическими институтами и внутренней управленческой структурой;
- управление предпринимательской деятельностью хозяйствующих субъектов, позволяющую адаптировать свою стратегию к изменению внутренне-внешних параметров информационной и экономической среды.

Применение в финансово-экономических отношениях отдельных элементов Интернета.

Каждый предпринимательский хозяйствующий субъект уникален и нуждается в развитии с учетом локальных приоритетов, места расположения, вида деятельности (последнее по списку, но не по важности). В дополнении к данным о предпринимательстве, приведенном выше, можно добавить, что в предпринимательских субъектах занято более 78,0 %всех занятых в экономике (10 541,5 тыс. человек) [1].

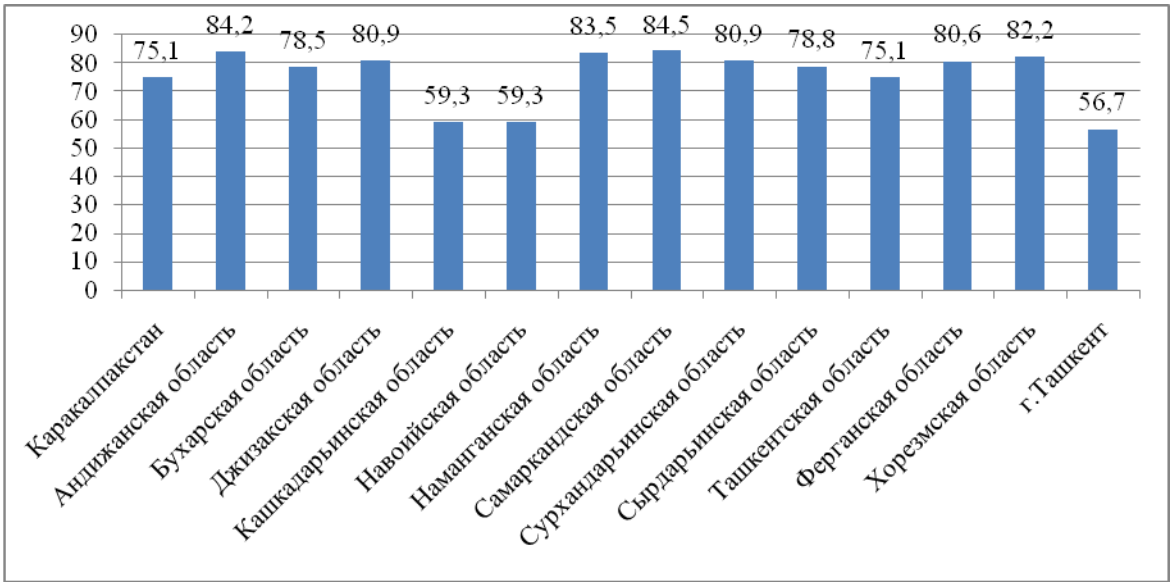


Рисунок 1 - Удельный вес занятых в малом бизнесе и частном предпринимательстве по регионам Узбекистана в 2017 году [1]

В этой связи предпринимательским субъектам необходимо трансформировать цели повышения эффективности стандартов жизни населения, со стабильностью развития. При такой трансформации необходимо учитывать их конкурентоспособность, необходимость в обеспечении стабильности развития экономики.

Возможность получения товаров или услуг при помощи различных каналов Интернета – один из важных факторов повышения степени удовлетворенности как клиентов, так и соответственно расширения их деятельности. Поэтому повсеместное развитие информационных технологий обуславливает актуальность расширения и развития электронной коммерции, особенно с использованием сотовых телефонов и новых мобильных приложений. Все это, безусловно, будет способствовать развитию платежной системы в контексте электронной коммерции, позволяющей оперативно управлять счетами и проводить в режиме реального времени операции, с учетом меняющегося спроса потребителей, так как появление на рынке новых товаров и услуг, активное расширение своей продуктовой линейки с использованием технологий, в том числе в рамках сотрудничества с другими хозяйствующими субъектами,с целью повышения их привлекательности для клиентов и обеспечения лояльности. Напр., АКБ AsiaAllianceBank в 2017 году запустил приложение на базе AndroidиBIOS для физических лиц, которые позволяют оплачивать товары и услуги торгово-сервисных предприятий, а также переводить средства с карты на карту.

В дальнейшем данный банк планирует расширить перечень возможных услуг – погашение кредита и получение овердрафта. Все это позволяют управлять счетами, видеть бонусы, оплачивать покупки.

Таким образом, предпринимательские хозяйствующие субъекты активно расширяют элементы. Интересно, что это соответствует общим тенденциям развития электронной коммерции. В дальнейшем, для расширения предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов, увеличения охвата клиентов, с учетом электронной коммерции, считается целесообразным развитие финансово-экономических отношений (с поставщиками сырья, материалов, товаров и услуг), что связано со значительно меньшими издержками по сравнению с предоставлением адекватных услуг, а также вовлечением в электронную коммерцию всех заинтересованных лиц, что требует расширения деятельности анализа

предпочтений реальных клиентов, чтобы они имели возможность осуществлять запасы для производства товаров (сырья, материалов, продукции и услуг) в электронном виде в соответствии с договорами, заключенными с использованием электронной коммерции (т.е. информационных систем).

Литература:

1. Данные Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике. www.stat.uz. Дата обращения 25.12.2018 г.
2. Электронная служба новостей [Электронный ресурс]http://ictnews.uz/14/06/2018 /business-and-digital/

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ И УРОВНЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ СФЕРЫ УСЛУГ

ХусановБ.Ш.,
кандидат экономических наук, ст.преподаватель
Самаркандский институт экономики и сервиса, г. Самарканд,
Республика Узбекистан, e-mail:dz50@mail.ru
Расулов З.Ж.,
кандидат экономических наук, ст.преподаватель
Самаркандский институт экономики и сервиса, г. Самарканд,
Республика Узбекистан, e-mail:dz50@mail.ru
Рузибаева Н.Х.,
ст.преподаватель, Самаркандский институт
экономики и сервиса, г. Самарканд,
Республика Узбекистан, e-mail:dz50@mail.ru
Эрназаров Н.Э.
ассистент, Самаркандский институт
экономики и сервиса, г. Самарканд,
Республика Узбекистан, e-mail:dz50@mail.ru

Аннотация:Статья посвящена характеристике вопросов, связанных с формированием новой концепции цифровизации экономики, повышению уровня мобильности населения страны, повышению его инвестиционной активности посредством как увеличения урбанизации, так и улучшения технологического переоснащения существующих сфер услуг.
Ключевые слова: цифровизация экономики, урбанизация, информационные технологии, мобильность населения, цифровые финансовые услуги.
Annotation: The article is devoted to the characterization of issues related to the formation a new concept of digitalization economy, increasing the level of mobility of a country's population, increasing its investment activity through both increasing urbanization and improving technological re-equipment of existing services.
Key words: digitalization of the economy, urbanization, information technology, population mobility, digital financial services.

Вопросы, связанные с формированием новой концепции развития предприятий сферы услуг, основанной на цифровых технологиях и отличающиеся более низким уровнем издержек,

являются частью тенденции развития цифровой экономики, в ответ на увеличение уровня урбанизации, повышение мобильности населения, повышение инвестиционной активности в рыночно развивающихся странах и рост численности среднего класса. Инновационные технологии повышения эффективности и повышения уровня цифровизации, используемые на предприятиях сферы услуг Узбекистана, находятся на ранней стадии внедрения. Отдельное внимание уделено коммерческим и финансовым аспектам модели функционирования современных предприятий сферы услуг.

Современные предприятия сферы услуг – это комплекс целого ряда взаимосвязанных сфер экономики, включая торговлю, туризм, здравоохранение, банковские услуги и т.п. Их развитие является критически важным для большинства предприятий экономики.

Банковские услуги в данной системе играют взаимосвязанную роль. Они могут быть коммерческими и классифицироваться по целевой группе потребителей.

Практически все банковско-коммерческие услуги предоставляются через специализированные банковские офисы, офисы и технические помещения, а также филиалы. В свою очередь, они также включаются в состав банковской инфраструктуры.

Ключевыми аспектами развития сферы услуг в современных условиях, являются банковские и социально-экономические аспекты, а также формируется новый взгляд на концепцию развития сферы услуг, обозначенный как B2B. Это все виды коммерческих сделок (покупка и продажа сырья, оптовой и розничной торговли, банковские услуги, которые получены через Интернет, среди предприятий.B2C предполагает продажу товаров или услуг потребителю через Интернет, что может делать возможным ожидание роста объема электронной коммерции в будущем. Электронная коммерция для коммерческих банков является важным вопросом для республики, предприятий и потребителей, которые хотят быть участниками электронной коммерции.

Наиболее ярко выраженными трендами в области развития электронно-услуговых комплексов является повышение эффективности и снижение издержек, а также развитие умных цифровых технологий.

В соответствии с государственной программой развития сферы банковских услуг и повышением «услуговой эффективности», к 2021 году объем услуг к ВВП страны должен увеличиться на 40% по сравнению с уровнем 2017 года. Выполнение данной амбициозной задачи предполагает, в том числе и внедрение инноваций в сферу услуг, в частности, банковских. Помимо этого, в Стратегии социально-экономического развития Республики Узбекистан в долгосрочной перспективе до 2021 года предполагается переход страны к «передовым цифровым, интеллектуальным производственным технологиям, роботизированным системам, новым материалам и способам конструирования, созданию систем обработки больших объемов данных, машинного обучения и искусственного интеллекта».

Создание и развитие эффективных видов услуг во многом является ответом на новые социально-экономические тренды, стимулирующие различные ключевые взаимосвязанные сферы внедрять адаптивные стратегии, извлекать максимальную выгоду из новых возможностей или пытаться снизить наиболее существенные социально-экономические риски.

В настоящее время основными тенденциями, проявляющимися в мире, является увеличение уровня урбанизации, которое началось со второй половины XXвека. В 1950 году в городах проживало 30% населения, в 2015 году доля городского населения выросла уже до 54%. По прогнозам данных ООН, данный показатель достигнет 60% и 66% к 2030 и 2050 году соответственно [1]. Такая тенденция, безусловно, обеспечивает рост экономической активности, увеличивая потребности в инновационной инфраструктуре различных сфер услуг. Тем не менее, в странах с переходной экономикой, данный тренд получил незначительное, то есть замедленное распространение в рассматриваемом периоде. Поэтому у них возникнет

необходимость в сельских местностях, современных жилых домах, новых офисных знаниях, новых инфраструктурах городского типа, что приведет к росту объема услуг, а также технологическому переоснащению существующих сфер услуг, призванных оказывать населению не только торговые, коммуникационные и др., но и банковские услуги.

При таких условиях, бесспорно, будет происходить тенденция повышения мобильности населения. Оно может иметь возможность селиться на наиболее культурно и экологически благоприятных территориях, даже находящихся на удаленных от их основного места проживания рабочих местах. Поэтому возникает потребность в развитии соответствующей социальной инфраструктуры, в частности, транспортной магистрали, объединяющей различные жилые и другие пункты с территориальным центром. При этом, развивающиеся страны, вследствие стабильных темпов экономического роста имеют возможность привлекать не только значительные объемы иностранных инвестиций, но и повышают их инвестиционную активность. Это позволяет улучшить инфраструктуру территории, как за счет бюджета и его финансирования, так и за счет средств коммерческих субъектов[2].

В настоящее время, наиболее глобальным социально-экономическим трендом является рост численности населения в развитых и развивающихся странах. Рост численности проявляется в повышении уровня благосостояния основных слоев населения, вследствие чего предъявляются повышенные требования к обустройству густонаселенных пунктов. Стоит также заметить, что наблюдается тенденция увеличения числа предприятий с истощенными ресурсами на фоне увеличения средней трудоемкости основных технологических процессов. Вследствие этого, в ведущих сферах услуг, призванных обслуживать их потребности в финансовых ресурсах, начинают внедряться эффективные инновационные решения, в том числе и с применением высоких цифровых технологий.

Важной тенденцией для субъектов B2C является развитие информационных технологий и повышение доступности информации, вследствие чего наблюдается общемировая прозрачность в развитии онлайн-продаж, позволяющих клиентам совершать покупки, получать услуги и продавать товары, не имея складских мощностей, осуществлять доставку и других услуг с наименьшими затратами.

При помощи Интернета, клиенты могут располагать не только большими объемами информации, но и иметь возможность сбора, хранения и обработки информации. Подобное данные имеют высокую ценность при разработке стратегии по привлечению клиентов, сокращению рисков или издержек сбыта или производства. Объем информации может способствовать оптимизации принятия решений не только на уровне предприятий, но и на государственном уровне, включая ведущие сектора экономики, в том числе, ритейл, финансовые и банковские услуги и другие.

Литература:

1. RICS (2015). Our changing word: Lets be ready.
2. ЗайналовДж.Р., Алиева С.С. Активизация роли предприятий по привлечению инвестиций в зарубежных странах. Материалы профессорско-преподавательской научно-практической конференции “Хизматкўрсатишсоҳасинингривожланишмуаммолари”, Самарқанд: СамИСИ, 25-30 апреля 2013. – с. 124-129.

РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Шакирова Г.А.
магистр экономических наук, ст. преподаватель
Кабдыбай А.К.
кандидат экономических наук, доцент
Рымбаева А.Д.
магистрант 1 курса
Карагандинский государственный университет им. академика Е.А. Букетова
gulia72.kargu@mail.ru

Аңдатпа: Аудит-бұл аудиторлармен жәнеаудиторлық ұйымдармен кәсіпорынның қаржылық есептілігіне, сондай-ақ заңды және жеке тұлғалардың басқа да құжаттарына, барлық жасалған қаржылық және шаруашылық операциялардың Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігі мен дұрыстығын анықтау үшін жүргізілетін тәуелсіз тексеру, сондай-ақ клиенттерді қызықтыратын мәселелер бойынша кеңес беру қызметтері көрсетіле алады.

Мақалада шаруашылық жүргізуші субъект; ақпарат; аудитордың біліктілігі; фактілерді жинау және бағалау; стандарттар немесе өлшемдер; аудиторлық есеп сияқты бірқатар негізгі компоненттерді ерекше анықтап көрсету қажеттілігінен тұратын аудиттің мазмұнын анықтау қарастырылды. Аудит алдында қойылған мақсаттарға жету және жүргізу үшін аудиттің негізгі қағидаларын білу қажет және олар аудиторлық қызметтің дамуының негізгі аспектілерін зерттеу барысында егжей-тегжейлі баяндалды.

Қандай да бір құбылысты немесе көзқарастар жүйесін түсінуді білдіретін аудиттің негізгі тұжырымдамалары қарастырылды және қызметтің бағытын белгілейтін аудиторлық стандарттардың мазмұнын түсінуге көмектесетін аудиторлық теорияның аксиоматикалық ережелері ретінде аудит төлеміне жеке назар аударылды.

Аннотация: Аудит – это независимая проверка, которая проводится аудиторами и аудиторскими организациями финансовой отчетности предприятия, а также других документов юридических и физических лиц, для того, чтобы установить достоверность и соответствие всех проведенных финансовых и хозяйственных операций законодательству Республики Казахстан, а также могут быть оказаны консультационные услуги по вопросам, которые интересуют клиентов.

В статье рассмотрено определение содержания аудита, которое заключается в необходимости выделения ряда ключевых компонентов, таких как хозяйствующий субъект; информация; квалификация аудитора; сбор и оценка фактов; стандарты или критерии; аудиторский отчет. Для проведения и достижения, поставленных перед аудитом целей, необходимо знать основные принципы аудита и они подробно были изложены в ходе изучения основных аспектов развития аудиторской деятельности.

Рассмотрены основные концепции аудита, которые означают понимание того или иного явления или систему взглядов, и отдельно обращено внимание на постулаты аудита, как аксиоматические положения аудиторской теории, которые помогают понять содержание аудиторских стандартов, устанавливающих направление деятельности.

Annotation: Audit is an independent control, which is carried out by auditors and audit organizations of the enterprise financial statements, as well as other documents of legal entities and individuals, in order to establish the accuracy and compliance of all financial and economic operations

with the Republic of Kazakhstan legislation, as well as consulting services could be provided on issues that interest customers.

The article considers the definition of the audit content, which is the need to identify a number of key components, such as business entity; information; auditor qualification; collection and evaluation of facts; standards or criteria; audit report. To carry out and achieve the audit goals, it is necessary to know the basic principles of audit and they were set out in detail during the study of the main aspects of the audit activity development.

The article discusses the main concepts of auditing, which mean understanding of a particular phenomenon or belief system, and focuses on audit postulates, such as the axiomatic tenets of audit theory, which help to understand the content of auditing standards that set the direction of activity.

Ключевые слова: аудит, компоненты аудита, принципы аудита, постулаты аудита, концепция аудита, аудиторская деятельность, аудит финансовой отчетности

Аудитэто наука,которая представляет собой определенную систему специальных знаний о принятых принципах и способах изучения информации об организации в области финансов, для того чтобы объективно оценить и представить заключение о состоянии финансовой отчетности, на основании которой клиент мог бы принять соответствующие экономические решения. Основным видом оказываемых услуг в аудиторской деятельности это проведения аудита финансовой отчетности. Он проводится самим аудитором или его помощником.

Определение содержания аудита заключается в необходимости выделения ряда ключевых компонентов, к которым можно отнести: 1) хозяйствующий субъект; 2) информация; 3) квалификация аудитора; 4) сбор и оценка фактов; 5) стандарты или критерии; 6) аудиторский отчет. Дадим краткую характеристику предложенным составным частям аудита [1].

1. Хозяйствующий субъект. Для того, чтобы осуществлять аудиторскую деятельность, необходимо иметь четкое представление о рамках деятельности субъекта. Эти рамки определяются параметрами конкретного хозяйствующего субъекта. Учитывая отдельные случаи данные параметры могут меняться как, например, если проводится внутренний аудит, то не будут рассматриваться отдельные юридические субъекты, а если проводится аудита информационной системы, то может не являться экономическим объектом.

2. Информация. В ходе проведения аудита чаще всего используется информация, которая предоставлена клиентом, касательно его деятельности и положения. Аудитор путем анализа данной информации, определяет уровень ее достоверности, формирует новую информацию, непосредственно полученную самим же, стремясь собрать необходимый объем информации, который необходим для заполнения информационной бреши между объектом аудита и тем кто проводит является инициатором проведения аудита.

Причины возникновения информационной бреши могут быть следующими: 1) в представленных отчетах может не хватать какой-либо информации, представляющей интерес для проверяющих; 2) в отчетах не хватает достоверности, для того чтобы их считать надежной основой для составления оценок и принятия решений.

3). Квалификация аудиторов. Лица, которые осуществляют аудит, должны быть профессиональными специалистами в своем деле, компетентность которых заключается в умении собирать необходимые доказательства и понимать критерии, на основании которых следует эти доказательства оценивать.

4). Сбор и оценка фактов. Содержание аудиторской деятельности заключается в сборе и оценки фактов. Есть такая формулировка, что «Факты - это «воздух» аудитора». Без наличия соответствующих фактов никакой аудиторский отчет не нельзя в должной мере воспринимать как результат рационально проведенного исследования.

5). Стандарты и критерии. Собранные факты, которые касаются вопросов функционирования и информации выступающей предметом проверки, должны быть оценены согласно стандартам или критериям. Обобщающие критерии могут быть установлены за пределами предприятия, если это касается требований юридического характера при проведении внешнего аудита финансовой отчетности, или в случае внутреннего аудита, которые вытекают из планов и намерений, обозначенных собственниками изучаемого экономического объекта на конкретную проверку. Данные критерии, обычно позволяют достаточно эффективно обозначить цели аудиторского расследования. Разработанные критерии позволяет лицам, для кого аудиторские проверки производятся, сделать соответствующие выводы по информации отраженной в аудиторских отчетах.

6). Аудиторский отчет. В отчете аудитор раскрывает информацию о полученных в ходе аудиторской проверки обстоятельствах и о сделанном заключении.

Проведение квалифицированного аудита практически невозможно без перечисленных выше компонентов. Для проведения и достижения, поставленных перед аудитом целей, необходимо знать основные принципы аудита.

Для осуществления аудиторской деятельности необходимо соблюдение следующих основных принципов аудита:

1. Принцип научности - означает, что методология проведения аудита должна строится, на методах диалектики и экономической теории, которые наиболее полно отражают объективную действительность. Аудит должен проводиться с учетом требований, которые действуют в современных рыночных условиях экономики. Полученные итоги аудита позволяют подтвердить или опровергнуть определенные варианты действий, вытекающие из существующих положений в сфере научного управления и теоретической организации аудиторского контроля, выявляя и подтверждая научную истину или ложность имеющейся теоретической базы, построенной на определенных ключевых моментах. Теоретическая база формируется в результате обобщения имеющегося опыта, которая вытекает из практического опыта аудита и как результат его теоретического развития. Аудиторские услуги можно рассматривать с позиции научного управления и они позволяют включать в себя элемент исследования, так как позволяют проверить, как отдельное научное положение, которое считается истинным, можно на практике реализовывать в процессе хозяйственного руководства. Поэтому обычно аудитор является также ученым, обладающий соответствующими знаниями и практическими навыками.

2. Системность, целостность и комплексность. Системность и целостность заключается в том, что при проведении аудиторских проверок необходимо исследовать все стороны объекта исследования во взаимосвязи, а не изолированно. Объект аудиторской проверки рассматривается как одна целая система, и таким образом может быть обеспечена глубина в познании.

Комплексность в аудите означает системный подход в рассмотрении всех стадий, явлений, показателей возникающих в деятельности хозяйствующего субъекта, а также их взаимозависимость, построенной на логической, структурированной и соответственно организованной последовательности аудиторских процедур.

3. Сохранение системы. При проведении аудита также необходимо руководствоваться принципом сохранения системы, которая является объектом аудиторского контроля. Значение данного тезиса заключается в том, что влияние на сложившуюся систему в ходе аудиторского контроля должно осуществляться в таких пределах, когда все выработанные качественные характеристики и режим деятельности объекта аудирования практически не нарушаются. Если же под воздействием аудиторов система начнет качественно изменяться от исходной, то она может под этим воздействием изменить сложившиеся режимы функционирования, и таким образом будет затруднена оценка роли аудитора в достижении поставленной цели. Да и цель системы в результате такого воздействия может измениться.

4. Сосредоточение контроля на определенных участках. При проведении аудиторской проверке затруднительно, а иногда и практически нет необходимости изучать все стороны деятельности проверяемого объекта, возникающие причинные связи и зависимости между факторами. В связи с этим соответственно важное методологическое значение имеет принцип сосредоточения контроля, на определенных ключевых участках хозяйственной деятельности проверяемого объекта.

5. Объективность - это соответствующий образ мышления, принимающий во внимание только те факты, которые имеют отношения к данному делу. Аудитор в ходе проведения аудита должен быть правдивым, искренним в построении профессиональной работы и прямолинейным.

По результатам проведенной проверки аудитор должен выразить свое компетентное мнение о достоверности финансовой отчетности проверяемого объекта, которое должно точно характеризовать его финансовое состояние. Объективная и точная оценка результатов деятельности предприятия – это необходимая предпосылка для принятия пользователями информации правильных управленческих решений. Объективность в аудиторской деятельности предполагает интеллектуальную честность – это не просто честность в обычном смысле данного слова, а истинный и объективный подход к делу в целом, так как предполагается, что внешние аудиторы должны быть объективными, учитывая, что они являются независимыми.

6. Принцип честности. В соответствии с данным принципом аудитор не должен подтверждать ту информацию, в истинность которой он не верит. Аудитором должен выступать человек, который прекрасно знает «что такое хорошо и что такое плохо», и не поддается каким либо материальным соблазнам.

7. Принцип независимости. Аудиторы в ходе проведения аудита должны, без каких либо предубеждений исследовать представляемые финансовые отчеты и любую другую информацию, а также беспристрастно относиться к должностным лицам, формирующим данную финансовую информацию, и к ее пользователям. Общество признает профессиональный статус аудитора, основываясь на признании его независимости. Каждый аудитор должен самостоятельно формировать свою профессиональное суждение, и ничто не должно оказывать влияние на его беспристрастность. Аудитор может быть независим тогда и только тогда, когда на него не оказывают влияние и не контролируют с какой-либо стороны.

Аудитор должен быть свободен от подчинения властным административным структурам, и он не должен соблюдать личные интересы: беспристрастие - его кредо.

8. Принцип профессионализма, мастерства, компетентности и тщательности.

В соответствии с принципом профессионализма, аудит должен выполняться лицами, обладающими соответствующими профессиональными умениями, которые имеют соответствующий опыт, знания и компетентность в аудиторской деятельности. Профессионализм заключается в том, что аудитор изучает проверяемое предприятие, рассматривает методы внутреннего контроля, принятые на предприятии. Аудитор также получает соответствующую информацию о тех бухгалтерских проблемах, которые возникают на предприятии, и быстро реагирует на непредвиденные события, проводит исследование объекта до тех пор, пока у него не исчезнут сомнения в наличие или наоборот отсутствии нарушений, с обязательным проведением инструктажа своих помощников.

Принцип мастерства - это способность делать свое дело хорошо, и конечно если это еще является результатом большого практического опыта. То лицо, которое желает стать аудитором обязательно изучает все основные элементы мастерства связанные с аудитом, такие как разработка плана и программы аудита, аудиторских тестов, сбор аудиторских доказательств и использование компьютерных исследований в аудите.

Аудитор должен быть компетентным. Компетентный аудитор должен знать теорию и практику аудита, обладать определенным уровнем подготовки, квалификации и опыта, умеет

распознавать нарушения установленных норм, применять на практике международные стандарты, установленные законодательные и нормативные акты по бухгалтерским и аудиторским вопросам.

Принцип тщательности, заключается в том, что аудитор должен быть осторожным, в ходе проведения аудита не должен принимать на веру представленные объяснения, до тех пор, пока в действительности не убедиться в их надежности. Анализируя и опираясь на результаты опроса сотрудников и администрации аудируемого субъекта, аудитор проводит собственное исследование, для того чтобы получить более полное понимание вопроса. Если сказать другими словами, то при соблюдении данного принципа аудитор должен придерживаться профессионального скептицизма. Также, под тщательностью можно понимать добросовестное и внимательное отношение к выполненной работе. Соответственно, аудитору необходимо правильно планировать свою работу, и стараться правильно ее выполнять, отслеживая, чтобы разработанные тесты были выполнены в полном объеме, и по результатам проделанной работы можно было сделать адекватные выводы.

9. Принцип конфиденциальность (от лат. confidentio - доверие - доверительный, не подлежащий огласке). В процессе аудиторской работы аудитор не имеет права раскрывать третьей стороне информацию, которая им была получена в ходе аудирования, если на это нет особого разрешения или если это не предусмотрена этическими нормами.

10. Принцип оперативность (от лат. operatio - действие). Данный принцип означает, что аудитор умеет четко, быстро и эффективно выполнять все задания, внедрять в деятельность предприятия принятые решения. Своевременное проведение аудиторских процедур и предоставление заказчику результатов аудиторской проверки характеризует оперативность, по данной информации он принимает соответствующие деятельности различные управленческие решения.

Проведение аудита связано с наличием двух мощных ограничений: это заложенные расходы и сроки предоставления отчета. Одной из обязанностей аудиторов является то, чтобы предусмотренные сроки выполнения работы не были нарушены, так как в отдельных случаях нарушения без веских причин, могут быть наложены жесткие финансовые санкции.

11. Принцип конкретности. Обеспечение четкой формулировки проверяемых вопросов, обеспечение точных ссылок на документы, которые отражают незаконные и нецелесообразные операции характеризует принцип конкретности. Действительное соблюдение принципа конкретности связано с четким следованием программе проверки, выявления точной информации об отклонениях и нарушениях и разработке соответствующих рекомендаций по устранению данных нарушений и не допущению их в будущем.

12. Принцип подотчетности. В ходе выполнения аудита аудитор должен больше всего интересы акционеров, а также не ущемлять интересы других субъектов хозяйственной деятельности.

13. Принцип суждение. При проведении аудита аудитор должен принимать правильные профессиональные суждения.

14. Принцип коммуникации. В процессе аудита аудиторы должны раскрывать все соответствующие для данного понимания вопросы, и таким образом выразить свое мнение. Аудиторы, защищая интересы общественности, имеют право доводить до сведения властей соответствующего уровня полученную информацию, содержащие факты обмана или нарушения закона и других правил, которые должен соблюдать аудируемый субъект.

15. Принцип ценности. Ценность заключается в том, что аудитор должен поступать так, чтобы те услуги, которые он предоставляет клиенту, были ему полезны.

Слово "концепция" (от лат. conceptio) означает, как мы понимаем то или иное явления или это система взглядов. Теория аудита состоит из пяти концепций [2].

Первая концепция - этика поведения - кроме общих для всех людей этических норм должны быть установлены специальные правила поведения для аудиторов. Данная концепция характерна не только аудиту, но и всем видам деятельности профессиональных бухгалтеров.

Вторая концепция - независимость. Аудиторы должны без предубеждений изучать проверяемые финансовые отчеты и другую информацию, беспристрастно относиться к должностным лицам, представляющим финансовую информацию, и к ее пользователям. Общественное признание профессионального статуса аудиторов основано на признании их независимости. Каждый аудитор обязан формировать свои суждения самостоятельно, и ничто не должно влиять на его беспристрастность. Аудитор независим тогда и только тогда, когда он свободен от контроля или влияния с чьей-либо стороны. Он не должен подчиняться каким-либо властным административным структурам и у него не должно быть никаких личных интересов: беспристрастие - его удел.

Третья концепция - профессионализм. Аудит должен быть выполнен с соответствующим профессиональным умением лицами, имеющими соответствующую подготовку, опыт и компетентность в аудировании. Профессионализм требует, чтобы аудитор изучил проверяемое предприятие, методы внутреннего контроля, принятые в нем, получил любую информацию о бухгалтерских проблемах предприятия, быстро реагировал на неожиданные события, проводил исследование до тех пор, пока у него не исчезнут сомнения в существовании (или отсутствии) нарушений, предусмотрительно инструктировал своих помощников.

Доказательность - четвертая концепция. Необходимая информация может быть качественной или количественной, она может непосредственно влиять на аудиторское решение, либо быть только вспомогательной. Задача аудиторов - собрать и оценить достаточное количество компетентных сведений, чтобы создать логически обоснованную базу для принятия решений.

Пятая концепция - точность представления. Часто бывает сложно принять решение о точности представления. Источником ответов на вопросы, прежде всего служат общепринятые аудиторские стандарты, обычно рассматриваемые как полный набор однозначных правил.

Вторым основным элементом теории аудита является постулат. Это слово происходит от латинского "postulatum", означающий утверждение, принимаемое без доказательства в качестве исходного положения. Это положение, принимаемое как истинное до тех пор, пока не будет доказано иное, т.е. опровергнуто.

Постулаты аудита - это аксиоматические положения аудиторской теории, которые помогают понять содержание аудиторских стандартов, устанавливающих направление деятельности. Роль их в части аудита огромна, и осознание необходимости в них возникло у наших западных коллег давно[3].

Всесторонне изучив точку зрения западных ученых, считаем научно обоснованными и верными следующие постулаты:

1. Финансовая отчетность и финансовые данные могут быть проверены. Поскольку закон требует подтверждения аудитором верности и объективности финансовой отчетности, этот постулат трудно признать ошибочным, ибо если финансовая отчетность и финансовые данные не поддаются проверке, то аудит теряет смысл.

2. Вероятное столкновение интересов. Этот постулат диктуется социальными условиями: всегда существует вероятность столкновения интересов аудитора и руководителей проверяемого предприятия. Аудиторы ранее предпочитали считать, что такой конфликт не является неизбежным.

3. Возможность верификации. Финансовые отчеты и информацию можно верифицировать (от лат. verus - истинный + facere - делать - установление подлинности, проверка истинности). Если предположить обратное, то аудиторскую проверку осуществить невозможно.

5. Когда проверка финансовой информации выполняется с целью выражения независимого мнения, то деятельность аудитора регламентируется исключительно его полномочиями. Этот постулат гласит: проверяя финансовую информацию, чтобы составить независимее заключение о ней аудитор действует только как аудитор. Истинность этого постулата не может быть подвергнута сомнению: независимость аудитора - одно из ключевых условий, позволяющих сделать финансовую отчетность полезной. Однако достаточно бросить беглый взгляд на нашу жизнь, чтобы убедиться в том, что с этим постулатом не все так хорошо, как должно быть, несмотря на его первостепенную важность.

6. Никто несвободен от ошибочных выводов. И администрация предприятия, и сам аудитор в ходе проверки и анализа хозяйственной деятельности могут сделать неправильные выводы. Это предполагает постоянное присутствие элементов риска в каждом аудиторском заключении.

7. Мнение аудитора зависит от его интересов. Аудитор - человек, и у него всегда есть, как и у всякого другого человека, свои профессиональные интересы. Более того, именно по этой же причине его интересы иногда могут приобретать иррациональный характер

8. Объективность отчетных данных прямо пропорциональна эффективности внутреннего контроля. Чем лучше, эффективнее организован внутренний контроль на фирме клиента, тем объективнее его учет и отчетные данные, а следовательно, аудитору предстоит меньше работать.

9. Каждая последующая проверка может снижать ценность предыдущей и всегда менее информативна. Когда проверяющий знает, что будет еще проверка, то он невольно надеется на последующих контролеров, которые вскроют не замеченное им. А те, в свою очередь, исходят из того, что в ходе предыдущих проверок уже было найдено все, что могло быть найдено, и не проверяют отчет с достаточной тщательностью.

10. Каждое утверждение аудитора имеет определенную степень убедительности. Аудитор должен отказаться от романтических идеалов абсолютной истинности того отчета, который он подтверждает, и довольствоваться принципом достаточной убедительности. Отсюда вытекают центральные понятия аудита: значимость (материальность) и риск (степень предполагаемой точности аудиторского утверждения).

11. Ценность предыдущей информации. Если отсутствуют четкие доказательства противоположного, то информация, верная для проверяемого предприятия в прошлом, будет верна и в будущем.

12. Последовательное соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов. Данный постулат ведет к точному представлению финансового положения и результатов операций. Это положение показывает связь учета и аудита в процессе передачи финансовой информации.

Таким образом, основной задачей аудита является выразить мнения о состоянии финансовой отчетности. Для выполнения этой задачи аудитор должен оценить доказательства, которые были им собранны в результате проведенных аудиторских процедур, и сделать соответствующий вывод. При аудите он должен стремиться к достижению высокой, но не абсолютной степени уверенности в том, что представленная информация свободна от каких либо существенных искажений.

Литература:

1. Дюсембаев, К. Ш. Теория аудита: учебник. - Алматы : Экономика , 2013. - 860 с.
2. Абленов, Д. О. Профессиональный аудит - Алматы : Экономика, 2008. - 556 с.
3. Сагинов Н. А. Шакирова Г. А. Аудит; - Караганда : Изд.-Полиграф. Центр Каз.-Российского ун-та, 2011. - 185 с.

СЕКЦИЯ 2. ҰЗАҚ МЕРЗІМДІ МАКРОЭКОНОМИКАЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҚТЫ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУДЕГІ БИЗНЕС ПЕН ЭКОНОМИКАНЫҢ РӨЛІ.

СЕКЦИЯ 2. РОЛЬ БИЗНЕСА И ЭКОНОМИКИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

SECTION 2. THE ROLE OF BUSINESS AND THE ECONOMY FOR THE LONG-TERM MACROECONOMIC STABILITY

THE IMPORTANCE OF BUSINESS PLANNING IN FINANCIAL MANAGEMENT SYSTEM

Fakhrulla L.A.
Turan University, Almaty, Republic of Kazakhstan
fakhrulla@inbox.ru

Annotation: With transition to new conditions of managing the versatility and discrepancy of the happening processes emphasize importance and relevance of planning, but, naturally, already in new quality as the market economy dictates new approaches to development both economies in general, and the enterprises (organizations). The new direction in planning business planning gained the development. Process of business planning allows to see all complex of future operations of business activity and in advance to analyse possible options of succession of events. Business planning in those types of activity where both anticipation for a long-term outlook, and qualitative preliminary researches which need to be carried out before implementation of actions are required is especially important. Experience of many successful Kazakhstan and foreign enterprises shows that in the conditions of market economy with its fierce competition business planning is the most important condition of its survival, economic growth and successful business.

Аннотация: С переходом к новым условиям хозяйствования многогранность и противоречивость происходящих процессов подчеркивают важность и актуальность планирования, но, естественно, уже в новом качестве, так как рыночная экономика диктует новые подходы к развитию как экономики в целом, так и предприятий (организаций). Получило свое развитие новое направление в планировании бизнес-планирование.Процесс бизнес-планирования позволяет увидеть весь комплекс будущих операций предпринимательской деятельности и заранее проанализировать возможные варианты развития событий. Особенно важно бизнес-планирование в тех видах деятельности, где требуются как предвидения на долгосрочную перспективу, так и качественные предварительные исследования, которые необходимо провести перед началом осуществления мероприятий. Опыт многих преуспевающих казахстанских и зарубежных предприятий показывает, что в условиях рыночной экономики с ее жесткой конкуренцией бизнес-планирование является важнейшим условием его выживаемости, экономического роста и успешного предпринимательства.

Аңдапта: Көп жақты режимді басқарудың және істің үдерістерінің сәйкессіздігімен байланысты жаңа жағдайларға көшу кезінде олар жоспарлаудың маңыздылығы мен өзектілігін атап көрсетеді, бірақ, әрине, жаңа мүмкіндіктерге ие, өйткені нарықтық экономика тұтастай алғанда экономикалық жүйелерді де, кәсіпорындардың (ұйымдардың) да дамуына жаңа көзқарасты туғызады. Бизнесті жоспарлаудағы жаңа бағыт әзірленді.Бизнес-жоспарлау процесі болашақтағы бизнес-операциялардың толық ауқымын көруге және оқиғалардың кезектілігіне

алдын-ала ықтимал нұсқаларды талдауға мүмкіндік береді. Іс-шараларды жүзеге асырудан бұрын орындалуы қажет ұзақ мерзімді күтулер мен жоғары сапалы алдын-ала зерттеулер талап етілетін іс-шаралар түрлерінде бизнес-жоспарлау аса маңызды. Көптеген табысты қазақстандық және шетелдік кәсіпорындардың тәжірибесі нарықтық экономикада бизнесті жоспарлаумен қатар, оның өмір сүруіне, экономикалық өсіміне және табысты бизнесіне қатаң бәсекелестік болып табылады.

Key words: business planning, business-plan, strategy, development, entrepreneur.

It is customary to start any business event with the development of a business plan. Such plans are needed by all: banks and sponsors, from whom the entrepreneur is going to take loans to create his own business; employees of an already existing firm to understand the goals, objectives and prospects for the development of the enterprise; even the entrepreneur may carefully analyze his ideas, to test them for expediency and realism.

Starting a new business or reconstructing an operating enterprise, the main issue that interests the entrepreneur is the market needs. The requirements change over time, the quality and functionality of the goods are also being transformed. Such a dynamic position on the market must be taken into account when developing a new product, organizing and financing its production. So, before the start of each new period of production improve, expanding activities and the range of goods, it is necessary to answer the question: Is it worth investing money and spending efforts on specific activities? The tool for solving this problem is the business plan. Its development allows to coordinate the capabilities of the enterprise (entrepreneur) with the needs of the market for a certain period. [1]

The basis of the business plan is the concentrated financial resources for solving strategic tasks, therefore it helps the entrepreneur to solve a number of basic tasks related to the functioning of the company:

1. Determines the prospective areas of activity, sales markets and the share of the company in these markets;

2. Estimates the cost of manufacturing and marketing products, commensurate with the sale price, determines the potential profit of the project;

3. Identifies the necessary combination of the company's staff, the principles of motivation of their work and the requirements for achieving the set goals;

4. Analyzes the material and financial situation of the firm and determines whether these resources are consistent with the achievement of the set goals;

5. Calculates the risks and provides for difficulties that may hinder the implementation of the business plan.

To a greater extent, the business plan is used in assessing the market situation both outside the firm and inside it when looking for investors.

It is accepted that development of the business plan must be carried out with the participation of the head of the firm abroad. If this condition is not met, foreign banks and investment funds are trying to refuse to consider the application for allocation of funds.

The business plan is an integral part of the strategic plan. The language of the business plan is widely distributed throughout the world among entrepreneurs. Under these conditions, mastering the methods of this kind of planning is an indispensable element in the restructuring of the thinking of all categories of workers in the market way of managing.

The study of the business plan in the conditions of the market is based on the knowledge of the basic functional disciplines of enterprise management: marketing, manufacturing, commercial, financial. The plan represents activities in the future, and therefore the entrepreneur analyzes the problems and the risks that accompany them, which will have to be faced in subsequent periods. The

definition of methods and methods of risk management increases the cost of the project, but at the same time increases the likelihood of its implementation in the planned time and with the planned costs.

Business planning and strategic planning are not identical concepts. The strategic plan determines the main goals and directions of the organization's activities and shapes the ways to achieve them. The implementation of the ideas of the strategic plan requires the development of a complex of various aspects. At the strategic planning stage, two relatively relatively independent plans are being drawn up: innovations and investments. In them, the ideas of innovations, formed in the process of drawing up a strategic plan, receive further detailed elaboration. All three plans differ in the level of detail of information about planned innovations. [1]

The links between the processes of strategic planning, innovation and investment have been little studied. Unfortunately, in most cases these concepts are identified. The most promising one can be considered one in which planning for innovation and investment is viewed as a strategic planning procedure.

Since both innovation and investment imply a long-term investment, both innovative and investment decisions are mostly strategic decisions. A business plan is a public form of presentation of individual elements and directions of a strategic investment plan.

A business plan is an independent document, characterized by its goals, objectives, structure. There are also differences between the business plan and the strategic plan:

1. The strategic plan includes the whole complex of general objectives of the enterprise, and the business plan is only one, which is connected with the creation of a new type of activity or the development of the existing one.

2. The strategic plan includes different types of strategy, and the business plan is focused only on development.

3. The strategic plan is plan with a growing horizon of time and constant adjustments.

4. The strategic plan is created for own use, and the business plan is most often for finding sources of financing, for external investors and creditors.

5. In the business plan, the functional components (production plan, marketing plan, etc.) are much more important than in the strategic plan. [2]

The difference from the current plan for the socio-economic development of the business plan enterprise is:

- Structure;
- Goals and conditions;
- Organizations;
- By objectives: the current plan covers all aspects of the organization's activities for 1 year, and the business plan - only investment;
- For the period of validity: the plan of social and economic development is compiled every year, and the business plan - when it is required to evaluate and implement some investment decision (0.5, 1, 1.5, 3, 5 years).

In comparison with the innovation plan, it can be noted that the scientific and technical ideas of the innovation plan are broadened and detailed on the investment, organizational, marketing and financial aspects.

In relation to the investment plan, the business plan can act as a document that is a plan for the development and implementation of the relevant part of the investment project.

An investment project is a set of documents characterizing a project from its design to achieving specified performance indicators and showing, as a rule, preinvestment, investment, operational and liquidation stages of its implementation.

The business plan is the main document that allows detailed description, justification and assessment of the investment project possibilities for creating a new or expanding existing production (service).

This definition clearly reflects the main objective of the business plan, which is to provide a holistic system assessment of the project's prospects, the developed strategic decision. A business plan is drawn up for investment justifications when expanding an existing production or creating a new product (service).

Other objectives of developing a business plan may be different:

- Attracting investors;
- Attracting partners;
- Determining the degree of reality of achievement of the intended results;
- Persuading employees of the company to achieve their goals;
- The business plan provides for the solution of strategic and tactical tasks;
- Justification of economic feasibility of the investment decision within the framework of the developed strategy of the enterprise;
- Assessment of financial, material, labor production resources necessary to achieve the objectives of the enterprise;
- Determination of the source and forms of financing the implementation of the selected strategic solution;
- Selection of employees who can implement this plan;
- Organization of works on implementation of the developed business plan. [3]

In a market economy, a business plan is a working tool used in all areas of entrepreneurship. He describes the process of the functioning of the firm, shows how its managers are going to achieve their goals and objectives, improve their efficiency. A well-developed business plan can help to win new positions in the market, get investment and credit resources, make strategic and tactical development plans, organize the production of new goods and services, and choose rational ways to implement them.

One of the main roles of business planning is to be able for a business owner to generate and track all his profits. There’s a need to define the business core well so that the focus can be given to other important matters such as efficiency improvement and financial management as well. Planning does not just involve the company and business partners because it also needs to use competitor knowledge and surveys to out the company in the right position in the marketplace.[3]

Effective planning helps a lot in providing core competencies because it aids in the identification of the next steps that a company needs to take. It also helps in system building to prepare the goods or products that the company offers to make it compete efficiently.

Another role that business planning has is creating blueprints. If a company’s management wants business to seek funding, this is the best strategy that it can use. Planning will also help determine the break-even point. The following are the best innovative and wise decisions that can be made through the plan that company has: assurance that the marketing message is being targeted, keeping the financial records on track, customer satisfaction, making the production efficient and the aspects where the improvements must be made. [4]

Planning also facilitates the incorporation of idea from the third party surveys to enhance the management knowledge and put into action the enhanced practices of the company. In accordance with the survey conducted by Strategyplus.org, 8 out of 10 executives agree that innovation is better than cost reduction for an assured success [5].

One of the most inevitable factors in any kind of business is competition. To make sure that this will not have any negative effect to the way how company operates, there’s a need to make use of a

great planning strategy to know more information about competitors. By knowing more about how competitor functions in the industry, company will be able to know weak and strong points that will help a firm grow.

To emerge as a successful company, the basis would be profitability. To achieve this, company need to create excellent planning and brainstorming to set the right prices on the products and services.

The business plan is systematically updated, as it is influenced by internal and external factors, and is based on:

- On a specific project for the production of a specific product (service) - creating a new type of product or providing new services;

- On a comprehensive analysis of industrial, economic and commercial activities, the purpose of which is to identify its weak and strong points, the specifics and differences from other similar firms;

- On the study of specific financial, technical and economic and organizational mechanisms used in the economy for the implementation of specific tasks. [6]

Internal factors include: the level of technology, price policy, the policy of selling goods and services, etc. External factors include: the political, economic and demographic situation in the country, the position of the firm in the market, etc. To counteract the above factors and fierce competition, many firms in various industries are forced to plan their business, only the possibility of preparing such documents can be different: it is not necessary for small business to attract experts from consulting organizations to develop a business plan. [7]

For a business plan, combine parts are made a whole. These parts, though different for each plan, generally follow common purposes. The standard business plan format is down below.

1. Executive summary: many investors read this section first, so it must be concise, short, to the point, and engaging with relevant details. About 2-3 pages.

2. Company summary: basic information on the current status of the business, ownership, successes to date, expertise, and start-up summary.

3. Services: details of services, and how they are delivered to clients.

4. Market analysis: company's target market and its size, trends, segmentation, and the opportunity for revenue. This section should include analysis of firm's potential clients, where they are based, what are their needs, why they will buy (how company services meet market needs), and how much of services they will buy. If it's already have been payed, customers include that information in this section, and specify how much they are paying. Also it should describe competitors, their services, their advantages over the company's as well as disadvantages.

5. Strategy and implementation summary: this section is marketing strategy, describing company's competitive edge and tactics in promoting and advertising services. Company should discuss their sales strategy, forecast, and milestones. There's also a need to use a SWOT analysis.

6. Management summary: a short description of the management.

7. Financial plan: a realistic estimate for investment required (start up funding), projected profit and loss (income), projected cash flow statement, projected balance sheet, as well as break-even analysis which indicates when the business will become self sufficient and solvent. [8]

The appendix may contain detailed tables of sale forecasts, personnel payroll, Profit and Loss, Cash Flow, and Balance Sheet. Company can include any promotional materials, media publications, awards, and other materials that wish to share with the reader.

So, we can make a conclusion that a business plan is an important tool for managing and growing the business. A well-designed business plan lays out a vision of growth and the steps needed to get there. A plan is also an essential communications tool for attracting financing for the business as well as managers and staff of as a company's business grows.

The primary purpose of a business plan is to define what the business is or what it intends to be over time. Clarifying the purpose and direction of business allows a firm to understand what needs to be done for forward movement. Clarifying can consist of a simple description of business and its products or services, or it can specify the exact product lines and services the company offers, as well as a detailed description of the ideal customer.

Businesses evolve and adapt over time, and factoring future growth and direction into the business plan can be an effective way to plan for changes in the market, growing or slowing trends, and new innovations or directions should be taken as the company grows. Although clarifying direction in the business plan let the company know where it's starting, future vision allows to have goals to reach for.

References:

1. Drawing up of the business plan of the enterprise - Theory and practice, Kildeeva R. A.
2. Business planning at the enterprise - Petukhov O.N.
3. «Business plan for 100%», Ronda Abrams
4. 1000 and 1 idea for your business Yuriy Moroz.
5. Business plan: essence, types and role https://www.firstnational.com/
6. Business plan theory https://www.morebusiness.com/
7. The basics of theory of business plan https://www.shopify.com/

ASIA'S DIGITALLY TRANSFORMING ECONOMIES

Kamshibayev Y.Y.
East Kazakhstan State University, Oskemen City, Kazakhstan, ermekkazakh@mail.ru

Аңдапта: Ғылыми мақалада қазіргі жай-күйі сандық елдерінің экономикасы Азия мен әлем тұтас. Қысқаша сипатталған негізгі әлемдік орталықтары цифрландыру әлемнің ең ірі экономикаларының анықталған тренд өсу және болжам даму үрдісі болашақта көрсетілді.

Аннотация: В научной статье рассматривается современное состояние цифровых экономик стран Азии и мира в целом. Кратко охарактеризованы основные мировые центры цифровизации крупнейших экономик мира, выявлены тренды роста и спрогнозированы тенденции развития в обозримом будущем.

Annotation: In the scientific article the current state of digital economies of the countries of Asia and the world in general is considered. The main world centers of digitalization of the largest economies of the world are briefly characterized, trends of growth are revealed and development trends in the near future are predicted.

Key words: Digitally economies, Blockchain, technology hubs, venture capital

The surging popularity of digital technologies in Asia is drastically impacting markets. Taking full advantage of the powers of these technologies means responding to the market signals they provide as well as integrating the insights they offer into a company's operations.

Content features in the digital economy in ways that all companies must manage. Digital platforms that facilitate close and frequent communication between firms and markets effectively turns any company in any industry into a content creator.

Blockchain is disrupting all industries but it is the consumer behaviours that have changed the most. Consumers are mobile natives, digital natives—cashless has become the norm, especially in Asia

and more so in China. Whether its adult diapers in Korea, financial services across the region, or a healthcare company trying to enter a new market in Southeast Asia.

Beyond Asia's market size and sophistication, for the region to lay claim to true leadership in the digital sphere will require demonstrating a capacities in fundamental innovation and the nurturing of breakthrough technologies.

The smartphone revolution is being pushed by Asian industry giants. Samsung (South Korea), Huawei (China), Xiaomi (China), and OPPO (China) all occupy top-five shares in the global market according. The functionality combined with attractive price points of Chinese handsets have brought mobile phone technology to hundreds of millions of users in China and throughout developing markets around the world. Yet Apple, the world's number two smartphone maker, essentially pioneered that market with its iPhone. Apart from bragging rights, Apple's widely admired technology features mean its phones command an estimated 60% profit margin. Lower priced Chinese makers, although dominating global market share, generally forgo profitability to compete on affordability. Xiaomi, for example, famously caps its hardware profit margins at 5% in order to maximise the accessibility of its products.

The wisdom of varying profit strategies can be debated. Regardless, if Asia is to lead in technology origination and be able to reap the benefits that affords, the region must foster environments that encourage creating the technologies of the future, not just enhancing new technologies invented elsewhere. There are encouraging signs. Asia is now home to six out of the world's top 10 clusters for international patent filings, a measure of fundamental inventiveness, according to a global indexing measure by The Economist Intelligence Unit.

Two of these technology hubs, the Tokyo-Yokohama and Shenzhen-Hong Kong clusters, score even higher in this index than San Jose-San Francisco, the world's original Silicon Valley. Moreover, the Shenzhen-Hong Kong cluster is set to be supercharged by a string of infrastructure projects and favourable government policies to better integrate the Greater Bay Area, a territory combining the Hong Kong, Macau, and the cities of Guangdong Province.

Harnessing technological potential also requires not just capital for investing in technology but, as the venture capital parlance goes, "smart money". The top-down, state capitalism models that have characterised much of Asia's economic development, especially its major technology powers of China, Japan, and South Korea, have not traditionally been welcoming environments for new economy venture financing. Although Asia still has far to go to create integrated seed-to-IPO platforms on par with the US, pioneering Japanese tech entrepreneur and investor Masayoshi Son has made notable headway by establishing the first US$100bn mega fund. The investment firepower of his SoftBank Vision Fund dwarfs even the largest of American private equity vehicles by a factor of about five times.

With its investment targets spanning the globe, the Vision Fund represents a unique, large-scale mechanism for strengthening Asia's high-tech startup base while also projecting Asian technology influence beyond the region.

A venture capital rule of thumb is to bet not on a technology, but the people behind it. The logic being that the promise of any innovation easily can be squandered by poor management. A good management team, on the other hand, can find ways to overcome adversity and the maximise potential of a technology, even one with less-than-stellar potential.

Top 10 - clusters of inventive activity
Ranked by international patent filings

City or city cluster	Country	Largest inventor	Main technological field	Main co-inventing cluster	Rank

Tokyo-Yokohama	Japan	Mitsubishi Electric	Electric machinery	Osaka-Kobe-Kyoto	1
Shenzen - Hong Kong	China-Hong Kong	ZTE Corporation	Digital communication	Beijing	2
San Jose-San Francisco	US	Google	Computer technology	Portland, OR	3
Seoul	South Korea	LG Electronics	Digital communication	Daejeon	4
Osaka-Kobe-Kyoto	Japan	Murata Manufacturing	Electric machinery	Tokyo-Yokohama	5
San Diego	US	Qualcomm	Digital communication	San Jose-San Francisco	6
Beijing	China	BOE Technology Group	Digital communication	San Jose-San Francisco	7
Boston-Cambridge	US	MIT	Pharmaceuticals	San Jose-San Francisco	8
Nagoya	Japan	Toyota	Transport	Tokyo-Yokohama	9
Paris	France	L'Oréal	Transport	Lyon	10

WAYS TO IMPROVE ECONOMIC GROWTH AND MACROECONOMIC STABILITY IN MODERN CONDITIONS

Muftigaliyeva A.A., Shamzhandy G.M.
L.N. Gumilyov Eurasian National University, Astana City,
Republic of Kazakhstan
E-mail:*gulzhana95@mail.ru*

Аңдатпа: зерттеудің негізгі мақсаты - елдің макроэкономикалық тұрақтылығын қамтамасыз етудегі экономиканың рөлін зерттеу. Мақалада «макроэкономикалық тұрақтылық» тұжырымдамасын анықтаудың тәсілдері талданады және жүйеленеді. Макроэкономикалық тұрақтылыққа ықпал ететін негізгі факторлар анықталды. Бұл жұмыста авторлар макроэкономикалық тұрақтылыққа әсер ететін факторлардың бірі ретінде мұнай секторын бөліп көрсетеді. Осы қарым-қатынастың беріктігін және статистикалық маңыздылығын анықтау үшін макроэкономикалық тұрақтылық пен мұнай өндірудің функционалдық байланысы ретінде ұсынылатын макроэкономикалық тұрақтылықты келесі айнымалылармен сипаттау ұсынылады: ақшаның өсу қарқынымен, экономиканың инвестициялық ашықтығымен.
Аннотация:: основной целью данного исследования является изучение роли экономики в обеспечении макроэкономической стабильности страны. В статье анализируются и систематизируются подходы к определению понятия "макроэкономическая стабильность". Определены ключевые факторы, влияющие на макроэкономическую стабильность. В рамках данного исследования, авторы выделяют нефтяной сектор как один из факторов, влияющих на макроэкономическую стабильность. Для определения прочности и статистической значимости указанной взаимосвязи предлагается представить макроэкономическую стабильность как функциональную зависимость между макроэкономической стабильностью и уровнем

нефтедобычи, характеризуемую следующими переменными: темпом роста денежной массы и инвестиционной открытостью экономики.

Annotation: the main objective of this research is to study the role of economy to the macroeconomic stability of the country. The paper analyzes and systematizes approaches to the definition of 'macroeconomic stability' concept. The key factors that impact macroeconomic stability are identified. In the framework of this research, the authors identify oil sector as one of the factors affecting macroeconomic stability. To determine the strength and statistical significance of the above mentioned relationship, the authors suggest presenting macroeconomic stability as a functional dependency between macroeconomic stability and the level of oil production, which is described by the following variables: the growth rate of money supply, investment and openness of the economy, fiscal decentralization.

Key words: macroeconomic stabilization, state policy, economy, economic growth, industrial-innovative development, human capital.

Macroeconomic stabilization can be defined as government activities aimed at economic growth, full employment and stable prices. Equilibrium in the economic system, which is established on the basis of market self-adjustment of the economy, may be accompanied by high unemployment or excessive inflation. Since inflation and unemployment are most painful in times of economic crisis, policies aimed at macroeconomic stabilization can be defined as the government's efforts to smooth out industrial cycles.

Kazakhstan in its development adheres to 10 basic principles of economic growth strategy: limited direct state intervention in the economy, macroeconomic stability, further price liberalization, open economy and free trade, strengthening of private property institutions, privatization and ensuring effective protection of foreign investments, development and rational use of energy and other natural resources, formation of industrial technological strategy, diversification of production.

During the years of independence, the economy of the Republic was based on two components: an increase in oil and gas production and subsequent sale abroad, as well as the production of metals in great demand in China and the West, which gave rise to the dependence of raw materials in Kazakhstan [1]. All this brought certain funds on which the budget of Kazakhstan was built. Among other shortcomings of the raw material orientation of the economy, we note the increase in public investment in business in the period of high oil prices, which leads to the predominance of the public sector over the private sector. A small share of the private sector in the economy is one of the main reasons for the weak development of market relations and the weak competitiveness of large businesses.

In Kazakhstan, a significant proportion of the employed population works in state structures and receives income financed by oil revenues. In the long term, stable employment in this area is untenable, it is necessary to reduce this share for more efficient use of oil revenues. It should also be noted that the oil sector is characterized as sufficiently capital-intensive, so it is not a sector that actively creates jobs.

All these facts show the urgent need to diversify the economy in order to reduce the dependence of the country's total revenues on fluctuations in oil prices and improve the policy on the use of the National Fund. In terms of diversification, early implementation of structural reforms, denationalization of the economy, development of market relations and the private sector will be the main drivers of this process.

And here is the main problem – the correct introduction of policies in relation to the country's resources, further development plan and building a new structure of governing bodies. There is also a serious problem-the development of its market and the expansion of the economy. Since we have not developed our own industry, therefore, it is necessary to study this issue more deeply and how to solve it.

As it was stated in the New political course of the established state in the "Message Of the President of Kazakhstan - Leader of the Nation N. A. Nazarbayev to the People of Kazakhstan", the strategy "Kazakhstan-2050" in order to further strengthen the state and the development of Kazakhstan's democracy was proposed:

1. A new type of public administration
2. Decentralization of management
3. Formation of professional state apparatus
4. New system of interaction of the state apparatus with the business community
5. Implementation of the principle of "zero tolerance" to disorder
6. Fight against corruption
7. Reform of law enforcement bodies and special services.

First of all, the state plays a significant and important role in the growth of the economy. Economic practice in many countries of the world has shown that the state can purposefully influence the pace of economic growth, creating the required "rules of the game". The dynamics of growth and its stability depend on the adequacy of the formed legal norms for this society and the extent to which the state is able to support them. For example, countries that have a high economic development, once well-earned way to export raw materials and were able to invest in new investment programs, which allowed them to completely and partially abandon the resource curse. Thus, Dubai limited its oil reserves and began to promote its tourism and services export sectors [2]. These shares have been so successful that less than 5% of Dubai's revenue now comes from oil, and most of it comes from hotel and restaurant fees, fees for foreign banks, and royalties for oil. Public debt declined in 2014 due to surpluses from the previous two years.

Another example of the private economy is Sweden. The oil crisis in the early 1970s forced Sweden to look for alternative sources of energy. The gradual phase-out of oil was smooth; in 1970, oil accounted for 77% of Sweden's energy, but by 2003 this figure had fallen to 32%, and by 2020 it is expected to reach 10%. According to the energy Committee of the Royal Swedish Academy of Sciences, countries are increasingly concerned that world oil supplies are peaking and will soon become scarce, with the result that oil prices are skyrocketing. Members of the Committee predicted that a global economic downturn might occur and Sweden was taking measures to make its economy less vulnerable.

At that time, the net profit of the Norwegian government from oil and gas assets in January—September 2015 decreased by 13% compared to the same period last year — from 83.3 billion to 72.3 billion kroons (or from $13.66 billion to $9.16 billion, taking into account the exchange rate difference). This is evidenced by the financial statements of the state Corporation Petoro. It is a management company in charge of the Fund "state direct financial investments" (SDFI), which includes all oil and gas assets owned by the authorities on the Norwegian continental shelf.

There are examples of relatively effective use of the benefits of available natural resources — Norway, and Australia. However, even these countries have not been able to create a powerful high-tech industry, such as in Germany, Japan or South Korea. It should not have appeared there: as long as the extraction and primary processing of raw materials are more profitable for the investor, he will go to these sectors, not to industry. However, if there were no such examples in the history, it does not mean that Kazakhstan cannot become such an example. What is needed is political will and confidence that this is necessary and possible.

For comparison, the GDP growth of Kazakhstan in January-February 2018 amounted to 4% against 2.5% in the same period of 2017. Since the beginning of the year, the country's international reserves have increased by 2.0% to $ 90.8 billion.

* Gold and foreign exchange reserves increased by 2.2% (to 31.4 billion dollars).
* Assets of the National Fund increased by 1.8% (to 59.4 billion dollars).

* Industrial growth was 5.6%.
* Mining output increased by 5.5%.
* Manufacturing showed an increase of 6.1%.
* In agriculture, the growth was 3.3% due to the growth of livestock products by 3.4% [3].

Meanwhile, investments in fixed assets increased by 54.4%. This growth is associated with the modernization and reconstruction of the Shymkent refinery, as well as with the implementation of the project of future expansion at the Tengiz field.

In our case, Kazakhstan's economy mainly depends on improving the efficiency of public administration aimed at actively stimulating entrepreneurial initiative, implementation of targeted policies to attract foreign direct investment and technology, development of innovation base. Especially, with the help of state regulation measures, it is necessary to reveal the creative and entrepreneurial potential of society aimed at the formation of the future economy of the country.

According to the method of impact on economic growth, there are direct and indirect factors. Direct factors directly determine the physical capacity for economic growth, indirect factors affect the possibility of turning this ability into reality.

Five main factors directly related to direct factors determining the dynamics of total production and supply:

1) increasing the number of human resources and improving their quality;
2) increase in the volume and improvement of the quality of fixed capital;
3) improvement of organization and production technology;
4) increase in quantity and quality of resources involved in economic turnover;
5) growth of entrepreneurial activity and entrepreneurial abilities in the society.

Indirect factors include supply, demand and distribution. Indirect supply factors:

1) decrease the degree of monopolization of markets;
2) reduction of prices for production resources;
3) tax cuts;
4) expanding opportunities for obtaining loans [4].

According to this view, good governance is a prerequisite for the most important factors of sustainable economic development, such as better division of labour, higher return on investment, and effective implementation of social and economic policies.

Empirical evidence shows that, in general, the more effective public administration, the faster economic growth and the better development results. Thus, indirectly or directly, the state affects the economic balance within the country, ensuring a slowdown in inflation and stability.

The state can influence in different ways: legal, financial. By regulating the rules of the game in the market and financial flows, keeping the tone of entrepreneurs, the state provides the necessary discipline in the private sector. Its degree of influence is determined, first of all, by the degree of development of business areas.

As we can see, at the moment in Kazakhstan, as in many countries, regardless of their level of development, there is a problem of excessive regulation of economic activity, that is, the presence of excessive and unusual functions of public administration in public bodies and duplication of functions. Such shortcomings entail complex and non-transparent procedures to be followed by entrepreneurs in setting up and running businesses, which is the most serious obstacle to economic growth [5]. These procedures increase the costs of production and the costs of entrepreneurs, limit their access to the market, constrain business development, worsen the business environment and contribute to corruption, reduce investment attractiveness, are one of the reasons for the emergence of the shadow sector of the economy.

As noted earlier, there have been significant positive changes in the economy of Kazakhstan since 1997. Economic growth and macroeconomic stability in recent years have been driven by the

accelerated development of extractive industries due to high commodity prices in world markets and, as a consequence, an increase in commodity exports. However, further sustainable development of Kazakhstan's economy is possible on the basis of diversification and modernization of the economy, as well as the creation of conditions for the production of competitive products and export growth.

Since the adoption of the industrial-innovative development Strategy in 2003, systematic work has been carried out to diversify the domestic economy. The program "30 corporate leaders"plays an important role in the accelerated modernization of Kazakhstan's economy, its structural restructuring. Currently on the agenda is the issue of improving the competitiveness of the economy of Kazakhstan on the basis of the formation of "smart economy" and the development of human capital.

Kazakhstan needs to find its place in the world market of goods and services offered by different countries. Our country has a good potential for the active development of the national industry: a huge domestic market, qualified personnel, the system of vocational education and infrastructure. All this looks attractive for business and can be a starting point for investment. However, it is necessary to understand that these factors can lead to the development and strengthening of, first of all, low-tech industries, where the share of energy and transport costs is high. The greater challenge is to ensure innovative development. An innovative economy requires an adequate innovation environment, of which people are a key element. The need for human capital development, which for example offers our President in the "Ruhani Zhangyru". We are talking about modernization and global competitiveness, both personally and nationally, in the social and cultural aspect [6]. The President speaks about the need to preserve the national cultural code. The head of state addresses history, saying that it is necessary to preserve the identity, but at the same time not to forget about the progressive concepts of development, allowing to move forward. For the revival of the nation it is necessary to reconsider everything that pulls us back. The people of Kazakhstan have historically been characterized by such qualities as environmental awareness, openness and tolerance. These qualities of the national worldview will help us to overcome the challenges of the future. Disclosure of human potential, development of modern effective education, including throughout the life of the employee, modernization of the health care system so that it also provides a steady improvement in the quality of human resources — these are the priorities of the new industrial policy of Kazakhstan.

References:

1. Oil in Kazakhstan: development or stagnation? http://www.sarap.kz
2. **Foreign experience in state regulation of petroleum products market** http://www.investkz.com
3. Statistical data of Kazakhstan GDP http://stat.gov.kz
4. Strategic development plan of Kazakhstan http://economy.gov.kz
5. Oil dependence: "Kazakhstan's disease instead ofDutch " https://forbes.kz/finances
6. The message of the President of Kazakhstan N. A.Nazarbayev http://www.akorda.kz

INNOVATIVE DEVELOPMENT OF ENTERPRISES IN KAZAKHSTAN: PROBLEMS AND PROSPECTS

Nurlan Kurmanov
PhD, Associate Professor
L.N. Gumilyov Eurasian National University, Astana
E-mail: Kurmanov_NA@enu.kz

Omirserik Baygunishev
Master student
L.N. Gumilyov Eurasian National University, Astana

Aishabibi Serikova (Kasymbek)
Master student
Kazakh University of Economics, Finance and International Trade, Astana

Annotation: In this paper, statistical analysis of indicators of innovative growth in the Republic of Kazakhstan was conducted. As the results of the academic research, key factors that have a major influence on innovative activity of the SME were determined.

Key words: Innovations, Innovative Activities, Small and Medium-sized Enterprises, Republic of Kazakhstan.

Аңдапта Мақалада Қазақстан Республикасында әлемнің алдыңғы қатарлы технологиялық дамыған елдермен салыстырғанда инновация дамуының статистикалық индикаторларына талдау жасалған. Жұмыстың нәтижелері ретінде инновациялық қызметті іске асыру бойынша кәсіпорындардың мүмкіндіктеріне ықпал ететін басты факторлар анықталған.

Түйінді сөздер: инновация, инновациялық қызмет, шағын және орта кәсіпорындар, Қазақстан Республикасы.

Аннотация: В статье приведен анализ статистических индикаторов развития инноваций в Республике Казахстан в сравнении с ведущими технологически развитыми странами мира.

В качестве итогов работы, определены ключевые факторы, оказывающие влияние на возможности малых и средних предприятий по осуществлению инновационной деятельности.

Ключевые слова: инновации, инновационная деятельность, малые и средние предприятия, Республика Казахстан.

1. INTRODUCTION

In the XXI century the key to rapid progress of socio-economic development is an effective innovation policy aimed at introduction of high, “breakthrough” technologies, new forms of work organization and management, advanced inventions and achievements of scientific and technical progress.

Formation of innovative economy in Kazakhstan is a complex economic, social and political challenge. The most important condition for the successful competitiveness of Kazakhstan, for ensuring high economic growth, for improving quality of life and the implementation of other innovative priorities is the effective use of the results of researches and developments in the real economy sector. In these conditions, the development of innovative process management as a basis for the development

of Kazakhstani enterprises is becoming increasingly important, defined by a set of relevant technical, operational, organizational, marketing and financial operations.

The innovative development of the country is largely determined by the degree of business involvement in innovation. Innovation is a factor that will ensure long-term competitiveness of enterprises, the development of high-tech industries, the expansion of the production of knowledge-consumptive products.

Today, the intensity of innovation is mainly reflected in the level of economic development: in global competition, the countries, which provide favorable conditions for innovation benefit the most. Thus, the development of innovative economy is one of the most effective ways to improve the country's competitiveness.

2. BRIEF LITERATURE REVIEW

Many economists and practitioners focus their attention on the scientific support of innovation management in the economic and social spheres. Individual theoretical and practical aspects are considered in the works of Bianchi et al. (2010) [1], Mutaliyeva et al. (2017) [2], Jenkins (2009) [3], Tolysbayev et al. (2010) [4] and others.

A great contribution to the theory of innovation within the changing paradigm of education is made in the works of Iskakova et al. (2017) [5], Kurmanov et al. (2016) [6], Yeleussov et al. (2015) [7].

Kazakh scientists also try to determine factors that have a major influence on innovative activity of the SME, Kurmanov et al. (2016) [8], Dana (2010), Smirnova (2013) [9]. However, a significant number of scientific issues that are related to effective management of innovative processes within the economy remain outstanding in the context of Kazakhstan.

3. RESULTS AND DISCUSSION

3.1 Current state and problems of development of innovative processes in Kazakhstan

Comparative analysis of the scientific, technological and innovation activities in Kazakhstan and foreign countries have shown that the development of national support systems, and innovation in the country is at the stage of formation and thus explains some lag from the leading countries of the world, where the national innovation system is already functioning successfully. Many technologically developed countries (The United States, European Union, South Korea and Japan) moved to world leadership more than a decade in the field of science and innovation and have a fairly consistent and long history. The start of building innovative economies in the world, usually refers to the period after the Second World War. In this context, assessing strictly the results of innovative development of Kazakhstan for such a relatively short period of time is considered to be very inefficient.

Now Kazakhstan is only at the initial stage of transition from resource based economy to an innovative type of development. For the developments of innovative activities special financial support tools have been enhanced. New tax incentives and preferences for domestic enterprises were introduced for the development of innovation.

Currently, Kazakhstani innovative system has perfected and supplemented with new tools of industrial and innovation support. For example, in 2012, the Law of the Republic of Kazakhstan “On state support of industrial-innovative activity” was accepted, which includes 14 tools to support industrial-innovative development, including 5 new types of innovation grants. Also the technological system of the country planning mechanisms are laid and the analysis in the efficiency of realization of industrial-innovation policy are presented, a new incentive mechanisms and improvements to existing mechanisms for supporting innovation is provided.

Work on the creation of venture capital funds and industrial design offices are continuing, commercialization offices are opening and a business incubation program of regional industrial parks are operating too.

At the same time, according to the Bloomberg Innovation Index in terms of innovation Kazakhstan is now located at 50th place (Jamrisko and Lu, 2016) [10]. According to the Global Competitiveness Report of the World Economic Forum for 2015-2016, by factor of Capacity for innovation Kazakhstan is on the 78th place among 140 countries worldwide (Schwab, 2015 [11]).

At the same time in recent years, Kazakhstan's expenditures on R&D range from 0.15% to 0.28% form gross domestic product (Figure 1), while the figure is 3.49% in Finland, 3.64% in Korea, 2.6% in the USA, 1.44% in China of GDP, but on the average in the Organization of economic cooperation and development countries this figure is 2.24%.

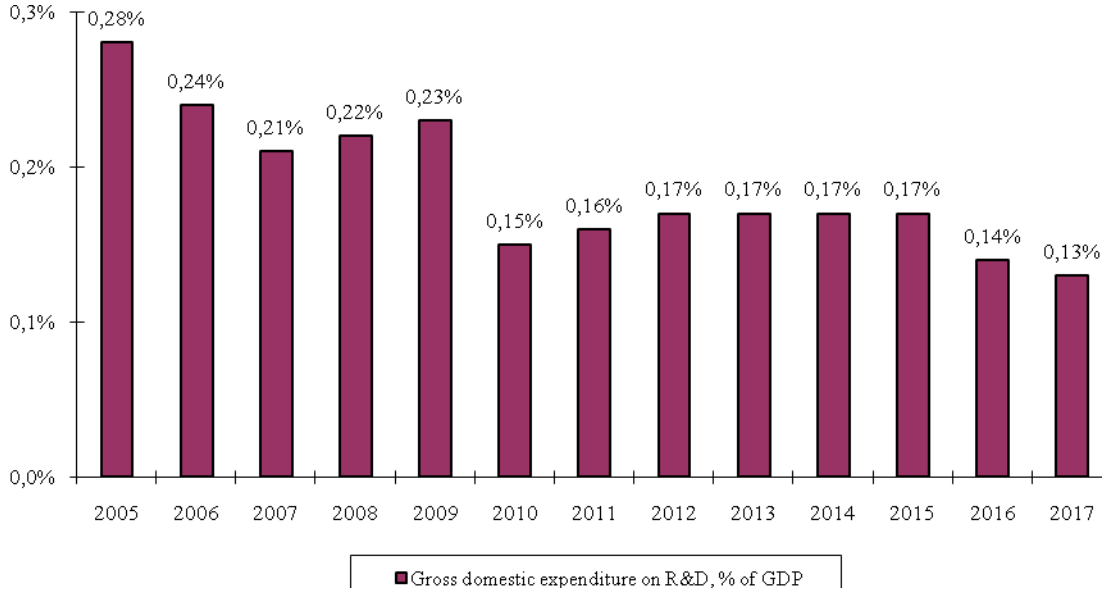


Figure 1 - Gross domestic expenditure on R&D in the Republic of Kazakhstan for the period 2005-2017,
% of GDP

Source: Committee on Statistics of MNE RK, http://stat.gov.kz [12]

In general, most of the innovation activity in Kazakhstan is stimulated directly by the state, and most of the research works are carried out in government laboratories. According to the Committee on Statistics of MNE RK, in 2015 the share of the private sector in research and experience-constructive activities is only 36.6%, whereas in Japan this figure is (78.5%), in China (73.3%) and in the United States (72.6%), most of the research and experience-constructive works are carried out by the private sector (Kurmanov et al., 2016) [13].

This state of Kazakhstan is caused by factors that form the fundamental basis of innovation development of the country.

Firstly, a substantial part of the results of scientific and technical activity is not implemented in the real sector of the economy, it does not bring income to developers and does not provide the income due to the lack of organizational and economic mechanisms of commercialization of technologies and developments. Also, the lack of examples on successful commercialization of technologies allows us to conclude that the national system of support and introduction of innovation has gaps that do not allow the country to create an effective system of converting knowledge into national wealth.

Examples of international best practices illustrate the need for such measures. At the same time both central and local public authorities should play an important role in promoting and maintaining the technology commercialization process for the creation of a flexible network, consisting of a variety of private and public partners, interacting and complementing with each other (National Agency for Technological Development, 2013) [14].

Despite the fact that in 2015 the innovative activity of enterprises has increased markedly to 8.1%, which is higher than in 2005 by 2.3 times (Figure 2), on the cost structure on technological innovation indicators Kazakhstan closer to the group of "modest innovators" which have dominated the expenditure on purchasing machinery and equipment. The share of innovation active enterprises in Germany the figure - 80%, in the United States, Sweden, France - 50%, in Russia - 9.1% (Kurmanov et al., 2016) [15] .

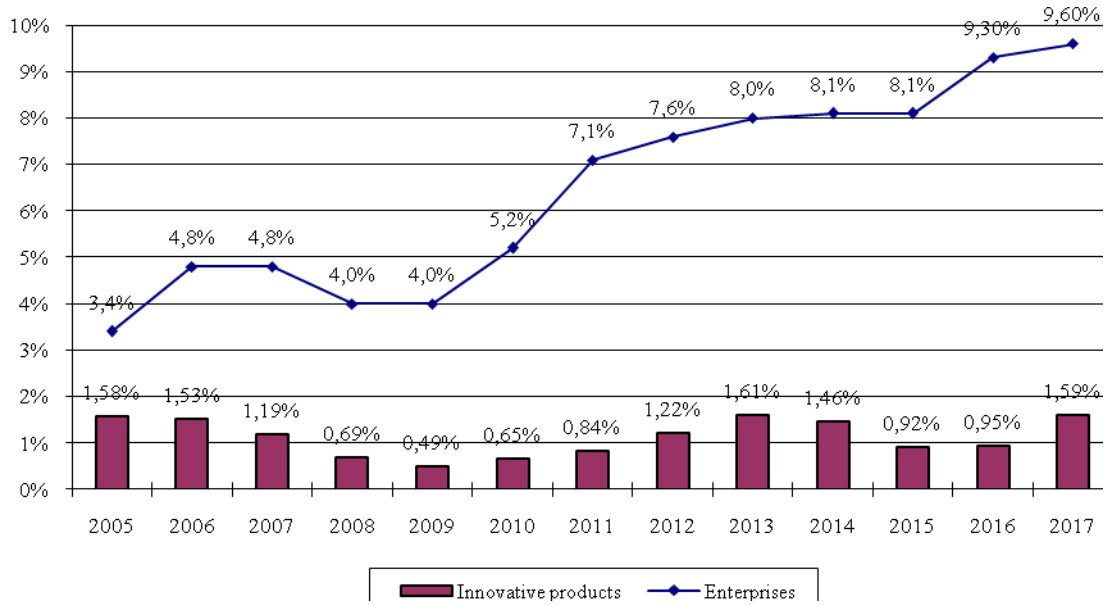


Figure 2 - Innovation activity of Kazakhstan enterprises (share of innovative products in GDP, and share of innovation led enterprises among all enterprises) for the period 2005-2017
Source: Committee on Statistics of MNE RK, http://stat.gov.kz [12]

However, it should be understood that business in Kazakhstan is in the process of modernization of production facilities, and the predominance of investment way to upgrade technology is quite natural.

Today in Kazakhstan there are no special state regulatory measures to promote the demand for innovation, including through technical regulations, public procurement system and giving special status of an innovative company. Weak demand is a key factor retaining the promotion of innovation in the country (Kurmanov et al., 2015) [16].

In its turn, government business support programs sometimes include very complex processes affecting the participation of a wide range of entrepreneurs in these programs.

Secondly, the current status of the development of regional innovation systems do not provide the formation of innovative companies. Creating full-length regional innovation systems in the Republic of Kazakhstan will allow to focus on the development of a particular region in view of its specific features, to approach comprehensively to solving the problems of local businesses, to work

more closely with entrepreneurs, scientists and inventors. This generally gives a significant effect in increasing innovation across the country.

Thirdly, there is no easy access for scientists and innovators to the elements of the innovation infrastructure, as well as the instruments of state support of innovation activity

One of the main directions of development and innovation policy is the creation of innovative infrastructure. Today in Kazakhstan 9 commercialization offices operate, 8 regional technology parks and 4 industrial design offices, 2 centers of technology transfer have been set up, the special economic zone "Park of innovative technologies "Alatau" was opened in 2007.

Fourthly, it is necessary to strengthen the integration into the global innovation system. Kazakhstani scientists and innovators are limited in participation at international scientific and business projects, as well as in access to foreign services and capital, provided by international development institutions and investors.

3.2 The reasons reducing the effectiveness of innovation processes in Kazakhstan

Based on the analysis of institutional changes in Kazakhstan we identified the main reasons reducing the effectiveness of innovation processes in Kazakhstan, which are schematically shown in Table 1.

Table 1 - Causes reducing the effectiveness of innovation processes in Kazakhstan

Economic	Organizational	Legal	Infrastructural
- Low scientific - technical and innovation potential; - Lack of own resources; - Unacceptable loan conditions; - The high cost of innovation; - Low payable demand for new products; - High economic risk of innovation; - A long payback period.	- The absence of the relationship between science and industry, the public and private sectors; - The lack of new forms of cooperation development and production of complex products; - The low level of regional and global integration	-Imperfection of legislative and regulatory framework to promote and regulate innovation, protection of intellectual property rights and patent laws	-Underdevelopment of the technology market; -Underdevelopment of the market information and communications; - Lack of development of innovative infrastructure
Note: compiled by the authors			

Funding for innovative entrepreneurship. Economic diversification is a well-established area of Kazakhstani government, which is reflected in the large-scale tasks set by the State Program of Industrial Innovative Development of Kazakhstan for 2015 - 2019 years (SPIID, 2014) [17]. This program provides the sustainable development of innovation. The main objective of the program is to stimulate diversification and enhance the competitiveness of the manufacturing industry.

The objectives of the Program include:

- Anticipatory development of the manufacturing industry;
- Improving the efficiency and increase in the added value of the priority sectors;
- Expansion of markets for non-primary goods;

- An increase in productive employment;
- Giving a new level of workability to the priority sectors of the manufacturing industry and providing a basis for future development of sectors through the formation of innovation clusters;
- Encouraging entrepreneurship and the development of small and medium businesses in the manufacturing industry

State financial institutions. At this stage SPIID provides managing principles and legal framework for the development of financial support of innovation activity in the country. This is a part of the Strategic Development Plan of the Republic of Kazakhstan until 2020.

In Kazakhstan there are a number of institutions involved in the financing and management of the modernization process that includes funding for investment, attracting in infrastructure projects and resources for innovation. The most important institutions in this area are: Development Bank of Kazakhstan, Damu Entrepreneurship Development Fund, Investment Fund of Kazakhstan, JSC "Science Fund", JSC "NATD".

4. CONCLUSIONS AND RECOMMENDATIONS

To ensure the further development of innovative activity of the enterprises the following measures are recommended.

1. The development of effective system of technology commercialization. Commercialization of the technology should be directly linked to the practical application of the results of scientific and technological activities in order to market new or improved products, processes, services, and to get positive economic effect.

A systematic approach to the development of technology commercialization will provide significant impetus to rapid establishment of results of scientific and technological activities in the economic cycle that will eventually allow the state to create new jobs, to return to the budget through the tax system invested in scientific research and development works, and overall to improve the competitiveness of Kazakhstan in the global technology market.

To create a normative-legal framework for the development of commercialization system of intellectual property objects in the Republic of Kazakhstan the interests of all stakeholders in the commercialization of intellectual property should be taken into account to ensure the stability and security of investment. This measure would allow scientific research institutions to participate in all forms of commercialization of intellectual property, and allow researchers to work in public research institutions, as well as to manage and own part of shares in innovative companies, thereby reducing the risk for the scientific community creating its own intellectual property-based business.

2. Promoting the innovation activity of enterprises. The change-over of innovative system of Kazakhstan from the model driven by state to the stable system driven by the private sector should be provided through the reduction of administrative barriers and tax incentives, the expansion of access to finance, the creation of innovation clusters, the business environment development and formation of the demand for innovation.

Reduction of the administrative and technical barriers with improvement of access to finance will contribute to the emergence of a large number of innovative companies.

The openness of the internal markets will lead to increase of access to global knowledge and technology. This transfer of advanced knowledge and technology will be implemented through the creation of positive environment and incentive tools, including the following important trends:

- Involvement of small and medium-sized innovative companies overseas and the creation of common production with them;
- Maximum use and attracting of scientific potential of scientists-compatriots successfully working in foreign scientific research institutions;

- The disclosure of foreign patents and licenses at the transfer of advanced technologies to improve the competence of local specialists.

Creating innovation clusters will help to increase innovation activity of business subjects, as well as lead to the emergence of synergy: participating companies clusters are motivated to create new products much more than single enterprises. At the same time the activity of enterprises can intersect and complement each other. Formation of innovation clusters at the same time contributes to the interchange between related industries and intense competition within each sector.

3. Formation of demand for innovation. Building an effective national innovation system should be focused on the implementation of measures to increase demand for innovation. Most of the countries that rapidly develop their innovative systems, did not succeed due to lack of demand for innovation.

As world practice shows the central subjects of the national innovation system are commercial enterprises that have their own potential for the research and development, enabling them to inculcate innovation successfully.

Today the weak demand is a key factor retaining the promotion of innovation in the country. Formation of demand for innovation should be provided by the state regulating and encouraging measures.

4. Development of innovative infrastructure. The activity of the innovative infrastructure should be aimed at providing the necessary financial, methodological and information support at all stages of the innovation process, at the creation and promotion of new plans, at providing advanced development of knowledge-consumptive industries and the introduction of high-tech industries. *The main elements of the innovative infrastructure are* special economic zone "Park of innovative technologies"; regional parks; venture capital funds; industrial design offices; international centers of technology transfer.

References:

1. Bianchi, M., Campodall'Orto, S., Frattini, F., & Vercesi, P. (2010). Enabling open innovation in small-and medium-sized enterprises: how to find alternative applications for your technologies. *R&d Management*, 40(4), 414-431.

2. Mutaliyeva, L. M., Kurmanov, N., & Tuleev, N. (2017). Innovation capacity and innovation development in small and medium-sized enterprises in Kazakhstan. *Вестник университета Туран*, (2), 183-187.

3. Jenkins, H. (2009). A 'business opportunity model of corporate social responsibility for small-and medium-sized enterprises. *Business ethics: A European review*, 18(1), 21-36.

4. Tolysbayev, B. S., Kirdasinova, K. A., & Sabirova, R. (2015). Industrial innovative policy of Kazakhstan: current status and development prospects. *Актуальні проблеми економіки*, (9), 155-161.

5. Iskakova, D., Kirdasinova, K. A., Sembiyeva, L., Makysh, S., Kazbekov, G., Sabirova, R., & Umarbekova, A. (2017). Innovative Approaches to Electric Power Industry Management. *Journal of Economic & Management Perspectives*, *11*(2), 418-428.

6. Kurmanov, N., Beisengaliyev, B., Dogalov, A., Turekulova, D., & Kurmankulova, N. (2016). Raw-material-intensive Economy and Development of Small and Medium-sized Enterprises in Kazakhstan. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(4), 1140-1445.

7. Yeleussov, A., Kurmanov, N., & Tolysbayev, B. (2015). Education quality assurance strategy in Kazakhstan. *Aktual'ni Problemy Ekonomiky= Actual Problems in Economics*, 164, 142-150.

8. Kurmanov, N. A., Mutaliyeva, L. M., Uteubayev, T. B. (2016). Human Capital and Human Resources: problems of their effective use. *Вестник Карагандинского университета*, 3(83), 28-33.

9. Smirnova, Y. V. (2013). The Innovation Infrastructure of Kazakhstan: Why did the Innovation "Boom" not Happen. *Quality Innovation: Knowledge, Theory, and Practices: Knowledge, Theory, and Practices*, 322-339.

10. Jamrisko, M., & Lu, W. (2016). Bloomberg's Global Innovation Index: These Are the World's Most Innovative Economies. 2016. URL: http://www. bloomberg. com/slideshow/2014-01-22/30-most-innovative-countries. html# slide31

11. Schwab, K. (2015), The Global Competitiveness Report 2015-2016. – Geneva, World Economic Forum, 403 p.

12. Committee on Statistics of Ministry of National Economics of the RK (2016). The official statistical information. http://stat.gov.kz

13. Kurmanov, N., Tolysbayev, B., Aibossynova, D., & Parmanov, N. (2016). Innovative activity of small and medium-sized enterprises in Kazakhstan and factors of its development. *Economic Annals-XXI*, 158(3-4(2)), 57-60 DOI: http://dx.doi.org/10.21003/ea.V158-13

14. National Agency for Technological Development (2013). Information-Analytical Report "On development trends of innovation in the Republic of Kazakhstan and in the world". www.natd.gov.kz (in Russ.).

15. Kurmanov, N., Turekulova D., Doskeyeva G., & Alina G. (2016). A Research on Innovation in Small and Medium-sized Enterprises: The Case of Kazakhstan. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(3), 907-910.

16. Kurmanov, N., Yeleussov, A., Aliyev, U., & Tolysbayev, B. (2015). Developing Effective Educational Strategies in Kazakhstan. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 6(5), 54-61.

17. SPIID. (2014). The State Program of Industrial Innovative Development of Kazakhstan for 2015 –2019. (2014). URL: https://strategy2050.kz/en/page/gosprog3/

CHANGING DIMENSION OF FINANCIAL ACTIVITIES IN NEW DIGITAL ECONOMY

Sachita Nanda Sa
PhD in Economics, Assistant professor
Fakir Mohan University, India
E-mail: sachitanandasa@gmail.com
Miras Zhiyenbayev
student,
Karaganda State Technical University, Kazakhstan
E-mail: zhienbaev.miras@yandex.kz

Annotation: Development means structural and institutional changes. Change takes place through technological innovation and invention. Technology and digitalization are rapidly transforming the way in which the financial sector is operating. This paper provides a framework to help financial regulators understand the developments in financial markets being driven by digital technologies and innovation. It does so by making a clear distinction between the underlying technologies and their applications to financial services. It also addresses how these developments are affecting the various aspects of the financial landscape, and the implications this may have for financial markets.

Key words: Development, Digitalization, Financial Services, Financial markets

Аннотация: Развитие означает структурные и институциональные изменения. Изменения происходят благодаря технологическим инновациям и изобретениям. Технологии и цифровизация быстро меняют методы работы финансового сектора. В рамках данной работы производится анализ основ чтобы помочь понять финансовым регуляторам события на

финансовых рынках, движимые цифровыми технологиями и инновациями. Это достигается путем четкого разграничения лежащих в основе технологий и использованию в финансовых услугах. Также рассматривается как эти события влияют на различные аспекты финансового ландшафта, и возможные последствия для финансовых рынков.

Ключевые слова: развитие, цифровизация, финансовые услуги, финансовые рынки.

Аңдапта: Даму құрылымдық және институционалдық өзгерістерді білдіреді. Өзгеріс технологиялық инновациялар мен өнертабыстар арқылы жүзеге асырылады. Технология мен цифрландыру қаржы секторы жұмыс істеп жатқан жолын тез өзгертті. Бұл мақалада қаржылық реттеушілерге цифрлы технологиялар мен инновацияларға байланысты қаржы нарықтарындағы оқиғаларды түсінуге көмектесу үшін негіз қалады. Бұл негізгі технологиялар мен оларды қаржылық қызметтерге қолдану арасындағы айқын айырмашылықты жасай отырып жасалады. Сондай-ақ, бұл оқиғалар қаржы ландшафтының әртүрлі аспектілеріне қалай әсер ететінін және қаржы нарықтарына қалай әсер етуі мүмкін екендігін қарастырады.

Түйінді сөздер: дамыту, сандықтау, қаржылық қызметтер, қаржы нарықтарының.

1. Introduction

The fourth industrial revolution is sweeping the world by storm. Recent public debate has become focused, with increasing frequency and urgency, on the imminent arrival of a “4th Industrial Revolution” which is said to be creating a “new” digital economy (NDE) powered by advanced “cyber-physical” systems spanning “advanced” manufacturing, transportation, services, and even biological systems [1, 2, 3]. A digital ‘Declaration of Independence’ is demanded to enable all humanity to benefit fairly from the coming upheaval. In this new digital economy, every country is faced with unprecedented opportunities and challenges which are fundamentally different from the previous revolution. New platforms of collaboration and competition across the public, private and people sectors are presenting urgent imperatives for governments to innovate, to redesign services, and to rethink policies.

2. Meaning of Digital Economy

There is no universally accepted definition of the digital economy, but a most common, albeit somewhat narrow understanding is the share of GDP accounted for by the ICT sector [4]. This report relies on a much broader concept and defines the digital economy as “the entirety of sectors operate using Internet Protocol (IP)-enabled communications and networks” irrespective of industry [5]. Digital technologies have been deployed in different parts of national economies for decades, notably in communications networks, but it was the Internet and IP-enabled networks that created a universal platform to form the foundation of the digital economy for all sectors. The distinction between the Internet economy and the digital economy (though the terms are often used interchangeably) rests on the difference in sectoral impact: Internet economy “refers to the economic activities, inputs, outputs and employment directly associated with the use of the Internet. By contrast, the digital economy relies on enhanced interconnectivity of networks and the interoperability of digital platforms in all sectors of the economy and society to offer convergent services. For example, digital traffic can cross between telecommunications and banking networks – such as in the case of payments apps running on India’s Unified Payments Interface, which enable funds transfers among customers and merchants using various mobile network service providers and financial institutions [6].“Going digital”9 is an all-encompassing shift beyond the economic sphere, which impacts society, culture, politics, and technological development. For this reason, governments and public bodies responsible for the welfare of citizens need to understand what “going digital” entails, and what challenges and opportunities it offers.

3. New Dimension of Digital Economy

The digital economy is built off two key network developments of the Internet and IP-enabled communications systems – such as mobile networks, electronic payments systems and public service networks:

1. Interconnectivity of networks means that traffic can travel across and between networks. This enables economies of scale as the fixed costs of infrastructure rollout are spread across a greater level of output bringing about a fall in unit costs. In the early days of networks, resistance to interconnection was a way to maintain a dominant position, but following regulatory intervention, the network effect of interconnection in the market-as-a-wholecould operates.

2. Interoperability of operating platforms means that traffic can run effectively across different types of networks (e.g., from telecoms to banking to educational to health networks and so on). This enables economies of scope, as fixed costs are spread across a wider range of output of different products and services. However; it is still the case in many markets that inter-operability is resisted to maintain exclusivity and market dominance. Regulators need to decide if intervention will disrupt innovation or will accelerate the network effects.

Economies of scale arise from the network effects of having everybody come online, while economies of scope is what fuels innovation and offers cross-fertilisation of opportunity across sectors, hence the emergence of FinTech (finance+technology) and agritech (agriculture+technology), among others. Economies of scale and of scope create a virtuous cycle by driving down costs, increasing user choice of products and services and, in turn, stimulating market innovation and economic growth

4. Digitalization and Financial Activities

Technology and digitalization are rapidly transforming the way in which the financial sector is operating. Innovative applications of digital technology for financial services, or Fintech, are being used to alter the interface between financial consumers and service providers and are helping to improve communication with consumers and increase their engagement. “Fintech” is a catchy label for the rapid developments in financial services that are largely being driven by digital technologies, but the term is not precisely defined in practice. In some references, the Fintech label has become synonymous with the companies that provide any of the underlying technologies or services, and often comes with the misleading connotation of encompassing only start-up companies. Other definitions do not distinguish between the digital technology used and the financial services to which the technology is applied.

Some recent examples of Fintech definitions include:

- finance enabled by new technologies" (EU Parliament)
- innovations in financial technology" (US National Economic Council)
- digitally enabled financial innovation" (FSB)
- newly emerging digital technologies adopted in the finance industry (HKMA)
- a variety of innovative business models and emerging technologies that have the potential to transform the financial services industry" (IOSCO) and
- emerging innovation involving the use of digital technologies for the provision of financial services.

Finally, none of these definitions and classifications recognizes all of the relevant applications of digital technology to financial services. Fintech involves not only the application of new digital technologies to financial services but also the development of business models and products which rely on these technologies and more generally on digital platforms and processes.

4.1: Types of Digital technologies used in financial services

The ongoing advances in telecommunications and computing technology have been an important force in the transformation of finance. Technological advances have greatly improved quality and processing speed and helped to lower information costs and other costs of transacting. These include distributed ledger technology, Big Data, the Internet of Things (IoT), cloud computing,

artificial intelligence, biometric technologies and augmented/virtual reality. All these technologies are having interdependencies with each other in a larger extent.

a. Distributed ledger technologies

Distributed ledger technology (DLT), also commonly referred to as blockchain technology, which is its most commonly used form, is a database technology that allows the creation, secure transfer (with finality) and storage of information. Contrary to other ledgers, however, distributed ledgers are not centrally controlled and administered.

b. Big Data analytics

The digitalization of day-to-day activities has dramatically increased the amount of data available, creating extremely large and complex data sets commonly referred to as "Big Data". Such data are not only drawn from text or numeric forms, but also from images, video and audio clips as well as from data generated by communication and other devices (e.g. smartphones, Internet-connected PCs) [7].

c. Internet of things

The Internet of Things (IoT) refers to the numerous connected devices that capture information regarding movement and other sensing data of objects in the physical world, and is expected to represent an increasing source of Big Data. The IoT can provide rich information regarding individuals' behaviors; thereby, the resulting data can be used for increased tailoring of products, risk profiling and pricing.

d. Cloud computing and storage

Cloud-based services provide cost-efficient and relatively easily scalable on-demand processing and storage capacity for data. Cloud technology has greatly increased the capacity of financial institutions to collect and analyze data, thereby facilitating the growth in data analytics and their various applications.

e. Artificial intelligence

It focuses on a range of different aspects of human intelligence, including recognition, understanding, learning, problem solving, reasoning and decision making

f. Biometric technologies

Biometric technologies rely on the recognition of physiological or behavioral characteristics, and can be used for identity authentication by detecting characteristics unique to individuals. Techniques that are now being used for verification include fingerprint scanning, voice authentication, face recognition, iris scanning, and gait recognition.

g. Augmented/virtual reality

Augmented and virtual realities provide new ways for consumers to perceive or interact with their environment. The difference between the two is that augmented reality provides an enhanced view of the actual physical world in which individuals find themselves, whereas virtual reality creates a simulated world.

4.2: Applications of digital technologies in financial services

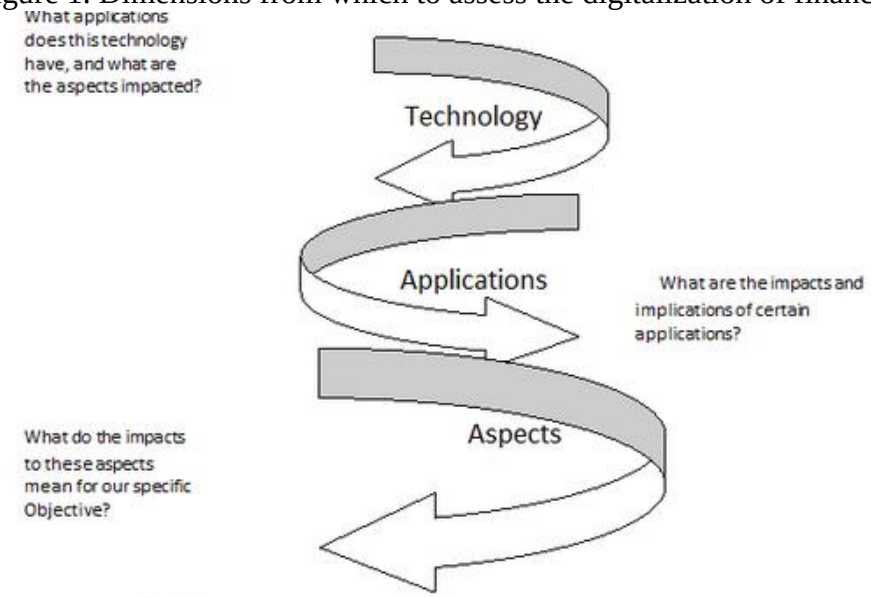
As noted previously, technological advances and new innovations have had effects all along the value chain for financial products and services, in numerous applications, like the framework presented here classifies the applications covered into following distinct categories: payments, planning, lending and funding, trading and investment, insurance, cyber security, operations, and communications.

Fintech developments and its important Aspects

Understanding the impacts and implications of Fintech developments can be approached in one of three ways. The first way is to start with the technology, such as DLT, and then look at the applications of this technology to financial services and the potential implications that it can have. The second is to look at a specific application, such as crowd funding, and consider the implications

specific to this application. The third way is to start with a focus on the impacts that these changes are having, such as increased cyber-risk, and what these changes imply for specific policy objectives.

Figure 1. Dimensions from which to assess the digitalization of financial services



Source: OECD, 2018 [8]

The applications of these new digital technologies are having a major effect on key aspects of financial activities and services. To understand it helps to start with the basics of financial contracting. Financial transactions can be executed on a bilateral or multilateral basis, either directly between counterparties or through markets or indirectly through financial intermediaries. A core objective of the financial system is to help facilitate these interactions. The pooling and allocation of scarce and dispersed capital to facilitate the exchange of goods, services, and ideas is one of the core intermediation functions [9].

5. Concluding remarks

Financial intermediaries, like many firms, are not static entities, but instead evolve in response to changes in various factors, some of which are internal to the firm, while others, such as changes in the competitive environment and overall economy are external. Firms may lose their comparative advantage in the provision of some products and be forced to shed particular lines of business, which in some cases may have been a core part of their previous business model. Previously unbundled activities may be rebounded or vice-versa, which could result in changes in the size variation of providers. International organizations and governments are fully engaged in assessing the technology-driven changes in the financial services landscape and determining the appropriate policy responses needed to address these changes.

References:

1. Rose, G. (ed.). 2016. The Fourth Industrial Revolution: A Davos Reader. Council on Foreign Relations

2. Schwab, K. 2015. "The Fourth Industrial Revolution What It Means and How to Respond." Foreign Affairs, Science & Technology, December 12.

3. Schwab, K. 2016. The Fourth Industrial Revolution. New York: Crown Business.

4. OECD (2014), Measuring the Digital Economy: A New Perspective,

5. ISOC (2015), Unleashing the Potential of the Internet for ASEAN Economies
6. National Payments Corporation India (2016), Unified Payments Interface (UPI)
7. UNCTAD (2017), "The 'New' Digital Economy and Development", Technical note on ICT for Development.
8. OECD (2018), Financial Markets, Insurance and Private Pensions: Digitalization and Finance
9. UNDP (2018), Framing Policies for the Digital Economy: towards policy framework in the Asia Pacific

RETURN ON EQUITY IN BANKS: DECOMPOSITION MODEL TO ANALYZE BANK PERFORMANCE

Tatibekova A.N.
PhD student, Turan University, Almaty
Republic of Kazakhstan
Emal: tatibekova@yahoo.com

Annotation: Return-on-Equity (ROE) has been a good measure of bank performance. In this article we will focus on Du Pont type of decomposition of the Return-on-Equity adopted for banks. ROE decomposition model provides a substantial amount of information about bank's leverage, asset utilization, different types of revenues and expenses. It can be used to estimate future returns, monitor strategy, analyse some potential risks. At the same time, decomposition model has several disadvantages: it is not a good estimate of long-term outlook, it does not provide detailed information about risks, interlinkages between components and off-balance sheet transactions.

Key words: Return on Equity, decomposition model, credit risk, stress testing, liquidity, bank performance, risk management.

Аннотация: Рентабельность капитала является отличным средством оценки деятельности банка. В настоящей статье мы расскажем о модели декомпозиции рентабельности капитала, адаптированного для банков по методу Дюпонта. Модель декомпозиции рентабельности капитала дает существенную информацию о банковском левередже, использование основных фондов, различные виды поступлений и расходов. Эту модель можно использовать для того, чтобы прогнозировать будущие доходы, осуществлять контроль за стратегией, анализировать потенциальные риски. В тоже время, модель декомпозиции имеет ряд недостатков: она не дает хорошую оценку в долгосрочном периоде, не дает существенную информацию о рисках, а также взаимосвязях между компонентами и забалансовыми операциями.

Ключевые слова: рентабельность капитала, модель декомпозиции, кредитный риск, стресс-тестирование, ликвидность, деятельность банка, управление рисками.

Аңдатпа: Капиталдың табыстылығы банктің қызметін бағалаудың тамаша тәсілі. Осы мақалада біз DuPont әдісі бойынша банктер үшін бейімделген капиталдың табыстылығы декомпозиция моделін талқылаймыз. Капиталдың табыстылығы декомпозиция моделі банктің левереджі, негізгі құралдарды пайдалану, кірістер мен шығыстардың түрлері туралы маңызды ақпаратты береді. Бұл модель болашақ кірістерді болжау, стратегияны бақылау, әлеуетті тәуекелдерді талдау үшін пайдаланылуы мүмкін. Сонымен қатар, декомпозиция моделде бірнеше кемшіліктер бар: ол ұзақ мерзімді перспективада жақсы баға бермейді, тәуекелдер және құрамдас бөліктер мен баланстан тыс операциялар арасындағы қатынастар туралы айтарлықтай ақпарат бермейді.

Түйінді сөздер: капиталдың табыстылығы, декомпозиция моделі, кредиттік тәуекел, стресс-тестілеу, өтімділік, банктік қызмет, тәуекелдерді басқару.

A modern bank has become a complex business. Analysis of the financial performance of such a complex organization can be a challenging task considering a variety of data, ratios and tools available. Decomposition method can be a useful procedure for analysing integral parts of a system, as it quantifies the contribution of different factors towards the outcome. There are different ways to decompose bank's profitability, but a Du Pont type of decomposition of the Return-on-Equity adopted for banks by Cole in 1972 is a good technique to analyse bank performance [1]. In this paper ROE decomposition model will be presented, the outcomes of the model will be shown, strengths and weaknesses of the model will be discussed, application of the model in bank management will be assessed and additional factors for bank performance assessment will be proposed.

I. ROE decomposition model

Return on Equity (ROE) is calculated as net income divided by average total stockholders' equity. ROE can be calculated directly or decomposed to a multiple of equity multiplier (EM) and Return on Assets (ROA):

$$ROE = ROA * EM$$

EM is a ratio of average total assets to average total equity. ROA is calculated as net income divided by average Total Assets (aTA).

ROA is further decomposed into Asset Utilisation Ratio (AU), Expense Ratio (ER) and Tax Ratio (TAX) (in some literature Expense Ratio includes Tax) and can be expressed as:

$$ROA\ (NI/aTA) = AU - (ER + TAX)$$

Asset Utilisation is a measure of banks' revenue generation and is calculated as a ratio of Total Revenue (TR) to aTA. Expense Ratio is a measure of banks ability to control expenses and is calculated as a ratio of Total Expenses (EXP) to aTA. Tax Ratio is calculated as a ratio of Applicable income taxes to aTA.

Since Total Revenue (TR) can be expressed as the sum of Interest Income (II), Noninterest (Operating) Income (OI) and Realised securities gains or losses (SG), AU can be decomposed into:

$$AU\ (TR/aTA) = (II/aTA) + (OI/aTA) + (SG/aTA)$$

Interest income to aTA is further decomposed by each asset class and is made up of yield, share of that asset class in earning assets and total earning assets. Noninterest Income to aTA is decomposed into different classes of income such as fees, trading revenue, fiduciary activities and other.

On the expenses side, Total Expenses (EXP) is the sum of Interest Expense (IE), Noninterest (Operating) Expense (OE) and Provisions for Loan Losses (PLL), so ER can be expressed as:

$$ER\ (EXP/aTA) = (IE/aTA) + (OE/aTA) + (PLL/aTA)$$

Interest Expense to aTA is further decomposed by each interest-bearing liability class and is made up of yield, share of that liability class in interest-bearing liability and total interest-bearing liability. Noninterest Expense to aTA is decomposed into expenses related to salaries, occupancy, IT and other overhead expenses. Provisions for Loan Losses is estimate of revenue loss resulting from bad loans.

II. Outcomes of decomposition model

Decomposition model can be used to analyse the components of the bank's performance in time series or compare them to the bank's peer group.

ROE is a measure for shareholders to evaluate the return on their investment. An increase in ROE may result from a decline in equity or an increase in profitability. A bank with higher ROE means higher return on investment in equity and compared to its peers presents more interest to investors.

Higher EM means higher use of debt to finance the bank (higher leverage). The concept of leverage became important after the 2007 world financial crisis and a version of leverage ratio was introduced in Basel 3 framework in 2014. Excessive leverage was considered risky and non-risk-based leverage ratio serves as a supplement to other risk-based capital requirements [2].

A higher ROA means that net return per unit grows faster than average assets. This could be a result of higher revenues, lower costs or decreasing total assets. The source of change can be identified by analysing the components. Higher gross revenue would result in higher AU and higher expenses for the bank would lead to higher ER.

Bank's revenues consist of interest income, noninterest income and realised securities gains or losses. Analysis of AU components will show the contribution of each type of income towards bank's revenue generation and their performance in time. For a bank focused on loans, interest income would play a significant part. For a bank's other services, such as money transfers and cash handling, fees would contribute to noninterest income. For the bank that is actively trading in securities - realised securities gains or losses might increase its share in total revenue. A bank analyst may track changes in bank's strategy by looking at these components in time series. For example, an increase in interest income may be a result of a transition from low-interest loans to higher-interest loans. This could be a result of change in the bank's strategy, for example when bank decided to move to riskier business or increase the share of retail loans (higher interest) compared to corporate loans (lower interest).

Bank's expenses consist of interest expense, noninterest expense and provisions for loan losses. In analogy with income, these components can by analysed by their weight in total expenses and their performance in time. For a bank reliant on debt (deposits, bonds) to finance its operations, interest expense would play a significant part in expenses. A change in market interest rates might influence interest expense if a bank is relying on floating rates to finance its debt.

Operating expense will depend on the business strategies. A retail focused bank might have a vast branch network and would require a larger salary expense than a bank focused on corporate clients or a more technologically advances bank, which would in turn have a higher IT costs. According to Deloitte study in 2015, investment in IT has become a significant item in the last few years with customers demanding more technological banking [3].

Provisions for loan losses will be driven by the quality of loans the bank has provided. Changes in this component would typically reflect credit risk appetite of the bank. A more aggressive lending policy would result in higher risk taking and should increase provisions. An analyst can also compare this ratio between peer banks (with similar loan portfolios) to find which bank has a more conservative approach towards provisioning (tax issues permitting).

A general approach for the analyst may be to look at the most significant ratios and decompose them to find out which items influence banks performance the most. Another use of this model would be to utilize the components of the model to derive new ratios. For example, Net interest margin (ratio of net interest income to average earning assets) can be calculated as:

$$NIM = (II/aTa - IE/aTA) / (\text{earning assets}/aTa)$$

Another example would be Buden ratio, which can be calculated as:

$$\text{Burden ratio} = OE/aTA - OI/aTA.$$

III. Advantages and limitations of the decomposition model

There are several advantages to using ROE decomposition model.

First, it focuses on bank's profitability. Basel Committee on Banking Supervision [4] recognizes capital adequacy as the first of three pillars for bank's solvency. Higher capital to risk weighted assets

is provides more ability for the bank to absorb losses. There are three main ways bank's capital can be increased: generating and retaining profit, issuing more stock, and debt restructuring (e.g. bail-in). Analysis of bank's profitability and potential for sustaining that profitability will therefore supplement bank's solvency analysis.

Another advantage of using a ROE decomposition model is analytical coverage of the bank's ability to generate earnings, bank's efficiency of asset allocation and use of leverage. ROE indicator by itself does not show risk profile of the bank. Decomposition of ROE into leverage, performance of different asset classes, different expenses allows to analyse some risks of the bank.

Decomposition model allows to determine whether bank's operations are reconciled with its' strategy. For example, if bank's strategy is growth in retail loans, then the model would allow to monitor implementation of this strategy and its' impact on bank performance.

Main disadvantages of the decomposition model are following.

First, general disadvantages of quantitative models. The model is only as good as the input data. Bank failures, especially during financial crises, showed inconsistencies in published data, for example interest accrual methods were too generous, provisions for loan losses were not conservative, bank's valuation methodology (eg CDOs) were inconsistent. The model also does not consider qualitative information, such as bank's management qualification, corporate culture, reward incentives schemes, reputation.

Other general disadvantage of any decomposition model is its sum-of-parts assumption. The model shows bank's performance as an aggregate of its components and does not show how different parts are interlinked between themselves, resulting in loss of information about positive and negative synergies.

The model does not consider market and general economic trends and it is not adjusted to business cycles. A bank may have good performance in shrinking market. Sustainability of such performance however might be questioned by market analysis. Macroprudential measures and indicators would therefore have to be considered.

Decomposition model is a backward-looking model, which analyses past performance. Despite the importance of past performance, the model fails to distinguish between short-term and long-term impact. For example, cutting staff costs can increase operational efficiency in the short-term but may lead to higher risk taking and lower efficiency in the long-term.

Another disadvantage of this decomposition model is balance sheet approach and not considering off-balance sheet items. The 2007 crises highlighted importance of off-balance sheet management and its impact on bank's performance during increased market volatility.

Other disadvantages of ROE decomposition according European Central Bank research include lack of risk adjustment, not taking into account quality of capital, liquidity and funding issues, and not being a good measure for high volatility environment, such as financial crises [5].

IV. Use of ROE decomposition in bank management process

The application of decomposition model in bank management process is derived from strengths and weaknesses of the model. Different stakeholders would look for different features of the model.

The shareholders and investors could use the model to estimate future returns. In a situation when two banks have comparable ROE, a bank with lower leverage and higher ROA might have more potential for future growth, compared to the bank with high leverage and lower ROA. A bank with high leverage might use the decomposition model to support its request for issuance of additional stock and show how it might impact the shareholders value.

Supervisory board in the bank could use the decomposition model to monitor alignment with bank's strategy. A supervisory board would typically establish the business model of the bank and set risk appetite. Targets would be set in relation to loan portfolio size and structure, interest income and

expenses, operating income and expenses, trading income. Outcomes of decomposition model allows the board to monitor on a regular basis whether previous strategic decisions resulted in improvement of bank's performance. They also allow to check whether bank management achieved the required targets. Based on this information, supervisory board can make decisions on evaluation of management, change of targets or even change of strategy. Other targets, such as risk-appetite would have to be monitored by the supervisory board by supplementary data.

Management of the bank would use the results of the decomposition model to monitor implementation of the strategy and execution plans by each business line (retail loans, corporate loans, treasury etc). Typically, a bank would have an annual budget or target performance indicators and the model would show whether the bank is in line with them. The model allows to monitor interest revenue and expenses by each product, operating income and operating expenses. Management board could review the results of the model on a regular basis as part of internal reporting.

Risk management function inside the bank could use the decomposition model to identify change in risk profile of the bank. For example, increase in interest income (more aggressive loan policy) without sufficient provisions for loan loss could indicate a build-up of credit risk. A change in trading activity might require review of market risk. Increase in interest expenses might indicate liquidity risks. A change in operational expenses (for example, purchase of new software) might require review of operational risk (for example, IT risk).

Business lines in the bank could use decomposition model to analyse to their performance and check how their performance affects the bank.

Other stakeholders could use decomposition analysis. Regulators could use it to identify changes in risks profile of the bank, monitor the effect of bank's strategy on its performance and cross compare with peer banks. International Monetary Fund in their study in 2006 includes most of the ratios in the list of Financial Soundness Indicators for financial institutions [6]. Bank analysts, rating agencies and auditors could use the model to monitor banks development over time, cross compare with peer banks or aggregate the information for the whole banking sector. Tax authorities could monitor bank's performance for estimation of tax. Employees of the bank could also cross compare with peer banks and check whether their compensation is in line with bank's performance.

V. Additional factors.

The proposed ROE decomposition model is a useful analytical tool for various stakeholders as it provides detail on each components contribution to bank's revenues and expenses. However, analysis of bank's performance based solely on this decomposition model would be limited in nature. To the extent possible, a good practice would be to supplement this model with other information.

Economic trends and macroprudential indicators analysis would be useful to understand the context for bank's operations.

Risks profile of the bank, including credit, market, liquidity and operational risks, off-balance sheet review, would need to be analysed. This would include stress-testing results and business strategy analysis [7].

After the financial crises, analysts have been discussing forward looking models which take into account marginal risks, such as Risk-adjusted Return on Capital (RAROC) suggested by McKinsey&Company in 2011 [8].

Other economic measures of performance, such as economic value added, as well as market-based measures of performance, such as price-earnings ratios, price-to-book values, would also supplement analysis bank's performance analysis.

Qualitative information to analyse governance (management analysis, corporate culture, reward incentives schemes) is also gaining importance.

Conclusion.

Comprehensive analysis of a complex institution, which the modern bank has become, cannot be achieved with a single ratio or model. ROE decomposition model provides a substantial amount of information about bank's leverage, asset utilization, different types of revenues and expenses. It can be used to estimate future returns, monitor strategy, analyse some potential risks. At the same time, decomposition model has several disadvantages: it is not a good estimate of long-term outlook, it does not provide detailed information about risks, interlinkages between components and off-balance sheet transactions.

The weaknesses of decomposition model could be overcome by combining it with supplementary models, tools (like stress-tests), techniques (like CAMELS) and qualitative analysis. A holistic approach to analysis would therefore be justified in analysing banks as complex systems.

Reference:

1. Cole D. "A Return on Equity Model for banks". // The Bankers' Magazine. – 1972.
2. Basel Committee on Banking Supervision, "Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements". https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf. – 2014.
3. Deloitte, "Cleared for takeoff: Five megatrends that will change financial services". https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Financial-Services/gx-fsi-cleared-for-takeoff.pdf. – 2015.
4. Basel Committee on Banking Supervision, "Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework - Comprehensive Version". https://www.bis.org/publ/bcbs128.pdf. – 2006.
5. European Central Bank, "Beyond ROE– how to measure bank performance". https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/beyondroehowtomeasurebankperformance201009en.pdf. – 2010.
6. International Monetary Fund, "Financial Soundness Indicators: Compilation Guide", https://www.K.org/external/pubs/ft/fsi/guide/2006/pdf/fsiFT.pdf. – 2006.
7. Koch T. & MacDonald S. // Bank Management. 8th Edition. Boston, Cengage Learning – 2014.
8. McKinsey&Company, "The use of economic capital in performance management for banks: A perspective" // McKinsey Working Papers on Risk. – 2011. – № 24.

ANALYSIS OF THE RETURN OF THE KAZAKHSTAN ENTERPRISES AND THE METHODS OF ITS INCREASE

Tursynbayeva A.B.
master student
Kazakh Agrotechnical University named after S.Seifullin, Astana
The Republic of Kazakhstan
E-mail: sweet_18@mail.r

Zhumanova D.T.
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Kazakh Agrotechnical University named after S.Seifullin, Astana
The Republic of Kazakhstan

E-mail: dzhumanova@mail.ru

Аннотация: В данной статье рассматриваются вопросы повышения рентабельности, уровня доходов и рентабельности отечественных предприятий в современных условиях. Мы проанализировали финансово-хозяйственную деятельность крупных и средних предприятий за 2013–2017 годы. На основании проведенного исследования автор предлагает способы и методы повышения прибыли и рентабельности предприятия. Автор приходит к выводу, что совокупные усилия государства и предприятий могут обеспечить высокую экономическую эффективность любого производства.

Аңдапта: Бұл мақалада отандық кәсіпорындардың қазіргі кездегі кірістілігін, табыс деңгейін және рентабельділігін арттыру мәселелері қарастырылады. Біз 2013-2017 жылдарға арналған ірі және орта кәсіпорындардың қаржы-шаруашылық қызметін талдадық. Зерттеудің негізінде автор кәсіпорынның пайдасын және кірістілігін арттыру жолдары мен әдістерін ұсынады. Автор мемлекеттік және кәсіпорындардың жиынтық күш-жігері кез-келген өндірістің жоғары экономикалық тиімділігін қамтамасыз етуі мүмкін деп тұжырымдайды.

Annotation: This article addresses issues of increasing profitability, income levels and profitability of domestic enterprises in modern conditions. We analyzed the financial and economic activities of large and medium-sized enterprises for 2013-2017. Based on the study, the author suggests ways and methods to increase profits and profitability of the enterprise. The author concludes that the aggregate efforts of the state and enterprises can ensure high economic efficiency of any production.

Key words: Profitability, efficiency, income, enterprise, profitabileness, analysis.

Profitability of the enterprise is one of the main indicators reflecting a financial condition of the enterprise. The profitability of the enterprise is the most important indicator of its development as in the absence of the strategic directions of development and appropriate level of profitability of the enterprise can gradually lose liquidity and finally go bankrupt, and growth of profitability means increase in potential opportunities of the enterprise, increase in degree of its business activity. Besides, indicators of profitability and profitableness define the purposes of business activity; however today in unstable conditions of world economy the tendency to decrease in level of income of some subjects of managing is observed that leads to reduction of profitability or even unprofitability of many enterprises. In thisregard business management demands finding of ways of increase the level of income and profitability *[1]*.

Special relevance to issues of increase in profitability and profitableness of Kazakhstan enterprises provisions of the Message of the President of the Republic of Kazakhstan N. Nazarbayev“Give to the people of Kazakhstan of October 5, 2018 growth of welfare of Kazakhstan citizens: increase in income and quality of life”, the concerning development of a business environment in Kazakhstan and export-oriented industrialization as central element of economic policy*[2]*.

Besides, importance of increase in profitability the activity of the Kazakhstan enterprises is caused by the purpose set in the State program “Digital Kazakhstan”, approved by the Resolution of the government of RK No. 827 of 12.12.2017 connected with acceleration of rates of development of economy of the republic and improve the quality of life of the population due to use of digital technologies in the medium term [3].

In this regard, the purpose of the article is to study the features of increasing the profitability, income level and profitability of domestic enterprises in modern business conditions. In order to understand the problems of formation of profits of domestic enterprises and determine the need and ways to increase their profitability, consider the financial results of the enterprises in Kazakhstan over the past five years(table 1) [4].The carried-out analysis shows that in recent years, profitability of the

enterprises has unstable dynamics, and in 2015 the cumulative loss before taxation of the Kazakhstan enterprises made 1,856 billion tenge.

Table 1 – Dynamics of indicators of financial and economic activity of large and medium-sized enterprises for 2013-2017,million tenge.

Indicators	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**
The volume of the made products, the performed works and the rendered services	18 806 567	20 513 182	19 461 913	23 507 900	28 195 312
Material costs	9 925 320	10 484 557	8 998 929	11 121 934	11 864 928
Amortization	1 566 247	1 770 079	1 979 816	2 211 005	2 763 217
Wages fund of workers	2 840 386	3 240 877	3 174 863	3 517 402	3 789 163
Production costs	15 197 939	16 247 292	14 430 893	17 909 483	19 794 441
Income from product sales and rendering services	30 002 914	31 744 583	26 373 466	33 107 389	38 706 602
Accounts receivable	6 859 709	7 200 881	6 791 863	8 612 623	8 679 346
Debt on obligations	30 264 806	38 979 341	37 476 023	42 969 815	44 055 950
Profitability (unprofitability), %	19,3	17,0	-5,0	17,8	24,3

However, in 2016-2017 positive dynamics of development of the enterprises is observed. For the last five years there was a growth of profitability of production from 19.3% in 2013 up to 24.3% in 2017. Recession in 2014-2015 is connected with influence of the global financial crisis, in turn, growth in 2016-2017 is connected with an economic recovery (figure 1).

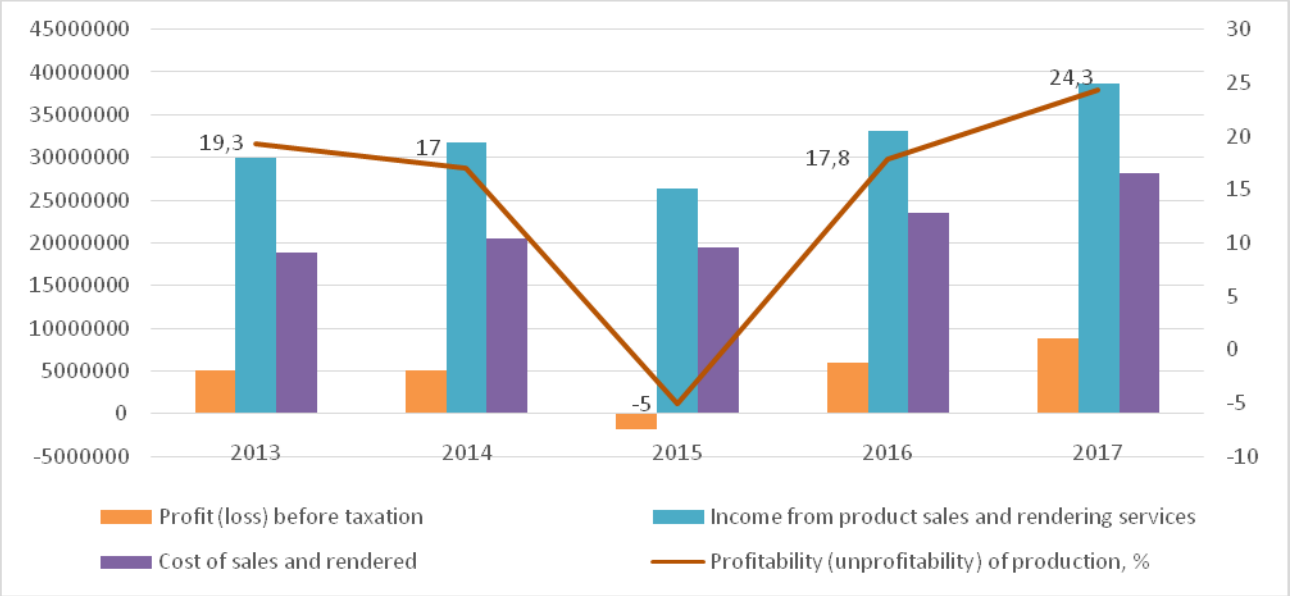


Figure 1 – Dynamics of financial results of activity of the Kazakhstan enterprises for 2013-2017, one million tenges

At the same time, according to National bank of the Republic of Kazakhstan, for the end of 2017 in the country of 30% of the enterprises are in a critical economic situation. Most of all such enterprises in the construction industry and in spheres of electro-and water supply. In a regional section the highest share of the enterprises with critical financial condition in Almaty, least of all them in the East Kazakhstan region [5]. The group of the enterprises for results of financial and economic activity is given in figure 2.

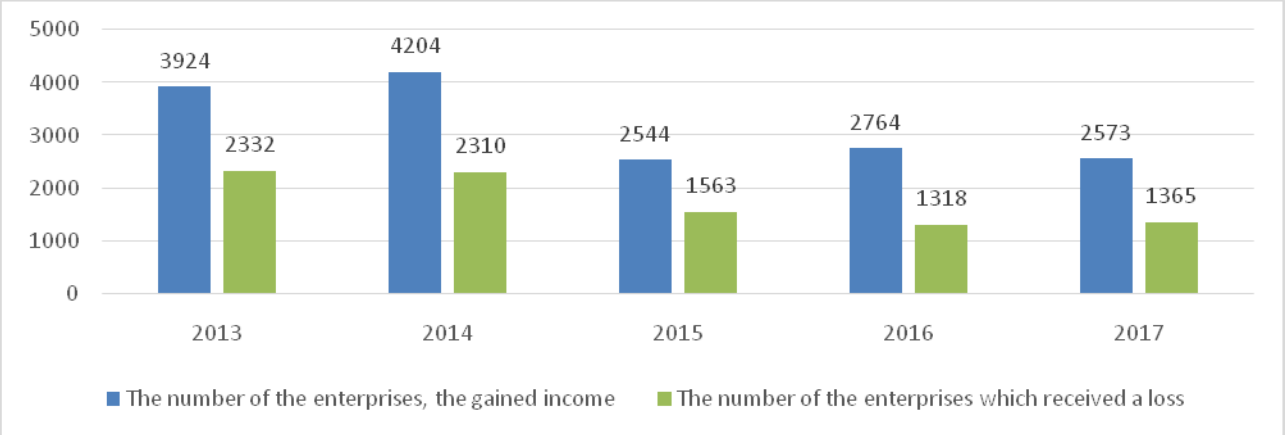


Figure 2 – Group of the enterprises for results of financial and economic activity

From data of the drawing it is visible that the number of the profitable enterprises during 2013 - 2017 was reduced by 34.4%, and unprofitable - for 41.5%. Nevertheless, the number of the profitable organizations are more than quantity of unprofitable - 2.6 thousand and 1.4 thousand units, respectively. So, the large and average sector shows restoration of inflow of income, despite the

corresponding increase in an account part of budgets because of inflation, and return to profit levels of a sample of 2011, the first after crisis of 2009-2010. Thus, functioning of the enterprise in the conditions of the market is defined by its ability to make sufficient profit therefore all activity of the enterprise is aimed to providing profit markup or its stabilization at the certain level. Reserves of increase in the sums of profit and profitability are connected first of all with the directions of managing of the enterprise. For successful functioning each subject of managing has to seek for increase in efficiency of the activity on the basis of rational use of resource potential, increase in profitability of production, improvement of quality of the sold products. Therefore, at the enterprises it is necessary to pay due attention to planning and receiving profit on product sales.At the same time it is necessary to remember that influence the size of profit on selling of products as the factors which are not depending on activity of the enterprise (change of the state regulated prices, natural and transportation terms etc.) and the factors which are in competence of the enterprises. Digitalization is necessary for improving competitiveness of the enterprises. The legislation has to encourage an enterprise initiative, stimulate scientific research, implementation of new technologies. It is necessary to look at digitalization from pragmatism positions, to create startups, to achieve jump of profit. For increase in level of profitability of the enterprise can introduce measures in such order:

- organizational (improvement of production structure and organizational structure of management, production diversification, production restructuring, etc.);
- technical and technological (updating of technical and technological base, production rearmament, improvement of the made products);
- economic levers and incentives (improvement of a tariff system, form and system of compensation, acceleration of turnover of current assets, etc.).

If you start making changes in a different order, then positive changes in the effectiveness of activities may be hardly noticeable or absent altogether.
If we consider profit and profitability as components of profitability, then one of the factors of their growth and increase in production efficiency is its expansion, that is, an increase in the production of goods and services.It is possible to carry out it in two ways:

- due to increase in quantity of the factors (an extensive way) involved in production;
- due to improvement of technologies (an intensive way) [6].

In order that the Kazakhstan enterprises in modern market conditions worked steadily and got profit, we offer the next ways and methods of increase in profit:

1. Increasing production and realization products
2. Improvement of quality of products
3. Sale of the excessive equipment and another property or its delivery for rent
4. Decrease in product cost for the account more rational use of material resources, production capacities and areas, labor and working hours
5. Production diversification
6. Constant carrying out scientific research on to the analysis of the market, behavior of consumers and competitors
7. Competent creation of the contractual relations with suppliers, intermediaries, buyers, etc.

The proposed measures can be used by the domestic enterprises for increase in profitability of the activity in present conditions in Kazakhstan. However the enterprises have to look for actively all possible ways of improvement of production, improving competitiveness of own products that has to promote to profit markup and profitability of the enterprise.

Thus, in order that the enterprise was profitable, the enterprises have to use most fully the resources which are at their disposal. Increase in release reduces the unit cost, that is costs of its production counting on a unit of production decrease, and, therefore, the prime cost decreases that

finally lead to increase in profit on product sales. And besides, additional production of profitable products already in itself gives additional profit.

References:

1. Glazunov V.N. Criteria for assessing profitability and solvency / V.N. Glazunov.- M.: Delo, 2016. - 420s.
2. The Message of the President of the Republic of Kazakhstan N.Nazarbayev to the people of Kazakhstan. October 5, 2018 “Growth of the welfare of Kazakhstanis: increase of incomes and quality of life” // http://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-prezidenta-respublikikazahstan-nnarbareva-narodu-kazahstana-5-oktyabrya- 2018-g
3. State program "Digital Kazakhstan", approved by decree
Government PKK №827ot12.12.2017 //
https: //primeminister.kz/rupage/view/gosudarstvennaya_programma_digital_ kazahstan
4.Data of the Statistics Committee // http://stat.gov.kz 530% of Kazakhstan enterprises on the verge of bankruptcy //
5.Source:https://24.kz/ru/news/economyc/item/264414-30-kazakhstanskikh-predpriyatij-na-grani-bankrotstva 192
6. Karenov R.S. The problem of maximizing the profits of the enterprise in a market economy // Bulletin of the Karaganda University. - №1 (137). - 2013. - p. 131-140

РОЛЬ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Аблязова С.А.
к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
ГБУВО «Крымский инженерно-педагогический университет»,
г.Симферополь, Республика Крым,
sev-box@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрены особенности функционирования внутреннего контроля и определение его роли в деятельности предприятия с учетом международных требований к ведению бухгалтерского учета, контроля и аудита в условиях цифровой экономики. В результате проведенного исследования было выявлено, что вопросы разработки приоритетных векторов совершенствования организации внутреннего контроля в условиях цифровой экономики является актуальным на современном этапе развития отечественных предприятий.

Ключевые слова: внутренний контроль, учет, аудит, цифровая экономика.

Annotation: The article describes the features of the functioning of internal control and the definition of its role in the activities of the enterprise, taking into account international requirements for accounting, control and audit in the digital economy.As a result of the study, it was found that the development of priority vectors for improving the organization of internal control in a digital economy is relevant at the current stage of development of domestic enterprises.

Keywords: internal control, accounting, audit, digital economy.

В условиях цифровой экономики очень сложно обеспечить выполнение запрограммированных показателей из-за действия многих негативных факторов, поэтому особо

актуальным и важным является реализация такой аналитическая функция управления как контроль. Поэтому можно сделать вывод, что предприятиям, независимо от форм собственности, нужны действенные инструменты, которые позволят определить направления совершенствования внутреннего контроля и эффективно организовать его в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Исследование отдельных аспектов и проблем внутреннего контроля проводили такие отечественные и зарубежные ученые, как: Альберт М., Бурцев В.В.[1], Ефимова Ф.Ф., Ирвин Д., Маренков М.Л., Мескон М., Мельник М.В., Пантелеев В.П., Поукок М.А., Родионова В.М., Рубан Н.И.,Сотникова Л.В., Стефанюк И.Б. Тейлор А.Х., Хан Д., Хедоури Ф., Шевчук В.А., Шухарда В. , Яровенко Г.М.[2] и др.

Недостаточно разработанными остаются вопросы методических подходов к организации системы внутреннего контроля на предприятиях, особенно в части финансовых потоков, разработки информационного обеспечения на основе формализации нормативно-правовых актов, применение средств автоматизации на этапах контрольного процесса в условиях цифровой экономики.

Целью данного исследования является рассмотрение функционирования внутреннего контроля и определение его роли в деятельность предприятия с учетом международных требований к ведению бухгалтерского учета, контроля и аудита в условиях цифровой экономики.

В настоящее время наблюдается следующая ситуация в области контроля. В частности, в процессе исследования, которое проводилось международной сетью консультационно-аудиторских фирм "PricewaterhouseCoopers" в 2018 году, было выявлено, что от экономических преступлений пострадало 37% компаний по всему миру. Распространенным злоупотреблением является незаконное присвоение активов. Об этом свидетельствуют 69% реальных случаев, имевших место в компаниях по всему миру. В 20% случаев злоупотребления возникли благодаря неэффективной организации внутреннего контроля, что является достаточно высоким показателем среди причин организационного характера [3].

К наиболее распространенным недостаткам в организации внутреннего контроля можно отнести:

- отсутствие на многих предприятиях внутренних положений, регламентирующих осуществление внутреннего контроля, учета нарушений и ошибок;
- слабую организацию подразделений контроля и аудита или их отсутствие;
- неэффективную организацию контроля на рабочих местах;
- неудовлетворительный уровень применения автоматизированных информационных систем и технологий в целях контроля.

Для того, чтобы на предприятии не возникали ситуации, связанные со злоупотреблениями, ошибками, нарушениями, необходимо обеспечить эффективную организацию своевременного и предупреждающего управленческого контроля, который бы охватывал все информационные объекты. Но организация тотального контроля возможна только в условиях функционирования на предприятии автоматизированной информационной системы. При других условиях нужна стратегия контроля, которая позволяет осуществлять контроль там, где возникают риски.

Организация управленческого контроля состоит в целенаправленном упорядочении и совершенствовании структуры, процессов и механизма контроля хозяйственной деятельности как совокупностей единой системы [2, с. 6]. Организацию внутреннего контроля определяют:

- Наличие специального подразделения, выполняющего функции внутреннего контроля, для средних и крупных предприятий, или работников-контроллеров для малых предприятий;
- Четкая регламентация функций работников-контролеров и работников, на рабочих местах которых в определенных объемах осуществляется контроль;

- Использование внутренних документов (стандартов, положений), регламентирующих осуществление внутреннего контроля и аудита на предприятии;
- Применение автоматизированных информационных систем и технологий для решения задач управленческого контроля, что позволяет ускорить обработку информации и лишить контроллера от осуществления рутинных операций;
- Применение комплекса прогрессивных и действенных мер, методов, инструментов, основанных на использовании анализа и экономико-математического моделирования.

Разработку приоритетных векторов совершенствования управленческого контроля на предприятиях, по нашему мнению, необходимо осуществлять в следующих направлениях:

1) разработка положений и стандартов управленческого контроля;

2) организация внутреннего контроля с учетом потребностей управленческого персонала;

3) предоставление контролерам нового должностного статуса - контролер-аналитик;

4) организация процесса предварительного контроля на основе информационной интеграции подсистем управления - планирования, учета, анализа, контроля, с использованием автоматизированных информационных систем и технологий;

5) совершенствование методики осуществления внутреннего контроля за финансово-материальными потоками;

6) предоставление развития новых форм контроля - контроля эффективности использования финансовых ресурсов.

Необходимость в разработке внутренних стандартов и положений возникает для улучшения и снижения сложности организации внутреннего контроля на предприятии, регламентации функций и задач контроля, распределения прав и обязанностей, унификации методик проверки, создание единой информационной базы контроля.

Разработка собственных стандартов внутреннего контроля для субъектов хозяйствования тем более важно, поскольку на государственном уровне осуществления контроля четко не регламентируется. На данный момент существуют только Международные стандарты 400 «Оценка рисков и внутренний контроль» и 1008 «Оценка риска и внутренний контроль: характеристики и особенности в КИС» [1].

Косвенно основы внутреннего контроля на предприятиях регламентируют нормативно-правовые акты в области налогов, расчетных операций и другие, которые скорее определяют объекты контроля, чем процедуры его осуществления.

Результаты мониторинга служат информационным источником для осуществления доминирующего контроля. Поскольку контроль является функцией управления, которое определяется как влияние доминирующего объекта на подчиненные объекты для достижения целей системы, то контроль, подчинен высшему руководству предприятия, можно определить как доминирующий.

Доминирующий контроль - это функциональная подсистема системы управления, которая включает в себя комплекс мероприятий, направленных на проверку, оценку, анализ, прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия для обоснования эффективного и законного использования его ресурсов. Данный вид контроля должен осуществляться службой ВК (или отдельными работниками-контроллерами), которая подчиняется руководству: в акционерных обществах - собранию акционеров, при других формах собственности - владельцу предприятия или совету директоров.

Внутренний аудит является самым высоким уровнем организации внутреннего контроля, ориентированным на конкретного пользователя - администрацию предприятия. Он учитывает специфику деятельности предприятия и предназначен для предоставления независимой и квалифицированной оценки финансово-хозяйственной и управленческой деятельности предприятия, направленной на создание у собственников и менеджеров компании уверенности в

надежности и эффективности существующей системы учета и контроля [1, с. 19]. Должен осуществляться департаментом или отделом внутреннего аудита, подчиненным высшему руководству предприятия.

Многоуровневая организация внутреннего контроля не только обеспечит информационные потребности управления на всех его уровнях, но и повысит надежность системы контроля, в свою очередь повлияет на эффективность деятельности предприятия в целом.

В результате проведенного исследования было выявлено, что вопросы разработки приоритетных векторов совершенствования организации внутреннего контроля в условиях цифровой экономики является актуальным на современном этапе развития отечественных предприятий. Для обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в условиях цифровой экономики предложены следующие организационные мероприятия:

- разработать внутренние стандарты, которые должны регламентировать осуществление контроля на предприятии;
- организовать управленческий контроль как многоуровневую систему, которая реализуется в определенных формах для обеспечения информационных потребностей соответствующих уровней управления;
- внедрить новый должностной статус - контролер-аналитик;
- организовать предварительный контроль на основе информационной интеграции подсистем управления и с использованием автоматизированных информационных технологий;
- применять методику осуществления контроля с использованием карт потоков и карт рисков;
- осуществлять контроль эффективности использования финансовых ресурсов.

Литература:

1. Бурцев В.В. Управленческий контроль на предприятии: методология и организация / В.В. Бурцев // Управленческий учет. – 2018. – № 4. – С. 31–34.
2. Марченко Д.М., Яровенко Г.М. Совершенствование организации внутреннего финансового контроля предприятий // Актуальные вопросы экономики. - 2015. - №12. - С. 163-171.
3. Всемирный обзор экономических преступлений компании "PricewaterhouseCoopers" за 2018 год. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.pwc.ru/forensic.

ИНДУСТРИАЛДЫ-ИННОВАЦИЯНЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ МӘНІ МЕН МАҢЫЗЫ ЖӘНЕ ИНФРАҚҰРЫЛЫМЫ

Ажигулова А.Ж.
қаржы магистрі, аға оқытушы
М.Х.Дулати атындағы Тараз Мемлекеттік Университеті, Тараз қ., Казақстан Республикасы
E-mail: aliyash.76@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрены инновационный процесс в предпринимательстве как фактор экономического показателя направленная на улучшение социально-экономического положения страны.

Научно-практический анализ места, роли и активности индустриально-инновационного потенциала Республики Казахстан, познавательная значимость изучения многоплановых проблем инновационной деятельности,

Развитые страны в современном мире рассматривают процесс перехода к инновационной экономике, основанной на системе эффективного развития и внедрения новых технологических решений в различных сферах деятельности.

Деятельность организаций, предоставляющих необходимые работы и услуги, предоставляется для создания благоприятных условий для проведения мероприятий, охватывающих все этапы, от точки зрения научной поддержки до поддержки производства и услуг.

Annotation: The article considers the innovation process in entrepreneurship as a factor in the economic indicator aimed at improving the socio-economic status of the population.

The scientifically-practical analysis of the place, role and activity of the industrial and innovative potential of the Republic of Kazakhstan cognitive significance of studying the multifaceted issues of innovative activity,

developed countries in the modern world are considering the process of transition to an innovative economy, based on the system of effective development and introduction of new technological solutions to various spheres of activity.

The activities of organizations that provide the necessary work and services are provided to create a favorable environment for events that involve all phases, from the point of view of scientific support to production support, production, services/

Аңдапта: Мақалада кәсіпкерліктегі инновациялық үдеріс халықтың әлеуметтік-экономикалық жағдайын жақсартуға бағытталған экономикалық көрсеткіш факторы ретінде қарастырылады. Қазақстан Республикасының индустриалды–инновациялық потенциалының орнын, рөлін, қызметін ғылыми–тәжірибелік тұрғыдан талдау инновациялық қызметттің сан қырлы мәселелерін зерттеудің танымдық маңызы, қазіргі заман талабына сай дамыған елдерде тиімді әзірлемелер жүйесі және түрлі қызмет сфераларына жаңа технологиялық шешімдерді енгізуге негізделген инновациялық экономикаға өту үрдісі қаралады.

Ғылыми идеяның өндірісте қолдау тауып, нақты өнім, қызмет, жұмыс түрінде көрініс табуына дейінгі барлық кезеңдерді қамтитын іс-шаралардың жүруіне ыңғайлы жағдай жасайтын, қажетті жұмыстар мен қызметтерді орындайтын ұйымдар кызметі қарастырылған

Түйінді сөздер: инновациялық процесс, индустриялық-инновациялық потенциал, инфрақұрылым.

Қазақстан Республикасының индустриалды–инновациялық потенциалының орнын, рөлін, қызметін ғылыми – тәжірибелік тұрғыдан талдау инновациялық қызметттің сан қырлы мәселелерін зерттеудің танымдық маңызын арттырып қана қоймайды, сондай–ақ дәстүрлі салалық талдауды жалпы ұлттық және аймақтық тұрғыдан толықтыра түседі.

Шағын инновациялық бизнес мәселелері жақсы зерттелген шет елдерде оны қолдаудың бірқатар тиімді бағдарламалары бар. Алайда шетелдік тәжірибені қазақстандық болмысқа дәлме – дәл тікелей көшіру мүмкін емес және ол шет елдегідей тез және оң нәтиже бере алмайды. Осы мақсатта экономикалық құралдарды отандық жағдайға бейімдеу үшін өтпелі ғылыми–зерттеу жүйесінің қалыптасу кезеңінде шағын инновациялық кәсіпкерліктің айрықша секторын жан–жақты зерттеу қажет.

Қазіргі кезде көптеген әдебиеттерде инновацияға әртүрлі анықтамалар берілген. Инновация дегеніміз жаңа идеяларды түрлендіруге байланысты қызмет түрі немесе рынокқа енгізілген жетілдірілген өнім, сонымен қатар практикалық қызметте пайдаланылған жаңа немесе жетілдірілген технологиялық үрдіс болып табылады.

Жалпы алғанда инновация дегеніміз – әкелетін ғылыми–техникалық, ұйымдастырушылық, қаржылық және коммерциялық іс–шаралар кешенін болжайды.

Индустриалды–инновациялық қызметтердің өндірістің тиімділігі мен өнімнің бәсеке қабілеттілігін арттырудың пәрменді тәсіліне айналуы инновация сферасындағы меншік қатынастарын жүзеге асыру, инновациялық үрдістерді мемлекеттік реттеуде жетілдіру мәселелеріне дұрыс қарауды талап етеді.

Атақты экономист Г.Менш инновациялардың 4 категориясынкөрсетеді:

1. Базистік инновациялар.Мұндай инновациялар көмегімен нарыққа бұрынболмаған жаңа тауарлар, қызметтер, машиналар, технологиялар келеді. Олар күрделі ғылыми зерттеулерді және аса ірі сомадағы капитал салымдарын қажет етеді.

2. Жақсартылған инновациялар. Мұндай инновациялар нарықта бір тауарлар мен қызметтердің белгілі бір қасиеттерін немесе параметрлерін жетілдіруге бағытталған.

3. Кешенді инновациялар. Мұндай инновациялар әлемдік тәжірибеден өткен және екі немесе одан да көп саланың жиынтығынан немесе бірлесуінен қалыптасатын өнімдер мен қызметтерден құралады.

4. Радикалды инновация. Мұндай инновациялар қоғамда жаңа салалардың немесе ғылыми бағыттардың қалыптасуына алып келеді.

Қазіргі кезеңде әлемдік экономикалық жүйенің қарқынды дамуы ғылымды қажетсінетін өнімдер мен оны өндіретін технологияларды тиімді құру және пайдалануға байланысты. Ол үшін негізделген ғылыми–зерттеулер жүргізу қажет және олардың нәтижелерін шұғыл түрде өндіріске енгізу үлкен жетістік. Сонымен, ғылымда жаңа технологиялық бағыттар пайда болады. Осылардың бәрін дұрыс бағытқа салу, тиімді пайдаланып нақтылы нәтижеге жету үшін арнайы инфрақұрылым қажет.

Инновациялық қызметті басқару жүйелерін, тиімді құрылымдар мен институционалдық формаларды әзірлеу мен дамыту, оларды мемлекеттік қолдау Қазақстанның әлемдік нарыққа өту, ғылымды қажетсінетін тауарларды өндіру мен өткізудің негізгі шарты болып табылады. Бұл жерде ең негізгі кемшілік – инновациялық инфрақұрылымда жүйеліліктің және негізгі элементтерінің құрылымдығының болмауы. «Инновациялық инфрақұрылым» дегеніміз – ҚР инновациялық қызметінің маманданған субъектілерінің өзара іс–әрекет жүйесі. Ғалымдар өткен ғасырдың 40–шы жылдарында қолданыла бастады, яғни ол нарық субъектілерінің тиімді жұмыс жасауына қолайлы орта туғызу дегенді білдіреді[3].

Инновациялық жүйені қалыптастырудың бастапқы сатысында инновациялық кәсіпкерлікті дамытуда мемлекеттің негізгі міндеттерінің бірі елімізде технологиялық бизнес–инкубаторлар жүйесін құру болып табылады.

Инновациялық қор – инновациялық жобалар мен инфрақұрылымдарды және инновацияның қызмет көрсету сферасында қаржыландыру арқылы инновациялық қызметтің дамуына көмектесетін заңды тұлға.Инновациялық инфрақұрылым 8 элементтен тұрады (сурет 1). Олардың ең маңыздысы қаржы инфрақұрылымы болып тыбылады. Өз алдына қаржы инфрақұрылымы келесі элементтерден тұрады:

- мемлекеттік даму институттары;
- венчурлық қорлар;
- кәсіпорындар;
- жеке кәсіпкерлер;
- екінші деңгейдегі банктер.

Дүние жүзінде жаһандану үрдісінің күрделенуіне байланысты бәсекеге қабілетті экономиканы қалыптастыруда әрбір мемлекет өзінің ұлттық инновациялық жүйесі мен инновациялық инфрақұрылымынын дамытуға басымдық беріп отыр. Өйткені ұлттық экономикасы қалыптасқан және дамыған елдердің тәжірибелеріне сүйенсек, олардың жеткен жоғары жетістіктеріне инновациялық инфрақұрылымның оңды әсер еткенін байқаймыз. Олардың әлемдік нарықтағы үлесі де қомақты. Сондықтан да, дамыған елдердің қатарына кіруге талпыныс білдіріп отырған Қазақстанның өзінің мүмкіндіктері мен стратегиялық мақсаттарына сай ұлттық инновациялық жүйесі мен инфрақұрылымын дамыту өзекті мәселе болып отыр.



1 сурет – Инновациялық инфрақұрылым элементтері

Әлемдік экономиканың қарқындап дамуы – адами және интеллектуалдық ресурстардың нәтижелі еңбегінің жемісі екені белгілі. Қазіргі заман талабына сай дамыған елдерде тиімді әзірлемелер жүйесі және түрлі қызмет сфераларына жаңа технологиялық шешімдерді енгізуге негізделген инновациялық экономикаға өту үрдісі байқалады. Сонымен бірге, табиғи ресурстардың молдығын пайдалану маңызды болған дәуір өтіп барады, оның орнына экономиканың технологиялық тұрғыдан дамуын тездету, үдету мақсатында тиімді тетіктерді қолдану мүмкіншілігі үлкен мәнге ие болып отыр. Арзан, сапасы төмен еңбекке негізделген өндіріс кезеңі аяқталуда. Дәл қазіргі қоғам – адамның интеллектуалдық ресурстарына, оның инновацияларды қабылдауы мен жүзеге асыру қабілетіне негізделген қоғам болып қалыптасуда.

Инновациялық инфрақұрылым – ғылыми идеяның өндірісте қолдау тауып, нақты өнім, қызмет, жұмыс түрінде көрініс табуына дейінгі барлық кезеңдерді қамтитын іс-шаралардың жүруіне ыңғайлы жағдай жасайтын, қажетті жұмыстар мен қызметтерді орындайтын ұйымдар жиынтығынан тұрады.

Инновациялық инфрақұрылымның негізгі міндеті инновациялық өнім өндірумен (қызмет көрсетумен, жұмыс орындаумен) айналысатын кәсіпорындарға қолдау көрсету деп топшыласақ, онда инновациялық инфрақұрылымды қалыптастыру мемлекеттің техникалық, технологиялық, экономикалық, қаржы, әлеуметтік жағдайын жақсартып қана қоймай, сонымен бірге оның әлемдік экономикадағы тұғырын көтеруге де, сыртқы нарықтарға шығып, ондағы өзінің орнын табуға немесе иеленуге де мүмкіндік жасайды деген байламға келуге болады.

Инновациялық инфрақұрылымның экономикалық маңызы елдің экономикалық даму стратегиясын айқындаумен, қосылған құны жоғары өнімдер өндірумен, шағын инновациялық кәсіпкерлікті жандандырумен және басқалармен анықталады[2].

Қазақстанның ұлттық инновациялық инфрақұрылымының қазіргі жағдайы әрине республиканың экономикалық дамуының өзіндік ерекшеліктеріне байланысты. Олардың

қатарына әлемдік нарықтағы көмірсутек шикізатына бағаның күрт өсуі, қара және түсті металл өнімдеріне деген жоғары сұраныс, осыған байланысты қаржылық және коммерциялық кәсіпкерліктің қанат жаюы, еліміздегі табиғи ресурстарды игеруге қатысы бар халықаралық байланыстардың нығаюы сынды факторларды жатқызуға болады. Әйтсе де, бұл ерекшеліктер әлі де болса ұлттық экономиканың біржақты дамып отырғанын көрсетеді. Өйткені тек шикізатқа ғана бағытталған экономиканың белгілі бір кезеңде құлдырау қаупі жоғары болатыны белгілі. Бұның салдарын қазіргі кезде орын алған әлемдік қаржы дағдарысынан да байқау қиын емес.

Зерттеу барысында елдегі инновациялық инфрақұрылым оның субъектілерінің өзара байланысқан түрде тиімді жұмыс жасауына және ғылыми-зерттеу жұмыстарын жүргізушілерге кешенді қызмет көрсететін ұйым ретінде қалыптасуына жеткілікті деңгейде ықпал ете алмай отырғандығын анықтадық. Атап айтқанда:

- инновациялық инфрақұрылым элементтерінің жұмысындағы тәжірибенің аздығы. Бәрімізге белгілі – тәжірибе тек іс барысында шыңдалады, ал инновациялық орта мен инновациялық нарықтың қалыптаспауы инфрақұрылым элементтерінің жетілуіне қол байлау болып отыр;

- инновациялық әлеуеті бар аймақтардың географиялық алшақтығы, осыған сәйкес оларды түгел қамту мүмкіндігінің болмауы. Қазақстан Республикасы территориясында орналасқан елді–мекендердің бір–бірінен қашық орналасуы олардың арасындағы экономикалық, шаруашылық, ғылыми, өндірістік байланыстарды қарқынды түрде жүруіне қолайлы жағдай туғыза бермейді. Сондай–ақ, еліміздегі өңірлер мен өнеркәсіп салаларының біркелкі дамымауы да инновациялық инфрақұрылым элементтерін кешенді дамытуға мүмкіндік бермеуде;

- жеке сипаттағы инновациялық белсенділіктің тым төмендігі және өндірістік сипаты жоқ салалардағы (сауда–саттық, қызмет көрсету, қаржылық сектор, т.б.) табыстылықтың жоғары болуы. Бұл құбылысты экономистер «экономиканың біржақты дамуы» деп атап жүр. Әлемдік тәжірибеге сүйенсек, көптеген инновациялардың пайда болуы мемлекеттік емес ұйымдар мен орталықтардың, өндірістердің ықпалынан және белсенділігінен туындайды.

- инновацияға бейімді салалар туралы ақпараттың аздығы. Әдетте, көптеген дамыған елдерде инновацияға қызығушылығы бар тұлғалар үшін мемлекет инновациялық сипаттағы ақпараттарды таратып, олар үшін жасалған қолайлы жағдайларды туралы кеңестер беру орталықтарын құрады. Айта кету керек, Қазақстан Республикасында да елдің инновациялық белсенділігін арттыруға, инновациялық қызметтер көрсетуге жауапты ұйым бар – ол ҚР Ұлттық инновациялық қоры.

Бүгінгі таңда Қазақстанда 50-ден астам бизнес–инкубатор қызмет етуде. Алайда, олардың көбі инновациялық сипаты жоқ, тек кәсіпкерлік ортаға икемді шағын кәсіпорындарды дайындаумен және оларға қызмет көрсетумен айналысуда, яғни еліміздегі технологиялық бизнес–инкубаторлар өзінің мақсатты жұмыстарымен шұғылдана алмай отыр. ҚР «Инновациялық қызметті мемлекеттік қолдау туралы» Заңына сәйкес, олар – инновацияны құру, қорғау құжаттарын алуға өтінімдерді рәсімдеу және инновациялық жобаны дайындау үшін жеке және заңды тұлғаларға құқықтық, ұйымдық, ақпараттық және өзге де қызметтер ұсыну жөніндегі іс–шараны жүзеге асырушы заңды тұлға болып табылады[2].

Бүгінгі таңда Қазақстанды әлемдік қоғамдастық нарықтық экономикадағы мемлекет ретінде мойындап отырғанын атап өту керек, ол ТМД елдерінің ішінді бірінші болып инвестициялық ел рейтингіне ие болды.

Стратегиялық тұрғыдан алғанда қабылданған үлгіге сәйкес Қазақстан бәсекелестікке және әлемнің барлық елдерімен өзара тиімді ынтымақтастық орнатуға негізделген тауарларды, қызметтерді, капиталды және жұмыс күшін экспорттауға бағдарланған ашық экономикалы ел ретінде қалыптасады.

Стратегиялық жоспарды іске асыру саласында ел экономикасының жақсы қарқын алғанын атап өту керек. Орта мерзімді кезеңде қарқынды дамуды жалғастыру және сонымен қатар экономика мен әлеуметтік салада сапалы өзгерістер жүргізу керек.

Сонымен қатар Қазақстан отын және минерал шикізатының ірі әлеуетін шоғырландырған шағын экономика ретінде өндірістің өңдеуші салаларына инвестициялар үшін тартымсыз. Бұл шикізат ресурстарына жағдайдың өзгеруіне қатысты ел экономикасын осал әрі тәуелді етеді

Әлемдік тәжірибе керсеткендей, шикізат ресурстарына бай кейбір дамушы елдер тұрақты экономикалық дамуға қол жеткібей, шикізаттың әлемдік тауар рыноктарында жағдайдың өзгерістеріне тым тәуелді болып қала береді[4].

Экономиканың шикізат секторларынан едәуір табысқа ие болып, мемлекет пен жеке сектор экономиканың жаңа салаларын дамытуға ынталанбайды. Сонымен бірге ресурстар қоры мардымсыз немесе тапшы елдер ілдебайлап күн кешу шегінде болатындықтан, экономиканың жаңа секторларын дамытуға үнемі әрекет жасайды. Алайда ұзақ мерзімді келешекте шикізат қоры сарқылады, бұл пайдалы қазбалардың кен орындары толықтай пайдаланылғаннан кейін тұрақты даму тұрғысынан алғанда елеулі проблемалар туғызады.

Экономиканың шикізат секторынан алынатын ірі кірістерден шектен тыс толығу қаупін ескере отырып және мұнай бағасының курт төмендеуінің зардаптарын болжау негізінде Қазақстанда Ұлттық қор құрылды, онда мұнай мен түсті металдарға әлемдік баға деңгейінің белгіленген қалыпты шектен асып кетуінен түсетін кірістер жинақталады.

Бұл шара, сондай-ақ қазақстандық қаржы жүйесіне түсетін валюта қысымын жоюға және экспортты ынталандыратын және дайын өнімнің импортын тежейтін теңгенің айырбас бағамын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

Құрылымдық-институционалдық реформалар саласындағы жетістіктерді, қаржы секторы сенімділігінің артуын және елдің экспорттық әлеуетінің жедел қарқынмен өсуін, айта отырып, өнеркәсіптің өңдеуші салалары, сондай-ақ өндірістің сипаттағы қызметтер көрсететін салалар тиісінше дамымай отырғанын атап ету керек.

Қазақстанның қазіргі таңдағы экономикасында мынадай проблемалар орын алуда:

- экономиканың шикізат бағыттылығы;
- әлемдік экономикаға ықпалдасудың әлсіздігі;
- ел ішндегі салааралық және өңірараралық экономикалық ықпалдасудың босаңдығы;
- өңдеуші өнеркәсіп өнімділігінің төмендігі;
- ішкі рынокта (шағын экономика) тауарлар мен қызметтерге деген тұтыну сұранысының мардымсызыдығы;
- өндірістік және әлеуметтік инфрақұрылымның жеткілікті дәрежеде дамымауы;
- мұнай-газ және кен-металлургиялық кешенге жатпайтын экономика салаларында негізгі қорлардың тез тозуы;
- кәсіпорындардың жалпы техникалық және технологиялық тұрғыдан артта қалуы;
- ғылым мен өндіріс арасында ұтымды байланыстың болмауы.

Инновация қорыта келе материалдық өндірістің ұлттық нәтижелерін қайта қалыптастыруды ұлттық экономика тиімділігін және қоғамдық қажеттеліктерді өткізуді қамтамасыз етеді.

Жаңалықты қолдану процесі мемлекеттік қолдануды қажет етеді. Себебі инновация процесін құру кезеңінен ұзаққа созылады.Инновациялық процесте келесідей қаржылық ағым құрылады:

- қаржылық капитал ресурсына төлем;
- интеллектуалды өнім иесінің кірісі;
- келісім шарт негізінде тағайындалған материалдық шығындар мен қатысушының еңбек ақысы;

- кәсіпкердің қарамағында қалатын кіріс[4].

Ағымдағы және болашақтағы болатын қызығушылықтар арасындағы қайшылықтарды несие арқылы шешуге болады. Сонда инновацияға айналым капиталын бөлмей, пайданың белгілі бір деңгейін сақтап, инновацияны өткізу есебінен оның өсіміне қол жеткізуге болады. Несие пайызы инвестиция тиімділігін қамтамасыз ететіндей деңгейде болуы керек.

Инновациялық қызметті жүзеге асыруда маңызды орынды, ашылған жаңалықтың экономикаға әкелетін тиімділігі, бәсекелестік деңгейін көтеру, одан қосымша пайда алады.

Отандық ғылыми әдебиеттерде инновациялық қызметтің маңызды сипатына – инновациялық кезеңді келтіруге болады. Ол жаңа ойларды іздеумен басталып оны тұтынумен немесе нәтиже алумен анықталады.

Инновациялық кезең келесідей түрге бөлінеді: инновациялық кезең - өңдеу кезеңі, дифракция кезеңі – нарықтық қаржыландыру шартымен қоғамдық тәжірибеде жаңалықты тарату кезеңі, инкубициялық кезең – ойдың туылуы, жаңалықты құру және жаңалықты енгізуді қамтиды; соңғы кезең - нақты тұтынушылар сұранысына сай жаңалықты қайта құру мен енгізген жаңалықтан іс жүзінде пайда әсерін алумен байланысты.

Қазақстан ақпараттық сала жағынан өте баяу дамуда. CALS технологиясы сияқты артықшылықтарға ие болмай, өнеркәсіптің дамуы қиынға соғады. Ал біздің кәсіпкер сол кезде шетелден қымбат бағдарламалық өнімдерді сатып алуға мәжбүр болады. Отандық өнім технологиясыз бәсекелестігі төмендеп барады.

Қазақстанда ғылыми-техникалық және технологиялық мүмкіндіктерді барынша толық қолданып мемлекеттік саясатты жүзеге асыру қажет. Осы CALS технологиясы сияқты отандық жүйе құру және CALS технологиясын жүргізетін Халықаралық ұйым мүшесі болуға ұмтылу керек. Осы іс-әрекеттерді жүзеге асырмай біздің ел қоғамдық дамудың жаңа кезеңіне, ақпараттық деңгейге шыға алмайды. Бұл деңгей өнеркәсібі дамыған елдерге ақпараттық технологияны қолдану арқылы әлеуметтік-экономикалық даму мен айналым капиталын көтеруге мүмкіндік берген.

Әдебиеттер:

1. «Инновациялық қызметті мемлекеттік қолдау туралы» Қазақстан Республикасының 09.01.2012 жылғы № 534-IV Заңы
2. Қазақстан Республикасы Президентінің «Қазақстан-2030» атты стратегиялық бағдарламасы
3. Үмбетәлиев, А. Д. Кәсіпорын экономикасы және кәсіпкерлік: оқулық.-Алматы: Экономика,2009.-464 б.
4. Бердалиев К.Б. Инновациялық менеджмент: оқу құралы.- Алматы:Экономика,2010.-328 б.

СОПОСТАВЛЕНИЕ ПОНЯТИЙ СЕГМЕНТА БИЗНЕСА И ЦЕНТРА ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ

Ажмухамедова А.А.
кандидат экономических наук, старший преподаватель
Адильбек А., Куатбекова С.
студенты 3 курса специальности Финансы
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: kuatbekova111@mail.ru; aijanka_99@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена исследованию подходов составления сегментной отчетности на предприятиях розничной торговли. Выявлены наиболее корректные принципы сегментирования

Ключевые слова: сегмент; центр ответственности; сегментная отчетность

Составление сегментной отчетности наиболее эффективно влияет на систему управления предприятий розничной торговли. Большое внимание здесь уделяется построению модели именно внутренней сегментной отчетности для эффективного управления предприятием, оказывающим широкий спектр услуг.

Внутренняя сегментная отчетность является источником представления данных для составления экономических заключений и рассмотрение обстоятельств, которые лежат в основе принятия управленческих решений. В результате появляется много вопросов о выборе оптимальной единицы сегментирования и поиске единых требований для определения границ отчетного сегмента. Именно поэтому необходимо четко определить роль и место сегментной отчетности коммерческой организации.

В международной практике сложилось несколько подходов при составлении внутренней сегментной отчетности, которые напрямую зависят от определения понятия сегмента бизнеса. Среди существующих понятий сегмента бизнеса выделяются четыре основных (или четыре подхода к составлению внутренней сегментной отчетности): по видам деятельности, по рынкам сбыта, понятие «оперативного сегмента» и «информационного сегмента».

Оперативный сегмент можно назвать структурным, поскольку он выделяется на основе внутренней организационной структуры предприятия. Под оперативным сегментом понимают также центр ответственности [1, с. 95].

Информационный сегмент определяется по функциональным признакам информационных потоков внутри коммерческой организации в зависимости от уровня управления: стратегического, тактического и оперативного [2, с. 45].

Однако, если речь идет о сегменте бизнеса как единице учета на предприятиях розничной торговли, то необходимо рассматривать следующие факторы: природу товара (услуги); природу внутренних процессов; рынки, на которых осуществляются сделки между продавцом и покупателем; основные группы покупателей; методы и формы организации деятельности на предприятии.

Учет приведенных выше факторов ведется по различным организационным формам, которые можно обобщить для целей составления внутренней сегментной отчетности организации.

Централизованная форма предполагает такую форму организации деятельности на предприятии розничной торговли, что ведение учета осуществляется централизованным путем в финансовом подразделении предприятия. Внутри подразделений данные дезагрегируются по сегментам бизнеса в зависимости от того как рассматривается подразделение и уже потом информация передается в финансовый отдел, где она агрегируется.

Децентрализованная форма предполагает ведение учета каждым отдельным подразделением в отдельности. Причем учет информации может вестись на местах как дезагрегированным путем по сегментам, так агрегированным путем (без разнесения по сегментам). Затем информация агрегируется в рамках подразделения, а уже потом объединяется по всем подразделениям.

Частичная децентрализация предполагает совмещение первой и второй форм. Определение сегмента бизнеса и форм ведения бухгалтерского учета оказывает прямое влияние на содержание внутренней сегментной отчетности, при составлении которой следует использовать следующие подходы:

Первый подход предполагает составление внутренней сегментной отчетности по направлениям бизнеса. В настоящее время розничные предприятия ведут свою деятельность в нескольких направлениях – супермаркеты, гипермаркеты, «магазины у дома», дискаунтеры, они же и выступают центрами сегментирования на предприятиях. Для целей внутреннего контроля вид деятельности является слишком укрупненной категорией, которая наиболее характерна больше для внешней сегментной отчетности. Его рекомендуется использовать вместе со вторым и третьим или четвертым.

В основе второго подхода лежат рынки сбыта, так как многие предприятия торговли ведут свой бизнес в нескольких регионах страны, развивая крупные сети торговых точек. Отчетность составляется с учетом географической ориентации бизнеса. Второй подход рекомендуется применять в совокупности с первым и третьим или четвертым. Например, сначала выделяются отчетные сегменты (подразделения) по местоположению и видам деятельности, а затем внутри каждого отчетного сегмента выделяются, так называемые, подсегменты по центрам ответственности или информационным потокам [2].

Третий подход предполагает составление отчетности по центрам ответственности, что более всего отвечает требованиям усиления внутреннего контроля в коммерческой организации розничной торговли. Этот подход наиболее часто используется для оценки уровня расходов, поскольку за последние пятнадцать лет на многих предприятиях наметилась тенденция снижения издержек обращения для максимизации прибыли.

Третий подход полностью реализует одну из главных целей составления внутренней сегментной отчетности учет и анализ деятельности по уровням ответственности в пределах организации. На практике большинство управляющих руководствуются следующими принципами классификации информации: по центрам ответственности; по степени контролируемости в пределах центра ответственности (по типам расходов и доходов);по уровням управления.

Объединение похожих управленческих функций в один центр проводится по функциональной структуре. Сегменты выделяются в самостоятельные структурные единицы, которые могут действовать как отдельные филиалы или даже компании. Такая система является менее громоздкой, поскольку каждая функциональная структура контролирует деятельность подсегментов.

Центры ответственности бывают: центром затрат (cost center); центром получения выручки от реализации (revenue center); центром прибыли (profit center); центром инвестиций (investment center) [1, с. 95].

Качество отчетной информации представляемой в пределах центра ответственности определяется правильностью ее классификации и степенью контролируемости. Вся учетная информация сначала поступает и обрабатывается по центрам ответственности, а затем передается в финансовый отдел для окончательного контроля и занесения в учетные регистры, или наоборот, в зависимости от выбора организационной формы бухгалтерского учета. Информация, поступающая в коммерческую организацию может быть разделена на предварительную, промежуточную и итоговую. Предварительная информация предполагает рассмотрение возможностей любой конкретной сделки, определение ее принадлежности определенному сегменту бизнеса. Промежуточная информация включает более конкретную информацию по

результатам осуществления сделки, которые сравниваются с ожидаемыми итогами для данного этапа. Итоговая информация подтверждает ранее установленные или пересмотренные условия и передается для учета в финансовый отдел. При рассмотрении модели ведения учета по поставке товара под итоговой информацией подразумевается получение счета за товары (услуги) и проверка его соответствия фактически полученным товарам (услугам). Счет будет оплачен позже, но прежде он кодируется. Под кодировкой учетных документов понимается указание управляющим того центра ответственности, который будет контролировать проведение сделки и понесет основные расходы по сделке. Степень контролируемости информации регулируется не только в пределах центра ответственности, но и по типам расходов и доходов. Третий подход используется обычно самостоятельно, т.к. под центром ответственности возможно рассматривать вид деятельности или рынок сбыта [2].

Четвертый подход основан на составлении внутренней сегментной отчетности по информационным потокам, выделяемым для различных уровней управления. Система управления предприятием торговли может быть представлена в виде трехступенчатой модели, где в основании находится оперативное управление, промежуточное положение занимает тактическое управлением, а в вершине – стратегическое. Высшие управляющие контролируют выполнение стратегических решений, занимаясь больше планированием деятельности сегмента бизнеса. Управляющие среднего и оперативного уровней управления больше вовлечены в процесс контроля сегментной информации по сравнению с высшими управляющими, но меньше в процесс планирования. Наибольший контроль лежит в основании треугольника, т.е. на оперативном уровне. Эта модель впервые была подробно рассмотрена американским исследователем по проблемам управления Энтони К.Саттон [2,с.50]. Он описал так называемый треугольник управления по трем уровням, который представлен на рисунке 1.



Рисунок 1- Треугольник управления

Внутреннюю сегментную отчетность в розничном предприятии рекомендуется составлять на основе такого деления, поскольку каждый уровень управления, в зависимости от внутренней организации, нуждается в своей информации и контролирует свой информационный сегмент. Это позволяет оценить степень участия каждого уровня

управления в процессе контроля за деятельностью отчетных сегментов. Объединение последних двух подходов (3 и 4) дополнит модель внутренней сегментной отчетности. Отрицательная сторона связана с величиной затрат, которую необходимо произвести, чтобы модель работала эффективно. Поэтому рекомендуется проводить предварительную оценку ожидаемых затрат и выгод организации от использования модели.

Литература:

1. Соколов А.А. Учет по сегментам деятельности коммерческой организации: формирование и анализ // Финансы и статистика. – 2010.
2. Information Analysis. Certificate Module C. ACCA. ATC. Textbook. AT Foulks Lynch Ltd – 2006. – 464 p.

ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ НОВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ РЕАЛЬНОСТИ

Аймкулов Р.А.
Доктор PhD, Университет«Туран-Астана», г. Астана,
Абдулхаир Р.
магистрант Университета «Туран-Астана», г. Астана

Аннотация: В статье рассматривается институциональный анализ использования экономических преимуществ Казахстана как факторов экономического роста. Особое внимание уделяется сочетанию факторов производства в национальной экономике и изучению их организационных составляющих.

Ключевые слова: Финансирование, финансовые аспекты, инновационная деятельность, экономическая реальность, инвестиция, финансовое обеспечение, инновационный процесс, инновация, конкуренция.

Аннотация: Мақалада экономикалық өсу факторлары ретінде Қазақстанның табиғи және экономикалық артықшылықтарын институционалды талдау қарастырылған. Ел экономикасында өндіріс факторларын үйлестіруге және олардың ұйымдастырушылық компоненттерін зерттеуге ерекше назар аударылады.

Түйін сөздер: Қаржыландыру, қаржылық аспектілер, инновация, экономикалық шындық, инвестициялар, қаржылық қауіпсіздік, инновациялық процесс, инновация, бәсекелестік.

Annotation: The article discusses the institutional analysis of the use of natural and economic advantages of Kazakhstan as factors of economic growth. Special attention is paid to the combination of factors of production in the national economy and the study of their organizational components.

Key word: Financing, financial aspects, innovation, economic reality, investment, financial security, innovation process, innovation, competition.

В процессе осуществления экономических преобразований в Республике Казахстан в основном организована рыночная экономика переходного типа, для которой характерны масштабные институциональные изменения и формирование рыночного механизма хозяйствования, основанного на многообразии форм собственности, либерализации экономики, построении соответствующей нормативно-правовой базы, системы государственного регулирования и индикативного планирования. В Казахстане были созданы необходимые базисные условия для функционирования экономики, которые можно считать первым этапом трансформации – этапом рыночного реформирования.

В ходе осуществления процессов рыночного реформирования Республика Казахстан обеспечила макроэкономическую стабилизацию и к 2000 году перешла на стадию оживления и экономического роста, что является результатом достигнутых институциональных преобразований. В то же время, экономический эффект полученный на этапе рыночного реформирования нельзя считать долговременным, так как сохраняющаяся неразвитость рынков, структурные диспропорции в экономике с доминирующей долей сырьевых отраслей, нерациональным размещением производительных сил, соответствующих в основном низким технологическим укладам, недостаточной развитостью инфраструктурного комплекса могут в дальнейшем сдерживать экономический рост.

В Республике Казахстан формируется национальная инновационная система. Инновационное предпринимательство постепенно приобретает фактический характер и становится неотъемлемой частью современного конкурентоспособного Казахстана, приближая его вхождение в число 50 наиболее развитых стран мира [1].

Ключевым элементом в реализации программы по формированию национальной инновационной системы является Национальный инновационный фонд, входящий в состав акционерного общества Фонда устойчивого развития «Самрук-Казына». Национальный инновационный фонд создан для решения системной проблемы отсутствия эффективных и рыночных механизмов внедрения соответствующих инноваций. Его основная цель – содействие росту инновационной активности, развитию высокотехнологичных и наукоемких производств в нашей республике. Инновационный фонд финансирует опытно- конструкторские разработки, занимается развитием сопутствующей инфраструктуры, создавая сеть технопарков, технологических бизнес-инкубаторов, инвестирует в компании, реализующие инвестиционные проекты. Также одним из важных направлений деятельности Инновационного фонда является создание венчурной инфраструктуры. В настоящее время данный фонд принял участие в создании 5 отечественных венчурных фондов – Сентрас, Арекет, Адвант, Almatyventurecapital, GloturTechnologyFund и стал акционером 5 зарубежных венчурных фондов – WellingtonPartners III TechnologyFund, CASEF, Flagship, MaybanJaic, Vertex III Fund L.P.

На сегодняшний момент Инновационный фонд ставит перед собой задачу активно инвестировать в начинающие hi-tech компании для переноса и, соответственно, заимствования передовых технологий из-за рубежа, а также продолжать работу по развитию венчурной индустрии в самом Казахстане [2]. Начали работу региональные технопарки, созданные совместно с Центром инжиниринга и трансферта технологий, где также рассматриваются инвестиционные проекты. Именно государственные институты развития обеспечивают концентрацию и перераспределение инвестиционных ресурсов в приоритетные отрасли экономики.

АО «Банк развития Казахстана» (БРК) оказывает предприятиям консалтинговые услуги, подбирает структуру финансирования, рекомендует маркетинговые исследования по той продукции, которую хотят выпускать производители, подсказывает, какое оборудование лучше приобрести и т.д. Он намерен выходить на рынки сопредельных государств, стать региональным институтом развития, поднять свой кредитный рейтинг.

На достижение высокой конкурентоспособности казахстанской экономики направлена также деятельность Инвестиционного фонда Казахстана (ИФК), который функционально отличается от деятельности БРК. Это разные институты развития. Главное отличие заключается в том, что ИФК - инвестиционное учреждение, которое инвестирует в уставный капитал компаний (акционерных обществ), БРК - это банковское учреждение, которое должно заниматься, в основном, долгосрочным проектным кредитованием (финансированием) приоритетных для страны инвестиционных проектов. Для осуществления инвестиций фондом требуется не залоговое обеспечение, а необходимость и достаточность капитала. При этом ИФК

намерен, в основном, приобретать акции новых эмиссий. Размер участия фонда зависит от стоимости компании. Ее же стоимость, в свою очередь, определяется в соответствии с принятыми международными приемами и методиками оценки.

Между тем, это особая форма ведения бизнеса во всем цивилизованном мире, позволяющая, как правило, расширять масштабы деятельности компании за счет выпуска и продажи своих акций на открытом фондовом рынке. Одна из важных ролей Инвестиционного фонда - ускорить формирование культуры привлечения инвестиций через создание и развитие акционерных обществ в стране, поскольку реализация крупных инвестпроектов требует большого объема инвестиций - от 30 до 150 млн. долларов. В этой связи необходимо дальнейшее совершенствование законодательства об акционерных обществах и о рынке ценных бумаг. Следует отметить, что Центр инжиниринга и трансферта технологий является единственным институтом развития, нацеленным на технологическую и производственную сторону развития экономики. Взаимодействие с финансовыми институтами развития: Инвестиционным фондом, Инновационным фондом, Банком развития может осуществляться как поиск инвестора для заказчика или проведение технической экспертизы для данных институтов развития. Особое взаимодействие необходимо с Инновационным фондом в сфере создания инфраструктуры инновационного развития: технопарков, подготовки инновационных кадров и т. п.

В реализации Стратегии индустриально-инновационного развития важную роль должна сыграть наука Казахстана. Предполагается проведение активной государственной научной и инновационной политики, осуществление структурных преобразований в науке, повышение объема государственного финансирования фундаментальных и прикладных исследований. Для усиления роли науки в инновационной деятельности регионов первостепенное значение имеет формирование региональной инновационной инфраструктуры. Ведущим ее элементом должны стать технопарки.

В Казахстане могут формироваться парковые образования трех видов:

- научные парки, включающие «ядро» в виде научного центра и изначально ориентирующиеся на проведение НИОКР и на малосерийный выпуск опытных образцов;
- технопарки, где научное ядро сочетается с более масштабным производством;
- технологические бизнес-парки, занимающиеся выращиванием малых инновационных фирм. Формирование технопарков относится к крупномасштабным проектам. Поэтому более распространенной формой могут стать региональные инновационные центры (ИЦ), призванные осуществлять кооперацию между НИИ, вузами и промышленностью, оказание помощи малым и средним предприятиям в освоении передовых технологий. ИЦ может действовать в форме бизнес-инкубатора или бизнес-центра [3].

В качестве института региональной инновационной инфраструктуры и нового механизма финансирования инноваций должны формироваться региональные инновационные фонды, аккумулирующие финансовые ресурсы местных органов, региональных финансовых и коммерческих структур, частных и иностранных инвесторов, направляемые на поддержку приоритетных с позиций регионов направлений инновационной деятельности. Фонды должны выступать залогодателями, гарантами по обязательствам юридических лиц.

К сожалению, в Казахстане до сих пор не сложилась культура прямых инвестиций, а Инвестиционный фонд Казахстана (ИФК) так и не смог стать пионером в этой отрасли. Один из главных проблемных моментов, связанных с портфелем фонда - это заложенное при инвестициях ограничение доходности на капитал. Основополагающим принципом прямых инвестиций является изначальная нацеленность инвесторов на выход из компании с максимальной прибылью через продажу своей доли по рыночной цене.

Важно, что потери с одних проектов перекрываются прибылью с других, позволяя получить итоговую положительную доходность по всему портфелю. Именно этот принцип в ИФК не соблюдался.

В настоящее время в вопросах инновационного развития Казахстан подошел уже с конкретными результатами. Так, на сегодня в стране создана необходимая инфраструктура поддержки инноваций. Работают такие институты развития, как Национальный инновационный фонд, Фонд науки, венчурные фонды, региональные технопарки, офисы коммерциализации, отраслевые конструкторские бюро, международные центры трансферта технологий.

Начато строительство первой очереди Парка инновационных технологий. Существенно возросла эффективность региональных технопарков, запущена полноценная система коммерциализации технологий, создаются центры распространения знаний [4].

В целом, Казахстан сегодня характеризуется как приоритетный регион для инвестиций, здесь созданы условия для зарубежных инвестиций, политическая стабильность, динамичное развитие экономики.

В настоящее время в страну пришли действительно реальные большие инвестиции, вначале, в основном, иностранные, пользовавшиеся особой поддержкой, льготами и преференциями молодого государства. Сейчас очевиден рост объема отечественных инвестиций и законодательство уравняло в правах и обязанностях всех инвесторов. Думается, что это правильно, поскольку на законодательном уровне созданы все условия для здоровой рыночной конкуренции.

Происходят своеобразные соревнования идей, проектов, денег. Но необходимо отметить, что здоровая конкуренция должна носить цивилизованные формы и протекать, как правило, в рамках закона.

Законодательство о предпринимательстве, инвестиционной деятельности за годы независимости развивалось достаточно динамично, и в целом оно соответствует настоятельным потребностям экономического развития страны, а также общепризнанным мировым стандартам в данной сфере.

А вот с проблемами, как неисполнение и нарушение законов, повседневно сталкивается любое государство и общество.

Таким образом, следует отметить, что тенденции развития мирового сообщества свидетельствуют о возрастающем влиянии инновационной деятельности на темпы экономического роста. Успех в экономике обеспечивается только новыми знаниями и технологическим прогрессом.

Литература:

1. Послание Президента Республики Казахстан - Лидера Нации Н. А. Назарбаева народу Казахстана. Стратегия «Казахстан-2050». Новый политический курс состоявшегося государства. Астана, Акорда, 2012г.

2. Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлыжол» на 2015 - 2019 годы. Астана. 2015г.

3. Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. Астана. 2015г.

4. Финансовые аспекты инновационного развития Казахстана в условиях глобализации//Есымханова З.К., Алпысбаева А.К. https://articlekz.com/article/21067

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИСЧИСЛЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА

Аймкулов Р.А.
Доктор PhD Университет«Туран-Астана», г. Астана,
Бопебай А
магистрант Университета «Туран-Астана», г. Астана

Аннотация: В статье отмечено, что заработная плата — это основная часть выплат физическим лицам, которую облагают индивидуальным подоходным налогом. Автор выделяет, что, по данным Министерства финансов РК, налог на доходы физических лиц и социальный налог в совокупности формируют основную часть доходов местных бюджетов РК.

Ключевые слова: Индивидуальный подоходный налог, налог, налоговый кодекс, инвестиция, финансовое обеспечение, имущественный доход, инновация, конкуренция, облагаемый доход.

Аннотация: Мақалада еңбекақы төлеу жеке табыс салығына жататын жеке тұлғаларға төлемдердің негізгі бөлігі болып табылады. Автор, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мәліметі бойынша, жеке табыс және әлеуметтік салық бойынша салық жиынтығы Қазақстанның жергілікті бюджеттерінің кірістерінің негізгі бөлігін құрайды.

Түйін сөздер: Жеке табыс салығы, салық, салық кодексі, инвестициялар, қаржылық қамтамасыз ету, мүліктік табыс, инновация, бәсекелестік, салық салынатын табыс.

Annotation: The article notes that wages are the main part of payments to individuals, which are subject to personal income tax. The author emphasizes that, according to the Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan, the tax on personal income and social tax in the aggregate form the bulk of the income of local budgets of Kazakhstan.

Key word: Individual income tax, tax, tax code, investment, financial security, property income, innovation, competition, taxable income.

Прежде чем переходить к освещению вопроса характеристики индивидуального подоходного налога в РК, необходимо отметить некоторые основные аспекты, касающиеся такого явления как «налог».

Налог - это законодательно установленный государством в одностороннем порядке обязательный денежный платеж в бюджет, производимый в определенных размерах, носящий безвозвратный и безвозмездный характер. Данное легальное определение налога закреплено в Налоговом Кодексе РК. Из указанного определения представляется возможным обозначить свойства, признаки налоговой системы РК в целом и самого налога в частности. К их числу относятся следующие:

- Закрепление налогов происходит исключительно в законодательных актах.
- Установление налогов носит односторонний порядок, т.е. без учета мнения субъектов налога.
- Налог является обязательным платежом.
- Налог является исключительно денежным платежом.
- Пунктом поступления налогов является бюджет.
- В законодательных актах, устанавливающих налоги, обязательно должны содержаться указание на налоговую базу, налоговую ставку, налоговый период, порядок исчисления налога. Т.е. для претворения налога в жизнь необходимо обязательное закрепление условий и способов, позволяющих установить его точную сумму налога.
- Налоги носят безвозмездный и безвозвратный характер.

Плательщиками индивидуального подоходного налога являются физические лица, имеющие объекты налогообложения, определяемые Налоговым Кодексом РК. В данной статье будет рассмотрены такие объекты налогообложения, как доходы не облагаемые у источника выплаты, за исключением доходов индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов и профессиональных медиаторов. Также данная статья ориентирована только на физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в связи с чем, вопросы, касающиеся налогообложения индивидуальных предпринимателей ниже рассматриваться не будут. Необходимо отметить также и то, что исчисление, удержание и перечисление индивидуального подоходного налога с доходов физических лиц-нерезидентов, а также представление налоговой отчетности производятся в порядке, установленном главой 25 настоящего Кодекса.

К доходам, не облагаемым у источника выплаты, относятся следующие виды доходов:

1) имущественный доход;

2) прочие доходы.

К имущественному доходу физического лица, подлежащему налогообложению, относится:

1.Доход от прироста стоимости при реализации физическим лицом имущества, указанного в статье 180-1 Налогового Кодекса;

2. Доход от прироста стоимости при передаче физическим лицом имущества (кроме денег) в качестве вклада в уставный капитал, указанного в статье 180-2 Налогового Кодекса;

3.Доход, полученный физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, от сдачи в аренду имущества лицам, не являющимся налоговыми агентами;

1. Доход от прироста стоимости при реализации имущества физическим лицом возникает при реализации следующего имущества, находящегося на территории Республики Казахстан:

• жилищ, дачных строений, гаражей, объектов личного подсобного хозяйства, находящихся на праве собственности менее года с даты регистрации права собственности;

• земельных участков и (или) земельных долей, целевым назначением которых с даты возникновения права собственности до даты реализации являются индивидуальное жилищное строительство, дачное строительство, ведение личного подсобного хозяйства, под гараж, на которых расположены объекты, указанные в подпункте 1) настоящего пункта, находящиеся на праве собственности менее года с даты регистрации права собственности;

• земельных участков и (или) земельных долей, целевым назначением которых с даты возникновения права собственности до даты реализации являются индивидуальное жилищное строительство, дачное строительство, ведение личного подсобного хозяйства, садоводства, под гараж, на которых не расположены объекты, указанные в подпункте 1) настоящего пункта, в случае, если период между датами составления правоустанавливающих документов на приобретение и на отчуждение земельного участка и (или) земельной доли составляет менее года;

• земельных участков и (или) земельных долей с целевым назначением, не указанным в подпунктах 2) и 3) настоящего пункта;

• инвестиционного золота;

• недвижимого имущества, за исключением указанного в подпунктах 1) – 4) настоящего пункта;

• механических транспортных средств и прицепов, подлежащих государственной регистрации, находящихся на праве собственности менее года с даты регистрации права собственности;

• ценных бумаг, доли участия, а также производных финансовых инструментов (за исключением производных финансовых инструментов, исполнение которых происходит путем приобретения или реализации базового актива).

Как вытекает из самого названия «Доход от прироста стоимости при реализации имущества физическим лицом» объектом налогообложения является непосредственно доход от прироста стоимости. Под приростом понимается увеличение чего-либо в численности, количестве, величине. Рассматривая прирост исключительно под призмой налогового законодательства РК, необходимо определить его следующим образом: прирост стоимости при реализации имущества физическим лицом – это положительная разница, определяемая в денежном выражении, между суммой произведенных затрат, для приобретения имущества и суммой, вырученной непосредственно при реализации этого имущества. Нормы ст. 180-1 Налогового Кодекса РК, устанавливают определенные способы расчета прироста стоимости, а точнее устанавливают способы определения исходных данных, необходимых для определения непосредственно самой суммы налога.

При отсутствии стоимости приобретения, приростом стоимости является положительная разница между стоимостью реализации имущества и рыночной стоимостью на момент возникновения права собственности. Рыночной стоимостью является стоимость, определенная в отчете об оценке, проведенной по договору между оценщиком и налогоплательщиком. В случае отсутствия рыночной стоимости реализованного имущества, на момент возникновения права собственности приростом стоимости является положительная разница между стоимостью реализации имущества и его оценочной стоимостью.

Возникают некоторые вопросы при толковании п. 8 ст. 180-1 Налогового Кодекса РК, в соответствии с которым: доходом от прироста стоимости при реализации имущества, ценных бумаг, доли участия, а также производных финансовых инструментов (за исключением производных финансовых инструментов, исполнение которых происходит путем приобретения или реализации базового актива), является:

1) положительная разница между ценой (стоимостью) реализации и ценой (стоимостью) его приобретения – в случае наличия цены (стоимости) приобретения. При этом при реализации ценных бумаг, приобретенных физическим лицом по опциону, стоимость приобретения определяется в размере цены исполнения опциона и премии опциона;

2) цена (стоимость) реализации имущества – в случае отсутствия цены (стоимости) приобретения имущества.

Таким образом, получается, что при продаже доли от участия в уставном капитале, за исключением долей, находящихся, на день реализации, на праве собственности налогоплательщика более трех лет (кроме недропользователей), юридического лица, созданного самим налогоплательщиком на свои денежные средства, размер оплаты индивидуального подоходного налога явно не сочетается с потребностями рыночной экономики.

Так гос-н А, единолично создавая товарищество с ограниченной ответственностью, установил его уставный капитал в 1 000 000 тенге. Затем, в тот же год, гос-н А принял решение продать 100 % доли от участия в уставном капитале товарищества за 1 000 000 тенге. После отчуждения доли и получения денежных средств, гос- н А обязан оплатить ИПН в размере 10 % от 1 000 000 тенге. Хотя, напомним, что данный доход, законодатель определяет как "Доход от прироста стоимости при реализации имущества физическим лицом". Как следует же из примера никакого дохода от прироста стоимости у гос-на А не было, более того, гос-н А с этой сделки не приобрел никакого дохода.

Рассмотрим схожий пример, но с другим видом имущества.

Так, гос-н Б построил индивидуальный жилой дом, расходы по постройке равняются 10 000 000 тенге. Затем, не дожидаюсь года, с момента постройки, гос-н Б принял решение

реализовать строение по цене 10 000 000 тенге (по его рыночной стоимости). После продажи индивидуального жилого дома и получения денежных средств, гос-н Б не должен платить индивидуальный подоходный налог, так, как стоимость продаже равняется рыночной стоимости строения.

Как следует из вышеуказанных примеров, налоговым кодексом необоснованно установлен порядок определения исходных при реализации доли от участия в уставном капитале товариществ.

2. Доход от прироста стоимости при передаче физическим лицом имущества (кроме денег) в качестве вклада в уставный капитал возникает при передаче имущества, указанного в ст. 180-2 НК РК, находящегося на территории Республики Казахстан.

Доходом от прироста стоимости физического лица, при передаче в качестве вклада в уставный капитал имущества, является положительная разница между стоимостью имущества, определенной исходя из стоимости вклада, указанной в учредительных документах юридического лица, и стоимостью его приобретения.

Так, в соответствии с п. 4 ст. 23 Закона РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»: вклады учредителей (участников) в уставный капитал в натуральной форме или в виде имущественных прав оцениваются в денежной форме по соглашению всех учредителей или по решению общего собрания участников товарищества. Если стоимость такого вклада превышает сумму, эквивалентную двадцати тысячам размеров месячного расчетного показателя, ее оценка должна быть подтверждена независимым экспертом.

К прочим доходам налогоплательщика, подлежащим налогообложению, относятся:

1) доходы, полученные из источников за пределами Республики Казахстан;

2) доходы граждан Республики Казахстан по трудовым договорам (контрактам) и (или) договорам гражданско-правового характера, заключенным с дипломатическими и приравненными к ним представительствами иностранного государства, консульскими учреждениями иностранного государства, аккредитованными в Республике Казахстан, не являющимися налоговыми агентами;

3) доходы домашних работников, полученные по трудовым договорам, заключенным в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан, за исключением доходов, предусмотренных подпунктом 3-1) настоящего пункта;

3-1) доходы трудовых иммигрантов, являющихся домашними работниками-резидентами Республики Казахстан, полученные (подлежащие получению) по трудовым договорам, заключенным в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан на основании разрешения трудовому иммигранту;

4) доходы от уступки права требования доли в жилом здании по договору о долевом участии в жилищном строительстве;

5) доходы граждан Республики Казахстан по трудовым договорам (контрактам) и (или) договорам гражданско-правового характера, заключенным с международными и государственными организациями, зарубежными и казахстанскими неправительственными общественными организациями и фондами, освобожденными от обязательства по исчислению, удержанию и перечислению индивидуального подоходного налога у источника выплаты в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

6) доходы медиаторов, полученные в соответствии с Законом Республики Казахстан «О медиации», от лиц, не являющихся налоговыми агентами;

7) доходы от личного подсобного хозяйства, учтенного в книге похозяйственного учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан, подлежащие налогообложению, по которым не было произведено удержание индивидуального подоходного налога у источника

выплаты в связи с представлением налоговому агенту недостоверных сведений лицом, занимающимся личным подсобным хозяйством.

В окончании настоящей статьи необходимо отметить то, что здесь была рассмотрена только лишь малая часть налогообложения физических лиц в РК, только некоторые аспекты индивидуального подоходного налога, а именно доходы не облагаемые у источника выплаты. В настоящей статье не были рассмотрены вопросы налогообложения физических лиц-нерезидентов, а также индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов и профессиональных медиаторов. Основной проблемой ИПН в РК является то, что, к сожалению, не все физические лица знают о необходимости оплаты индивидуального подоходного налога с доходов не облагаемых у источника выплаты. Большинство населения уверено в том, что ИПН оплачивается (удерживается налоговыми агентами, т.е. работодателями) только лишь за доходы облагаемые у источника выплаты, а на все иные доходы требования налогового кодекса не распространяются. В виду этого, в правовой действительности очень распространены судебные дела по налоговым спорам о взыскании недоимки по уплате ИПН, а также начисленной пени, в большинстве которых данные требования являются законными и обоснованными и как следствие удовлетворяются. Более того, необходимо отметить и то, что за уклонение от уплаты налогов установлена административная и уголовная ответственности. Таким образом, необходимо помнить и не забывать о том, что: Незнание Закона, не освобождает от ответственност.

Литература

1. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие / Под ред. проф. Д.Г.Черника. — 2-ое изд. — М.: ЮНИТИ, 2010. — 367 с.
2. Налоговы Кодекс Республики Казахстан (с изме-нениями и дополнениями по состоянию на 15.01.2017 года). — [ЭР]. Режим доступа:salyk.kz
3. Сайт Министерства финансов РКwww.minfin.kz

УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ДОЛГОМ РК НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Алина Г.Б.

кандидат экономических наук, ассоциированный профессор
Казахский университет экономики, финансов и международной торговли,
г. Астана, Республика Казахстан
guljanalina@rambler.ru

Аннотация: В условиях глобализации экономики, внешние заимствования являются одним из источников финансирования экономики любого государства. В статье рассмотрена структура государственного долга, динамика его роста за последние пять лет, проанализированы проекты, профинансированные за счет внешнего заимствования. Выявлены основные проблемы по поддержанию государственного долга на уровне, являющейся безопасным для государства и дан прогноз долга по отношению к ВВП до 2024 года.

Аңдатпа: Жаһандану жағдайында сыртқы қарыз алу кез келген мемлекеттің экономикасын қаржыландырудың көзі болып табылады. Мақалада мемлекеттік борыш құрылымы, оның соңғы бес жылдағы өсу динамикасы, сыртқы қарыздар есебінен

қаржыландырылған жобалар талданды. Мемлекеттік борыштың деңгейінің негізгі проблемалары анықталды қолдау бойынша де мемлекет үшін қауыпсіз болып табылатын және 2024 жылға дейін ЖІӨ бойынша берешек болжамы берілген.

Annotation: In a globalized economy, external borrowing is one of the sources of financing the economy of any state. The article discusses the structure of public debt, the dynamics of its growth over the past five years, analyzed projects funded by external borrowing. The main problems of maintaining public debt at a level that is safe for the state are identified, and the debt forecast in relation to GDP until 2024 is given.

Ключевые слова: государственный долг, республиканский бюджет, квазигосударственный сектор, внешний долг, поручительство государства.

Одной из важных и ключевых задач государства является поддержание государственного долга на уровне, являющейся безопасным для страны и установка долговых индикаторов в пределах допустимых норм. Государственный долг, согласно Бюджетному кодексу РК включает в себя долг Правительства, Национального банка и местных исполнительных органов (МИО), без учета взаимных требований.

Следует отметить, что государственный и гарантированный государством долг за пятилетний срок с 2013-2017 гг. увеличился в 3,5 раза и опережает рост дохода республиканского бюджета почти в 2 раза, а рост ВВП на 17,6%. По данным Счетного комитета государственного аудита, причиной увеличения внешнего долга Правительства РК является неэффективное планирование и освоение средств займа, слабая проработка рисков и низкая персональная ответственность должностных лиц. Также имеет место чрезмерное заимствование Правительством на внешних рынках, со стороны Счетного комитета неоднократно акцентировалось внимание на необходимости более взвешенного подхода к принятию решений при привлечении займов с оценкой возможных рисков и влияния на экономическую безопасность страны [1].

Государственный долг на 1 июля 2018 года составил 14208,5 млрд тенге (41,7 млрд долл США) или 24,8% к ВВП, увеличившись с начала года на 704,3 млрд.тенге. В общей структуре объема госдолга 73% относится к долгу Правительства, что суммарно составило 10410,3 млрд тенге (30,5 млрд долл США) или 19,8% к ВВП. Из них внутренний долг 5,8 трлн тенге или 16,9 млрд долл США, внешний долг 4,6 трлн тенге или 13,6 млрд долл США. Долг НБ РК составляет 25,7%, в размере 3648,3 млрд тенге или 10,7 млрд долл США и местных исполнительных органов 150,0 млрд тенге (0,4 млрд долл США). В свою очередь, гарантированный государством долг составил 523,0 млрд тенге или 1,5 млрд долл США. Долг по поручительствам государства составил 37,8 млрд тенге (110,9 млрд долл США) [2].

Однако, несмотря на это, Казахстан в рейтинге Глобального Индекса Конкурентоспособности в рамках отчета Всемирного Экономического Форума за 2017-2018 гг по уровню госдолга занимает 11 позицию среди 137 стран мира, улучшив свое положение на 6 позиций, по сравнению с 2016-2017 гг (17 место). Вместе с тем, Россия расположилась на 6 месте, Казахстану уступили Турция (23 место), Азербаджан (43 место), Румыния (48 место), Южная Африка (69 место), Мексика (83 место), Бразилия (110 место) и др. [3].

Для стран участниц ЕАЭС пороговый уровень долга не должен превышать 50% к ВВП. У Казахстана данное значение на 1 июля 2018 года составил 24,8%, т.е угрозы устойчивости экономики не наблюдается.

Следует отметить, что внешний долг банковского и других секторов составил 50,0 млрд долларов США с долей в структуре ВВД 30%, что на 4 млрд долларов США или 8,7% больше уровня 2016 года. Остальные 62,4% или 104,5 млрд долларов США приходится на межфирменную задолженность, которая снизилась на 304 млрд долларов США.

Общий объем долга квазигосударственного сектора (АО ФНБ Самрук Казына, АО НУХ Байтерек, АО НУХ КазАгро) на 1.07.2018 г составил 14195,2 млрд тенге (24,8%) к ВВП, увеличившись на 81,8 млрд тенге, в т.ч. внешний долг 8246,8 млрд тенге (58%) и внутренний 5948,4 млрд тенге (42%):

-долг АО ФНБ Самрук Казына в структуре общего долга составил 9680,1 млрд тенге, что составило 68,2% от общего объема долга, из них внешний долг 6103,1 млрд тенге и внутренний 3577 млрд тенге;

- долг АО НУХ Байтерек достиг 3277,1 млрд тенге, что составило 23,1% от общего объема долга, из них внешний долг 1547,0 млрд тенге и внутренний 1730,1 млрд тенге;

- долг АО НУХ КазАгро в размере 1238,0 млрд тенге, что составило 8,7% от общего объема долга, из них внешний долг 596,7 млрд тенге и внутренний 641,4 млрд тенге (рисунок 1).

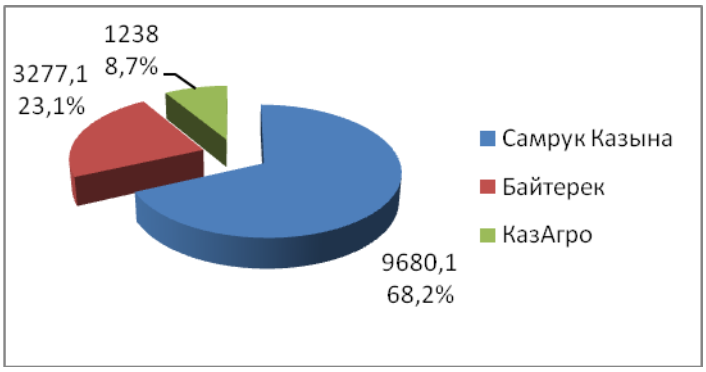


Рисунок 1 – Долг квазигосударственного сектора

В течение последних пяти лет за счет внешнего заимствования в Казахстане были профинансированы крупные инфраструктурные и социальные проекты (таблица 1).

Таблица 1 – Проекты, профинансированные РК за счет внешнего заимствования

Отрасли экономики	Название проекта	Описание работ
Дорожное строительство	Реконструкция международного транзитного коридора «Западная Европа - Западный Китай	реконструировано 2113 км дорог в Алматинской, Жамбылской и ЮКО
	Реконструкция дороги Бейнеу-Актау	370 км дорог в Мангистауской области
Сельское хозяйство	Сохранение лесов и увеличение лесистости на территории республики	на территории Кызылординской обл (60 тыс га) и ленточных борах Прииртышья (40 тыс га) проведена посадка деревьев на площали свыше 100 тыс гектар и восстановлены 3,5 гектар загрязненных земель и рекультивированы 5 свалок промышленных отходов в г Усть-

		Каменгорск
Образование		- разработаны 147 компетентностно-ориентированных учебных программ для колледжей, -775 преподаввателей прошли обучающие курсы по повышению квалификации -68 колледжей были обеспечены учебным оборудованием для лабораторий, мастерских (г Астана, СКО,ЮКО,ВКО, Карагандинская, Павлодарская области и др.)
Примечание- Талица составлена по по отчету МФ РК		

В рамках государственного и гарантированного государством заимствования планируется реализация следующих проектов:
- в сфере образования оснащение 5400 сельских школ мультимедийным оборудованием, а также около 180 тыс учителей пройдут курсы по менеджменту, английскому языку, IT-технологиям;
- в сфере здравоохранения создание в регионах на базе поликлиник 16 центров передового опыта по первичной медико-санитарной помощи, а также дооснащения медицинских организаций медицинской техникой;
- в отраслях сельского хозяйства реконструирование ирригационных и дренажных систем республиканской собственности на 113,1 тыс га Алматинской, Жамбылской, Туркестанской, Кызылординской областях; восстановление водохозяйственных и гидромелиоративных систем на 105,864 тыс га орошаемых земель Туркестанской, Жамбылской и Актюбинской областей, вследствие чего ожидается повышение урожайности сельскохозяйственных культур на 15-20%;
- в сфере дорожного строительства реконструирование 3276 км дорог в Алматинской, Жамбылской, Акюбинской, Карагандинской, Акмолинской и ВКО) [4].

В рамках Поручения Президента РК по внедрению системы мониторинга и контроля за состоянием долга субъектов квазигоссектора, были внесены поправки в нормативно-правовые акты, предусматривающие процедуру согласования с Правительством размера внешнего заимствования. Одной из мер по сдерживанию государственного и квазигосударственного долга и снижения нагрузки на бюджет в рамках Закона о Республиканском бюджете является установление ежегодного лимита правительственного долга. Так объем внешнего долга по итогам 2018 года квазигосударственного сектора не должен превышать заложенной суммы 7928 млрд тенге, однако на 1 июля 2018 года его размер уже составил 8246,8 млрд тенге. Таким образом, вероятность получения необходимого эффекта от данных мер снижается.

Вместе с тем, размеры государственного и квазигосударственного долга находятся приблизительно на одном уровне (50/50) по 14,2 трлн тенге или 49,7% к ВВП при пороговом уровне в 60%, которая была установлена Концепцией новой бюджетной политики Республики Казахстан [5]. Также введено дополнительное ограничение по приемлемому объему внешнего долга Правительства с учетом долга квазигосударственного сектора и внешнего гарантированного государством долга, который не должен превышать объем валютных активов Национального фонда. Основной проблемой является то что сдерживание пороговых значений соотношения по обслуживанию и погашению долга к доходам бюджета обеспечивается за счет трансфертов из Нацфонда.

В целом, общий объем внешнего долга Правительства РК и квазигосударственного сектора составили 39278 млн долларов США, что составило 67,6% от валютных активов НФ РК. Согласно Концепции новой бюджетной политики РК государственный долг в 2020 году не должен превышать 27% к ВВП, в т.ч. долг Правительства 25% к ВВП. Также в среднесрочной перспективе приняты меры по удержанию дефицита бюджета на уровне 1,0-1,5% к ВВП, что должно привести к постепенному снижению долга к ВВП с 24,1% на начало 2019 года до 21,3% к 2024 году [6].

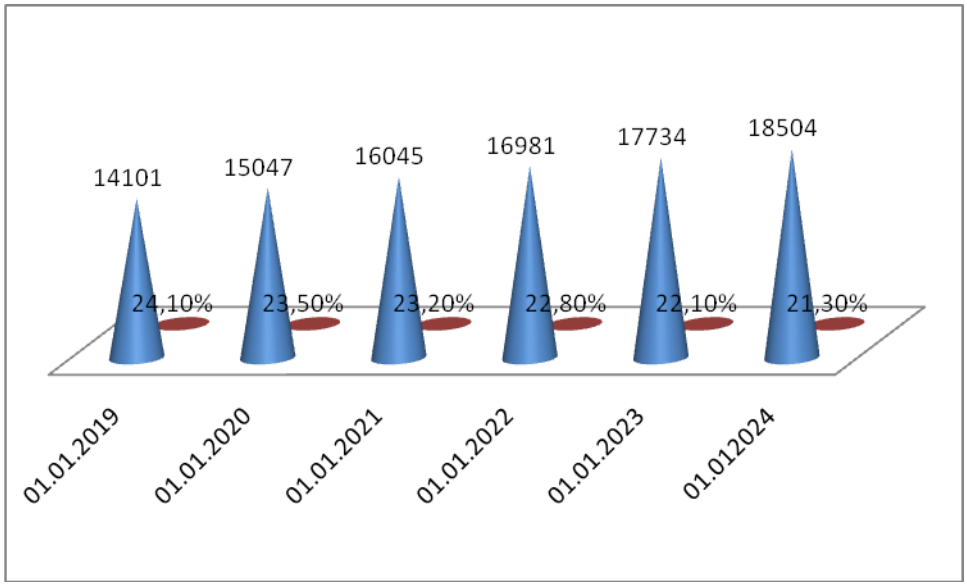


Рисунок 2 –Прогноз долга по отношению к ВВП

На сегодняшний день актуальными мерами по поддержанию долга на безопасном уровне являются:

- удержание дефицита республиканского бюджета среднесрочном периоде на уровне 1,5% от ВВП;

-снижение доли внешнего долга Правительства путем увеличения финансирования дефицита бюджета за счет внутренних займов;

-соблюдение установленных ограничений (лимитов) для обеспечения безопасного уровня долговых обязательств государства;

-согласование объемов заимствования и мониторинг долга субъектов квазигосударственного сектора.

Литература:

1. Официальный сайт Счетного Комитета по котролю за исполнением республиканского бюджета // http://www.esep.kz/rus/showin/article/1718.
2. Сайт Министерства финансов РК //www.minfin.gov.kz.
3. Отчет Всемирного экономического форума «Глобальный Индекс конкурентоспособности за 2017-2018 гг» // www. weforum.org.
4. Доклад к встрече с Комитетом по финансам и бюджету Сената Парламента РК по вопросам государственного и гарантированного государством заимствования и долга, долга квазигосударственного сектора.
5. Указ Президента РК от 26.06.2013 г № 530 Об утверждении Концепции новой бюджетной политики РК.

6. Об утверждении Плана мероприятий на 2214-2020 годы по реализации Концепции новой бюджетной политики РК. https://tengrinews.kz/zakon/pravitelstvo_respubliki_kazahstan_premer_ministr_rk/finansyi/id-P1400000179/.

РОЛЬ ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕВ ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

Алисова А.А. магистрант
ФГБОУ ВО «Липецкий государственный технический университет»,
г. Липецк,Российская Федерация
Снигирева А.А. магистрант
ФГБОУ ВО «Липецкий государственный технический университет»,
г. Липецк,Российская Федерация
E-mail: a.a.snigireva@mail.ru
Иода Е.В.
доктор экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО «Липецкий государственный технический университет»
E-mail: tibrioda@yandex.ru

Аннотация: В статье рассмотрены теоретические аспекты деятельности, инновационно-инвестиционной направленности, в сельском хозяйстве. Сформулировано определение инновационно-инвестиционной деятельности в сельском хозяйстве. Разработан процесс разработки и внедрения в сельском хозяйстве деятельности, инновационно-инвестиционной направленности. Выделены методы управления в сельском хозяйстве деятельности, инновационно-инвестиционной направленности.

Ключевые слова: инвестиции, инновационно-инвестиционная деятельность в сельском хозяйстве, методы управления, инвестиционные ресурсы, инновационные ресурсы.

Ключевую роль в экономике государства играет сельское хозяйство. На современном этапе представлена зависимость эффективности экономической деятельности в сельском хозяйстве от объема инвестиций и внедрения инноваций. Следует создать условия, которые будут направлены на использование природных ресурсов рационально и эффективно, обеспечение рынка сельскохозяйственной продукцией и создание возможности экспорта данной продукцией.

Инвестициям отведена важная роль в экономике. Инвестиции осуществляют обеспечение устойчивого экономического роста и стабильного развития экономики [1, с. 14].

Особое внимание следует уделить деятельности, инновационно-инвестиционного характера, в сельском хозяйстве, так как сельское хозяйство занимает ключевую позицию в экономике государства.

Инновационно-инвестиционная деятельность в сельском хозяйстве -это деятельность, которая направлена на вложение инвестиций и осуществление практических действий в сельском хозяйстве во внедрение результатов научных исследований и разработок, которые направлены на получение прибыли или другого полезного эффекта.

Основа развития механизма управления заключается в совершенствовании научных подходов и методов управления, организации взаимосвязанной совокупности инструментов, направленных на максимизацию прибыли [4, с. 46].

Процесс разработки и внедрения деятельности, инновационно-инвестиционного характера, в сельское хозяйство включает следующие этапы:

1.Определение цели и задач.

2. Разработка направлений.

3. Разработка стратегии формирования в сельском хозяйстве инновационных и инвестиционных ресурсов.

4.Теоретическое оценивание разработанной стратегии.

5.Реализация разработанной стратегии.

6.Внешний и внутренний контроль реализованной стратегии.

Инновационно-инвестиционная деятельность должна ориентироваться на задачи структурной перестройки экономики, эффективное и сбалансированное развитие сельскохозяйственной деятельности, обновление и повышение эффективности использования производственного потенциала посредством модернизации производства, применение инновационных и ресурсосберегающих технологий.

Этапы реализации: планирование, организация, мотивация, координация, учет, контроль, оценка, анализ, прогнозирование, разработка стратегии, принятие управленческих решений [2, с. 108].

Объекты инновационно-инвестиционной деятельности в сельском хозяйстве: инвестиционные и инновационные ресурсы, затраты.

Инвестиционные ресурсы включают: финансовые инструменты, денежные средства, материальные ценности, интеллектуальные, имущественные и другие права, которые имеют денежную оценку.

Структура инновационных ресурсов - это совокупность связанных ресурсов, которые обеспечивают инновационный процесс, к которым относятся инновационные, финансовые, материально-технические, человеческие, организационно-управленческие ресурсы [3, с. 46].

Под инвестиционными затратами понимают ценные бумаги, оборотный и основной капитал, нематериальные активы, целевые денежные вклады и др.

Произведем классификацию методов управления деятельности, инновационно-инвестиционного характера, в сельском хозяйстве по следующим признакам: по направлению воздействия, по характеру воздействия, по объекту воздействия, по виду воздействия, по функциям управления.

По направлению воздействия методы управления подразделяются на методы, которые направлены на: обустройство территории, воспроизводство человеческого потенциала, развитие инфраструктуры.

Методы управления по характеру воздействия подразделяются на: прямые и косвенные.

Прямые методы включают: разработку целевых программ и проектов деятельности, инновационно-инвестиционного характера, в сельском хозяйстве; предоставление грантов на публикации результатов проведенных исследований и проведение научных исследований; организацию в сфере сельского хозяйства конкурсов, инновационно-инвестиционного характера; создание и поддержка информационной среды и др.

Косвенные методы включают: предоставление бюджетных ссуд для реализации проектов в рамках деятельности, инновационно-инвестиционного характера, в сельском хозяйстве; предоставление кредитов, которые предоставляются банками экономическим агентам, которые работают в рамках программ деятельности, инновационно-инвестиционного характера, в

сельском хозяйстве; компенсацию части процентных платежей по кредитам, которые предоставлены банками для сельскохозяйственных предприятий и работ.

По объекту воздействия методы управления подразделяются на: финансовыеи административные.

Методы управления по виду воздействия подразделяются на: организационно-распорядительные, экономические, правовые и социально-психологические.

К организационно-распорядительным методам относятся: разработка модели управления деятельности, инновационно-инвестиционного характера, в сельском хозяйстве; распределение должностных обязанностей работников и служб, принимающих участие в процессах управления деятельности, инновационно-инвестиционного характера, в сельском хозяйстве; координационное управление, то есть организация системы долевого участия ресурсов местных органов власти, частного сектора и науки; внедрение стандартов по проведению деятельности, инновационно-инвестиционного характера,в сельском хозяйстве и др.

Экономические методы включают: разработку планов и программ развития винновационно-инвестиционном направлении сельского хозяйства; планирование мероприятий по исследованию и развитию деятельности, инновационно-инвестиционного характера, в сельском хозяйстве; анализ и контроль за состоянием деятельности, инновационно-инвестиционного характера, и др.

Правовые методы включают: формирование механизма гарантий, страхования инвестиций; предоставление налоговых льгот, оптимизация тарифов и ставок, а также льготных инвестиционных кредитов при осуществлении вложения средств в программы, инновационно-инвестиционной направленности, в сельское хозяйство; обоснование и развитие нормативно-правовой базы, которая стимулирует повышение результативности использования в сельском хозяйстве инновационных и инвестиционных ресурсов и др.

К социально-психологическим методам относятся: использование принципов психологии при реализации инновационно-инвестиционных возможностей в сельском хозяйстве; ориентация творческой активности участников деятельности, инновационно-инвестиционного характера, в сельском хозяйстве на решение вопросов, которые связаны с использованием и развитием в сельском хозяйстве инновационно-инвестиционного потенциала; организация обратной связи и общественного контроля и др.

Методы управления можно классифицировать по функциям управления: планирование, организация, исследование, регулирование и стимулирование, координация, мониторинг и контроль.

Методы планирования включают: разработку планов и программ деятельности, инновационно-инвестиционного развития, в сельском хозяйстве; проведение мероприятий по привлечению дополнительных инновационных и инвестиционных ресурсов для реализации запланированных инновационно-инвестиционных проектов в сельском хозяйстве и др.

Организационные методы включают: организацию консультативно-совещательного или управленческого органа в структуре администрации муниципального образования по инновационно-инвестиционному развитию сельского хозяйства; организацию конкурсов инновационно-инвестиционных проектов в сельское хозяйство и др.

Исследовательские методы включают: разработку в сельском хозяйстве приоритетных направлений инновационно-инвестиционного развития деятельности; проведение исследований по тематике проблем предпринимательства, крупного и среднего бизнеса в реализации проектов, инновационно-инвестиционной направленности, в сельское хозяйство; оценку наличия инновационных и инвестиционных ресурсов и возможности их дополнительного привлечения и др.

Методы регулирования и стимулирования включают систему инвестиционных кредитов, налоговых льгот, скидок, направленную на стимулирование инновационно-инвестиционной деятельности в сельском хозяйстве, на расширение в сельском хозяйстве инновационной составляющей инвестиционного потенциала, активизацию научно-технологических разработок и их внедрение и др.

Группа методов координации включает: организацию различных структур взаимодействия частного бизнеса, органов местного самоуправления и науки в сельскохозяйственной деятельности, инновационно-инвестиционного характера; интеграционный маркетинг и др.

К группе методов мониторинга и контроля относится: система мониторинга и контроля за проведением контроля реализуемых программ и проектов сельскохозяйственного значения в деятельности, инновационно-инвестиционного характера; принятие нормативно-правовых актов по управлению процессами, инновационно-инвестиционного характера, в сельском хозяйстве [5, с. 212].

Таким образом, сформирован механизм управления деятельности,инновационно-инвестиционного характера, в сельском хозяйстве, который включает взаимосвязанные этапы, применение которых обеспечит эффективный процесс в сельском хозяйстве деятельности, инновационно-инвестиционной направленности.

В сельском хозяйстве инновационно-инвестиционная деятельность определяет потенциал экономики государства, что способствует улучшению жизненного уровня населения государства.

Литература:

1. Аксенов К.В. Совершенствование системы управления инновационно-инвестиционной деятельностью // Экономические и гуманитарные науки. – 2014. - № 9 (272) . – С. 13-19.
2. Гончаров П.В., Лытнева Н.А. Многофункциональная модель механизма управления инновационно-инвестиционной деятельностью в аграрном секторе // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 9-1. – С. 106-109.
3. Иода Е.В., Иода Ю.В. Формирование инновационной инфраструктуры в регионе: подходы к решению «старых» проблем // Вестник Самарского муниципального института управления. – 2015. – № 2. – С. 45-55.
4. Каретникова М.С. Обзор экономики сельского хозяйства России // Научно-практический журнал «Пермский аграрный вестник». – 2015. - № 2. – С. 45-55.
5. Кутепов О.Е.,НепаркоМ.В. Виды и классификация инвестиционной деятельности и инноваций // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2016. - №1. – С. 211-214

ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА КӘСІПКЕРЛІКТІ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ДАМЫТУ БАҒЫТТАРЫ

Амалбекова Г.Е.

экономика ғылымдарының кандидаты

М.Х. Дулати атындағы Тараз мемлекеттік университеті, Тараз қ.,

Қазақстан Республикасы

E-mail: baken_t@mail.ru

Аңдатпа: Мақалада шағын және орта кәсіпкерлік еліміздің экономикалық саясатының құрамдас бөлігі ретінде барлық даму стратегияларында, мемлекеттік бағдарламаларда және Елбасының жыл сайынғы Жолдауларында да қарастырылып, мемлекет тарапынан ерекше назардағы маңызды сала жағынан сипатталады.

Түйін сөздер: шағын және орта кәсіпкерлік, инновациялық даму, капитал, инновациялық климат.

Аннотация: В статье малый и средний бизнес рассматривается как неотъемлемая часть экономической политики страны, который обсуждается во всех стратегиях развития и ежегодных Посланиях Президента.

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, инновационное развитие, капитал, инновационный климат.

Annotation: The article considers small and medium business as an integral part of the country's economic policy, which is discussed in all development strategies and annual Presidential addresses.

Key words: small and medium entrepreneurship, innovative development, capital, innovative climate.

Шағын және орта кәсіпкерлік бәсекелесу нарығының өте маңызды әрі таптырмас факторы болып саналады. Кәсіпкерліктің негізгі қағидасы: «мұқтаждықты сұраныс арқылы табу және оны өнім шығару немесе қызмет көрсету арқылы қанағаттандыру» тек шағын және орта кәсіпкерлік арқасында айтарлықтай дәрежеде жүргізіледі.

Шағын және орта кәсіпорынның (ары қарай ШОК) негізгі мәселелері – ресурстық базасының және материалдық-техникалық, қаржылық жақтың төмендігі мен жеткіліксіздігі. Бұл мәселелерді шешуге мемлекет тікелей қатысуы керек деп ойлаймын.

Кәсіпкерлікті дамыту мәселелерін шешу жолдары ҚР Президентінің «Қазақстан-2050» атты көпжылдық бағдарламасында көрініс тапқан болатын. Мысалы, Н.А. Назарбаев: «Үкіметтің әлі де орын алып отырған сауда мен өндіріске әкімгершілік араласуын жоюға; жылжымайтын мүлікті, қалған ұсақ және орта кәсіпорындар мен агроөнеркәсіп кешенін қоса алғанда, жекешелендіру процесін аяқтауға тиіспіз...», «ең бірінші кезекте фермерлер мен нағыз жеке шаруашылықтар үшін несиелерді арзандатамыз; ... шағын және орта кәсіпкерлікті дамытамыз; ... қызмет көрсету саласын, әсіресе туризмді белсенді дамытамыз» деп стратегиялық бағыттарды атап көрсеткен болатын. Көріп отырғанымыздай ең басым бағыттардың ішінде шағын және орта кәсіпкерлікті ерекше атап өткен [1].

Шағын және орта кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау мен инновациялық дамытудың негізгі бағыттары болып мыналар табылады:

- шағын және кәсіпкерлік субъектілерін мемлекеттік тіркеудің, олардың қызметін лицензиялаудың оңайлатылған тәртібін белгілеу;
-шағын және орта кәсіпкерлік субъектілері үшін салық салу мен кеден бажын төлеудің жеңілдікті режимін қамтитын қолайлы жағдай жасаудың құқықтық режимін белгілеу;
- шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қолдау мен дамыту үшін инвестицияларды, оның ішінде шетел инвестицияларын тарту мен пайдалану жүйесін жасау және енгізу;
- шағын және орта кәсіпкерліктегі инновациялық жобаларға несие беру көлемінің 70-85 %-на мемлекеттік кепілдік беру;
- шағын және орта бизнесте нысаналы технологиялық бағдарламалар қабылдау;
- нарықта инновациялық белсенді кәсіпорындарға артықшылық беру;
- шағын және орта кәсіпкерліктегі жобаларды қаржыландырудың бастапқы кезеңдерінде бейресми венчурлік инвесторлардың инвестицияларын тарту;

- екіжақты технологиялар трансфертінің толыққанды жүйесін құру;

- мемлекет қаржыландыратын ғылыми жобаларды іске асыру негізінде ғалымдардың бизнеспен бірге бизнес құрылымдар құруын ынталандыру;

- мемлекеттік сатып алу жүйесінде инновацияларды қолдау критерийлерін белгілеу;

- шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерінің шетелдік әріптестермен сауда, ғылыми-техникалық, өндірістік және өзге де байланыстарын дамытуды қоса алғанда, олардың сыртқы экономикалық қызметін қолдау;

- қаржы көздерін анықтай отырып, шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне несие берудің арнаулы бағдарламаларын қабылдау және енгізу;

- өнімдер өндіруге, жұмыс атқарып, қызмет көрсетуге мемлекеттік сатып алуды орналастырған кезде шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне артықшылықтар беру;

- Қазақстан Республикасы Үкіметі мен жергілікті атқарушы органдар жанындағы шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі комиссиялардың қызметін ұйымдастыру және қадағалау;

- мемлекеттік органдар өз құзыреті шегінде шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерінің қызметіне Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілеген тәртіппен тексеру жүргізу.

Президент Н. Назарбаев осы саланың дамуына бөгет жасап отырған, шешуі табылмаған мәселелер көп екенін айтып, олардың негізгі екі себебіне тоқталды.

Біріншісі – қызмет бабы бойынша шағын және орта кәсіпкерлікпен байланыс жасайтын мемлекеттік қызметкерлер мен ұйымдар тарапынан тыйылмай отырған үздіксіз, негізді негізсіз тексерулер болып табылады.

Екіншісі – орталықтан қаржыландырудың және сауда айналымына ғана емес, ұзағырақ мерзімге несие беру мүмкіндігінің жоқтығы. Сондай – ақ кәсіпкерлер мүддесін қорғайтын сот ретінде енгізу керек, кәсіпкерлер мен тексерушілер органдар арасындағы даулы мәселелерді ашық процесстерде қарайтын сот арнайы әкімшілік сот жүйесін құру да қажет және ондай соттың әкімшілік жаза қолданатын құқығының болуы шарт деп ерекше атап көрсеткен болатын [2].

Шағын және орта кәсіпкерлік қызметті мемлекеттік реттеу кезінде мына мақсаттар көзделеді:

- кәсіпкерлік қызметті мемлекеттің, қоғамның мүддесін сақтай отырып дамыту;

- кәсіпкерлердің заңды мүдделері мен құқықтарын қорғау;

- барлық шаруашылық субьектілерінің заң алдындағы теңділігін қамтамасыз ету болып табылады.

Шағын және орта кәсіпкерлік субьектілерін мемлекет тарапынан құқықтық қолдау мынадай бағыттармен жүзеге асырылуы тиіс:

- шағын және орта кәсіпкерлік субьектілеріне кәсіпкерлікті мемлекеттік қаржымен қолдау шеңберінде тиісті жылға арналған мемлекеттік бюджетте көзделген қаражат шегінде жеңілдікті жағдайларда статистикалық және ақпараттық қызмет, сондай-ақ ғылыми - техникалық талдамалар мен технологиялар берілуі қажет;

- шағын және орта кәсіпкерлер үшін кадрлар даярлау, қайта даярлау және олардың біліктілігін арттыру шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуға жұмсалатын барлық қаражат көлемөнің кем дегенде екі пайызы мөлшерінде ШОК қолдаудың мемлекеттік және аймақтық бағдарламаларыңда көзделген қаражат есебінен жаңа оқу және зерттеу орталықтарын, мамандырылған консалтингтік ұйымдар және ШОК қолдау мен дамытудың ақпараттық жүйелерін құру және жұмыс істеп тұрғандарын дамыту арқылы жүргізілуі тиіс;

- өндіріспен айналысатын шағын және орта кәсіпкерлік субьектілері мемлекеттік тіркеу кезінен бастап үш жыл бойына, жылжымайтын мүлікке құқығын төлеу үшін ақы төлеуден босатылуы қажет;

- өндірістік қызметпен айналысатын шағын және орта кәсіпкерлік субьектілеріне (заңды және жеке тұлғаларға) жер учаскелерін беру (сату, жалға беру) олардың жергілікті атқарушы органдарға жазбаша өтініші бойынша жерді пайдалану (жерді иелену) актісін бергені үшін ақы алмастан және жерді сатып алған немесе оны жалға алғаны үшін төленетін соманы үш жыл кейінге қалдыра отырып жүргізілуі керек;

- шағын кәсіпкерлік үшін мемлекет қатысатын екінші деңгейдегі банктерде шот ашу ақысы алынбастан жүргізілуі тиіс;

- өндіріспен айналысатын шағын және орта кәсіпкерлік субьектілері кәсіпорындардың - табиғи монополистердің қызметін монополияға қарсы реттеу қолданыла отырып, электр энергиясы, жылумен, сумен жабдықтау және канализация бойынша біріктірілетін қуат үшін ақы төлеуден уақытша босатылуы қажет.

Жеке кәсіпкерлікті қолдау саласындағы Қазақстан Рспубликасының мемлекеттік саясаты жоғары қосымша құны бар жаңа жоғары технологиялық өндірістерді құруға ұмтылған шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту арқылы орта сыныпты қалыптастыруға бағытталған [3].

Алға қойылған мақсатты орындау үшін Қазақстан Республикасының индустриалды-инновациялық даму стратегиясын жүзеге асырудың бір кезеңі ретінде кәсіпкерлікті қолдау инфрақұрылымын дамыту көзделген.

Кәсіпкерлікті қолдау инфрақұрылымы құрамында жеке кәсіпкерлікті дамытуға қолайлы жағдай туғызатын бір топ мекемелер бар.

Қазақстан Республикасындағы осындай мекемелер қатарына:

- мемлекеттік және мемлекет қолдауымен құрылған мекемелер;

- үкіметтік емес мекемелер ;

- коммерциялық мекемелер кіреді .

Қызмет ету бағытына қарай инфрақұрылымның институттық құрылымы былай анықталады :

-кәсіпкерліктің қалыптасуы, әрекет етуі және дамуы кзеңінде көрсетілетін мемлекеттік қолдау ;

-кәсіпкерлікке қаржылық қолдау ;

- ақпараттық - талдау жағынан қолдау көрсету;

- кадрлардың біліктілігін арттыру және білім саласында қолдау ;

- материалды -техникалық жағынан қолдау жасау.

Әрбір кәсіпкерлікті дамытуға жәрдем беретін мекемелердің өзіндік артықшылықтары мен кемшіліктері болады. Олардың барлығы әр түрлі факторларға байланысты болып келеді.

Қазақстан Республикасының Индустрия және Сауда Министрлігі - жеке кәсіпкерлікті дамытуға және тиісті саясатты жүргізуге жауапты жоғарғы мемлекеттік орган. Министрлік орталық атқарушы органдарына тиісті және ел Президенті мен Үкімет алдында есеп береді. Құрамындағы Кәсіпкерлікті дамыту Департаменті шағын және орта кәсіпкерлікті қолдау және дамытудағы мемлекеттік саясатты қалыптастыру және кәсіпкерлікті дамыту мен қолдау саласындағы нормативті-құқықтық реттеу функциясын атқарады және орындайды.

Департамент қызметін реттейтін негізгі құжаттарда оның негізгі мақсаттары мыналар:

- кәсіпкерлікті қолдау және дамытудағы мемлекеттік саясатты қалыптастыру және бақылау;

- кәсіпкерлікті дамыту және қолдау үшін жағдай жасау;

- инвестицияларды тартуға бағытталған шараларды жүргізу және орындау;

- Департамент құзырына кіретін сұрақтар бойынша мемлекеттік органдарының қызметін үйлестіру болып табылады.

Қазақстан Республикасының кәсіпкерлікті қолдау саласындағы мемлекеттік құрылымның келесі деңгейі - ол жергілікті атқару органдары – яғни, облыстық және Алматы мен Астана

қалалары Әкімдерінің аппараттары болып табылады. Кәсіпкерлікті дамыту және қолдау саласындағы мемлекеттік саясатты жүзеге асыру үшін Әкімшіліктердің жанынан Кәсіпкерлік пен Өндіріс жөніндегі Департамент (Басқармалар) құрылған. Олардың құрамына Кәсіпкерлік жөніндегі бөлімшелер кіреді.

Облыстық Кәсіпкерлік пен Өндіріс жөніндегі Департамент өз құзыры аясында шағын және орташа кәсіпкерлікті қолдауға міндетті болып табылады.

Алға қойылған мақсатқа жету үшін Департаментке мемлекеттік саясатты жүргізуге тиісті мынадай функциялар мен құқықтар беріліп отыр:

- кәсіпкерлік саласындағы мемлекеттік саясатты әзірлеуге және іске асыруға қатысу ;
- жергілікті мемлекеттік органдардың қызметін үйлестіру және орындау;
- қоғамдық ұйымдармен және басқа да мемлекеттік, үкіметтік емес құрылымдармен өзара іс-әрекеттесу;
- белгіленген тәртіп бойынша азаматтардан түскен хаттар, арыз бен өтініштерді қарастыру.

Мемлекет тарапынан қазіргі кезде шағын және орта бизнес заманның талаптарына сай өзіне тән икемділігін, ұтқырлығы мен нарықтық объективтілігін инновациялық экономикадағы өз орнын табуға жұмсауы керектігін түсініп отыр.

Мемлекет аталған қолдаудың барлық түрін атқарушы органдар арқылы, көптеген жергілікті және аймақтық деңгейде қабылданған бағдарламалар арқылы және соған лайықтап мемлекеттік капиталы қатысуымен арнайы құрылған мекемелер арқылы жүзеге асырады. Жоғарыда аталған міндеттерді атқаратын мекемелер қатарына кіретіндер:

«Инжиниринг және технологиялардың трансферті орталығы» АҚ. Орталықтың негізгі мақсаты мен міндеті Қазақстан экономикасының нақты сектор салаларының жаңа технологиялар трансферті және республикадағы инновациялық іс-әрекетті белсендіру арқылы бәсекеге жарамдылығын арттыру болып табылады ;

«Kaznex» экспортты дамыту және ілгерілік корпорациясы» АҚ – Корпорацияның қызметі үкіметке мемлекеттік саясатты, соның ішінде кәсіпкерлікті дамытуға қатысты, құру саласында ақпараттық-талдау жағынан қолдау көрсету болып табылады.

«Даму» Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ- қаржылық, консалтингтік қызметтерді ұсыну интеграторы және операторы рөлінде ШОБ-ң, сонымен бірге Қазақстанның микроқаржы ұйымдарының сапалы дамуына көмектеседі [4].

«Ұлттық инновациялық қоры» АҚ - кәсіпкерлік бастамаларға инвестицияларды тарту және жобаларды қаржылау арқылы қаржылай қолдау көрсетіп отырады.

«Қазақстанның инвестициялық қоры» - жаңа және алдыңғы қатарлы технологияларды қолданып, шикізат пен материалдарды тереңдетіп қайта өңдейтін кәсіпорындардың жарғылық капиталына инвестиция құю арқылы қаржылай қолдау көрсететін мекеме.

«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ - қаржылық жағынан қолдау көрсетеді;

Технопарктер, бизнес-инкубаторлар, өндірістік аймақтар– қалыптасу және даму кезеңіндегі кәсіпкерлікті материалды-техникалық жағынан қолдау және көмек береді.

«Жеке кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау» заңында (2009.20.02 берілген өзгерістер мен толықтыруларымен): «Шағын және орта кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау мемлекеттік, салалық (секторлық) және өңірлік бағдарламалар негізінде жүзеге асырылады және ол шағын кәсіпкерлікті дамыту мен қолдауға бағытталған шаралар кешенін білдіреді», - деп көрсетілген.

2010 жылғы 29 қаңтарда Қазақстан Республикасының Президенті Н.Ә. Назарбаев «Жаңа онжылдық–жаңа экономикалық өрлеу – Қазақстанның жаңа мүмкіндіктері» атты Қазақстан халқына Жолдауында: «Үкіметке 2010 жылдан бастап өңірлерде кәсіпкерлікті дамыту жөнінде бірыңғай бюджеттік бағдарлама енгізілуін қамтамасыз етуді тапсырды. Оны «Бизнестің жол картасы – 2020» деп атауды ұсынды. Бұл бағдарламаның мақсаты өңірлерде кәсіпкерліктің,

бәрінен бұрын шағын және орта бизнестің жаңа тобын дамыту есебінен тұрақты жұмыс орындарын ашу және құру болады [4].

Бұл бағдарлама қаражатын пайдалану мынадай бағыттар бойынша жүзеге асырылуы тиіс:

- несиелер бойынша пайыздық ставкаларды субсидиялау;
- шағын және орта бизнеске несиелерді ішінара кепілдендіру;
- бизнес жүргізуге сервистік қолдау білдіру;
- кадрларды қайта даярлау және біліктілігін арттыру, жастар практикасы және әлеуметтік жұмыс орындары.

«Бизнестің жол картасы – 2020» кәсіпкерлер үшін де, сол секілді банктер мен инвесторлар үшін де шикізаттық емес жобаларды қаржыландыру жөнінен жаңа мүмкіндіктер ашады», - делінген. Бұл негізде Президент тарапынан кәсіпкерлік жоғары дәрежеде тұрғанын көреміз.

Елбасы соңғы жолдауында кәсіпкерлікті тіркеуге, жүргізуге байланысты шығындарды бірінші бес жылдықта 30%-ға қысқартуға тапсырма берді. Кез келген жеке кәсіпті бастау үшін бірнеше мекемеден рұқсат алуы керек. Жұмыс басталмай жатып алынатын төлемдердің өзі үлкен соманы құрайды. Елбасы инвестиция тартуды жүктеді. Егер инвестиция көп мөлшерде тартылса, елімізге жаңа техника мен технологиялар, шетелдік тәжірибе келеді. Бұл шағын кәсіпкерліктің жоғары дәрежеге шығуына үлкен септігін тигізді.

2018 жылдың жылдың 30-шы қазанында Дүниежүзілік Банкі өзінің әр жылы өткізетін "Doing Business 2018" рейтингісінің есебін жариялады. Қазақстан рейтингте 190 елдің ішінде 36-орынға ие болып отыр. Алдынғы жылы 35-орында болған еді.

Мемлекет тарапынан жүйелі күш-жігердің нәтижесінде инновациялар Қазақстан Республикасы дамуының стратегиялық маңызды бағыты ретінде айқындалды. Шағын және орта кәсіпкерліктегі инновациялық дамудың төмен деңгейі байқалады.

- шетелдік шағын және орта бизнес пен университеттерді инновацияларға айналуы мүмкін ғылыми-зерттеу және тәжірибиелік-конструкторлық жобаларға тарту сәтті аяқталмады, себебі басты назар өндіру өнеркәсібі немесе жергілікті өндіріс саласындағы ірі жобаларға аударылды.
- шағын және орта кәсіпкерліктегі инновациялар жолындағы әкімшілік кедергілер тым үлкен болып отыр. Құрылған даму институттарының жүйесі инновациялық жобаларды ілгерілетудің сенімді тетігі бола алмады, олардың арасында қажетті үйлестіруге қол жеткізілмеді.
- жергілікті аймақтардағы инновациялық жүйелердің өзегі ретінде өңірлік технопарктерді құру талпыныстары қаржыландырудың дұрыс емес моделі салдарынан ең төмен нәтижелерге алып келді. Аймақтардағы технопарктердің шығыстары олардың табыстарынан 4 есе асып кетті, 240 жобаның ішінде 5 %-ы ғана одан әрі дамыды. Технопарктердің негізгі қызметі үй-жайларды жалға беру болып, олардың көбі әкімдіктер үшін қосымша ауыртпалыққа айналды.
- жергілікті бизнес инкубациялық орталықтар және индустриялық кластерлерді ұйымдастырушылар әлі де өз дамуының бастапқы сатыларында екендігі және көбірек қолдауды қажет ететіні туралы қорытынды жасауға болады. Осындай қолдау ғылым мен инновацияларға бағдарланған шағын және орта бизнестің пайда болуын жақсарта алар еді. Жергілікті техникалық жоғары оқу орындары да технопарктердің жұмысын басқарып, жергілікті инновациялық жүйелердің өзегіне айнала алмады.
- мемлекеттік-жекеше әріптестік тетіктерін дамыту бойынша шаралар қабылданбады. Инновациялық саясат өнеркәсіп салаларының талаптарына сәйкес келу үшін тоғыстырылмаған және шоғырланбаған күйінде қалып отыр, бұл жеке меншік шағын және орта компанияларды инновациялар жасаудың негізгі процестерінен тыс қалдыруда.
- инновацияларды дамыту жөніндегі негізгі мемлекеттік бағдарламалар мен қағидалар қазіргі уақытта шынайы тәуекелді инновациялық жобаларға бейімделмеген. Кәсіпкерліктің

жергілікті мәдениеті қалыптасу сатысында, ал ісін жаңа бастайтын компаниялар мен шағын және орта бизнес үшін венчурлік орта қалыптастырылмаған.

- жеке сектордың инновацияларға әлсіз қатысуы. Зияткерлік меншікті қорғау тетіктері нарықтың инновацияларға тиісінше қызығушылығын қамтамасыз етпейді. Жекеше сектор ұзақ мерзімді салымдарды қажет ететін жобаларды қарастырмайды. Патенттер, әдетте, пайда әкелмейді. Коммерцияландыру процесі қиындықпен өтуде. Банктік сектор «ұзақ уақытқа» несиелерді бөлуге ынталы емес. Жекеше бизнес көбінесе сауда және жылжымайтын мүлік операциялары сияқты экономиканың сервистік секторларына (80%-дан жоғары) ығыстырылған. Инновацияларда жетекші рөлді көбінесе мемлекет қатысатын ірі компаниялар атқарады. Осының барлығы жиынтығында экономиканың дамуына инновациялардың үлесін айтарлықтай шектейді.

Жалпы, Қазақстан инновациялық дамудың сын-тегеуріндеріне ағымдағы ден қоюдан оны ұзақ мерзімді жоспарлауға көшуі қажет. Ағымдағы жағдайды талдау негізінде, Қазақстанның ғылыми дамуында мынадай әлсіз жақтарды бөліп көрсетуге болады.

1) «Қазақстан - 2050»: қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» стратегиясын қолдау үшін мейлінше нақты инновациялық стратегияның жоқтығы;

2) инновацияларға сұраныстың төмен болуы немесе тіпті болмауы;

3) инновациялар үшін жаңа саясаттың және уақтылы қазіргі заманғы заңнамалық реформалардың қажеттілігін түсінудің жетіспеушілігі;

4) ғылыми-зерттеу және тәжірибелік-конструкторлық әзірленімдер мен инновациялық жобаларда ғылым, өнеркәсіп пен университеттер арасындағы өзара іс-қимылдың жетіспеушілігі;

5) экономикаға шағын және орта бизнес пен кәсіпкерлер ықпалының шамалы болуына әкелетін ел ішіндегі кәсіпкерліктің әлсіз дамуы;

6) шағын және орта кәсіпкерліктегі инновациялық жүйенің түрлі элементтерінің арасындағы әлсіз үйлестірілуі;

7) ғылыми қызметкерлер мен өнертапқыштардың ақпараттық құзыретінің төмен болуы;

8) шағын және орта кәсіпкерліктегі өңірлік инновациялық жүйелердің жеткіліксіз дамуы.

Қорыта келгенде, осы жоғарыдағы мәселелерді төмендету және кәсіпкерліктің дамуын мемлекет тарапынан қолдау келесі бағытта жүргізілуге тиіс:

- жаңадан құрылған кәсіпорындар мен фирмалардың құрылу және қызмет атқару процестеріне бастапқы кездерде кеңес беріп отыру;

- осы жаңадан құрылған құрылымдарға белгілі бір мөлшерде қаржылық көмек көрсету немесе салық салу аясында жеңілдіктер беру;

- қаржы жағынан әлсіздеу кәсіпкерлік құрылымдарға техникалық, ғылыми-техникалық немесе технологиялық көмек көрсету және қолдау;

- инновацияларды, аса жаңа материалдар мен технологияларды тұтынуды кеңейту және жетекші инновациялық кластерлерді одан әрі дамыту;

- кәсіпкерлік секторды қаржылай қолдауды орталықтан алу қажет. Өңірлік инновациялық саясатты қалыптастыру мен шағын және орта бизнес жобаларын қаржыландыруға өңірлердің қатысуына мүмкіндік беру;

- 2020 жылға қарай инновациялық инфрақұрылым қызметі мен шағын және орта кәсіпкерліктегі перспективалық инновациялық жобаларды қолдауға өңірлік бюджеттен қаржыландыру үлесі едәуір ұлғаюы тиіс;

- басым инновацияларды ескере отырып, өңірлік дамуды және инфрақұрылымды жоспарлауды күшейту керек. Инновациялық шағын бизнестің артықшылығы біртіндеп арта түсіру қажет.

- әзірленген технологиялар үшін университеттер мен өнеркәсіптік зерттеу зертханалары базасында стартаптар құру.

Аталған бағыттармен жұмыс жасай отырып, еліміздің шағын және орта кәсіпкерлік саласын инновациялық жағынан дамытып, экономикасы ілгері дамыған мемлекеттердің қатарына қосыла аламыз және бәсекеге қабілетті өнімдер шығара аламыз.

Әдебиет:

1. Қазақстан Республикасының Президенті Н.Назарбаевтың **«Қазақстан-2050» Стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты атты** Қазақстан халқына Жолдауы. 2012 жылғы 14 желтоқсан.
2. «Инновациялық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының 23.03.2006. N 135 Заңы
3. Сәбден О. Экономика. Избранные труды. Малые предприятия: Опыт формирования и перспективы развития. Том XIV. Алматы, 2010.
4. Елшібаев Р.Қ. Кәсіпкерлік қызметті ұйымдастыру:оқу құралы.-Алматы:Экономика,2009.-218 б.

ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА КӘСІПКЕРЛІКТЕГІ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ЖОБАЛАРДЫ МЕМЛЕКЕТ ТАРАПЫНАН ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ЖӘНЕ ҚОЛДАУ

Амалбекова Г.Е.
экономика ғылымдарының кандидаты
Мельдебекова А.Д.
қаржы магистрі
М.Х. Дулати атындағы Тараз мемлекеттік университеті, Тараз қ., Қазақстан Республикасы
E-mail: baken_t@mail.ru

Аңдатпа: Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін дамыту қазіргі кезде объективті қажеттілік болып табылады. Осыған байланысты мақалада Қазақстан Республикасындағы шағын және орта кәсіпкерліктің инновациялық дамыту жолдары, шағын және орта кәсіпкерлікті инновациялық дамыту қажеттілігі және проблемалары қарастырылған.

Түйін сөздер: шағын және орта кәсіпкерлік, инновациялық даму, капитал, инновациялық климат.

Аннотация: Развитие малого и среднего бизнеса является объективной необходимостью на данном этапе. В статье рассматриваются проблема, необходимость и пути инновационного развития малого и среднего предпринимательства.

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, инновационное развитие, капитал, инновационный климат.

Annotation: The development of small and medium-sized business is an objective necessity at this stage. The article discusses the problem, the need and the ways of innovative development of small and medium-sized business.

Key words: small and medium entrepreneurship, innovative development, capital, innovative climate.

Шағын және орта кәсіпкерлікті мемлекет тарапынан қолдау және қаржыландыру ол – кез келген елдің негізгі міндеті болып табылады.

Қазіргі таңда шағын және орта кәсіпкерлікті инновациялық дамыту мемлекеттік саясаттың басым бағыттарының бірі болып табылады. Ел басшылығы ол істі табысты жүзеге асырудың мемлекеттің одан әрі экономикалық және саяси дамуын айқындайтынын жақсы

түсінеді. Атап айтқанда, Қазақстан Республикасы Президентінің «Қазақстан-2050» стратегиясы – қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» атты Қазақстан халқына Жолдауында атап өтілгендей шағын және орта бизнеске қолдау көрсетудің жүйелі іс-қимылдары баяндала отырып, кәсіпкерлік ортаны одан әрі нығайтуға айрықша көңіл бөлінген. Шағын және орта кәсіпкерліктің инновациялық дамуының бірден-бір шешу жолы болып оларды қаржылық ресурстармен, яғни, несиемен қамтамасыз ету болып табылса, оларды несиелейтін екінші деңгейдегі коммерциялық банктердің жағдайына да тоқталған дұрыс [1].

Бүгінгі күні отандық екінші деңгейлі банктеріміздің барлық капиталының мөлшері әлемдегі ірі банктердің капиталынан жүз есе кем екендігін ескеретін болсақ, онда банктерге ең алғашқы кезекте өздерінің ресурстарын нығайту қажеттілігі туып отыр.

Әрине,қазіргі уақытта қатаң нарықтық экономика аясында өзін-өзі сақтандыру, өзін-өзі көрсете білу, бәсекелестікке төтеп беру үшін екінші деңгейлі банктер тарапынан біраз жұмыстар жасалуы қажет. Ал, коммерциялық банктердің шағын және орта бизнесті несиелеу механизімі мәселелеріне әлемдік тәжірибеде кеңінен қолданылатын әдістемелік нұсқауларды ендіру керек. Ал коммерциялық екінші деңгейлі банктер экономиканың нақты секторын несиелеуі ұлттық экономиканың өсуіне қосқан үлесі болмақ. Олардың дамуы мемлекеттің, экономика агенттіктерінің шаруашылық өмірі үшін әрі тиімді де пайдалы.

Мемлекет бүгінгі күні шағын және орта кәсіпкерлік қызмет субъектілерінің нарық экономикасының толыққанды қатысушысы ретінде өз қызметтерін жүзеге асыруларына қажетті жағдайды қамтамасыз етіп отыр.

Мемлекетке елдегі шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуды одан әрі ынталандыру үшін алда бірқатар міндеттерді шешуге тура келеді.

Жоспарлы түрде, заң жүзіндегі бастамалар арқылы және қазірде күшінде тұрған мемлекеттік бағдарламалар шеңберінде шағын және орта кәсіпкерліктің ЖІӨ құрылымындағы үлесінің айтарлықтай артуына қол жеткізіп, сол арқылы мемлекеттің экономикалық және саяси тұрақтылығының берік іргетасы – орта тапты нығайту қажет болып табылады.

Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне мемлекет барлық проблемаларын шешіп беруін күтпей, өз кәсіпкерлігін сынап көруге, елде жасалып жатқан экономикалық өзгерістерге толыққанды қатысушыға айналуына жағдай туғызуымыз керек. Іскерлік мәдениетінің деңгейін көтеру мен кәсіпкерлік бастаманы ынталандырудың маңызы үлкен. Ол үшін төмендегідей шаралар қажет:

- шағын және орта бизнестің бірлестіктер мен кооперацияларға ұмтылысын көтермелеу, оларды қолдау мен көтермелеудің жүйесін жасау;
- жергілікті бизнес-бастамаларды көтермелеу және қатаң реттеу есебінен ішкі нарықты дамыту;
- кәсіпкерлікке жасанды бөгеттер тудыратын мемлекеттік шенеуніктер үшін жаңа, әлдеқайда қатаң жауапкершілік жүйесін енгізуді қарастыру.
- мемлекетіміздің Еуразиялық экономикалық кеңістікке қатысуын, Дүниежүзілік сауда ұйымына (ДСҰ) кіргендігін ескере отырып, отандық шағын және орта кәсіпкерлерді қолдау тетіктерін жетілдіру, олардың мүдделерін қорғау мен ілгерілету үшін қажетті барлық шараны қабылдау.

Шағын және орта кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау бағыттарының бірі және ең негізгісі-мемлекеттің қаржы-несиелік және инновациялық климат жасау және несиелеу жүйесін жетілдіру болып табылады.

Шағын және орта кәсіпкерлікті қаржы-несиелік және инновациялық тұрғыдан қолдау мынадай жолдармен жүзеге асырылады:

- екінші деңгейдегі банктердің шағын және орта кәсіпкерліктің өндірістік секторына жергілікті және республикалық бюджеттің, сондай-ақ мемлекет кепілдік берген, мемлекеттік емес сыртқы қарыздардың есебінен, заңдарда белгіленген тәртіппен несие беруі;

- шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне несие беруді, сондай-ақ несие алған кәсіпкерлердің міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету үшін, аймақтарда қалыптасатын кепілдік қорлар есебінен екінші деңгейдегі банктерді ынталандыру тетігін әзірлеу;
- тиісті жылдарға арналған республикалық бюджетте аталған мақсатқа қаражат көзделген жағдайда жобаларды екінші деңгейдегі коммерциялық банктермен қоса, бюджеттен қаржыландыру;
- қоғамдардың өзара несие беру және өзара сақтандыру қызметін ұйымдастыру тетіктерін әзірлеу.

Қазіргі кезде Республикада жаңа ашылған кәсіпорындарды несиелеудің құралдары мен обьектілері әлі де дамымай келеді.

Шағын және орта бизнесті қаржы-несиелік және инновациялық қолдауды қамтамасыз ету мамандандырылған институттарды дамыту мен шағын және орта кәсіпкерлік субъектілері үшін қолайлы несие беру шарттары мен рәсімдерін белгілей отырып, олардың мақсатты топтарын қаржы-несиелік қамтамасыз етудің деңгейлі сызбасын енгізу болып саналады [2].

Айналым қаражаты мен өтімді кепілдің жетіспеушілігімен ұштасқан кәсіпкерліктің неғұрлым күрделі және жауапты кезеңінде тұрған кәсіпкерлерді қолдау мақсатында шағын және орта кәсіпкерлікке несие берудің кепілді жүйесін жасау үшін жағдай жасалады. Осы жүйе несиені өтеу қабілетсіздігі жағдайында шығындардың орнын толтыру жолымен несиелік мекемелермен тәуекелдерді бөлісуге және өміршең инновациялық жобаларды жүзеге асыруға ниет білдірген, бірақ жеткілікті қамтамасыз етілмеген немесе несие беруші екінші деңгейлі банктің талаптарын қанағаттандыра алатын несие тарихы жоқ кәсіпкерлерді қолдауға бағытталған. Бұл мәселе шағын және орта кәсіпкерлерліктің салалық құрылымын жетілдіру, бастапқы капиталды қаржыландыру арқылы перспективалы қайта өңдеуші өндірістерді дамыту қажеттігіне байланысты ерекше маңызды болып табылады.

Белгілі бір тәжірибесі бар және қызметтің жаңа бағыттарын игеру үшін жоғары технологиялы жабдықтар мен қосымша капиталға мұқтаж шағын және орта кәсіпкерлік субъектілері үшін қаржылық қолдаудың жаңа құралдары (лизинг, венчурлық қаржыландыру және басқалары) іске қосылады.

Лизингтік құрылымдарды дамыту мен венчурлық құрылымдарды құру жаңа өндірістердің пайда болуына және дәстүрлі қаржыландыру көздерін тарта алатын кезеңге дейін өндірістерді қалпына келтіруге ықпал етеді.

Бұдан басқа, екінші деңгейдегі коммерциялық банктердің шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне:

- несиелер беру рәсімдерін және онымен байланысты шығыстарды;
- шағын және орта бизнес субъектілері үшін несиелерге қызметтер көрсету төлемдерін азайту жөніндегі тетіктерді әзірлеу және енгізу;
- шағын және орта бизнес кәсіпорындарын оларды жеңілдетілген нысан бойынша инновациялық жобаның техника-экономикалық негіздемесімен ауыстыра отырып, несие берілетін іс-шара бойынша бизнес жоспарларды міндетті түрде ұсынудан босату;
- қарыз алушы – шағын және орта бизнес кәсіпорындарының қаржы жағдайын бағалау өлшемдерін, сондай-ақ несиелерді қамтамасыз ету түрлеріне қойылатын талаптарды жеңілдету жолымен оңтайландыру қажет болады.

Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерінің несие ресурстарына қол жетімділігін кеңейтуге байланысты мәселелердің шешілуі, қарыз алушылардың тізілімдерін жасау мен жүргізу оларға несие тарихын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді, бұл шағын және орта кәсіпорындар саны мен өнімділігінің тұрақты өсуіне ықпал ететін болады [3].

Осылардан көріп отырғанымыздай, шағынжәне орта бизнестің тиімді әрі ырғақты дамуы үшін мемлекет тұрғысынан қаржы-несиелік және инновациялық қолдаудың қолайлы саясаты алдыңғы орынға шығады.

Шағын және орта бизнестің гүлденуіне еліміздегі инновациялық климаттың жағдайы тікелей әсер етеді. Соңғы кезде тәжірибеге енгізілген инновациялық жобалардың рөлі зор.

Шағын жіне орта бизнесте несие алудағы негізгі кедергілер жоғары қарыз пайызы және несиені қайтарудың қысқа мерзімі болып отыр. Бүгінгі күні коммерциялық банктердің шағын және орта бизнеске берілетін несиелер бойынша пайыздық ставкалар мөлшері шетел валютасында 16-18% және теңгеде 20-24%–ға дейінді құрайды. Алынған несие ресурстарын игерудің орташа мерзімі шамамен 11-12 ай. Сондықтан да Елбасы Ұлттық Банк пен Үкіметке шағын және орта бизнес секторын дамытудың арзан халықаралық бағдарламалық заемдарына қызмет көрсету кезінде банк маржасының төмен ставкаларын белгілейтін шараларды, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктерді басқа көздерден несиелеу ставкаларын төмендетуге ынталандыру жөніндегі шараларды талдап жасауды тапсырды.

«Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-ауқат қоры, «Даму» Кәсіпкерлікті дамыту қоры және Қазақстан Республикасындағы шағын және орта кәсіпкерлікті қаржылық қолдау бойынша мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру шеңберіндегі Стресті активтер қоры бизнесті дамытуға несиелер ұсынады.

Кәсіпкерлік секторды қаржылық қолдау және қамтамасыз ету үшін мыналар қажет:

- аймақаралық банктер (оның ішінде шағын және орта бизнесті қолдау бойынша мамандандырылған) желілерін одан ары дамыту;
- өндірісті қолдауға қарыздары бойынша коммерциялық банктермен кепілді қамтамасыз ету;
- несиелік ресурстарды бюджеттен тыс жұмылдырудың басқа формаларын қолдану және пайдалану;
- дәстүрлі емес қаржыландыру қызметін дамыту және көптеп қолдану (лизинг, факторинг, венчурлық қаржыландыру, франчайзинг және басқалары);
- шағын және орта кәсіпкерлік несие ассоциациясының өзін-өзі басқаруы үшін жағдай жасау.

Осы көрсетілген қажеттіліктерді орындай отырып, шағын және орта бизнесті қаржыландыру үшін несиелеудің жаңа түрлерін қарастыру қажет деп ойлаймын.

Қазіргі таңда экономикасы дамыған шет мемлекеттерде шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуда көптеген шаралар жүргізілуде. Экономикасы дамыған елдердің мәліметтері бойынша шағын және орта кәсіпкерлік экономиканың дамуына көп әсерін тигізетін факторлардың бірі.

Шағын және орта кәсіпкерліктің экономикалық өсіміне әсер ететін қажетті шарттардың бірі ол қаржылық –несиелік, инновациялық қамтамасыз ету болып саналады. Шағын және орта кәсіпкерліктің жақсы дәрежеде дамуы, мемлекет тарапынан жүргізілетін несиелік - қаржылық көмексіз өркендей алмайды.

Дамыған елдердің тәжірибесіне сүйену Қазақстан кәсіпкерлері үшін қажетті бағыттардың бірі болып есептеледі.

АҚШ-та шағын және орта бизнесті несиелендіру шағын бизнесті несиелендіру Әкімшілігі арқылы жүзеге асырылады.

Ал, Германияда шағын кәсіпкерлікті несиелендіру жолдары банк арқылы жүргізілсе, Ұлыбританияның тәжірибелеріне сүйенетін болсақ, қаржылық - несиелендіру көптеген несиелік мекемелер арқылы іске асырылады. Мысал ретінде, «қаржылық өндірістік және сауда кәсіпорындары» корпорациялары, әртүрлі клирингтік банктер тағыда басқа қаржылық мекемелер.

Франциядағы шағын және орта бизнесті несиелендіру негізінен шағын кәсіпорындарды дамыту банкі арқылы жүргізіледі. Бұл банктің капиталының көп бөлігі активтерді басқару және

жартылай депозиттер кассасын иеленетін Франция мемлекеті болып табылады. Банктің негізгі бағыты - бұл мемлекет тарапынан шағын және орта бизнесті қолдау болып саналады.

Жапониядағы шағын және орта кәсіпорындарды несиелендіру орталықтары ірі қаржы — несие орталықтары негізінде іске асырылады. Жапониядағы шағын және орта кәсіпорындарды бір орталыққа бағыттау жүйесіне: орталық үкімет, жергілікті билік органдары, ірі бизнес, шағын бизнестің бірігу мекемелері жатады. Дамыған шағын фирмалардың саны 70% дейін жетеді. Сонымен қатар Жапониядағы шағын және орта кәсіпорындарды қаржыландыру бюджеттік қаржыландыру есебінен көрінеді. Жапонияда мемлекет тарапынан орта және шағын кәсіпорындарға ерекше көңіл бөлінген және олар үшін жеке меншік банктерде қаржылық органдары құрылған[50].

Бастапқылары ретінде негізгі үш үкіметтік институт табылады:
- орталық кооперативтік банк сауда және өндіріс құрылғыларын қаржыландыру мақсатында құрылған (негізінен сауда және өндіріс жобаларын қаржыландырады, банк капиталының 2/3 бөлігі мемлекеттік жарналардан қаржыландырылады);
- шағын және орта кәсіпорындарды қаржыландыру мақсатындағы ұлттық корпорация (кепілсіз қамтамасыз етуді қаржыландыруды жүргізеді, бұл корпорация ең кішігірім компанияларды қаржыландыру үшін құрылған);
- мемлекеттік қаржылық корпорациясы (инновационды және тәуекелді жобаларды жүргізетін шағын және орта кәсіпорындар жобаларын қаржыландырады); сауда- өндіріс палаталарын иемденеді (мемлекет бойынша 500-ден жоғары), бұл корпорация жыл сайын шамамен ұлттық валютада 500 млрд. иен несие береді.

Экономикасы дамыған елдердегі шағын және орта бизнесті қаржыландыру жүйесі маңызды әрі негізгі бағыттардың бірі болып табылады. Солардың кейбіреулеріне жеке - жеке тоқталайық.

АҚШ-тағы шағын және орта бизнесті мемлекеттік қолдау
АҚШ-та шағын және орта бизнес проблемалары екі комитетке бөлінеді: барлық мемлекеттік құрылымдар болып есептелінсе, бұған: 4-5 мың қызметкерлер кіреді. Оларға:
- шағын бизнес әкімшілігі- ведомостволар, шағын және орта кәсіпорындардың мәселелерін шешу;
- шағын және орта бизнес ісі бойынша конгресс комитеті.

Шағын және орта бизнес әкімшілігінің негізгі міндеттемелеріне:
- шағын кәсіпорындарды қаржылық қолдаумен қамтамасыз ету;
-басқару бойынша техникалық және консультативтік қызметтер көрсету жатады.

Шағын және орта бизнес әкімшілігі тек қана жеке кәсіпкерлікті дамытуға емес, сонымен қатар әртүрлі топтағы қаржылық институттарға да қолдау көрсетеді. Мемлекеттік кәсіпорындарға қаржылық көмек көрсету тікелей займдар беру келісімдері жүргізіледі.

Қазіргі кезде АҚШ-та 450-ден астам шағын бизнес инновациялық компаниялары жұмыс жасайды. Қаржылық қолдау көрсету формалары келесілерден тұрады:
- шағын және орта кәсіпорындарға шағын бизнес әкімшілігінің меншіктік бюджетінен үлестік саудалар бекіту;
- несиелер бойынша кепілдер беру;
- арнайы бағдарламаларды қаржыландыру және қолдау (экспортты бір жүйеге келтіру, өңдеу және зерттеулер, кадрлар дайындау, нашар дамыған территорияларды дамыту);
- шағын және орта бизнеске инвестициялық компаниялардың капиталдарының қатысуы, өндірістік компаниялардың дамуы және бағалы қағаздардың кепілдігі.

Осындай мақсатпен шағын және орта бизнесті дамыту реттеліп және қадағаланып отырады.

Германиядағы шағын және орта бизнесті мемлекеттік қолдау

Германияда басымдық мемлекеттік қолдау кәсіпорындардың дербестігіне беріледі. Мемлекеттің сондай-ақ нарықтық экономика жағдайында шағын және орта кәсіпкерлікті бәсекелестіктен қорғауға құқығы жоқ. Басты мән нарық механизмдерінің қолданылуына беріледі. Қолданылатын шаралардың дені шағын және орта кәсіпкерліктің тиімділігіне емес, ірі кәсіпкерлікпен салыстырғанда шағын көлеміне қатысты туындайтын проблемалардың шешілуіне бағытталған. Мысалы, шағын және орта кәсіпкерліктің капитал нарығы мен жаңа технологияларға қол жеткізуі жеңілдетілуде.

Мемлекеттік басқару органдарының жұмысын жеңілдету мақсатында шағын және орта кәсіпкерлікті қолдау қызметінің бірқатары кейбір ашық-құқықтық институттарға, негізінен, Германияның Қайта құру және даму банкі (KFW) сияқты арнаулы банктерге,сондай-ақ жекеменшік кәсіпкерліктің өзін-өзі реттейтін ұйымдарына, мысалы сауда-өнеркәсіптік палаталарына жүктелді.

Германиядағы шағын және орта кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау инновациялық белсенділікке ықпалдасатын федералды және аймақтық мәндегі 500 астам бағдарламаны қамтиды.

Жапониядағы шағын және орта бизнесті мемлекеттік қолдау.

Жапония мемлекеті өзінің экономикалық деңгейі бойынша шағын және орта кәсіпкерлікті дамытудағы АҚШ-тан кейінгі екінші орынды иеленіп отыр.

Әлемдік әйгілі «экономикалық айсберг» болып айтылатын шағын және орта кәсіпорындар осында орналасқан. Олардың ішінде 55 %-ті өндіріс өнімдерін шығару, ал 60 %-і өндіріс көлемі болып табылады. Елде 6,5 млн. 6,5 млн. шағын кәсіпорындар бар (жалпы өнімнің 90 пайызы).

Жапониядағы шағын және орта кәсіпорындардың құқықтық жағдайы арнайы заңдар мен жеңілдіктер арқылы жүргізіліп отырады. Үкімет аппаратында шағын және орта бизнес істері бойынша өндірістік және ішкі сауда Министрлігі, құқықтық әкімшілікті органдар, шағын кәсіпорындарды басқарумен айналысады.

Жапондық заңнамалар тек қана меншік иелерін басқарумен шектелмейді, сондай-ақ, келісімдік қарым - қатынастарды орнатады.

Бір мақсатқа бағыттау барлық бұрынғы, соның ішінде жаңа шағын және орта кәсіпорындарды басқару да жүргізіледі: тіркеулер, бекіту мен өсу деңгейі. Бұл үшін экономикалық тетіктердің жаңа түрлі жүйелері қолданылады: несиелер және займ жеңілдіктері (жалпы және бағытталған), әр түрлі салық жеңілдіктері, техникалық және консультативтік несие, ақпараттық-компьютерлік қызмет, кадрлар дайындау және басқалар. Олардың барлығы жалпы ұлттық заңнамалар және мемлекет желілері арқылы жүргізіліп отырады

Жергілікті және орталық билік органдары шағын және орта бизнес компанияларына субсидия, займ, несиелік кепілдер, салық жеңілдіктері және кадрларды оқыту көмектерін көрсету жұмыстарын жүргізіп отырады. Субсидиялар (қайтарымсыз каржылық көмек) ғылыми-техникалық бағдарламалар негізінде ұсынылады, соның ішінде:

- өндірістің техникалық деңгейінің жоғарылауы (жергілікті және орталық билік органдарына тапсырылады);
- өнеркәсіптегі өндірістік технологияларды үнемі жаңарту (орталық үкіметке жүктеледі);
- мемлекеттік зерттеу институттарымен бірігіп жаңа ғылыми техника және технологияны жетілдіру және жаңарту (жергілікті билік органдарымен қаржыландырылады).

Жеңілдіктер пайызындағы займдар келесі инновациялық жобаларды ұсынады:

- жаңа өнім түрлерін және жаңа технологияларды өңдеу және енгізу (жергілікті билік органдары);
- жаңа өндіріс түрлерін өңдеу және зерттеу (орталық үкімет);
- аймақтар экономикасын дамытуда шағын және орта кәсіпорындар құру (орталық үкімет);

- шағын және орта бизнес кәсіпорындар арасында өндірістік және техникалық корпорация құру (орталық үкімет).

Сонымен, қазіргі кездегі шағын және орта бизнесті жүргізу еліміздің экономикасына үлкен әсерін тигізетін көптен - көп факторлардың бірі болып есептеледі. Қазіргі таңда елімізде шағын және орта бизнесті жүргізу саласында көптеген бағдарламалар, сондай-ақ мемлекет тарапынан әртүрлі іс -шаралар атқарылып жатыр. Осыған байланысты еліміздегі шағын және орта кәсіпкерлікпен айналысатын тұлғалар саны да өсіп келеді деп айтуға болады.

Қазақстан Республикасында кәсіпкерлікті, соның ішінде шағын және орта бизнесті, әсіресе инновациялық бизнес пен венчурлік бизнесті дамытуға мемлекеттік даму институттарының қызметін ұтымды пайдалану және үйлестіру едәуір ықпал етеді. Олар шағын және орта бизнес субъектілерінің қалыптасуы мен экономикалық өсуін ынталандыру, сондай-ақ елдегі жалпы инновациялық және инвестициялық белсенділікті арттыру, оның ішінде жоғары технологиялық, ғылыми сиымдылықты өндірістерді, өндірістік инфрақұрлымды және өңдеуші өнеркәсіпті дамытуға жәрдемдесу, ел экономикасына ішкі және сыртқы инвестицияларды тарту мақсатында құрылады.

Қорытындылай келгенде мемлекеттің шағын және орта бизнесті қаржы - несиелік және инновациялық қолдау саясаты келесідей негізгі бағыттарда жүзеге асуы керек:

- табысы басым инновациялық жобаларды конкурстық негізде және жеңіл жағдайда қаржыландыру және төмен пайызбен несиелеу;
- екінші деңгейдегі банктердің шағын және орта бизнес субьектілеріне ұсынатын несиеге мемлекет тарапынан кепілдік беру жүйесін енгізу және дамыту;
- екінші деңгейдегі банктермен біріге отырып, инновациялық жобаларды ортақ қаржыландыруды жалғастыру;
- венчурлық қаржыландыру жүйесін дамыту;
- шағын және орта кәсіпкерлікті қолдау процессі кезінде сақтандыру компанияларының белсенді қатысуын қамтамасыз ету.

Әдебиеттер:

1. Қазақстан Республикасының Президенті Н.Назарбаевтың **«Қазақстан-2050» Стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты атты** Қазақстан халқына Жолдауы. 2012 жылғы 14 желтоқсан.
2. «Инновациялық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының 23.03.2006. N 135 Заңы
3. Сәбден О. Экономика. Избранные труды. Малые предприятия: Опыт формирования и перспективы развития. Том XIV. Алматы, 2010.

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

Амиркулова М.Б.[1], Кисимов М.Д.[2]
[1]магистр экономических наук, старший преподаватель,
[2]магистрант
Карагандинский государственный университет им. Е.А.Букетова, г.Караганды,
Республика Казахстан E-mail: maral_1970@mail.ru

Аңдапта: мақала ұйымның деректеріне негізделген және ұйымның сипаттамасын, оның негізгі экономикалық көрсеткіштерін талдауды қамтиды. Сондай-ақ, кәсіпорынның банкроттық

ықтималдығын болжау үшін түрлі әдістер қолданылады. Қаржылық тұрақтылықты болжау үшін интегралдық көрсеткіштер негізінде келесілер қолданылады: скорингтік модель, көпөлшемді жүйелік талдау, мультипликативті дискриминантты талдаулар және т.б. Альтманның бес факторлы моделінің модификацияланған нұсқасы пайдалануға ыңғайлы, себебі есептеу үшін кәсіпорынның қаржылық есептілігі ғана қолданылады. Ол фирманың қаржылық тұрақтылығын бағалау үшін нарықтық экономикада кеңінен қолданылатын кешенді көрсеткіш болып табылады. Осылайша, банкроттық тәуекелінің көрсеткіштерін есептеу деректері бойынша кәсіпорында банкроттық ықтималдығы аз деген қорытынды жасауға болады. Зерттеу үлгілері бойынша кәсіпорынның қаржылық әл-ауқаты жақсарды. Кәсіпорынның тартымдылығы кәсіпорын қызметінің тиімділігін арттыруға және таза табыс алуға байланысты зерттелген кезеңде өсті. Әрбір шаруашылық жүргізуші субъект қызметінің басты мақсаты-оның кәсіпорнының тұрақты, ұзақ мерзімді жұмысы.

Түйінді сөздер: банкроттық, болжау, тұрақтылық, мультипликативтілік, көпөлшемді, класс, көрсеткіш, өтімділік, табыстылық, модель.

Аннотация: статья основана на данных организации и содержит характеристику организации, анализ ее основных экономических показателей. А также прогнозирование вероятности банкротства предприятия использованы различные методы. Для прогнозирования финансовой устойчивости на основе интегральных показателей были использованы: скоринговые модели; многомерный рейтинговый анализ; мультипликативный дискриминантный анализ и другие. Модифицированный вариант пятифакторной модели Альтмана удобен в использовании, так как для расчета используется только финансовая отчетность предприятия. Он является комплексным показателем, широко применяемым в рыночной экономике для оценки финансовой устойчивости фирмы. Таким образом, можно сделать заключение, что по данным расчета показателей риска банкротства на предприятиивероятность банкротства достаточно мала. Причем однозначно по исследуемым моделям финансовое благополучие предприятия улучшилось. Привлекательность предприятия выросла за исследуемый период в связи с повышением эффективности деятельности предприятия и получением чистого дохода. Главная цель деятельности каждого хозяйствующего субъекта это стабильная, долговременная работа его предприятия.

Ключевые слова: банкротство, прогнозирование, устойчивость, мультипликативность, многомерность, класс, показатель, ликвидность, доходность, модель.

Annotation: discriminant analysis and others. The modified version of the five-factor Altman model is convenient to use, since only the financial statements of the enterprise are used for calculation. It is a complex indicator that is widely used in the market economy to assess the financial stability of the company. Thus, it can be concluded that according to the calculation of bankruptcy risk indicators at the enterprise, the probability of bankruptcy is quite small. Moreover, the financial well-being of the enterprise has improved according to the studied models. The attractiveness of the enterprise has increased during the study period due to the increase in the efficiency of the enterprise and the receipt of net income. The main objective of each business entity is a stable, long-term operation of its enterprise.

Key words: bankruptcy, forecasting, stability, multiplicativity, multidimensionality, class, indicator, liquidity, profitability, model.

Прогнозирование финансового состояния предприятия позволяет рассмотреть складывающиеся тенденции в проведении финансовой политики с учетом воздействия на нее внутренних и внешних условий, дает возможность ответить на жизненно важный вопрос, что ожидает предприятие в обозримом будущем — укрепление или утрата платежеспособности (банкротство) [1].

Своевременное выявление признаков банкротства предприятия является одной из целей

финансового прогнозирования. Банкротство предприятия – его неспособность в полном объеме удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) внести обязательные платежи.

Процесс банкротства, т. е. признание предприятия неплатежеспособным, регулируется государством специально издаваемыми законодательными актами и правительственными документами.

Поднесостоятельностью хозяйствующего субъекта понимается его неспособность финансировать текущую операционную деятельность и погасить срочные обязательства в связи с превышением обязательств должника над его имуществом или в связи с неудовлетворительной структурой баланса должника.

Неудовлетворительная структура баланса - такое состояние имущества и обязательств должника, когда за счет имущества не может быть обеспечено своевременное выполнение обязательств перед кредиторами в связи с недостаточной степенью ликвидности имущества должника. При этом общая стоимость имущества может быть равна обшей сумме обязательств должника или превышать ее.

К достоинствам рассмотренной системы индикаторов возможного банкротства можно отнести системный и комплексный подходы, а к недостаткам — более высокую степень сложности принятия решения в условиях многокритериальной задачи, информативный характер рассчитанных показателей, субъективность прогнозного решения.

Оценку вероятности банкротства можно провести с помощью финансового анализа, так как именно он позволяет выяснить, в чем заключается конкретная «болезнь» экономики предприятия-должника и что нужно делать, чтобы от нее излечиться. Именно он располагает широким арсеналом средств по прогнозированию банкротства предприятия и дает возможность заблаговременно продумать и реализовать меры по выходу предприятия из кризисной ситуации.

Основные тенденции динамики финансового положения и результатов деятельности могут прогнозироваться с некоторой степенью точности путем сочетания формализованных и неформализованных методов. В условиях значительных темпов инфляции, отсутствия централизованно устанавливаемых норм затрат, а также получающей все более широкое распространение предоплаты при заключении договоров поставки точность прогнозов значительно снижается.

Прогнозирование финансового положения в этих условиях может быть сведено к расчету вариабельного значения дохода в зависимости от меняющихся значений ряда параметров: объем производства, состав и структура затрат по различным направлениям деятельности хозяйствующего субъекта и др.

Прогнозирование финансовой устойчивости - это основная задача перспективного анализа. Этот вид анализа должен на основе изучения финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия определить их возможные значения в будущем, обеспечить администрацию информацией о будущем для решения задач стратегического управления. Целесообразно проводить анализ среднесрочной перспективы – на два или три года и анализ долгосрочной перспективы – на пять лет и более. В зарубежной практике обычно принято для составления бизнес-плана прогнозировать экономические показатели объекта от трех до пяти лет.

Всё это находит отражение в разрабатываемой концепции финансового, производственного и кадрового оздоровления, в соответствии с которой финансовая, маркетинговая, техническая и инвестиционная программы, которые позволяют повысить финансовое благополучие предприятия.

Эффективная реализация целей и задач, стоящих перед системой банкротства, предполагает разработку целого ряда методик и методических разработок, стандартизирующих

основные процессы. Применение аналитических методик (по составлению программ финансового и производственно-технического оздоровления, управления, санации и т.д.) позволит провести тщательный анализ финансового состояния, системы управления предприятием, его производственной и маркетинговой деятельности.

Для прогнозирования финансовой устойчивости на основе интегральных показателей можно использовать: скоринговые модели; многомерный рейтинговый анализ; мультипликативный дискриминантный анализ и другие.

Рассмотрим простую скоринговую модель с тремя балансовыми показателями, позволяющую распределить предприятие по классам:

1 класс – предприятия с хорошим запасом финансовой устойчивости, позволяющим быть уверенным в возврате заемных средств;

2 класс – предприятия, которые демонстрируют некоторую степень риска по задолженности, но еще не рассматриваются как рискованные;

3 класс – проблемные предприятия;

4 класс – предприятия с высоким риском банкротства даже после принятия мер по финансовому оздоровлению. Кредиторы рискуют потерять свои средства и проценты;

5 класс – предприятия высочайшего риска, практически несостоятельные.

Простая скоринговая модель с тремя балансовыми показателями представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Группировка на классы по уровню платежеспособности

Показатель	Границы классов согласно критериям				
	I класс, балл	II класс, балл	III класс, балл	IV класс, балл	V класс, балл
Рентабельность совокупного капитала (капитал плюс обязательства),%	30% и выше (50 баллов)	от 29,9 до 20% (от 49,9 до 35 баллов)	от 19,9 до 10% (от 34,9 до 20 баллов)	от 9,9 до1% (от 19,9 до 5 баллов)	менее 1% (0баллов)
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше (30 баллов)	от 1,9 до 1,7 (от 29,9 до 20баллов)	от 1,69 до 1,4 (от 19,9 до 10 баллов)	от 1,39 до 1,1 (от 9,9 до 1 балла)	1 и ниже (0 баллов)
Коэффициент финансовой независимости	0,7 и выше (20 баллов)	от 0,69 до 0,45 (от 19,9 до 5 баллов)	от 0,29 до 0,2 (от 5 до 1 балла)	от 0,29 до 0,20 (от 5 до 1 балла)	менее 0,2 (0 баллов)
Границы классов	100 баллов и выше	от 99 до 65 баллов	от 64 до 35 баллов	от 34 до 6 баллов	0 баллов

Согласно критериям, представленным в таблице 1, определим, к какому классу относится анализируемое предприятия и результаты расчетов представим в таблице 2.

Таблица 2 – Обобщающая оценка финансовой устойчивости анализируемого предприятия

Показатель	2017 год		2018 год	
	фактический уровень показателя	количество баллов	фактический уровень показателя	количество баллов
Рентабельность совокупного капитала, %	29,5	49	34,4	50
Коэффициент текущей ликвидности	2,13	30	2,03	30
Коэффициент финансовой независимости	0,551	11	0,519	9
Итого	-	90	-	89

Таким образом, по степени финансового риска, исчисленной с помощью данной методики, анализируемое предприятие в как прошлом периоде так и в отчетном периоде относится ко второму классу.

Модифицированный вариант пятифакторной модели Альтмана удобен в использовании, так как для расчета используется только финансовая отчетность предприятия. Он является комплексным показателем, широко применяемым в рыночной экономике для оценки финансовой устойчивости фирмы. Рассчитывается по следующей формуле

$$Z = 0{,}717x_1 + 0{,}847x_2 + 3{,}107x_3 + 0{,}42x_4 + 0{,}995x_5,$$

где

x_1 – отношение собственного оборотного капитала к сумме активов;

x_2 - отношение нераспределённой прибыли к сумме активов;

x_3 - отношение прибыли до уплаты процентов к сумме активов;

x_4 - отношение балансовой стоимости собственного капитала к заёмному капиталу;

x_5 – отношение объёма продаж к сумме активов.

Референтные значения модели Альтмана представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Референтные значения модели Альтмана

Значение Z-показателя	Z<1,8	1,8<Z<2,7	2,71<Z<2,99	Z>3,00
Вероятность банкротства	Очень высокая	Высокая	Возможная	Очень низкая

Константа сравнения 1,8.

Если значение Z<1,8 то это признак высокой вероятности банкротства, тогда как значение Z>3,00 и более свидетельствует о малой его вероятности.

По нашим данным расчет данной модели представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Расчет величины Z – счета по модели Альтмана для предприятия

Показатель	Расчёт по годам	
	2017 год	2018 год
X1	0,51	0,5
X2	0,53	0,51
X3	0,39	0,45
X4	1,23	1,08
X5	0,42	0,49
Z – счет	2,96081	3,12977

На анализируемом предприятии величина Z – счета по модели Альтмана составляет:

- на конец 2017 года

$$Z_{2017} = 0{,}717 * 0{,}51 + 0{,}847 * 0{,}53 + 3{,}107 * 0{,}39 + 0{,}42 * 1{,}23 + 0{,}995 * 0{,}42 = 2{,}96081;$$

- на конец 2018 года

$$Z_{2018} = 0{,}717 * 0{,}51 + 0{,}847 * 0{,}51 + 3{,}107 * 0{,}45 + 0{,}42 * 1{,}08 + 0{,}995 * 0{,}49 = 3{,}12977.$$

На конец 2017 года Z – счет по модели Альтмана составлял 2,96081, что согласно референтным значениям, представленным в таблице 3, говорило о возможной вероятности банкротства, но к концу 2018 года данный показатель вырос на 0,16896 пунктов составив 3,12977 – это говорит об очень низкой вероятности банкротства.

Наиболее употребимыми методами оценки вероятности банкротства являются предложенные известным американским экономистом Э. Альтманом Z-модели, российскими учеными Р.С. Сайфуллиным и Г.Г. Кадыковым.

Самой простой из этих моделей является двухфакторная Z-модель Э. Альтмана. Она основывается на двух ключевых показателях, от которых, по мнению Э. Альтмана, зависит вероятность банкротства: коэффициент общего покрытия ($К°_{п}$) или текущей ликвидности ($К_{тл}$), характеризующий ликвидность активов предприятия, и коэффициент финансовой зависимости, характеризующий финансовую устойчивость предприятия. Если результат (Z) оказывается отрицательным, вероятность банкротства невелика.

Положительное значение Z указывает на высокую вероятность банкротства [2].

Покажем применение данной двухфакторной Z-модели Э. Альтмана на примере анализируемого предприятия:

- на конец 2017 года

$$Z = -0{,}3877 + 2{,}13 \times (-1{,}0736) + 0{,}449 \times 0{,}0579 = -1{,}873;$$

- на конец 2018 года

$$Z = -0{,}3877 + 2{,}03 \times (-1{,}0736) + 0{,}481 \times 0{,}0579 = -2{,}539.$$

Результаты прогнозирования вероятности банкротства предприятия показали, что вероятность банкротства для данного хозяйствующего субъекта мала.

Достоинством данной модели является ее простота, возможность ее применения в условиях ограниченного объема информации о предприятии.

Но данная модель не обеспечивает высокой точности прогнозирования банкротства, так как не учитывает влияния на финансовое положение предприятия других важных показателей (доходность, отдачу активов, деловую активность предприятия).

Ошибка прогноза с помощью двухфакторной модели оценивается интервалом: Z = 0,65.

Следовательно, можно сделать заключение, что по данным расчета показателей риска банкротства на предприятиивероятность банкротства достаточно мала. Причем однозначно

по исследуемым моделям финансовое благополучие предприятия улучшилось. Привлекательность предприятия выросла за исследуемый период в связи с повышением эффективности деятельности предприятия и получением чистого дохода.

Но, тем не менее, чтобы и вперед улучшить финансовые показатели, характеризующие первые признаки банкротства, а также для повышения платежеспособности предприятия необходимо предпринять, прежде всего следующие шаги:

- избавиться от избытка товарно-материальных запасов;
- разработать и осуществить мероприятия по сокращению расходной части бюджета;
- улучшить управление активами;
- внедрять современные методы маркетинговой политики;
- увеличить оборачиваемость капитала;
- принять меры по сокращению кредиторской задолженности.

Основная и главная цель деятельности каждого хозяйствующего субъекта это стабильная, долговременная работа его предприятия, приносящая моральное и материальное удовлетворение и нацеленная на увеличение получаемой прибыли.

Литература:

1. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Практикум; Дело и сервис - М., 2015. - 160 с
2. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности. Практикум; Дело и сервис - М., **2015**. - 144 с.
3. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности; Дело и сервис - М., **2015**. - 144 с.

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Амброжко М.В.
студент
УО «Гродненский государственный Университет имени Янки Купалы», г. Гродно, Республика Беларусь
E-mail: ambrozhkom@mail.ru

Аннотация: В статье проведен анализ динамики обменных курсов национальных денежных единиц Республики Беларусь и Республики Казахстан со странами торговыми партнерами за 2016-2017 гг. Рассмотрен аспект интеграции валютных рынков двух стран.

Ключевые слова: биржа, валютный курс, валютный рынок, внешняя политика, интеграция.

Abstract: The article analyzes the dynamics of exchange rates of national monetary units of the Republic of Belarus and the Republic of Kazakhstan with the countries trading partners for 2016-2017; touched on the issue of integration of the currency markets of the two countries.

Key words: exchange, exchange rate, foreign exchange market, foreign policy, integration.

В современныхусловиях развития экономики осуществляется регулирование международных валютных отношенийне только со стороны государства, но и со стороны

рыночных факторов. На валютном рынкеформируются спрос и предложение валют, и их курсовое соотношение.

Определяя сущность валютного курсакак стоимостной категории, можно говорить о том, что валютный курс представляет собой цену денежной единицыодной страны, выраженную в иностранных денежных единицах или международных валютных единицах.

Вместе с этим, исходя из того, что стоимостной основой валютного курсаназываютпокупательную способность валют, отражающую средние национальные уровни цен на товары, услуги, инвестиции, можно установить связь между данной экономической категорией и товарным производством, а также производственными отношениями между различными товаропроизводителями и мировым рынком. Так, сравнение национальных денежных единицразных стран основано на стоимостном отношении, которое закладывается в процессе производстваи обмена товарами и услугами на межстрановом уровне.

Для анализа такой ветви финансового рынка, в качестве объекта исследования выбраны результаты деятельности торгов на валютной бирже Беларуси и Республики Казахстан.Валютные биржи, действующие на территории стран СНГ, имеют специфические причины становления и схожие пути развития.Это объясняется тем, что финансово-экономический кризис образовал схожие стартовые условия для развития валютного рынка и валютных отношений двух стран. Оба государства заинтересованы в проведении многовекторной и широкомасштабной внешней политики.

Рассмотрим статистические показатели, отражающие состояние курса собственной валюты по двум странам, на 01.01.2017г и 01.01.2018г.

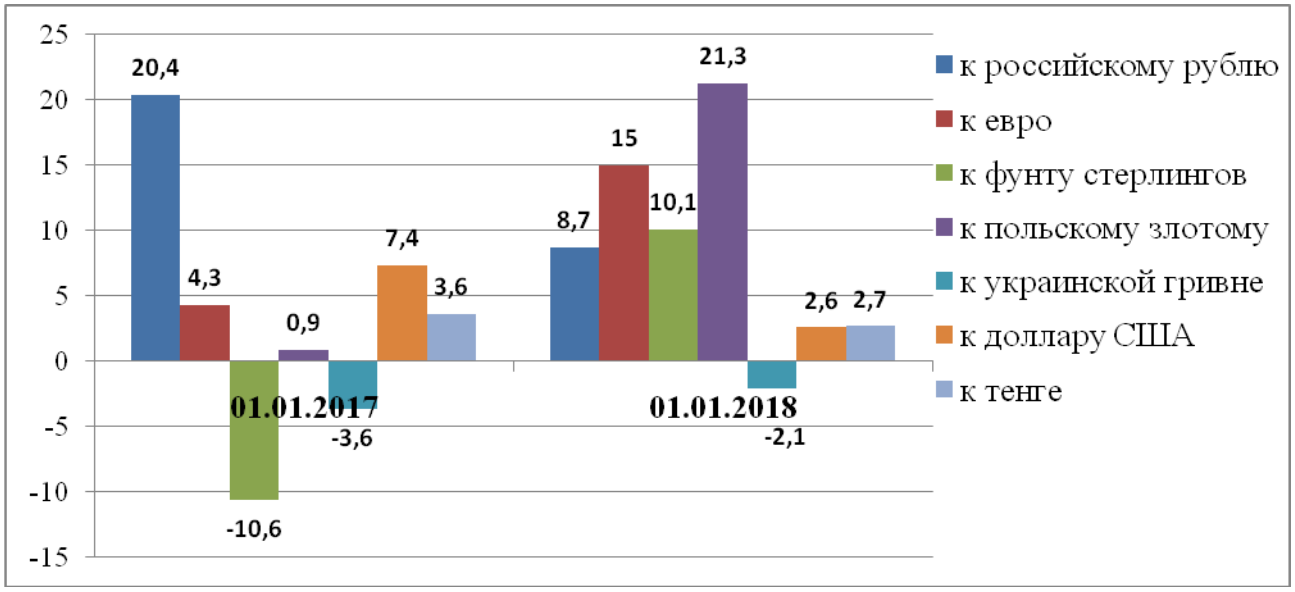
Таблица 1 – Индексы обменного курса белорусского рубля к валютам стран торговых партнеров по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 гг.в процентах прироста

Изменение номинального курса белорусского рубля за единицу иностранной валюты к:	01.01.2017	01.01.2018	Изменение на 01.01.2018 к 01.01.2017, %
российскому рублю	20,4	8,7	-11,7
евро	4,3	15,0	10,7
фунту стерлингов	-10,6	10,1	20,7
польскому злотому	0,9	21,3	20,4
украинской гривне	-3,6	-2,1	1,5
доллару США	7,4	2,6	-4,8
тенге	3,6	2,7	-0,9

Источник:[1]

Исходя из данных отображенных в таблице 1, можно сделать следующие выводы. Среди выбранных для анализа иностранных валют основных торговых партнеров Республики Беларусь три иностранные валюты имеют отрицательное процентное изменение 01.01.2018 к 01.01.2017: российский рубль -11,7%; доллар США -4,8 %; тенге -0,9%. Наличие отрицательного процентного изменения говорит обукреплении белорусского рубля к иностранной валюте.

Наиболее высоким процентным изменением за анализируемый период обладает фунт стерлингов, процентное изменение составило 20,7%, всего лишь на 0,3% ниже процентное изменение по польскому злотому. Украинская гривна имеет наиболее низкое положительное процентное изменение – всего 1,5%.



Для наглядного отображения индексов курса белорусского рубля к валютам стран торговых партнеров за анализируемый период отобразим на рисунке 1.

Рисунок 1. Индекс курса белорусского рубля к валютам стран торговых партнеров, за 2017-2018 гг.

Таким образом, стоимость доллара, евро, российского рубля в Республике Беларусь, по большей части определяется за пределами государства. Иными словами огромную роль играют внешние факторы, которые иной раз никоим образом не связаны с ситуацией в экономике Беларуси, такие какрешения ФРС США, введение антироссийских санкций, изменений цен на нефть и тому подобное.

Таблица 2 – Показатели биржевого средневзвешенного обменного курса казахстанского тенге к валютам стран торговых партнеров по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 гг.

Биржевой средневзвешенный обменный курс	01.01.2017	01.01.2018	Изменение на 01.01.2018 к 01.01.2017, %
USD/KZT	341,42	325,35	-4,71
EUR/KZT	380,03	370,41	-2,53
RUB/KZT	5,16	5,60	8,53
CNY/KZT	51,25	48,38	-5,60

Источник:[2]

Анализируя данные представленные в таблице 2, можно отметить, что на 01.01.2018 г. произошло обесценение казахстанского тенге к российскому рублю, об этом свидетельствует наличие положительного процентного изменения за анализируемый период 8,53%.

Среди анализируемых иностранных валют основных торговых партнеров Республики Казахстан с отрицательным процентным изменением наиболее высокий показатель имеет китайский юань -5,60%. Процентное изменениеза анализируемый периодотражающее

тенденцию укрепления казахстанского тенге к доллару США составило -4,71%, что касается курса евро, то изменение ода составило -2,53%.

Для наглядного отображения обменного курса казахстанского тенге к валютам стран торговых партнеров за анализируемый период представим на рисунке 2.

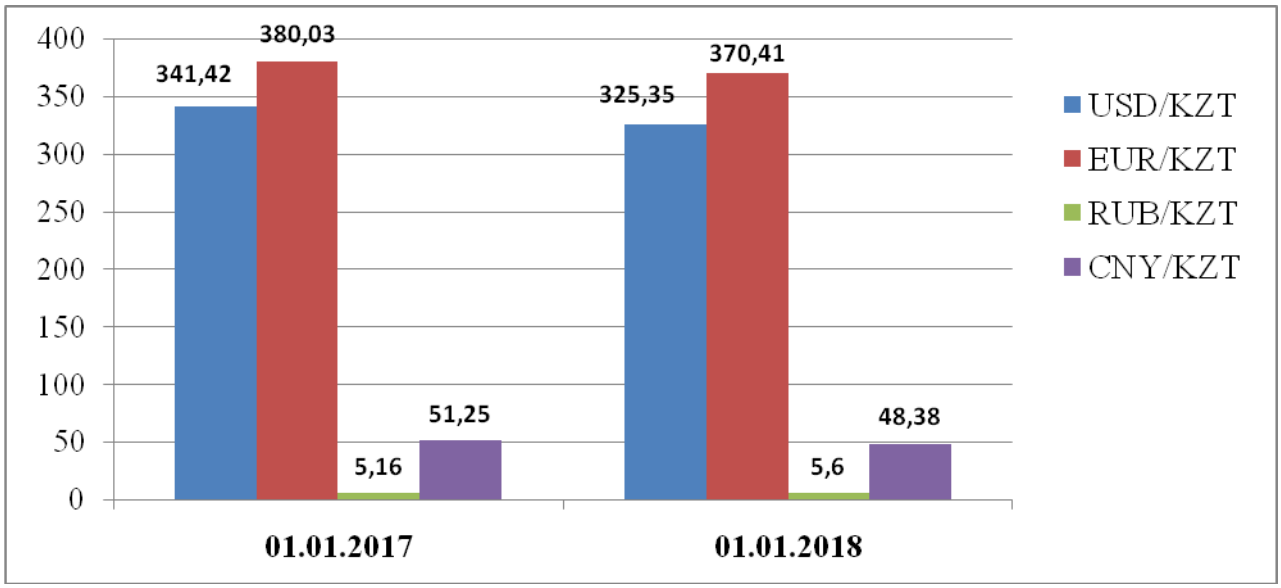


Рисунок 2. Итоги торгов на Казахстанской Фондовой Бирже (KASE),показатели биржевого средневзвешенного обменного курса казахстанского тенге за 2017-2018 гг.

Опираясь на представленные выше данные по Республики Казахстани неоспоримую связь между курсом национальной денежной единицы и внешней торговлей можно прийти к следующим выводам. Политика валютных рынков, направленная на фиксацию курса тенге должна проводиться ровно до момента, пока не произойдет резкое снижение цен на нефть или ослабление российского рубля, национальной валюты России, ведущего торгового партнера Республики Казахстан. Объединение этих двух факторов обеспечит рост доли импорта из России. Как итог, фиксация тенге к доллару, не сможет снизить или сбалансировать долю импорта, оплачиваемого в долларах,и это приведет к опережающему росту импорта и быстрому опустошению валютных резервов страны.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день ситуация на валютном рынке ценных бумаг Республики Казахстан находится в более стабильном состоянии и за анализируемый период существенных скачков по отношению к национальному курсу валюты не наблюдалось по сравнению с результатами деятельности на валютном рынке Республики Беларусь.

В качестве возможного решения по снижению нестабильности курса национальной денежной валюты и предотвращению возможных скачков и обвалов стоит принять во внимание идею интегрирования валютных рынков двух стран. Актуальности такой идеи объясняется тем, что в рамках единого валютно-финансового пространства странам СНГ удобнее решать задачи, решение которых по отдельности требует существенных финансовых и временных затрат. Реализация данной программы по интегрированию валютных рынков открыла бы возможность укрепления национальных валют и повышения их роли во внутреннем денежном обращении, а так же при проведении взаимных расчетов, вместе с этим, постепенно можно было бы переходить к вопросу сокращения роли доллара США в государственных расчетах. Создание единого биржевого пространства позволит упростить процесс потока инвестиционного капитала в рамках стран одобривших интеграцию.

Литература:

1. Бюллетень банковской статистики Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/ statistics/bulletin – Дата доступа: 24.12.2018.
2. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан [Электронный ресурс] – Режим доступа:https://nationalbank.kz– Дата доступа: 26.12.2018

ЭНЕРГЕТИКАЛЫҚ НАРЫҚТЫҢ ТАРИХЫ

АНДАРОВА Р.К. профессор
ЕСКЕНДИР Н.Н. аға оқытушы
МУРЗАХМЕТОВА Ш. – магистрант
Е.А.Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік Университеті
E.mail: esk_nesip@mail.ru

Аннотация: Мақалада жалпы энергетикалық дамудың тарихына тоқталу барысында, тәуелсіздік алғаннан кейінгі жылдардағы дамуын қарастыра отырып, республикадағы электр желісінің ұзындығы, жалпы энергетика саласының құрылымы, қазіргі таңдағы энергетика нарығының даму жағдайы қарастырылды. Қазақстанның электр тарату желілері мен бөлу желілері 3 бөлікке бөлінеді: олардың екеуі Солтүстік және оңтүстікте, олардың әрқайсысы сыртқы энергетикалық жүйеге қосылған. Атомдық энергетика, гидроэлектрлік қуатын қолдануды жаңғырту мәселелерін де қазіргі таңда елімізде көтеріліп жатыр. Болашақта ядролық энергия қолдануымен теңіз суының тұщынуына игерілетін болады деп жоспарлануда. Дүниежүзінде көптеген он жылдықтарға жететін ядролық энергетика қажеттіліктерін қамтамасыз етуге арналған ядролық материалдардың жеткілікті саны бар екендігі қарастырылды. Сонымен қатар мақалада Қазақстанда соңғы кезде дамып келе жатқан жаңартылған энергия көздерін, оның ішінде жел энергиясы, күн энергиясын қолдану тиімділіктеріне тоқталды.

Аннотация: В статье рассмотрены состояние развития энергетического рынка в целом, протяженность электрических сетей в республике, структура энергетической отрасли в целом, состояние развития энергетического рынка в настоящее время, рассматривая развитие в целом за годы независимости. Распределительные сети и распределительные сети Казахстана подразделяются на 3 части: две из них северные и южные, каждая из которых подключена к внешней энергетической системе. Вопросы атомной энергетики, модернизации использования гидроэлектростанций в настоящее время поднимаются в стране. Планируется, что в будущем с использованием ядерной энергии будет освоено опреснение морской воды. Рассматривалось, что в мире существует достаточное количество ядерных материалов для обеспечения потребностей ядерной энергетики, которые достигают многих десятилетий. Кроме того, в статье говорится об эффективности использования возобновляемых источников энергии, в том числе ветровой энергии, солнечной энергии, которая в последнее время развивается в Казахстане.

Annotation: The article deals with the state of development of the energy market as a whole, the length of electrical networks in the country, the structure of the energy industry as a whole, the state of development of the energy market at the present time, considering the development in General over the years of independence. Distribution networks and distribution networks of Kazakhstan are divided into 3 parts: two of them are Northern and southern, each of which is connected to an external energy system. Issues of nuclear power, modernization of the use of hydroelectric power plants are currently being raised in the country. It is planned that desalination of sea water will be developed in the future

using nuclear energy. It was considered that there are enough nuclear materials in the world to meet the needs of nuclear power, which reach many decades. In addition, the article refers to the efficiency of renewable energy sources, including wind energy, solar energy, which has recently developed in Kazakhstan.

Түйін сөздер: энергетика, нарық, электроэнергетика, электроэнергетикалық нарық, монополия, тариф, гидроэнергетика, ядролық энергия

Қазақстан ТМД елдеріндегі электр энергетикасы саласындағы реформаларды жүзеге асыруда бірінші болды. 1996 жылдың мамыр айында электр энергетикасы саласын жекешелендіру және қайта құрылымдау жөніндегі мемлекеттік бағдарлама қабылданды. Бағдарламаны орындау электр энергетикасының бәсекелес бөлігі табиғи монополиялардан (электр энергиясын беру және тарату) бөлінген ашық бәсекелес электр энергетикалық нарығын құруға әкелді. 1996-1997 жылдары 90% -дан астам сыйымдылығы стратегиялық инвесторларға сатылды. Соның салдарынан барлық электр станциялар дербес өндірушілерге, әкімдіктерге немесе ұзақ мерзімді жалдауға тиесілі болды. Соның салдарынан барлық электр станциялар дербес өндірушілерге, әкімдіктерге немесе ұзақ мерзімді жалдауға тиесілі болды. Ең танымал өндіруші - AES Corporation (АҚШ), елдегі ең ірі электр станциясы - АЭС Екібастұз (бұрынғы Екібастұз ГРЭС-1) иеленеді, оның қуаты барлық электр энергиясының 20% -ын құрайды.

1997 жылдың шілде айында Электр желілерін басқару жөніндегі Қазақстан компаниясы «KEGOC» АҚ бұрынғы «Казахэнерго» компаниясының мұрагері ретінде құрылды. Мемлекеттік «KEGOC» АҚ - өндірушілерден көтерме тұтынушыларға электр энергиясын (елде шығарылған электр энергиясының жалпы көлемінің 60%) беретін табиғи монополия болып табылады.«KEGOC» мүліктік кешеніне 110-нан 1150 кВ-ға дейінгі электр жеткізу желілері мен мемлекетаралық ағындарды қамтамасыз ететін қосалқы станциялар, электр станцияларының қуаты, өңірлік электр тораптары мен ұлттық электр тораптары, сондай-ақ орталық диспетчерлік басқаруды қалыптастыратын ірі тұтынушылар арасындағы байланыс кіреді.

2000 жылдың сәуір айында нарықтық оператор KOREM электр энергиясының орталықтандырылған сауда нарығының қазақстандық операторы құрылды. Бұл компания баланстық және спот нарығында электр энергиясының орталықтандырылған саудасын басқару, сондай-ақ қосалқы қызметтерді басқару үшін құрылған. Көтерме сауда нарығында электр энергиясын өндіретін және тарататын әр түрлі меншік түрлерімен жұмыс істейтін 21 өңірлік электр беруші компания жұмыс істейді, 8 жеке меншік, 4 әкімшілік, 4 инвестор, 5 - тігінен интеграцияланған құрылымдар бар. Нарықтағы тарифтерді табиғи монополияларды реттеу агенттігі белгілейді, бұл бәсекелестікті қорғайды және электр энергиясын жеткізу тарифін және тұтынушылардың әр түрлі санаттары үшін басқа тарифтерді белгілеу арқылы шағын кәсіпкерлікті қолдайды. ҚР «Табиғи монополиялар туралы» және «Энергия туралы» заңдарына сәйкес, тарифтердің өзгеруі тоқсанына бір реттен артық емес.

Республикадағы жалпы электр желілерінің жалпы ұзындығы:

- кернеуі 1150 кВ - 1,4 мың км;
- кернеуі 500 кВ - 5,5 мың км астам;
- кернеуі 220 кВ - 20,2 мың км астам;
- кернеуі 110 кВ - шамамен 44,5 мың км;
- 35 кВ кернеумен - 62 мың км-ден астам;
- кернеуі 6-10 кВ - шамамен 204 мың км.

Энергияның басым бөлігі Екібастұз, Майқұба, Торғай және Қарағанды бассейндерінде көмірде жұмыс істейтін 37 жылу электр станциясында өндіріледі. Бұқтырма, Өскемен (Ертіс өзені) және Қапшағай (Іле өзені) үш ірі гидроэлектрстанциялары бар, олар еліміздің

қажеттіліктерінің 10% -ын және Ақтау маңындағы атом электр станциясын (бұрынғы Шевченко).

Қазақстанның электр тарату желілері мен бөлу желілері 3 бөлікке бөлінеді: олардың екеуі Солтүстік және оңтүстікте, олардың әрқайсысы сыртқы энергетикалық жүйеге (оңтүстіктегі Ресейдің энергетикалық жүйесі және оңтүстіктегі Орталық Азия бірыңғай энергетикалық жүйесі) қосылған [2].

Дегенмен, бұл жүйелер бір ғана желіге қосылған. Көмір электр станцияларына қызмет көрсететін және белгіленген қуаттың көп бөлігін есепке алатын Солтүстік желілері Ресейге электр энергиясын экспорттауға кірісті.

Атомдық энергия. Қазақстандағы жалғыз атом электр станциясы Ақтауда 350 МВт жылдам нейрон реакторы бар. Бұл АЭС 1973-1999 жылдары жұмыс істеді. Станция жабылғаннан кейін, электр энергиясының жалпы көлеміндегі атом энергетикасының үлесі нөлге дейін төмендеді. 2003 жылы Қазақстан Үкіметі жергілікті тұтыну үшін жылу генераторлары станциялары мен су тарату жүйесін қолдауды жоспарлай отырып станцияны ҚазатомПромға сатты. 1999 жылы қабылданған Қазақстанның энергетикалық стратегиясы орта мерзімді перспективада атом энергиясын дамыту үшін қамтамасыз етпейді, бірақ, билік дамыту бағдарламасына сәйкес еліміздің энергетика саласындағы атом энергиясын пайдалану секторын орнықты дамуға ықпал ететін болады атмосфераға шығарындылар көлемін азайту және теріс антропогендік төмендету климаттың өзгеруіне ықпал ету.

1999 жылы Қазақстан 2030 жылға дейін Қазақстан Республикасында атом энергетикасын дамытудың мемлекеттік бағдарламасын қабылдады. Бағдарлама 2015 жылдан кейін атом электр станцияларын (Алматы, Өскемен және Семей қалаларын) қайта жабдықтау мүмкіндігін қарастырады. Бұған қоса, Қазақстанның оңтүстік өңірлерінде электр энергиясының тапшылығын төмендету мақсатында қуаты 1,900 МВт болатын жаңа атом электр станциясын салу мәселесі қарастырылды, Балқаш көлдің жанында құны 5 миллиард АҚШ долларын құрайды. Ұзақ мерзімді перспективада Қазақстандағы атом энергетикасы отын энергиясына балама ретінде қарастырылуы мүмкін.

Гидроэлектрлік қуаты. Қазақстанда, Ертіс, Іле және Сырдария өзендерінде (гидроэнергияның жалпы қуаттылығының 73% -ы) еліміздің шығыс бөлігінде шоғырланған маңызды гидроэнергетикалық ресурстар бар. Қазақстандық сарапшылардың бағалауы бойынша, теориялық тұрғыдан елдің барлық гидроэнергетикалық ресурстары 170 мың. GWh жылына. Мың GWh алу. жылына технологиялық мүмкіндіктері бар, ал жылына 27 мың ГВт-қа экономикалық әлеует бар. Технологиялық мүмкіндіктің 13-14% -нан астамы жүзеге аспады. Қазіргі уақытта гидроэнергетика жалпы электр энергиясын өндірудің 2% -ын ғана құрайды, ал олардың белгіленген сыйымдылығы үлесі 13% құрайды.

Қазақстанның энергетикалық стратегиясы орта мерзімді перспективада гидроэлементтерді пайдалануды ұлғайтуды қарастырады. Мойнақ (300 МВт), Семей (78 МВт), Кербұлақ (50 МВт) жаңа қуаттарды енгізу жоспарланып отыр.

Дәстүрлі емес жаңартылатын көздер. Қазақстан жел энергиясын, әсіресе Жоңғар қақпасы мен Шиликтің дәлізінде, желдің орташа жылдамдығы 5-тен 9 метрге дейін өзгеретін жерде пайдалану үшін жақсы мүмкіндіктерге ие. Күн энергиясын пайдалану дәстүрлі емес ресурстарды пайдалануды дамытуға да ықпал етуі мүмкін. күн сәулесінің жылдық ұзақтығы 2200-3000 сағатты құрайды. Күн энергиясын пайдалану еліміздің қашық және оқшауланған бөліктері үшін өте маңызды.

Қазақстанда қазір энергетика өнімнің 2/3-сіне жуығы ЖЭС-терде,қалған бөлігі энергиясын СЭС-терде өндіріледі. Қазақстанның батыс аймағында энергетикалық шикізат көзі мұнай мен табиғи газ болғандықтан сұйық, газ тәрізді және аралас типті отынмен жұмыс істейтін станциялар дамытылған. Шығыс және оңтүстік аймақтарда әзірге су қуатынан басқа

меншікті энергетика көздері жоқ. Осыған байланысты оларда ядролық отын,тасымал мұнай, газ, көмір пайдаланылады.

Электр қуатын тұтынудың есептік деңгейлеріне жасалған талдау 1990жылдан бастап он жылдық кезеңде электр тұтыну көлемі жалпы республикалық және солтүстік, батыс аймақтар бойынша 2 есе дерлік, ал оңтүстік аймақ бойынша 3 есе дерлік кемігенін көрсетеді

Жиырма бірінші ғасырда дүниежүзінде әсіресе, дамып келе жатқан елдерде шарасыз энергияны қолдану өсіп келеді. Энергияның глобальды тұтынылуы, ғасыр ортасында өсу шегі екіесеге арта түседі. Бұл өсім экономиканың дамуы, халықтың өсуі және дүниежүзінің аймақтарына энергиялық тұтынуларды біркелкі таратуға ұмтылудға байланысты. Әлемдік қауымдастықтың тұрақты дамуына жағдай жасайтын басқа маңызды энергетиктердің шақыруы болып, алғашқы энергияның таза қайнарларын қолдана отырып судан шығарылатын сутегін қолдану. Және, әйтеуір тұщы сумен қамтамасыз ету сонымен қатар энергияның маңызды қайнарларын талап етеді. Бұл мәселелерді позитивті шешуге ядролық энергетика жағдай жасайды. Энергия өндірісіне глобальды масштабта маңызды әсер етуүшін, энергетикалық қауіпсіздікті және экологиялық жағдайды жақсарту қажет. Ядролық энергетиканы онан ары дамыту үшін экономикалық қабылдаушылық және техникалық қауіпсіздік белгілерін сақтауды қамтамасыз ету қажет. Қазіргі уақытта ядролық энергетика ең алдымен, электрді генерациялау үшін қолданылады. Сонымен қатар,болашақта ядролық энергия қолдануымен теңіз суының тұщынуына игерілетін болады. Дүниежүзінде көптеген он жылдықтарға жететін ядролық энергетика қажеттіліктерін қамтамасыз етуге арналған ядролық материалдардың жеткілікті саны бар. Бірақ ол болашақта арзан уран қорларының шектелгендігімен қағысады.

Бүгінгі күні Қазақстанда электр энергиясы саласын стратегиялық дамытудың нақты жоспары бар, онда салынған инвестициялардың деңгейіне қажетті жобалар бойынша нақты мерзімдер анықталған. Үкімет бұл жоспарларды қолдап отыр. Осы үдерісте «Самұрық-Қазына» АҚ елеулі рөл атқарады, мұның арқасында электр энергетикасы саласында ауқымды жобаларды жүзеге асыруға ресурстық әлеует қалыптасты.

Сонымен бірге жобаларды іске асыру мерзімдеріне байланысты электр энергиясы саласының қарқынды дамып келе жатқандығын ескерсек, қазіргі күннің өзінде бұл саланы 2030 жылға дейінгі перспективада дамыту мәселелерін қарау қажет. Осы кезеңде еліміздің түрлі өңірінде, атап айтқанда, Қостанай, Павлодар, Қарағанды облыстарында, республикамыздың батысы мен оңтүстігінде кем дегенде қуаты 1000-2000 МВт болатын алты ірі жылу электр станциясын салу қажет.

Әдебиеттер тізімі:

1 Кадыржанова К. К., Жотабаева Ж. Р. Ядерно-энергетическая отрасль Республики Казахстан: науч. изд. - Курчатов: Нац. Ядерный центр РК, 2014. - 126 с.

2 Лоторейчук Е. А. Теоретические основыэлектротехники/ учебник. - М.: Д Форум-ИНФРА-М,2013. - 316 с.

КӨЛІК ЖҮЙЕСІНІҢ ДАМУЫ: ТЕТІКТЕРІ МЕН КЕЛЕШЕГІ

Андарова Р.К.
экономика ғылымдарының докторы, профессор
Е.А. Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті, Қарағанды қ., ҚР
Есентай А.Е
магистрант
Е.А. Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті, Қарағанды қ., ҚР
E-mail: yessentaeva_a.e@mail.ru

Аңдатпа: Бұл мақалада көлік жүйесінің дамуы, оның тетіктері мен келешегі қарастырылған. 2020 жылға дейінгі Қазақстан Республикасының көлік жүйесінің инфрақұрылымын дамытудың мемлекеттік бағдарламасы Қазақстан Республикасының Президенті - Елбасы Н.Ә.Назарбаевтың Қазақстан халқына Жолдауын іске асыру мақсатында әзірленді "Қазақстан стратегиясы - 2050": қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты".

XXI ғасырдың маңызды мәселелері, оның ішінде жаһандық энергетикалық қауіпсіздік, табиғи ресурстардың сарқылуы, үшінші индустриалды революция, әлеуметтік тұрақсыздық қаупі және елдің әлеуметтік-экономикалық дамуына қойылатын талаптарды тұрақсыздығы, үшінші индустриялық революция үдей түскен әлеуметтік тұрақсыздық, оның ішінде көлік жүйесінің инфрақұрылымы. Көлік кешенін дамыту мемлекеттің экономикалық саясатының басым міндеттерінің бірі болып табылады.

Көлік кешенінің тиімді дамуы экономикалық жүйенің толыққанды жұмыс істеуімен байланысты, әлемдік экономикадағы Қазақстанның табысты интеграциясы, елдің тұрақты әлеуметтік-экономикалық жағдайы. Соңғы он жылдықта нарықтық қатынастарды нығайтуға және республиканың экономикалық жүйеде құрылымдық өзгертулер көлік жүйесінің тіршілік ету негіздерін, көліктік кәсіпорындардың қызмет ету қағидаларын және қоғамдық өмірдегі көлік түсінігінің өзін түбегейлі өзгертті.

Аннотация: В данной статье рассматривается развитие транспортной системы, ее механизмы и перспективы. Государственная программа развития инфраструктуры транспортной системы Республики Казахстан до 2020 года Президент Республики Казахстан - Лидер Нации Н.А. Назарбаев Б."Стратегия" Казахстан-2050": новый политический курс состоявшегося государства".

Важнейшие проблемы XXI века, в том числе глобальная энергетическая безопасность, истощение природных ресурсов, третья индустриальная революция, угроза социальной нестабильности и нестабильность требований к социально-экономическому развитию страны, нарастающая социальная нестабильность третьей индустриальной революции, в том числе инфраструктура транспортной системы.

Развитие транспортного комплекса является одной из приоритетных задач экономической политики государства. Эффективное развитие транспортного комплекса связано с полноценным функционированием экономической системы, успешной интеграции Казахстана в мировую экономику, стабильным социально-экономическим положением страны. За последнее десятилетие структурные изменения в экономической системе республики и укрепление рыночных отношений кардинально изменили основы жизнедеятельности транспортной системы, принципы функционирования транспортных предприятий и само понятие транспорта в общественной жизни.

Annotation: This article discusses the development of the transport system, its mechanisms and prospects. The state program of infrastructure development of the transport system of the Republic of Kazakhstan until 2020 the President of the Republic of Kazakhstan - leader of the Nation N. Ah. The strategy of "Kazakhstan-2050": a new policy of the established state".

The most important problems of the 21st century, including global energy security, depletion of natural resources, the third industrial revolution, the threat of social instability and instability of the requirements for the socio-economic development of the country, the growing social instability of the third industrial revolution, including the infrastructure of the transport system.

The development of the transport complex is one of the priorities of the economic policy of the state. Effective development of the transport complex is associated with the full functioning of the economic system, the successful integration of Kazakhstan into the world economy, stable socio-

economic situation of the country. Over the past decade, structural changes in the economic system of the Republic and the strengthening of market relations have radically changed the foundations of the transport system, the principles of functioning of transport enterprises and the very concept of transport in public life.

Түйінді сөздер: инфрақұрылым, индустрия, жаһандану, экономика, кәсіпорын, көлік жүйесі, интеграция, нарық, технология.

XXI ғасырдың маңызды мәселелері, оның ішінде жаһандық энергетикалық қауіпсіздік, табиғи ресурстардың сарқылуы, үшінші индустриалды революция, әлеуметтік тұрақсыздық қаупі және елдің әлеуметтік-экономикалық дамуына қойылатын талаптарды тұрақсыздығы, үшінші индустриялық революция үдей түскен әлеуметтік тұрақсыздық, оның ішінде көлік жүйесінің инфрақұрылымы.

Егер көлік жүйесін дамыту туралы пікір Республиканың қалыптасу жылдарында Қазақстанның әлеуметтік - экономикалық дамуының катализаторы болса, онда инфрақұрылым жүргізу және осы жағдайларда көлік жүйесін ұзақ мерзімді перспективада ел ішінде және ел экономикасының дүниежүзілік жүйесіне кірігуін қамтамасыз ете отырып, қазіргі заманғы критерийлерге жауап беруі өңіраралық байланыс сапасы мен қауіпсіздігін қамтамасыз етеді.

Қазақстан экономикасының жаһандану жағдайындағы әлемдік жүйеге табысты интеграциялануы ел ішіндегі көлік жүйесін дамытусыз мүмкін бола алмайды. Сондықтан, көлік саласының дамуы, тұтастай алғанда, көлік жүйесінің инфрақұрылымының даму деңгейін арттыруға бағытталуы тиіс.

Көлік-коммуникациялық инфрақұрылымының маңызды міндеті болып көлік қызметінің сапасы мен қолжетімділігін қамтамасыз ету және алыста орналасқан аймақтарда және халық жеткіліксіз орналасқан аймақтарда "инфрақұрылымдық орталықтарды" құру, сонымен қатар ауылдық жерлерді көлікпен қамтамасыз ету мәселелерін шешу.

Қазіргі әлемдік шаруашылықтағы интерұлттандырудың объективті процесі жан-жақты экономикалық өзара қарым - қатынастың жаңа деңгейін талап етеді, сондықтан әртүрлі аспектілер мен Қазақстан Республикасы кәсіпорын ұйымдары үшін сыртқы экономикалық қызметті зерделеу үлкен практикалық қызығушылық танытады.

2020 жылға дейінгі Қазақстан Республикасының көлік жүйесінің инфрақұрылымын дамытудың мемлекеттік бағдарламасы Қазақстан Республикасының Президенті - Елбасы Н.Ә.Назарбаевтың Қазақстан халқына Жолдауын іске асыру мақсатында әзірленді "Қазақстан стратегиясы - 2050": қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты".

Сыртқы экономикалық байланыстардың дамуы, сыртқы сауда ағындарының өсуі, шекараны бойлай орналасқан кеден шекара арқылы өткізілетін жүктерді кедендік ресімдеуді жүзеге асыра алмайтын болды. Көп жағдайда бұл іспен кедендік аумақтың түкпірінде орналасқан ішкі кеден айналыса бастады.

Көлік кешенін дамыту мемлекеттің экономикалық саясатының басым міндеттерінің бірі болып табылады. Көлік кешенінің тиімді дамуы экономикалық жүйенің толыққанды жұмыс істеуімен байланысты, әлемдік экономикадағы Қазақстанның табысты интеграциясы, елдің тұрақты әлеуметтік-экономикалық жағдайы. Соңғы он жылдықта нарықтық қатынастарды нығайтуға және республиканың экономикалық жүйеде құрылымдық өзгертулер көлік жүйесінің тіршілік ету негіздерін, көліктік кәсіпорындардың қызмет ету қағидаларын және қоғамдық өмірдегі көлік түсінігінің өзін түбегейлі өзгертті.

Ел экономикасының қарқынды дамуы көлік жүйесіне жаңа, жоғары талаптар қояды. Нарықтық жағдайда ол технологиялық процестердің керекті жағдайларының біріне айналды, мамандандырудың, кооперациялау мен интеграцияның материалдық құралы. Көлік өндіріс үрдісінің жалғасы ғана емес, сондай-ақ тиімді жұмыс істеудің алғышарты болып табылады,

себебі көлік жүйесіндегі кішігірім ақаулардың өзі өндіріс үдерісінің ырғақтылығына, жоспарлығына, өнім сапасына кері әсер етеді.

Сонымен бірге көлікке оны халық шаруашылығының басқа салаларынан айыратын (даралайтын) кейбір ерекшеліктер тән.

Біріншіден, көлік жаңа (заттық) материялдық өнімдерді шығармайды, былай айтқанда тек өндіріс процесінің айналу процесі шегінде жалғасуы болып табылады.

Екіншіден, жүктер мен жолаушыларды тасымалдаудағы көлік өнімі, яғни көлік өндірісі процесінен ажырамас болып табылады. Оны жинамайды, оның қоры құрылмайды.

Үшіншіден, көлік өнімі шикізаттан тұрмайды. Оның өзіндік құнында төлем ақының үлесі өнеркәсіппен салыстырғанда екі есе артық. Амортизацияға, отынға және электр энергиясына кететін шығын көліктің барлық пайдалану шығынының жартысын құрайды.

Төртіншіден, көлікті дамытуға бөлінген құралдың айналымы ауыл шаруашылығымен өнеркәсіптің дамуына бағытталған құралдың айналымына ұқсамайды. Көлік нарығында жаңа зат түрінде тауар емес, көлік өнеркәсібінің өндірістік процесі іске асады. Демек, көлік жүйесі жұмысының тиімділігі мен сапасына қойылатын талап, тек оның нарықтық өніміне, көліктік іс-әрекетіне ғана қойылмайды, сондай-ақ көліктік өндіріс процесіне де тікелей қойылады.

Көлік кешені экономика кешенінің инфрақұрылымын қалыптастыратын маңызды кешендерінің бірі болып табылады, республикадағы барлық секторлардың дамуы, экономика салаларының өзара байланыстарды қамтамасыз етуі, халықтың және еңбек ресурстарының ұтқырлығы көлік кешенінің дамуына байланысты.

Халықаралық еңбек бөлінісінде көлік кешені үлкен рөл атқарады, себебі оның жұмысы әлемдік экономикадағы мүмкінділігі, тиімділігіне байланысты. Көлік-тасымалдау ұйымдары іс жүзінде экономикалық қатынастардың барлық түрлеріне қызмет көрсетіп, кез-келген мәмілелерді жүзеге асыру процестеріне қатысады. Сондықтан тасымалдау процесі кеңейтілген өсімнің маңызды элементтерінің бірі болып табылады, себебі өнім тұтынушыға жеткізуден кейін ғана пайдаланылуы мүмкін.

Әдебиеттер:

1 Қазақстан Президенті Нұрсұлтан Назарбаев М.В.Ломоносов атындағы Мәскеу мемлекеттік университетінде оқыған дәрісі http:// strategy2050.kz.

2 Кузнецова, А.И. Инфраструктура: вопросы теории, методологии и прикладные аспекты современного инфраструктурного обустройства. Геоэкономический подход/ А.И. Кузнецова. – М.: КомКнига, 2010. - 456 с

3 Андрей Ван-Илья. Влияние транспортной инфраструктуры на динамику мировой экономики// http://elib.bsu.by/bitstream/.

4 Морозова Л.Э. Особенности инвестирования в транспортную инфраструктуру//http:// mospolytech.ru/.

5 Роль транспортной инфраструктуры в развитии городов. теоретический аспект// http://www.muiv.ru/vestnik

6. Транспортная инфраструктура: учебник и практикум для академического бакалавриата / А. И. Солодкий, А. Э. Горев, Э. Д. Бондарева ; под ред. А. И. Солодкого. — М. : Издательство Юрайт, 2016. —

БЮДЖЕТ ШЫҒЫНДАРЫНЫҢ ТИІМДІЛІГІ МЕН НӘТИЖЕЛІГІН АРТТЫРУ БАҒЫТТАРЫ

Артакшинова В.С.

экономика ғылымдарының магистрі, аға оқытушы

Е.А.Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті,Қарағанды қ.,

Қазақстан Республикасы
E-mail:venera_seitzhan@mail.ru

Аңдапта: Бюджеттің қоғамға қызмет көрсетуге жұмсалатын шығындарының тиімділігін арттыру үшін қазіргі заманғы бюджеттік жоспарлау саясаты мен мемлекеттік қаржы жүйесінің барлық деңгейлеріндегі реформалар басымдықтарының бірі болып табылады. Қазіргі уақытта енгізілген нәтижеге бағдарланған бюджеттік қаражатты бюджеттік процестің қатысушыларының орындауына сәйкес бюджеттік шектеулердің шеңберінде бөлу болып табылады. Мемлекеттік сектордағы қаржы ресурстарын пайдаланудың тиімділігін бақылау дәстүрлі түрде жекелеген операциялар мен жеке шығын элементтерін бақылау арқылы жүзеге асырылады. Шығынның тиімділігі әдетте тұтынылатын ресурстардың көлеміне бағаланады. Сонымен бірге шығындардың нәтижелерінің сандық және сапалық аспектілері көбінесе назардан тыс қалады. Зерттеу нәтижелері мемлекеттік қаржыны теориялық түсінуді кеңейтеді және мемлекеттік бюджет саясатының дамуында пайдаланылуы мүмкін. Бұл мәселе дағдарыстан кейінгі экономикалық қалпына келтіру жағдайында және соның салдарынан - бюджет кірістерінің тұрақсыз жағдайының пайда болуы жағдайында әсіресе маңызды.

Аннотация: Для повышения эффективности бюджетных расходов на оказание услуг обществу является одной из приоритетных задач современной политики бюджетного планирования и реформирования на всех уровнях системы общественных финансов. Внедряемое в настоящее время бюджетирование, ориентированное на результат (БОР), означает распределение бюджетных ресурсов в соответствии с результатами деятельности участников бюджетного процесса в рамках жестких бюджетных ограничений. Контроль над эффективностью использования финансовых ресурсов в государственном секторе традиционно осуществляется посредством контроля над отдельными операциями и отдельными элементами расходов. Об эффективности расходов, как правило, судят по объему освоенных ресурсов. При этом количественный и качественный аспекты результатов расходов остаются, чаще всего, за пределами внимания. Результаты исследования расширяют теоретические представления о государственных финансах и могут использоваться при разработке государственной бюджетной политики. Особенно этот вопрос актуален в настоящее время, в условия посткризисного восстановления экономики, и как следствие - возникновение нестабильной ситуации с доходной частью бюджета.

Annotation: To improve the efficiency of budget expenditures on the provision of services to society is one of the priorities of the modern budget planning policy and reform at all levels of the public finance system. The currently introduced result-oriented budgeting means the allocation of budgetary resources in accordance with the performance of participants in the budget process within the framework of tight budget constraints. Control over the efficiency of the use of financial resources in the public sector is traditionally exercised through control over individual operations and individual expenditure elements. Cost effectiveness is usually judged by the amount of resources consumed. At the same time, the quantitative and qualitative aspects of the results of expenses remain, more often than not, beyond attention. Results of research expand the theoretical understanding of public finances and can be used in development of state budgetary policy.

Ключевые слова: жоспарлы бюджет, бюджет бағдарламасы, индикатор, Бюджеттік шығыстардың тиімділігін арттыру, бағытталған бюджет, бюджеттік заңнама, бюджет қаражаттары

Ел басы Президенті Н.Ә.Назарбаев: "Төртінші өнеркәсіптік революция жағдайындағы дамудың жаңа мүмкіндіктері" - атты Қазақстан халқына Жолдауының алтыншы бөлімін Қаржы секторын «қайта жаңғырту деп атап көрсетті. Бұл жерде Ұлттық Банк тарапынан қаржы

институттарының қызметін қадағалау қатаң, уақытылы әрі нәтижелі болуға тиіс деп атап көрсеткен болатын[3].

Мемлекеттік бюджет - кірістері мен шығыстарының қаржы жоспары. Мемлекеттің белгілі бір уақыт кезеңіне, көбінесе бір жылға арналған. Онда мемлекеттік кірістердің түсетін көздері және қаражаттың жұмсалу бағыттары мен арналары көрсетіледі. Мемлекеттік бюджетті үкімет әзірлейді, жоғары заң шығарушы органдар қабылдап, бекітеді. Бюджеттің атқарылуы барысында оның ішінара қайта қаралуы мүмкін. Мемлекеттік бюджетті қабылдау парламенттің аса маңызды өкілеттіктерінің бірі, олар барлық демократиялық мемлекеттерде болып табылады.

Мемлекеттің бюджеттің сан қырлы маңызын ескере отырып, оны тек экономикалық категория және мемлекеттің орталықтандырылған ақша қоры ретінде ғана емес, сонымен бірге негізгі қаржы жоспары, әлеуметтік-экономикалық процестерді реттеу механизмінің жиынтық ұғымы ретінде қарауға болады. Мәселен, мемлекеттің бюджетте қоғамдағы барлық экономикалық процестер бейнеленетіндіктен, сондай-ақ барлық негізгі қаржы институттары - салықтар, мемлекеттің шығыстары, мемлекеттік кредит, мемлекеттік қарыздар және т.б. өзінің шоғырланған көрінісін табатындықтан бюджет мемлекеттің негізгі қаржы жоспары ретінде сипатталады. Қаржы жоспары мемлекеттің қаржылық қызметінің жемісі болып табылады. Бюджеттің негізгі қаржы жоспары деп мойындау оның ұлттық табысты қайта бөлудегі маңызды орнын, қаржы жоспарларының жүйесіндегі басымдық жағдайын, сондай-ақ қоғамдық ұдайы өндірістегі айрықша рөлін айқындайды..

Қазақстан Республикасының мемлекеттік бюджетін басқаруды бюджет кірістері мен шығыстары дұрыс жоспарлап орындау маңызды болып табылады. Сол себепті Қазақстан Республикасының мемлекеттік бюджетін басқаруда мемлекеттік бюджетке түскен кірістер мен мемлекеттік бюджеттен жұмсалған шығындардың орындалуына талдау жасау маңызды.

Үкімет пен жергілікті атқарушы орғандардың резевтері республикалық және жергілікті бюджеттерді әзірлеу кезінде жоспарланбаған шығындарды, олардың тосындығына және ағымдағы қаржы жылында щұғыл қаржыландыруды талап ететіндігіне байланысты қаржыландыру үшін республикалық және жергілікті бюджеттердің құрамында құрылады. Бұл резервтер: төтенше резервті, шұғыл шығындарға, соттардың шешімдері бойынша міндеттемелерді орындауға, облыстық бюджеттердің, республикалық маңызы бар кала, астана, аудан (облыстық маңызы бар қала) бюджеттерінің қолма-қол ақша тапшылығын жабуға арналған резервтерді кіріктіреді.

Үкімет резервінің жалпы көлемі республикалық бюджет туралы заңмен белгіленеді. Жергілікті атқарушы орған резервінің жалпы көлемі тиісті жергілікті бюджет түсімдері көлемінің екі пайызынан аспауға тиіс. Төтенше резерв Қазақстан аумағындағы табиги және техногендік сипаттағы төтенше жағдайларды жою максатында пайдапанылады. Қазақстан Республикасы Үкіметінің төтенше резерві Қазақстанның басқа мемлекеттерге ресми гуманитарлық көмек көрсетілуіне де пайдаланылуы мүмкін. Шұғыл шығындарға арналған резерв Қазақстан Республикасының немесе оның әкімшілік- аумақтық бірлігінің саяси, экономикалық және әлеуметтік тұрақтылығына, сондай-ақ адамдардың өмірі мен денсаулығына катер төндіретін жағдайларды жою мақсатында пайдаланылады. Қазақстан Республикасы Үкіметінің шұғыл шығындарга арналған резерві, сондай-ак оның шешімдерімен айқындалатын өзге де күтілмеген шығындарға пайдаланылуы мүмкін. Соттардық шіешімдері бойынша міндеттемелерді орындауга арналған резерв соттардың шешімдері бойынша Қазақстан Республикасы Үкіметінің, орталық мемелекеттік орғандардың, олардың ведомстволары мен аумақтық бөлімшелерінің, жергілікті атқарушы орғандардың міндеттемелерін орындауга пайдаланылады[4].

Резерв құрамында көзделген ақша толық көлемінде пайдаланылған жағдайда Үкімет немесе жергілікті атқарушы орған қажет болған кезде Парламентке немесе тиісті мәслихатқа

тиісті республикалық бюджет туралы заңға немесе жергілікті бюджет туралы мәслихаттың шешіміне өзгерістер мен толықтырулар енгізу арқылы Үкімет немесе жергілікті атқарушы орған резервтерінің мөлшерін үлғайту туралы ұсыныстар енгізеді.

«Біздер мемлекет басшысы белгілеген барлық бағдарламаларды, экономикамызда нақтыланған барлық басымдықты бағыттарды мерзімінде жүзеге асыруы тиіспіз. Бүгінде ол жұмыстарды толық көлемде атқаруға мүмкіндік жеткілікті. Аталған бағыт аясында Үкімет зор жұмыстар атқарып, бюджет қаржысы шығыстарын оңтайландыру жұмыстарын жүргізді. Бұл бюджеттік қаражаттарды басқарудың сапасын көтеру қажеттілігі нәтижеге бағытталған бюджет шығындарының бағыт-бағдарын топшылайтын нәтижелі бюджеттендіруге көшуге себепші болады. Демек, оларды үйлестіру алға қойылған мақсаттарға жетуге байланысты жүреді» - деп Татьяна Яковлева өз пайымдауын жасады Мәжіліс депутаты, «Нұр Отан» ХДП фракциясының мүшесі[2].

Қаражаттың тағы бір көзі – бюджеттің барлық шығындық баптары бойынша қатаң үнемдеу. Осыны ескере отырып Үкіметке республикалық бюджет шығындарын оңтайландыру және апта сайынғы мониторинг режимінде бюджеттік қаражаттың жұмсалуын бақылау негізі мақсат болып табылады. Жұмыс орындарының жеткіліктілігі Үкімет мүшелері мен әкімдіктердің Қазақстан экономикасын дамуын қамтамасыз етуге қаблеттілігі айқындалатын негізгі көрсеткіш болуы тиіс. Бюджеттік шығыстардың тиімділігін арттыру міндеті мемлекеттің бюджеттік саясатының ең басты бағыттарының бірі болып табылады. Сондықтан, барлық деңгейдегі атқарушы билік қызметінің тұрақты бағыты алдын ала болжамдалатын және жауапты бюджеттік саясат жүргізу болуы тиіс. Бюджеттің шығындары – қайтарылмайтын негізде бөлінетін бюджет қаражаттары. Шығындардың қатаң мақсатты арналымы болады. Бұрыңғы кезеңмен салыстырғанда шығыстардың құрылымында бюджеттік ресурстардың әлеуметтік бағыттылығы арта түсуде . Республикалық деңгейдегі білім беруді , денсаулық сақтауды , әлеуметтік сақтандыру мен қамсыздандыру және басқа бағдарламаларды қамтитын әлеуметтік – мәдени шараларға жұмсалатын тікелей шығындар барлық шығыстардың 60 пайызынан асып отыр[1].

Сонымен бірге өнімсіз мақсаттардың : басқаруға , армияға , құқық қорғау органдарына , үкіметтік борышқа қызмет көрсетуге, дипломатиялық мекемелерді ұстауға , дүниежүзілік қоғамдастыққа біріккен шараларды жүргізу квоталары бойынша жарналарға және т.с.с. жұмсалатын шығындар да өсуде. Бұл мақсаттарға жыл сайын бюджет қаражаттарының 1/3 жұмсалады . Бюджет шығындары мынадай түрлерге бөлінеді:

1. мемлекеттік мекемелердің қызметін қамтамасыз ететін шығындар;

2. тұрақты сипаты жоқ іс-шараларды ұйымдастыру мен өткізуге байланысты шығындар;

3. мемлекеттік тапсырысқа арналған шығындар – мемлекеттік саясатты іске асыру мақсатында (мемлекеттік органдардың өздерінің тұтынуына арналмаған)өндірілетін тауарларға (жұмыстарға, көрсетілетін қызметтерге)мемлекеттік органдардың ақы төлеуі;

4. жеке тұлғаларға ақшалай төлемдер – қызметкерлерге еңбегі үшін ақшалай төлемдерден басқа, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес жеке тұлғаларға ақша нысанындағы төлемдермен байланысты шығындар;

5. заң тұлғаларға субсидиялар – мемлекеттік мекемелер және қоғамдық бірлестіктер болып табылмайтын заңи тұлғаларды өтеусіз және қайтарусыз негізде қаржыландыру;

6. ресми трансферттер – бюджеттің бір деңгейінен екіншісіне, сондай-ақ Ұлттық қорға трансферттер төлеу және мемлекеттік міндеттемелерді орындауға арналған шығындардың өзге де түрлері болып табылады.

2017-2018 жылдың бюджет шығыстарына тоқталатын болсақ оның орындалуы мен көлемін 1-ші кестеден көре аламыз.

Кесте 1 - 2017-2018 жылғы бюджеттік шығыс бөлігінің көлемі мен орындалуы:

Шығындар	10 699 154 559	10 201 996 675,2	93,7
Жалпы сипаттағы мемлекеттік қызметтер	662 387 276,1	627 387 276,3	99,2
Қорғаныс	428 942 775	467 886 821,8	93,7
Қоғамдық тәртіп, қауіпсіздік, құқықтық, сот, қылмыстық-атқару қызметі	589 741 807,9	586 741 807,9	99,6
Білім беру	1 690 635 965	1 675 136 720,0	99,7
Денсаулық сақтау	1 045 277 023,4	1 045 277 023,1	99,5
Әлеуметтік көмек және әлеуметтік қамсыздандыру	1 979 582 200,5	1 978 582 975,5	99,9
Тұрғын үй-коммуналдық шаруашылық	520 999 822,2	513 997 826,1	98,7
Мәдениет, спорт, туризм, және ақпараттық кеңістік	350 198 300,0	332 138 322,0	98,3
Отын-энергетика кешені және жер қойнауын пайдалану	110 900 655,1	100 886 865,0	99,5
Ауыл, су, орман, балық шаруашылығы, ерекше қорғалатын ортаны және жануарлар дүниесін қорғау, жер қатынастары	470 765 147,9	418 882 563,7	99,0
Өнеркәсіп, сәулет, қала құрылысы және құрылыс қызметі	48 500 201,5	46 605 381,7	99,4
Көлік және коммуникация	998 905 832	767 005 559,9	83,3
Басқалар	498 800 822,1	492 838 825,0	99,3
Борышқа қызмет көрсету	560 334 845,5	551 313 998,1	94,9
Трансферттер	19 200 132,1	11 823 858,7	85,2

2018 жылғы облыстық бюджет шығындарына тоқталатын болсақ оның көлемін 2-ші кестеден көре аламыз

Кесте 2 - 2018 жылға арналған әр облыстың бюджеттік шығындары:

Бюджет шығындары	2018 жыл
Ақмола облысына	98 876 923
Ақтөбе облысына	52 075 219
Алматы облысына	149 323 221
Шығыс Қазақстан облысына	154 177 713
Жамбыл облысына	148 950 489
Батыс Қазақстан облысына	47 523 970
Қарағанды облысына	98 979 375
Қызылорда облысына	130 493 866
Қостанай облысына	103 540 487
Павлодар облысына	43 979 033
Солтүстік Қазақстан облысына	91 616 267
Оңтүстік Қазақстан облысына	368 753 673

2-і кесте бойынша мемлекеттік бюджеттің 2018 жылға әр облыстарда жұмсалу дәреже көрсетілген. Ең жоғары көрсеткіш Оңтүстік Қазақстан облысына тиесілі, ал ең төмен көрсеткіш Павлодар облысына тиесілі болып табылады.

Енді шешімі мемлекеттік бюджет шығындарының тиімділігін арттыруға мүмкіндік беретін бірнеше мәселеге тоқталылды.

Біріншіден, мемлекеттік меншіктерді түгендеу қажет.

Өткен жылдан бастап, барлық мемлекеттік органдар кассалық әдістен төлем әдісне көшуді ұстанатын қоғамдық секторға арналған қаржылық есептіліктің халықаралық үлгілеріне өту сатысында. Ол үшін ең алдымен активтердің қатаң есебі керек. Алғашқы есеп жүргізілмесе, мұндай көшудің еш пайдасы болмайды деп ойлаймын.

Екіншіден, ең төменгі әлеуметтік стандарттарды қабылдау мен жасаудың қажеттілік сәті пісіп-жетілді.

Қазақстан Республикасының Президенті Н.Ә. Назарбаевтың айтуынша: "Азаматтарымыз үшін экономика мен бюджеттің өсуіне тікелей тәуелді болатын ең төменгі әлеуметтік стандарттар мен кепілдіктерді орнатуымыз керек", деп атап көрсеткен еді. Сондай-ақ, Үкіметке осыған сәйкес келетін заң жобасын жасау тапсырылған болатын. "Бұл стандарттарды ұстану барлық әлеуметтік салаларды бюджеттік қаржыландырудың көлемін анықтауы қажет. Бұл бюджет процесстерінің айқындығын арттырып , бөлінген қаражаттардың атаулығын күшейтетіндігін" Елбасымыз баса көрсетіп берді. Біз фискалдық орталықсыздандыру саясатын жалғастыруымыз керек. Өткен жылдарда орталықтан жергілікті жерлерге көптеген функциялар мен өкілеттіктер берілді. Енді олардың жеткілікті қаржылық дербестігін бекемдей түсу қажет. Сонымен бірге, қаржы шығысы жөніндегі өкілеттіктердің облыстық деңгейде шоғырлануына жол бермеу маңызды. Оларды әрі қарай аудандық және ауылдық жерлерге беру керек. Әкімдер өңірлік және жергілікті маңызы бар мәселерді шешуге тиіс, ал Үкімет жалпымемлекеттік мәселелерге ден қоюы қажет.

Үшіншіден, бюджеттік заңнамаға, сондай-ақ мекемеге қарайтын ұйымдар жасаған міндеттерге нормаларды қолдану бөлігінде мемлекеттік сатып алулар туралы заңнамаға өзгерістер енгізу керек.

Төртіншіден, шығын тиімділігін бағалауды ұдайы жүргізіп отыру қажет және бюджеттік шығындарды жоспарлау барысында оның нәтижелерінің есебімен қамтамасыз етіп отыру керек.

Бесіншіден, бақылау-қадағалау қызметін жетілдіру керек. Әсіресе, бюджеттік қаражатты тиімді қолдануды қатаң бақылауға алу керек[5].

Қорыта келе, біздің ұсынымыз бюджет шығындарын мейлінше оңтайландыру мен олардың мақсатты уақытылы игерілуі, оған қоғамдық бақылауды күшейту мен бюджет қаражатын мақсатсыз жұмсағандарға қатаң шаралар кешенін енгізу болмақ болып көрсетіледі.

Әдебиеттер:

1.Қазақстан Республикасының Қаржы Министрлігінің статистикалық бюллетені

2.Егемен Қазақстан газеті, Мәжіліс депутаты, "Нұр Отан" фракциясының мүшесі Татьяна Яковлева http://egemen.kz/?p=9376

3.Қазақстан Республикасының Президенті Н.Ә. Назарбаев: "Төртінші өнеркәсіптік революция жағдайындағы дамудың жаңа мүмкіндіктері" - атты Қазақстан халқына Жолдауы.

4.2017 - 2019 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы

5.2017 жылға арналған республикалық бюджет туралы. Қазақстан Республикасының Заңы 2016 жылғы 29 қарашадағы № 25-VI ҚРЗ.

6.Эффективность внедрения бюджетирования ориентированного на результат в Казахстане http:// www.predicor.kz/?p=20

7.http://www. Budget.kz

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ ЕНПФ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Артакшинова В.С.
магистр экономических наук, ст.преподаватель
Карагандский государственный университет им.ЕА.Букетова, г.Караганда,
Республика Казахстан
E-mail:venera_seitzhan@mail.ru
Топшакова Г.Р.
магистр экономических наук, ст.преподаватель
Карагандский государственный университет им.ЕА.Букетова, г.Караганда,
Республика Казахстан
E-mail:mr.suyundykov@mail.ru

Аннотация: Бұл мақалада осы күнгі өзекті мәселесі, зейнетақы қорларына арналған, 2007 жылдан бастап активтерді БЖЗҚ-ға аударуға дейін, активтерді өз қалауы бойынша салған. Дүниежүзілік банктің тапсырысы бойынша зейнетақы жарналары жүйесі Қазақстанда жиырма жылдай пайдаланылды. Мемлекет басшысының жолдауында БЖЗҚ-ның зейнетақы активтерін жеке және отандық компанияларға беру туралы бұйрық берілді. Олар түрлі компаниялардың бағалы қағаздарын сатып алды. Қазақстан Республикасының қаржы нарығындағы жағдайдың нашарлауы нәтижесінде заңнамаға сәйкес барлық зейнетақы активтерін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі басқарады. Бүгінгі таңда БЖЗҚ зейнетақы активтері негізінен Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарына салынады. Активтердің бір бөлігі қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары, акциялар, депозиттер, бағалы металдар және басқалары сияқты қаржы құралдарының түрлеріне инвестицияланады. Қазақстандықтардың жинақ ақшасының сақталуын қамтамасыз ету үшін, мемлекет басшысы қысқа мерзім ішінде барлық зейнетақы ақшаларын мемлекет басшылығындағы бірыңғай қорға біріктіруді тапсырды.

Статья посвящена актуальной на сегодняшний день проблеме пенсионных фондов, начиная с 2007 года вплоть до передачи активов в ЕНПФ, инвестировали активы по своему усмотрению. Система пенсионных отчислений, взятая на вооружение по совету Всемирного банка, используется в Казахстане уже почти двадцать лет. Глава государства в своем послании поручил передать пенсионные активы ЕНПФ под управление частных отечественных и иностранных компаний. Они покупали ценные бумаги различных компаний. В результате тех потрясений, которые происходили на финансовом рынке Казахстана Согласно законодательству управление всеми пенсионными активами осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан. Пенсионные активы ЕНПФ на сегодняшний день преимущественно инвестированы в государственные ценные бумаги РК. Часть активов инвестированы в такие виды финансовых инструментов, как корпоративные облигации эмитентов РК, акции, депозиты, драгоценные металлы и другие. Опасаясь за сохранность сбережений казахстанцев, глава государства дал поручение в сжатые сроки объединить все пенсионные деньги в единый фонд под управлением государства.

Annotation: The article is devoted to the current problem of today, pension funds, starting in 2007 up to the transfer of assets to the UAPF, invested assets at their own discretion. The pension contribution system, commissioned by the World Bank, has been used in Kazakhstan for almost twenty years. The head of state, in his message, ordered that the pension assets of the UAPF be transferred to

the management of private domestic and foreign companies. They bought securities of various companies. As a result of the upheavals that occurred in the financial market of Kazakhstan. According to the legislation, all pension assets are managed by the National Bank of the Republic of Kazakhstan. Today pension assets of the UAPF are mainly invested in government securities of the Republic of Kazakhstan. Part of the assets are invested in such types of financial instruments as corporate bonds of Kazakhstan issuers, stocks, deposits, precious metals and others.

Ключевые слова: пенсионная реформа, пенсионные активы, ценная бумага, государственнная гарантия, портфельное инвестирование, индекс, инструменты, квазигосударство, финансы.

Республика Казахстан - первая из стран Содружества Независимых Государств, осуществившая реформу пенсионного обеспечения населения. В пенсионной реформе главным стал постепенный переход от распределительной системы социального обеспечения, основанной на солидарности поколений, к накопительной пенсионной системе, предусматривающей сбережения на индивидуальных пенсионных счетах в накопительных пенсионных фондах.

На этапе становления новой накопительной пенсионной системы особая стратегическая роль, заключавшаяся в стимулировании ее развития, была отведена специально созданному в сентябре 1997 года постановлением Правительства РК институту - Государственному накопительному пенсионному фонду. Государственный накопительный пенсионный фонд стал своеобразной стартовой площадкой пенсионной реформы в стране: он стал первым накопительным фондом страны, принял первый пенсионный взнос и первым среди пенсионных фондов получил право на самостоятельное управление пенсионными активами.

По поручению главы Государства в январе 2013 года были внесены изменения в пенсионное законодательство страны. Одним из основных этапов реформирования системы стало создание Единого накопительного пенсионного фонда и передача ему пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении частных накопительных пенсионных фондов. Руководством страны было принято решение создать Единый накопительный пенсионный фонд на базе ГНПФ.

21 июня 2013 года был принят Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении Республики Казахстан» в новой редакции. В соответствии с пенсионным законодательством, единственным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан. Хранение и учет пенсионных активов ЕНПФ осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан. Инвестиционное управление пенсионными активами ЕНПФ также возложено на Национальный Банк Республики Казахстан.

Также, Законом оговаривается создание Совета по управлению пенсионными активами ЕНПФ. Персональный состав Совета утверждается Президентом Республики Казахстан*[6]*.

В отечественной экономике инвестирование в ценные бумаги является относительно новым явлением. Поскольку финансовый рынок в советское время не функцинировал как таковой, не было и его важной составляющей – рынка ценных бумаг, то отсутсвовали возможности вложений в финансовые инструменты и, прежде всего, в ценные бумаги.

Ценная бумага - это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Ценная бумага - финансовый инструмент, выпускаемый компаниями, финансовыми и государственными организациями как средство кредитов денег и получения нового капитала.

Ценная бумага определяется как документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные и обязательствующие права, осуществление и передача которых возможны только при их предъявлении.

К ценным бумагам относятся: акции, облигации, векселя, казначейские векселя, депозитные сертификаты, чеки, коносаменты, документы, подтверждающие получение банковского займа, долговые расписки, завещания, страховые полисы, опционы, фьючерсные контакты и др. В зависимости от способа лигимитизации лица в качестве субъекта права различают: бумаги на предъявителя (когда собственником бумаги признается лицо, обладающее документом); именные ценные бумаги (содержащие обозначение собственника в тексте документа) и ордерные бумаги (подразумевающие возможность быть переданными другому лицу путем передаточной надписи на оборотной стороне документа - индоссамента)*[5]*.

Казахстанский пенсионный фонд рассматривает деятельность на рынке ценных бумаг как одно из важнейших направлений своей деятельности. Многие из них создали или создают структурные подразделения по работе с ценными бумагами, которые функционируют таким образом, что пенсионный фонд в одних случаях являются инвесторами, в других - эмитентами в-третьих - посредниками. Выступая в качестве инвесторов, пенсионный фонд покупает акции различных акционерных обществ, бирж, банков, промышленных предприятий и т. д. и таким образом формируют свой портфель ценных бумаг. Интерес фондов заключается зачастую даже не столько в получении в будущем дивидендов, сколько в возможности участия в качестве акционеров в управлении делами той или иной компании. Присутствует и определенный спекулятивный интерес. Ведь если дела данной компании пойдут успешно, ее акции будут котироваться высоко, и в определенный момент их можно будет продать, реализовав прибыль в виде курсовой разницы.

Пенсионный фонд должен сыграть самую активную роль в становлении рынка ценных бумаг в Казахстане. Во-первых, емкость рынка ценных бумаг в результате приватизации государственной собственности и перехода государства к финансированию дефицита государственного бюджета путем выпуска облигаций и казначейских обязательств будет такова, что банкам будет не под силу такой рынок монополизировать, а свободным брокерским конторам самостоятельно его освоить. Потребуются совместные усилия и тех, и других. Во-вторых, мировая практика показывает, что самое серьезное государственное регулирование, направленное на ограничение деятельности фондов в качестве посредников на рынке ценных бумаг, никогда не было достаточно эффективным. Ее цель - рассмотреть инвестиции свободного резерва пенсионного фонда в рынок ценных бумаг в Республики Казахстан*[3]*.

Ценные бумаги являются важным объектом инвестирования как институциональных, так и частных инвесторов. И как правило, вложения осуществляются не в одну ценную бумагу, а в набор ценных бумаг, который и образует “портфель”, а подобного рода инвестирование называют “портфельным”. Иными словами, портфельное инвестирование означает вложение средств в совокупность ценных бумаг (акции, облигации, производные ценные бумаги и др.).

Задача портфельного инвестирования - получение ожидаемой доходности при минимально допустимом риске.

Портфельное инвестирование имеет ряд особенностей и преимуществ:

- помощью такого инвестирования возможно придать совокупности ценных бумаг, объединенных в портфель, инвестиционные качества, которые не могут быть достигнуты при вложении средств в ценные бумаги какого- то одного эмитента;

-умелый подбор и управление портфелем ценных бумаг позволяет получить оптимальное сочетание доходности и риска для каждого конкретного инвестора;

-портфель ценных бумаг требует относительно невысоких затрат в сравнении с инвестированием в реальные активы, поэтому является доступным для значительного числа индивидуальных инвесторов.

- Портфель ценных бумаг на практике обеспечивает получение достаточно высоких доходов за относительно короткий временной интервал.

Инвестиционная привлекательность ценных бумаг зависит от их вида. Так, инвестиционные качества акций в основном связаны с возможным ростом курсовой стоимости, получением дивидендов и обеспечением имущественных и неимущественных прав. Инвестиционная привлекательность облигаций обусловлена их надежностью. Как, правило, доход по этим ценным бумагам ниже, чем по акциям, но он более стабилен. Инвестиционная привлекательность опционов и фьючерсов определяется возможностью получения очень высоких доходов, а также использованием этих инструментов при хеджировании рисков.

На сегодняшний день, в результате консолидации пенсионных активов и обязательств количество вкладчиков пенсионного фонда увеличилось до 10 253,8 тыс. человек, что на 29,4 тыс. счетов больше в сравнении с с предыдущим месяцем. Из числа вкладчиков 95,1% или 9 749,2 тыс. - вкладчики по обязательным пенсионным взносам, из которых 9 479,3 тыс. имеют пенсионные накопления. Количество вкладчиков по добровольным пенсионным взносам составило 39,8 тыс. человек, а остальные 464,8 тыс. счетов открыты по обязательным профессиональным пенсионным взносам.

В 2018 году пенсионные активы выросли на 193 млрд.тенге, что составили 7,97 трл.тенге. Основная доля - порядка 98% - всех пенсионных накоплений сформирована за счет обязательных пенсионных взносов. За отчетный период открыто 92,2 тыс ИПС. Средний взнос на индивидуалный пенсионный счет составил 15700 тенге, и количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам составило 9,8 миллиона счетов.

С 2015 года накопительной пенсионной системой было охвачено более 6 млн работающих казахстанцев, сообщает Министерство здравоохранения и социального развития РК.

Объемы пенсионных накоплений в Едином накопительном пенсионном фонде по итогам 2018 года составили более 8,8 трлн тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем прошлого года 6,6 трлн тенге. Инвестиционный доход вкладчиков ЕНПФ составил более 623, 6 млрд тенге При этом, тогда как начисленный инвестиционный доход был равен 378,18 млрд тенге. Если сравнивать с аналогичным периодом прошлого года, то пенсионные взносы увеличились на 11,7%, тогда как пенсионные выплаты снизились на 16,8%, а начисленный инвестиционный доход вырос на 70,4%, что чистый инвестиционный доход фонда за весь прошлый год составил 550,56 млрд тенге, тогда как доходность пенсионных активов составила 7,92%, при уровне инфляции 7,1% годовых. Следует отметить, что в текущем году граждане Казахстана стали меньше переводить накопления в страховые компании - 8,84 млрд тенге против 14,72 млрд тенге [7].

В Казахстане действует уникальная модель государственной гарантии сохранности пенсионных накоплений. В соответствии со статьей 5 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», государство гарантирует получателям сохранность обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов в ЕНПФ в размере фактически внесенных взносов с учетом уровня инфляции на момент получения права на пенсионные выплаты. Выплата разницы (государственной гарантии) представляет собой единовременную выплату за счет средств государственного бюджета. Право на выплату по гарантии государства вкладчики получают при наступлении пенсионного возраста. Кроме того, это право имеют инвалиды I и II групп, если инвалидность установлена

бессрочно, лица, выехавшие на постоянное место жительства за пределы Казахстана, иностранцы и лица без гражданства, перечислявшие ОПВ, ОППВ, наследники в случае смерти лица, имеющего право на выплату по гарантии государства[6].

По итогам 2018 года инвестиционная доходность пенсионных активов увеличилась и составила 2,98% при уровне инфляции 2,4%. В годовом выражении доходность пенсионных активов Фонда с 1 июня 2017 года по 1 июня 2018 года составила 9,3%. Уровень инфляции за этот период составил 6,2%. Таким образом, в оба периода доходность выше уровня инфляции.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ на 2018 год, составила 4,48%. В 2018 году Национальный Банк инвестировал пенсионные активы ЕНПФ и объём инвестирования пенсионных активов, номинированных в тенге, составил 55,4 млрд тенге (без учёта инвестиций в инструменты денежного рынка), в том числе:

- приобретены ГЦБ Министерства финансов РК на сумму 26 млрд тенге со средневзвешенной доходностью 8,5% годовых**;**

- приобретены облигации банков второго уровня на общую сумму 29,4 млрд тенге со средневзвешенной доходностью 12,00% годовых в рамках объявленной программы по финансированию банков второго уровня РК для поддержки экономики на сумму 200 млрд тенге**.**

Свободные денежные средства в тенге также размещались в краткосрочные инструменты денежного рынка. При этом данные инвестиции не являются стратегической целью инвестирования и осуществляются в рамках управления текущей ликвидностью для поддержания доходности пенсионных активов.

Пенсионные активы ЕНПФ в размере 313,6 млрд тенге инвестированы в иностранные инструменты, и 51,4 млрд тенге в экономику Казахстана, номинированные в иностранной валюте, инвестируются в соответствии с общей структурой и стратегией инвестирования валютных активов, установленных Инвестиционной декларацией ЕНПФ.

В 2018 объём инвестирования пенсионных активов, номинированных в иностранной валюте, составил 94,6 млрд тенге**,** в том числе:

- *приобретены краткосрочные государственные ценные бумаги США на сумму* 78,7 млрд тенге *со средневзвешенной доходностью* 2,3% годовых***;***

- *приобретены долгосрочные государственные ценные бумаги Мексики, номинированные в долларах США, на сумму* 7,2 млрд тенге *со средневзвешенной доходностью* 4,3% годовых;

- *облигации иностранных эмитентов квазигосударственного сектора Китая, номинированные в долларах США, на общую сумму* 8,7 млрд тенге *со средневзвешенной доходностью* 4,2% годовых*[1]*.

В рамках инвестиций, осуществлённых в ценные бумаги эмитентов развивающихся стран, были приобретены еврооблигации 2 эмитентов квазигосударственного сектора Китая, имеющих минимальный кредитный рейтинг на уровне «A+», что соответствует кредитным рейтингам инвестиционного уровня. Эмитенты указанных ценных бумаг на 100% контролируются государством.

Доля приобретения каждого выпуска еврооблигаций является незначительной и составляет от 0,2% до 1,9% от объёма в обращении каждого выпуска. Вышеуказанные выпуски еврооблигаций входят в популярный и наиболее реплицируемый крупными инвестиционными фондами индекс облигаций развивающихся стран EMBIG (Emerging Markets Bond Index Global), отслеживаемый компанией JPMorgan. По сути, индекс представляет собой набор финансовых инструментов, отвечающих определенным параметрам риска и доходности. Инвесторы используют индексы в качестве эталонных портфелей , удовлетворяющих их стратегическим целям и задачам.

В 2018 году доходность пенсионных активов для вкладчиков (получателей) ЕНПФ составила 9,0% при инфляции в размере 6,1%**.** Таким образом, реальная доходность по

пенсионным активам ЕНПФ составила 2,9%, и размер начисленного инвестиционного дохода составил 663,1 млрд тенге**.** *[7]*.

2018 году основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ по-прежнему занимают государственные ценные бумаги Казахстана и корпоративные ценные бумаги эмитентов Казахстана (49,1% и 23,7% соответственно от общего объёма пенсионных активов)", АО "ЕНПФ" создано 22 августа 2013 года. Учредитель и акционер АО "ЕНПФ" - правительство Республики Казахстан.

- Основная доля в портфеле - 46,83% - составляют «государственные ценные бумаги Республики Казахстан», текущая стоимость которых в 2018 года увеличилась на 578,09 млрд и составила 4 165,72 млрд тенге, то есть прирост составил 16,1%;
- Облигации банков второго уровня РК составляют в инвестиционном портфеле 13,79%. Текущая стоимость этих облигаций составила 1 226,36 млрд тенге. На отчетную дату средневзвешенная доходность к погашению по облигациям БВУ РК, номинированным в тенге, составила 9,9% годовых, в долларах США - 6,6% годовых. В итоговом 2018 году в рамках облигационной программы для БВУ РК на сумму 200 млрд. тенге были приобретены облигации БВУ РК на общую сумму 29,37 млрд. тенге со средневзвешенной доходностью 12,00% годовых;
- Текущая стоимость облигаций квазигосударственных организаций Республики Казахстан составляет 710,82 млрд тенге, а доля в портфеле - 7,99%. При этом средневзвешенная доходность к погашению долговых финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле пенсионных активов ЕНПФ, по состоянию текущего года составила 6,9% годовых, в том числе по номинированным в тенге - 8,2% годовых, в иностранной валюте - 3,9% годовых;
- Эти и другие финансовые инструменты, в которые инвестированы пенсионные активы ЕНПФ, в основном номинированы в тенге (69,06%), в долларах США (30,52%) и в российских рублях (0,34%)*[4]*.

Государственный пакет акций АО "ЕНПФ" находится в доверительном управлении Национального банка. Управление пенсионными активами АО "ЕНПФ" осуществляет Национальный Банк, совместно с советом по управлению пенсионными активами при президенте Казахстана. С 1 января 2016 года функции по выработке предложений по повышению эффективности управления пенсионными активами переданы совету по управлению Национальным фондом, который возглавляет президент Казахстана

Пенсионные накопления граждан ЕНПФ вкладывает в покупку ценных бумаг и другие инструменты. Они приносят доход. Этот доход распределяется между вкладчиками. Неравномерно. Зависит от суммы вкладов и времени накопления. Сегодня наблюдается положительная доходность от инвестирования пенсионных активов, что позитивно сказывается на увеличении накоплений. 2019 год обещает быть также насыщенным на события на пенсионном рынке. Одно из ожидаемых событий - часть пенсионных активов Национальный Банк может передать в управление казахстанским частным управляющим. Между тем, как считают аналитики, требования к таким компаниям могут оказаться весьма жесткими. И в результате претендентов на пенсионные деньги может оказаться очень мало.

Литература:

1.Сайт Казахстанской фондовой биржи http://www.kase.kz/
2.Сайт АФН http://www.afn.kz/?docid=1
3.Послание Президента 2015г. http://www.akorda.kz/ru/video/120

4.Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана. 10 января 2018 г. Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции
5.Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1041258
6.Закон РК О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31408637
7.Сайт ЕНПФ http://www.enpf.kz/

МЕТОДИКА ПРЕПОДАВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН В ПОЛИЯЗЫЧНОМ ОБУЧЕНИИ

Асанова М.К., Айташ Д.Т.
Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова, г. Караганда, Республика Казахстан
E-mail: massanova77@mail.ru

Аннотация: Полиязычное обучение помогает создать компетентную языковую личность в будущих специалистах, которые смогут самостоятельно анализировать материалы на иностранном языке и вести переговоры с зарубежными партнерами. В статье рассматриваются специфические особенности обучения будущих экономистов не английскому языку, а ведения экономических дисциплин на английском языке. С введением трехъязычной подготовки возникла необходимость формирования методических основ ведения специальных дисциплин на иностранном языке. Это предполагает применение соответствующих методик преподавания, создания учебной литературы, разработки терминологических словарей, аппелляции к научной и популярной литературе по предмету на иностранном языке. Авторы уделяют внимание важности самостоятельной работы студентов и перечисляют методы организации самостоятельной работы для более успешного освоения обучающимися предмета на иностранном языке.

Түйіндеме: Көптілді оқыту шетел тілінде материалдарды өз бетінше талдауға және шетелдік серіктестермен келіссөздер жүргізе алатын болашақ мамандарға құзыретті лингвистикалық тұлғаны құруға көмектеседі. Мақалада болашақ экономистерді ағылшын тіліне емес, ағылшын тілінде экономикалық пәндерді оқытатын ерекшеліктер талқыланады. Үш тілдік оқытуды енгізумен шет тілінде арнайы пәндерді жүргізудің әдіснамалық негізін қалыптастыру қажеттілігі пайда болды. Бұл оқытудың тиісті әдістерін, оқулықтарды жасауды, терминологиялық сөздіктерді дамытуды, шет тіліндегі пән бойынша ғылыми және танымал әдебиеттерді қолдануды білдіреді. Авторлар оқушылардың өзіндік жұмысының маңыздылығына назар аударады және пәннің шет тілінде меңгеруіне өзіндік жұмыс жасау әдістерін ұсынады.

Annotation: Multilingual education helps to create a competent linguistic personality in future specialists who can independently analyze materials in a foreign language and conduct negotiations with foreign partners. The article discusses the specific features of teaching future economists not to the English language, but to conduct economic disciplines in English. With the introduction of trilingual training, the need arose to formulate a methodological framework for conducting special subjects in a foreign language. This implies the use of appropriate teaching methods, the creation of textbooks, the development of terminological dictionaries, an appeal to the scientific and popular literature on the subject in a foreign language. The authors pay attention to the importance of independent work of students and list the methods of organizing independent work for a more successful mastering of the subject in a foreign language.

Ключевые слова: Полиязычное обучение, экономические термины, методика преподавания, лингводидактика, преподавание экономических дисциплин на английском языке

Теория и методика обучения языкам, так как речь идет о трехъязычном обучении, связана с лингвистикой, прежде всего с функциональной и прикладной, а также с сопоставительной типологией. Специфику усвоения иностранного языка, тем более специфику каждого из трех языков, общая дидактика или практика, имитация не могут заменить, поэтому системность в обучении и самообразовании должны стать ведущим научным и практическим принципом работы.

Результатом развития коммуникативных способностей является сформированность коммуникативной компетенции. Языковая личность рассматривается как совокупность способностей и характеристик человека, обусловливающая создание им речевых произведений (текстов), которые отличаются степенью структурно-смысловой сложности, глубиной и точностью отображения действительности и определенной языковой направленностью.

Лингводидактика позволяет выявить объективные закономерности, согласно которым должна строиться модель обучения иностранным языкам, в центре которой находится полилингвальная и поликультурная языковая личность студента. Лингводидактика – это наука, которая призвана осмыслить и описать лингвокогнитивную структуру языковой личности, обосновать условия и закономерности е развития в процессе преподавания и изучения языка, а также изучить специфику как объекта усвоения и преподавания, так и взаимодействия всех субъектов этого процесса, появление языковых ошибок и их устранение.

Важно и необходимо вести целенаправленную работу по повышению мотивации учащихся, развитию их креативных способностей и эмоционально-образных представлений. Во многом решению данной задачи помогает использование проектного метода при обучении на иностранном языке. Проектная методика помогает решить проблему потери интереса учащихся к предмету, вызванную дополнительными сложностями, связанными с изучением предмета на не родном языке, стимулирует использование языка в прямой его функции – функции общения, дает возможность интегрировать знания по предмету с изучением английского языка, формирует механизм самореализации обучающихся.

В настоящее время доступными для педагогов, обучающих на английском языке являются преимущественно учебники зарубежных издательств «Longman», «McMillan», «Oxford University Press» и других. При всех многочисленных достоинствах данных учебников, они имеют один существенный недостаток – не соответствуют тематике и требованиям Государственных стандартов образования РК, не имеют казахстанского компонента, а, значит, хороши только лишь для преподавания дисциплины «Английский язык для специальных целей», а не для преподавания предметов общеобразовательной школы на английском языке. А это значит, возникает потребность в незамедлительном создании собственных учебников для такой цели.

Для достижения обозначенных целей можно использовать ряд методов, которые приведены ниже:

- изучение аутентичных образцов деловой корреспонденции. Это заказы и запросы, пресс-релизы, анкеты и т.д.
- организация деловых игр, имитирующих презентацию продукта, компании или бренда.
- активное овладение навыками коммуникации с использованием аудио- и видеоматериалов, а также регулярных встреч с носителями английского языка.
- овладение навыками публичного выступления путем участия в студенческих конференциях по экономике, в разговорных клубах и т.д. [1].

Также необходимо активно использовать новейшие учебники и пособия по деловому английскому, по экономике и смежным дисциплинам. Это Olivie Blanchard “Macroeconomics”, Burda и Wyploz “Macroeconomics: The European Text”, “New Insights into Business" Graham Tullis, Tonya Trappe, "Business Objectives" Vicki Hollett и т.д.

Использование данных методов при обучении английскому языку экономистов позволит:

- снабдить студентов понятийно-категориальным аппаратам, необходимым для их специальности;
- дать студентам понятие о грамматических явлениях и исключениях, присущим деловому и экономическому английскому;
- дать возможность студенту развивать свои навыки коммуникации на английском языке не в «тепличных» условиях учебной аудитории, а условиях, максимально приближенным к реальности.

Современная экономика, финансы, бизнес и торговля требуют от специалистов умения быстро и взвешенно принимать решения, разрешать текущие проблемы, достигать поставленных целей и качественно работать с потоками информации и документами.

Также важно умение проводить презентации и выступления, научные исследования по экономике, принимать активное участие в совещаниях, форумах и конференциях, следуя нормам корпоративной культуры. Благодаря комбинированному использованию вышеизложенных методов у будущих экономистов формируется прочный фундамент, который послужит основой для совершенствования английского языка на старших курсах.

Следует отметить важность чтения периодических изданий и научно-публицистической литературы по экономике, что позволит студентам «окунуться» в современный английский язык экономистов. К таким книгам, помимо учебной литературы, можно отнести книги по экономике и финансам, написанные в жанре детективного расследования. Это книги «Покер лжецов», «Большая игра на понижение», «Как волшебники от математики заработали миллиарды и чуть не обрушили фондовый рынок», «Экономист под прикрытием», «Экономист на диване» и т.д.

Подобные книги вызывают неподдельный интерес у будущих экономистов, так как в них подробно и доступно описываются сложнейшие экономические явления: причины мирового кризиса, особенности психологии покупателей, позволяющие компаниям зарабатывать миллиарды благодаря грамотному маркетингу и т.д. Читать нужно, разумеется, на языке оригинала.

Необходимым является и активное использование в курсе английского языка для экономистов аутентичных текстов из зарубежной экономической прессы, буклетов и брошюр, примеры реальной англоязычной документации и т.д.

Можно разработать несколько имитационных примеров проведения занятий по разговорному английскому:

- поиск работы – подача резюме – прохождение собеседования – трудоустройство;
- общение в коллективе – построение отношений со своими коллегами, а также с клиентами;
- создание статьи по экономике – защиты доклада в аудитории – дискуссия с критиками и оппонентами и т.д.

При этом, для повышения общего уровня знания английского языка для экономистов, будет полезным давать студентам для изучения статьи, опубликованные в таких изданиях и сайтах, как “The Economist”, “Bloomberg”, “The Wall-Street Journal”, “Financial Times” и т.д. В ходе работ с экономическими и деловыми текстами можно использовать все виды чтения: ознакомительное чтение, просмотровое чтение, изучающее и т.д. Также следует отметить, что студентам с первого курса нужно прививать способность отделять полезную информацию от

второстепенной. Благодаря этому навыку, студенты экономят время и сохраняют мотивацию при работе со статьями и текстами значительного объема.

С учетом изложенных фактов, целесообразным представляется следующая стратегия использования текстов по экономике и бизнесу:

- при работе с информационно-публицистическими сообщениями – ознакомительное чтение;
- в работе с письменной документацией и корреспонденцией – изучающее чтение;
- просмотровое чтение необходимо использовать при изучении материалов по услугам и товарам, рекламы, новостных текстов по экономике и финансам.

При обучении студентов первых курсов английскому языку каждую тему следует изучать, базируясь на двух текстах: основном (для обучения видам чтения и устной речи) и вспомогательном (образцы письменной документации и материалов по изучаемой теме). При этом изучение материалов необходимо «разбавлять» ситуативными заданиями, позволяющими мотивировать студентов и актуализировать их личный опыт.

При преподавании полиязычным группам, когда закладываются основы использования знания иностранного языка, крайне важно уделить внимание вопросу организации процесса самостоятельных занятий, когда студенты изучают язык в неаудиторных условиях, без непосредственного контакта с преподавателем. Поэтому нужно изучить особенности данного процесса, к которым относятся:

- гибкость обучающего процесса – студент занимается в удобном для себя темпе, в удобное время;
- модульность обучения – каждый модуль адекватен по своему содержанию определенной области экономики, что позволяет сформировать учебный план, оптимально отвечающий потребностям студента с учетом его специализации;
- асинхронность учебного процесса – преподаватель и студенты работают по удобному для себя расписанию;
- массовость обучения – процесс может охватить довольно большое количество студентов;
- взаимоотношения преподавателя и студента, так как каждый участник образовательного процесса выступает в новой для себя роли;
- активное использование новых информационных технологий. К ним относятся мультимедийные системы, компьютеры и компьютерные сети и т.д.

В центре обучающего процесса находится познавательная деятельность обучаемого, причем процесс познания должен проводиться студентом самостоятельно. То есть, это уже не просто преподавание, а учение. Специфичным требованием этой области знаний является самостоятельная деятельность по формированию нужных умений и навыков, а также по овладению разнообразными видами речевой деятельности. Таким образом, с одной стороны, нужно увеличить гибкость системы преподавания, чтобы она позволяла студенту приобретать знания при наиболее удобных для себя условиях. С другой стороны, самостоятельная работа по английскому языку подразумевает не только работу с компьютером на пользовательском уровне, но и активное использование аутентичной информации, которая встречается в различных интернет ресурсах. К примеру, экономисты при проведении своих исследований часто используют статистические данные различных стран, которые они загружают из англоязычных сайтов соответствующих ведомств. Это могут быть сайты Census Bureau of Statistics, Eurostat и т.д. Также экономисты-первокурсники будут изучать различные экономические дисциплины (макро- и микроэкономика, международная торговля и т.д.), следовательно, им нужно активно работать с современной обучающей литературой, большая часть которой написана на английском языке. Таким образом, студенты должно хорошо

овладеть рядом различных видов чтения, уметь пользоваться электронными словарями и справочниками в процессе изучения учебных материалов и т.д.

Самостоятельное изучение английского языка не должно проводиться в пассивном ритме. Наоборот, преподаватель должен с самого начала вовлечь студента в познавательную деятельность и стимулировать к активному использованию полученных знаний для решения ряда задач – от сугубо экономических до коммуникативных (при деловых переговорах и презентациях). Таким образом, при преподавании английского языка студентам важно проводить совместные проекты с носителями иностранного языка.

Используя приведенные методы и подходы, становится возможным помочь экономистам выработать надежный фундамент в знаниях английского языка, повысить компетентность и развить навыки самостоятельного изучения языка в будущем [2]. Приемы активизации речемыслительной деятельности при использовании мнемонических приемов увеличения объема запоминания иностранных слов – послетекстовые самостоятельные задания:

1. Работа в парах. Студентами выписываются термины, определяется смысловая связь между понятиями, группы слов соединяются прямыми линиями с ключевым понятием. В итоге получается структура, которая определяет информационное поле данной темы, графически отображает процесс размышления, связь между терминами.

2. Составление кластера на основе справочного материала. Составьте кластер, упорядочив представленную в справочных материалах информацию (В справочных материалах хаотично даны экономические термины, представляющие две родо-видовые группы, связанные между собой. Задача – систематизировать их, точно обнаружив их родо-видовые связи).

3. Терминологический диктант. Преподаватель зачитывает дефиниции терминов, использованных в проанализированном учебном тексте, а студенты записывают сами эти термины.

4. Разгадывание кроссвордов. Этот прием можно реализовать как в индивидуальной, так и в групповой форме. Студенты разгадывают кроссворды, в которых зашифрованы экономические термины, взятые из проанализированных до этого учебных текстов. Каждый студент или группы-команды получают листы с кроссвордами, задание выполняется на время. Решенные кроссворды проверяются соседом по парте или другой группой-командой в зависимости от того, какая форма реализации данного задания выбрана.

5. Групповая работа. Каждый студент получил карточку с названием темы, объединяющей ряд терминов, рассмотренных в проанализированном учебном тексте. Ребята должны были сформировать группы самостоятельно определив, к какой из них они могут примкнуть. Заключительным этапом задания стала работа по формулировке понятий. Каждая группа озвучивала сформулированные понятия, в то время как другие группы выступали в качестве проверяющих.

6. Уровнево-дифференцированное задание (для сильных студентов): студент получает индивидуальную карточку с заданием, на которой написано название одной из специальных тем, представленных в недавно рассмотренном учебном тексте: отвечающий должен сам вспомнить и написать значение терминов, относящихся к заданной теме.

7. Работа с графиками, схемами, диаграммами и др., представленными в учебниках, учебных пособиях по экономике: а) использовать подписи (соответствующие термины) для анализа содержания рисунков; б)сравнить объекты, изображаемые на рисунках; в) составить по иллюстрации рассказ с использованием актуализированных в рассматриваемом учебном тексте терминов.

8. Использование мультимедийных средств. При демонстрации учебного фильма (дополнение к учебному тексту) отключить звук и попросить студента прокомментировать

процесс, остановить кадр и предложить продолжить описание дальнейшего протекания процесса, попросить объяснить процесс.

9. Выступление студентов с мультимедийной презентацией. Работа над ней и выступление с презентацией развивает речь, мышление, память, учит конкретизировать, выделять главное, устанавливать логические связи.

10. Мыслительная разминка. А) сформировать один, два вопроса на размышление, для того, чтобы угадать, что лежит в «таинственной шкатулке». Б) Студенту, который загадал экономический объект, задаются несколько наводящих вопросов. В) Студент пишет на доске термин, использованный в проанализированном учебном тексте. Другой студент садится на стул спиной к доске и отгадывает этот термин, задавая любому студенту группы вопросы, требующие ответа «да» или «нет».

11. Опрос по цепочке «Отгадай термин!». Рассказ одного студента прерывается в любом мест и право ответа передается другому.

Тренинги: а) «Четвертый лишний». Необходимо убрать в ряду лишний, обосновать свой выбор; б) «Определите по описанию». Следует по описанию «отгадать» соответствующее экономическое понятие; в) «Продолжите предложение» и др.

12. Составление рассказов по заданным словам (домашнее задание). Для слабых студентов: дать опорные термины в последовательности, соответствующей в рассмотренном учебном тексте; для учащихся среднего уровня: термины дать без определенной последовательности, для сильных студентов: внести «лишние» слова, которые не использованы в тексте.

13. «Писатель». Составить тексты в форме приключенческого рассказа о путешествии с использованием изученных экономических терминов.

14. Создание синквейна. Термин. А) Однозначный, стилистически нейтральный. Б) Называет, квалифицирует, систематизирует. В) Словарный состав определенной научной сферы. Г) Сокровищница.

В процессе подготовки заданий следует учитывать разный уровень когнитивного развития студентов и в связи с чем нужно создавать задания разного уровня сложности. Когнитивный подход позволяет создавать условия для понимания студентами изучаемой информации. Например, под формированием информационной компетентности студентов понимается совокупность умений использовать информацию, поступающую из различных источников, умение конспектировать изучаемый материал, также умение излагать собственные мысли, которые должны соответствовать лексическим, грамматическим, синтаксическим нормам языка. На практических занятиях отрабатываются группы умений, которые необходимы для восприятия и переработки информации, составление плана изучаемого текста по специальности, выделение в тексте исходных суждений и логических умозаключений. Кроме того, отрабатываются умения по составлению тезисов изученного на иностранном языке текста, комментированию устного выступления, постановке уточняющих и дополнительных вопросов к устному выступлению студентов, участие в дискуссии, дебатах и др. Немаловажным фактом можно считать применение поисковых умений информации в терминологических и энциклопедических словарях и справочной литературе, а также средствах массовой информации и в Интернете.

Литература:

1. Кузнецова Н.Э., Мякишева Т.В. Педагогические основы преподавания английского языка студентам первого курса экономических специальностей. // Интернет-журнал

Науковедение. – 2014. - № 1. – С. 14-18.- https://cyberleninka.ru/article/v/pedagogicheskie-osnovy-prepodavaniya-angliyskogo-yazyka-studentam-pervogo-kursa-ekonomicheskih-spetsialnostey

2. Тогжанова Л.К. О работе с экономическими терминами в контексте преподавания русского языка в неязыковом вузе // Вестник КазНПУ им. Абая серия «Филологические науки».- 2016. - № 2 (56). - http://emirb.org/habarshi-vestnik-bulletin-filologiya-filimdari-seriyasi-seriya.html?page=39

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ КАК ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Атирбеков А.Ш.
магистр экономических наук
Университет «Туран-Астана», г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: atirbekov@tau-edu.kz
Студенты университета «Туран-Астана» г. Астана:
Изберген Жанкүміс, Мақсұт Айжан, Ибрашов Мейрамбек

Аңдапта: Мақалада әлемдік экономиканың жаһандануы жағдайында макроэкономикалық тұрақтылықты және әлеуметтік-экономикалық процестердің тиімді теңгерімділігін мемлекеттік реттеу мәселелері қарастырылған. Бағалардың тұрақты деңгейі және жұмыссыздықтың төмен деңгейі, ұлттық валютаның тұрақтылығы, ұзақ кезең ішінде жоғары инфляция болмаған кезде капиталдардың, оның ішінде шетелдік капиталдың еркін қозғалысы және мемлекеттің инвестициялар мен жинақтарға қолайлы жағдайлар жасау үшін экономикалық бағдарламаларды іске асыруы кезінде орнықты экономикалық өсуге қол жеткізуді қамтамасыз ететін экономиканың үдемелі даму проблемалары қозғалуда.

Түйінді сөздер: макроэкономика, ұлттық экономика, жаһандану, макроэкономикалық тұрақтылық, мемлекеттік стратегия, экономикалық өсу, әлеуметтік-экономикалық жүйе.

Аннотация: В статье рассмотрены вопросы государственного регулирования макроэкономической стабильности и эффективной сбалансированности социально-экономических процессов в условиях глобализации мировой экономики. Затрагиваются проблемы поступательного развития экономики, обеспечивающее достижение устойчивого экономического роста при стабильном уровне цен и низком уровне безработицы, стабильности национальной валюты, свободного перемещения капиталов, в том числе иностранных при отсутствии высокой инфляции в течение продолжительного периода и реализации государством экономических программ для создания условий, благоприятствующих инвестициям и сбережениям.

Ключевые слова: макроэкономика, национальная экономика, глобализация, макроэкономическая стабильность, государственная стратегия, экономический рост, социально-экономическая система.

Annotation: The article deals with the issues of state regulation of macroeconomic stability and effective balance of socio-economic processes in the context of globalization of the world economy. The problems of progressive development of the economy, ensuring the achievement of sustainable economic growth with stable prices and low unemployment, stability of the national currency, free movement of capital, including foreign in the absence of high inflation for a long period and the implementation of economic programs by the state to create conditions conducive to investment and savings.

Keyword: macroeconomics, national economy, globalization, macroeconomic stability, state strategy, economic growth, social and economic system.

Становление реального экономического суверенитета, преодоление кризисной ситуации и вывод казахстанской экономики на траекторию устойчивого экономического роста непосредственно связаны с выработкой экономического курса, наиболее полно реализующего потенциальные возможности страны. Эффективное использование имеющегося научно-технического и производственно-ресурсного потенциалов, высокого общеобразовательного уровня населения может облегчить Казахстану процесс вхождения в общемировое хозяйство и позволит вписаться в новую волну научно-технической революции для создания эффективной национальной экономики.

В связи с этим, выработка механизма обеспечения макроэкономической стабильности становится необходимым условием самосохранения. Государство должно, прежде всего, обеспечить безопасность своего собственного народа. В контексте обеспечения макроэкономической стабильности и экономической безопасности страны, актуальным на сегодняшний день является вопрос об эффективной деятельности страны в условиях глобализации, и в особенности с образованием и развитием Всемирной торговой организации, членство в которой чревато потенциальными угрозами экономической безопасности страны и макроэкономической стабильности.

Одной из основных целей обеспечения экономической безопасности страны является достижение макроэкономической стабильности. Современную экономическую систему можно отнести к нестабильной экономике. Это в свою очередь, обусловливает необходимость разработки эффективной государственной стратегии, направленной на достижение экономической стабилизации и экономического роста. Обеспечение макроэкономической стабильности является одним из важнейших задач правительства, поэтому исследование ее сути и особенностей является актуальным, на посткризисном этапе развития экономики.

Формирование качественно новых экономических отношений всегда связано с большим количеством трансформаций экономической системы на различных уровнях. Современная трансформация структуры экономической системы Казахстана и других постсоветских экономик обусловлена, например глобальной либерализацией мировых рынков. Эти процессы несут в себе потенциальные угрозы разрушительного характера на текущее состояние целостной системы, которые могут привести ее к дестабилизации на микро - макро и мезоуровнях.

Последствиями экономической стабильности на уровне государства, региона или социально-экономической системы в целом выступают: повышение международного имиджа страны, повышение рейтинга в мировых показателях, повышение конкурентоспособности отечественной продукции, получение бизнесом стабильного дохода, увеличение бюджетных поступлений, повышение уровня реальной заработной платы и социальных выплат и т.п. [1].

Раскрытие теоретико-методологических основ макроэкономической стабильности обуславливает решение таких важных задач как:

- оценка методологии мониторинга макроэкономической нестабильности;
- разработка методологической основы концепции макроэкономической стабилизации путем оценки возможностей альтернативных методологических подходов к решению проблем экономик стран-членов ВТО;
- определение содержания и обоснование роли и места макроэкономической стабилизации как одного из важнейших условий устойчивого роста государства в глобализированной экономике;

- выявление угроз, в том числе и институционального характера, определяющих стабильность макроэкономических систем в условиях глобальной либерализации рынков и др.

Вместе с тем исследование концептуальных аспектов макроэкономической стабилизации как фактора экономической безопасности страны представляется весьма актуальным в силу того, что эффективная макроэкономическая стабилизация является важнейшим и необходимым, хотя и недостаточным, условием выхода страны на траекторию устойчивого социально-экономического развития.

Несмотря на значительную разработанность проблемы, тем не менее, между учеными, исследующими явление «макроэкономической стабильности» не существует, как в научно-теоретическом, так и в организационно-практическом смысле, единой научно обоснованной точки зрения относительно особенностей и закономерностей стабилизационных процессов.

Малоисследованными остаются особенности макроэкономической стабильности в посткризисный период, в условиях глобальной либерализации рынков. Отсутствует единая теоретико-методологическая база исследования, что обусловливает сложности в разрешении целого ряда принципиальных проблем макроэкономической стабилизации. Недостаточно эффективных разработок методологической концепции и системной стратегии макроэкономической стабилизации, адекватных условиям глобальной либерализации рынков, определения критериев оценки макроэкономической ситуации и экономического развития, определения места и роли государства в обеспечении макроэкономической стабилизации, теоретико-методологической и практической общности обеспечения экономической безопасности страны и макроэкономической стабильности.

Приведённые факты обусловливают необходимость исследования теоретической сущности категории «макроэкономическая стабильность», основываясь на имеющиеся исследования экономической науки. В экономической науке выделяются несколько подходов к определению понятия «макроэкономическая стабильность»:

а) как состояние экономики, сформированное под воздействием внутренних и внешних факторов; б) как процесс обеспечения нормальных условий воспроизводства; в) как стабильность финансово-денежной системы национальной экономики; г) как макроэкономическое равновесие и др.

Основными факторами нестабильности «состояния» современной экономики выступают цикличность её развития, углубление последствий экономических кризисов, расширение глобализационных процессов, глобальной либерализацией рынков, развитием, расширением деятельности ВТО, усиление международной конкуренции за право пользования мировыми экономическими ресурсами.

В связи с этим, колебания этих величин имеют в основном циклический характер и макроэкономическая стабилизация сводится к сокращению амплитуды отклонений и уменьшению глубины спада. Своего конкретного содержания она приобретает в экономической политике, которая способствует приближению фактического уровня ВВП до его потенциального уровня и на этой основе достижения полной занятости и стабильности цен. При таких условиях в экономике циклической безработицы практически нет, а уровень инфляции стабильно минимальный. Поэтому макроэкономическая стабильность «характеризуется уравновешенностью, сбалансированностью всех параметров» [2].

То есть, макроэкономическая стабильность как «состояние устойчивости макроэкономической системы», как «устойчиво-равновесное состояние» в современной экономике явление желаемое, но не адекватное. «Состояние экономики» это статическое явление, тогда как «макроэкономическая стабильность» требует постоянного поиска средств, путей, методов, мониторинга обеспечения, достижения. «Макроэкономическая стабильность» изменчива, уязвима воздействию внешних и внутренних факторов, динамична. Например,

состояние экономики ЕС лихорадит, а макроэкономическая стабильность на достаточном уровне, экономика Казахстана стабильна, а макроэкономическая стабильность очень уязвима.

Таким образом, «макроэкономическую стабильность» необходимо рассматривать, как непрерывный, поступательный процесс упреждения, предотвращения, ликвидации угроз расширенному воспроизводству и устойчивому экономическому росту с целью удовлетворения растущих потребностей личности, общества, государства, хозяйствующих субъектов при постоянном мониторинге и контроле государством за динамикой макроэкономических критериев и параметров развития [3].

Исследование макроэкономической стабильности, как экономического процесса и как экономическую категорию позволит наиболее полно раскрыть её сущности и содержание. Как экономический процесс макроэкономическая стабильность является органическим процессом четкого взаимодействия внутренних механизмов стабилизации оперативного, тактического и стратегического с целью выведения страны из кризисного состояния и обеспечения экономического роста. При этом, составляющими макроэкономической стабильности являются финансовое равновесие, ресурсная и финансовая устойчивость.

Как экономическая категория макроэкономическая стабильность - это совокупность экономических отношений, по поводу обеспечения абсолютной и достаточной устойчивости экономики к внутренним и внешним угрозам и одновременно, способности к устойчивому экономическому росту с учетом наиболее значимых внутренних и внешних факторов.

Основным составляющим категории «макроэкономическая стабильность» является термин «стабильность» (от лат. stabilis). Стабильность - это достижение такого состояния экономической системы, который может поддерживаться длительное время с помощью присущих ей регулирующих средств. Таким образом, экономическую стабилизацию следует рассматривать не как состояние, а как стратегический процесс, который заключается в приближении к экономической стабильности.

Стабилизация, являясь комплексным понятием, учитывает состояние всех без исключения составляющих экономической системы. В экономической политике государства должны быть определены достаточное количество конкретных экономических показателей характеризующих критерии макроэкономической стабильности, отсутствие которых чревато нарастанием макроэкономических диспропорций.

Таким образом, макроэкономическая стабильность характеризует, во-первых, эффективность всех факторов экономического развития, во-вторых, эффективность экономической политики, в-третьих, эффективность системы экономической безопасности страны [4].

На наш взгляд, в странах с переходной экономикой, в том числе и в Казахстане, необходимо пересмотреть основные положения денежно-кредитной и бюджетной политики, изменить целевую функцию макроэкономической политики с формального доведения уровня инфляции и бюджетного дефицита до среднемировых значений на поддержание потенциала экономического роста в области положительных значений.

Такая экономическая политика будет способствовать формированию механизма адаптации к инфляции и процентным ставкам, приведет в соответствие уровень развития денежного хозяйства потребностям реального сектора экономики, позволит решить проблему неплатежей и оживить экономику. Все это, в свою очередь, позволит решать и вопросы обеспечения экономической безопасности и независимости страны.

Литература:

1. Нурпеисова Ә.К. Макроэкономика. Оқу-әдістемелік кешен. 2009 ж., 168 бет, Алматы.

2. Казахстан в 2016 году. Статистический ежегодник Казахстана. – Астана: Агентство РК по статистике, 2017.

3. Тарануха Ю. В. Конкуренция и конкурентоспособность. — RU. SCience Москва, 2015. — 334 с.

4. Кульков, В. М. Макроэкономика: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. М. Кульков, И. М. Теняков. — М. : Изд. Юрайт, 2016. — 375 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-6373-1.

ЗАРУБЕЖНАЯ МЕТОДОЛОГИЯ АНАЛИЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аубакир Д.
магистрант 1 курса кафедры «Экономика и международный бизнес»
Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова,
г. Караганда, Республика Казахстан
e-mail:Diana.aubakir55@mail.ru.

Аннотация: Данная статья посвящена целесообразности оценки эффективности деятельности предприятия. В статье исследуются различные методы оценки экономической эффективности, рентабельности производства и результативности. Проведен краткий анализ и выделены характерные особенности наиболее распространенных и применяемых зарубежных методов к оценке экономической эффективности деятельности предприятия. Проводится их сравнительный анализ, выявляются сильные и слабые стороны каждого исследуемого метода.

Ключевые слова: экономическая эффективность, методы оценки, структурный подход, концепция качества, анализ,бенчмаркинг.

Аңдапта: Мақалада кәсіпорынның экономикалық тиімділігін бағалаудың әртүрлі әдістері қарастырылған. Қысқаша талдау жүргізіліп, кәсіпорынның тиімділігін бағалаудың кеңтаралған әдістерінің сипаттамалары көрсетіледі. Салыстырмалы талдау жүргізіліп, зерттеліп жатқан әдістердің күшті және әлсіз жақтары анықталды.

Түйінді сөздер: экономикалық тиімділік, бағалау әдістері, сапа тұжырымдамасы, талдау, бенчмаркинг.

Annotation: The article examines various methods for assessing the economic efficiency of the enterprise. A brief analysis is carried out and characteristic features of the most common methods for evaluating the effectiveness of the enterprise are highlighted. A comparative analysis of them is carried out, the strengths and weaknesses of each method under study are identified.

Key words: economic efficiency, evaluation methods, structural approach, quality concept, analysis, benchmarking.

В современной, растущей быстрыми темпами экономике Казахстана первостепенной задачей для всех субъектов рыночной экономики является определение уровня экономической эффективности функционирования предприятий. Комплексныйи всестороннийанализ экономической эффективности предприятия и его финансового состояния являются главным этапом экономическойоценки предприятия, как в пределах самого предприятия, так и в масштабах всей страны.

Эффективность — это универсальная характеристика результативности любой деятельности.Она измеряется соотношением результата к затратам на его получение.Различают эффективность как экономическую категорию и как понятие экономическая эффективность.

Под экономической эффективностью понимают производственно-хозяйственную результативность, а под эффективностью как экономической категории понимают эффективность всей совокупности общепроизводственного процесса. Экономическая эффективность определяет интенсивность и успешность хозяйственной деятельности предприятия. Расчет экономической эффективности учитывает количественный рост финансовых показателей предприятия и отслеживает динамику качественных изменений [1].

Экономическую эффективность как категорию рассматривают с точки зрения планирования объемов производства, прибыли, формирования издержек, цены, оценки конкурентоспособности продукции и инвестиционнойой привлекательностии организации. Важнейшая задача для повышения эффективности работы компании заключается в повышении экономической результативности на единицу затрат в процессе использования имеющихся ограниченных ресурсов предприятия. Ввиду стремительного развития рыночных отношений в Казахстане и вовлечения нашей страны в мировую экономику, отечественным предприятиям необходимо для достижения максимальной результативности работы предприятия и его конкурентоспособности на внутреннем и глобальном рынках рассматривать варианты более эффективного использования основных фондов, роста коэффициента оборачиваемости оборотных средств и производительности труда.

Исследованием методики оценки эффективности организации занимались зарубежные ученые А. Маршалл в книге «Элементы отраслевой экономики», Д. Прайз, Р. Стирз и Д. Кемпбел. Под экономической эффективностью К. Макконнелл и С. Брю в книге «Экономикс: Принципы, проблемы и политика» понимают, что экономическая эффективность является связующим звеном между количеством единиц ресурсов, применяемыми в процессе производства, и получаемым в результате количеством какого-либо потребленного продукта. Большее количество продукта, получаемого от данного объема затрат, означает повышение эффективности. Если объем продукта меньше данного количества затрат, то это означает снижение эффективности [2].

На данном этапе развития методики изучения экономической эффективности предприятия нет единой системы методов оценки и анализа эффективности деятельности компании. По результатам изучения предлагаемых концепций оценки сформирован перечень подходов, наиболее полно охватывающий ключевые критерии экономической эффективности предприятий. Каждый из этих методов уникален тем, что выделяет свои наиболее важные, ключевые моменты в анализе динамики работы компании.

1. Способ экспресс — оценки эффективности. Экспресс-анализ позволяет сделать обзор деятельности предприятия иоперативно оценить экономическое положение компании. Он основывается на оценке экономического потенциала, размере компании и включает в себя показатели, характеризующие состояние основных средств, показатели использования основных фондов оценку финансовой стабильности, финансовой отчетности, оценку эффективности компании по таким показателям как: рентабельность собственного капитала, рентабельность активов, производительность труда и среднегодовая заработная плата [2]. Данный способ позволяет по ключевым показателям оперативно определить уровень состояния компании и отслеживать динамику изменения данных во времени.

2. Концепция тотального управления качеством (TotalQualityManagement) —метод непрерывного постоянного повышения качества всех производственных процессов. Главная идея TotalQualityManagement состоит в том, что компания должна работать над качеством продукции и над качеством организации работы в компании, включая работу персонала. Постоянное параллельное усовершенствование качества продукции, качества организации процессов и уровня квалификации персонала позволяет достичь более быстрого и эффективного развития бизнеса [3].

3. Структурный подход Куросавы — это метод, основанный на структуре предприятия, состоящей из трех составляющих: оценки показателей экономической деятельности компании, качественной оценки и оценки экономических показателей отрасли. Согласно его концепции, анализ прошлого и планирование новых видов деятельности помогает измерение эффективности предприятия. В результате применения этой схемы можно получить систему взаимосвязанных индексов [2].

4. Бенчмаркинг — это процесс сравнения деятельности предприятия с лучшими компаниями на рынке и в отрасли, с дальнейшим осуществлением изменений для достижения и поддержания определенного уровня конкурентоспособности, а также гарантии долгосрочного функционирования на рынке. Бенчмаркинг включает комплекс средств, который позволяет находить, анализировать все стороны опыта конкурентов и внедрять их в своей работе. Бенчмаркинг различается в зависимости от объектов применения, специфики решаемых задач и ряда других факторов. Методика применения бенчмаркинга в оценке эффективности деятельности предприятия зависит от выбранного объекта и направления проведения сравнения. Этап выбора является достаточно важным, так как от рациональности его проведения во многом зависит результат проведения всего комплекса бенчмаркинга[2].

5. BalancedScorecard (BSC) — это система, которая состоит из четырех важных элементов: финансы, клиенты, бизнес-процессы, рост и обучение. BalancedScorecard переводит миссию и общую стратегию компании в систему четко поставленных целей и задач.Данная система предназначена для измерения эффективности деятельности всего предприятия, стратегического управления результативностью, основанная на видении и стратегии, которая отражает наиболее важные аспекты бизнеса и помогает осуществлять перевод общих стратегических целевых установок в конкретные цели, показатели и задачи [2].

6. SWOT-анализ —это метод оценки внутренних и внешних факторов, которые влияют на развитие компании или проекта. SWOT-анализ является необходимым элементом исследований, обязательным предварительным этапом при составлении любого уровня стратегических и маркетинговых планов. Данные, полученные в результате ситуационного анализа, служат базисными элементами при разработке стратегических целей и задач компании.Эта методика помогает оценить сильные и слабые стороны бизнеса, найти новые возможности и определить возможные угрозы. Аббревиатура SWOT означает: Strengths – сильные стороны, Weakness – слабые стороны, Opportunities – возможности, Threats – угрозы[4].

7. PEST–анализ — это простой и удобный метод для анализа внешней среды предприятия. Методика PEST анализа часто используется для оценки ключевых рыночных тенденций отрасли, а результаты PEST анализа можно использовать для определения списка угроз и возможностей при составлении SWOT анализа компании. PEST анализ является инструментом долгосрочного стратегического планирования и составляется на 3-5 лет вперед, с ежегодным обновлением данных.PEST-анализ является инструментом, призванным выявлять политические (Policy), экономические (Economy), социальные (Society) и технологические (Technology) аспекты, способные оказать влияние на стратегическое развитие предприятия. PEST-анализ внешней среды помогает лучше понять сегодняшнюю обстановку. Изучение политики связано с тем, что данная сфера осуществляет регулировку власти. Власть занимается определением среды фирмы и получения основных ресурсов для осуществления в ней бизнес-процессов. Изучение экономики необходимо, так как для успешной работы компании нужно иметь четкую картину по распределению ресурсов на государственном уровне. Это – важнейшее условие работы организации [5].

8. Матрицы БКГ (BostonConsultingGroup)— это матрица, в виде модели жизненного цикла, в соответствии с которой продукт, в своём развитии проходит четыре стадии: выход на рынок, рост, зрелость и спад. Для оценки рыночной конкурентоспособности некоторых видов

предпринимательской деятельности в матрице используются два критерия: темп роста отраслевого рынка и относительную долю рынка. Темп роста рынка определяется как средневзвешенное значение темпов роста различных сегментов рынка, в которых действует предприятие, или принимается равным темпу роста валового национального продукта. Темпы роста отрасли десять процентов и более рассматриваются как высокие. Относительная доля рынка определяется делением доли рынка рассматриваемого бизнеса на долю рынка крупнейшего конкурента [6].

Таким образом, ввиду наличия значительного многообразия критериев и оценок эффективности функционирования предприятий, следует сделать вывод о том, что на данном этапе отсутствует единая универсальная система инструментов и методик для оценки экономической эффективности деятельности предприятия, которая позволила бы оценить состояние всех сфер деятельности предприятия и определить оптимальные пути для решения выявленных проблем. В такой ситуации руководству предприятия необходимо искать пути рационального использования ограниченных ресурсов и комбинировать методы анализа для повышения экономической эффективности функционирования организации.

Литература:

1. Сайт источник: https://applied-research.ru/ru/article/view?id=9691Оценка эффективности деятельности предприятия;

2. Панфиль Л.А., Муртазина Е.Э. Оценка эффективности деятельности предприятия // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. № 6-4. – С. 753-756;

3. Сайт источник: http://economics.studio/voprosyi-menedjmenta-obschie/341-sistema-totalnogo-upravleniya-22932.htmlСистема тотального управления качеством;

4. Сайт источник: http://powerbranding.ru/biznes-analiz/swot/ Метод SWOT анализа в стратегическом управлении;

5. Сайт источник: http://powerbranding.ru/biznes-analiz/pest/PEST анализ;

6. Сайт источник:http://www.stplan.ru/articles/theory/bkg.htm Матрица BCG Бостонской консультативной группы.

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Ахметова А.Е.
докторантказедры «Учет и аудит»
Казахский агротехнический университет им. С. Сейфуллина,г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: Ahmetovan1978@gmail.com

Аннотация: В статье рассмотрено современное состояние развития сельского хозяйства в РК, сделана попытка оценки его экономической эффективности. Обоснована отраслевая специализация агропромышленного комплекса (АПК) с географической позиции развития регионов страны. Изучена динамика объема производства валовой продукции сельского хозяйства и затрат, связанных с финансированием сельскохозяйственного бизнеса в условиях реализации Государственных программ в сфере АПК. На основании анализа статистических данных по показателям, характеризующим сельскохозяйственную деятельность, выявлены проблемы и тенденций в развитии отрасли сельского хозяйства.

Деятельность сельскохозяйственных предприятий в настоящее время претворяется в жизнь на фоне общей стабилизации экономики РК, обусловленных выполнением целей и задач государственной политики. На основе изучения основных задач реализации государственных программ в сфере АПК определено, что одним из приоритетов его развития является эффективное использование имеющегося потенциала. Методологической посылкой работы стало подтверждаемое многочисленными исследованиями современных ученых-аграриев наличие дифференцированных в географическом аспекте источников ресурсов и выявление в связи с этим путей модернизации АПК РК. Исходя из исследования авторами статьи обосновано формирование и развитие кластерного подхода в организации сельскохозяйственной деятельности как наиболее эффективного и комплексного направления путей модернизации экономики сельского хозяйства. Научная новизна исследования состоит в развитии перспектив от модернизации АПК РК.

Ключевые слова: Аграрный сектор, растениеводство, животноводство, инвестиции, валовая продукция, устойчивое развитие, эффективность, диверсификация, валовый региональный продукт, кластерный подход.

Аңдатпа: Мақалада ҚР ауыл шаруашылығы дамуының қазіргі жағдайы қарастырылып, экономикалық тиімділікті бағалауға әрекет жасалды. Агроөнеркәсіптік кешеннің салалық мамандануы (АӨК) еліміздің аймақтарының географиялық дамуына негізделген. Агроөнеркәсіптік кешен саласындағы мемлекеттік бағдарламаларды жүзеге асыру аясында ауылшаруашылығы бизнесін қаржылыандырумен байланысты шығындар мен ауыл шаруашылығы жалпы өнімдерін өндіру көлемінің динамикасы зерттелді. Ауыл шаруашылығы қызметін сипаттайтын көрсеткіштер бойынша статистикалық мәліметтерді талдау негізінде ауыл шарушылығы саласының даму тенденциясы мен мәселелері анықталған.

Қазіргі кезде мемлекеттік саясат міндеттері мен мақсаттарын орындау барысында ҚР экономикасының жалпы тұрақтылығы аясында ауыл шаруашылығы кәсіпорындарының қызметі артуда. АӨК саласында мемелекеттік бағдарламалардың негізгі міндеттерін зерттеу негізінде, оның басты басымдылықтарының бірі болып қолда бар потенциалды тиімді пайдалану табылады. Жұмыстың әдістемелік негізінің бірі болып, географиялық аспектілерде дифференциалданған ресурстар көздерінің бар болуын зерттеген замануи аграрлық ғалымдардың көптеген жұмыстар және осыған байланысты ҚР АӨК модернизациялау жолдарымен анықтау табылады. Мақала авторларымен ауыл шаруашылығы қызметін ұйымдастыруда дамудың кластерлік тәсілдері мен оларды қалыптастыру, ауыл шаруашылығы экономикасын модернизациялаудың анағұрлым тиімді және кешенді бағыттарындағы жолдары екені зерттеу нәтижесінде негізделген. Зерттеудің ғылыми жаңалығы ҚР АӨК модернизациялаудың келешекте дамуын зерттеу болып табылады.

Түйінді сөздер: Аграрлық сектор, өсімдік шаруашылығы, мал шаруашылығы, инвестициялар, жалпы өнім, тұрақты даму, тиімділік, диверсификация, жалпы аймақтық өнім, кластерлік тәсіл.

Annotation: The article considers the current state of agricultural development in the Republic of Kazakhstan. Was made the estimation attempt of its economic and costs that associated with financing agricultural business in the context of the efficiency. The sectoral specialization of the agro-industrial complex (AIC) has been substantiated from the geographical position of countries regions development. Was explored the dynamics of the volume of production of gross agricultural output State programs implementation in the sphere of the agro-industrial complex. Based on the analytical data presented by the characteristic agricultural profession, problems and trends have been identified in the development of rural farming.

The business activity of the agricultural enterprises is currently being promoted in the common stabilization of the economy of the Republic of Kazakhstan. The main objectives of realizing state

programs in the field of agro-industrial complex are defined as one of the most important priorities of which is the use of the effective potential. The methodological parcel of work has been proved by numerous surveys of modern and agrarian diversity in geographical aspect of resources and exploration of the agro-industrial complex modernization in Kazakhstan. Based on authors research, the article describes the formation and development of the cluster approach in the organization of agricultural activities as well as the effective and complex areas of modernization of the rural economy. The innovation of research is the perspective of modernization of the AIC in the development of Kazakhstan.

Key words: Agrarian sector, crop production, livestock, investments, gross output, sustainable development, efficiency, diversification, gross regional product, cluster approach.

В настоящее время ситуация в АПК республики характеризуется определенным ростом эффективности производства, развитием рынка финансовых услуг на селе, улучшением качества жизни сельского населения. Такие результаты достигнуты во многом благодаря реализации различных государственных программ в сфере АПК.

За последние 25 лет в Республике Казахстан были разработаны десять программных документов, на основе которых реализовывалась государственная политика в сфере АПК: Программа социально-экономического развития «Аул» на 1991-1995 годы и на период до 2000 года, Концептуальная программа развития АПК на 1993-1995 и до 2000 года, Программа развития сельскохозяйственного производства на 2000-2002 годы, Государственная агропродовольственная программа на 2003-2005 годы, Государственная программа развития сельских территорий на 2004-2010 годы, Концепция устойчивого развития АПК на 2006-2010 годы, Программа первоочередных мер по реализации Концепции устойчивого развития АПК РК на 2006-2010 годы, Программа развития АПК на 2010-2014 годы и Программа развития АПК «Агробизнес - 2017», Программа развития АПК на 2017 - 2021 годы.

Государственная программа развития АПК РК на 2017 – 2021 годы (далее – Программа) разработана согласно поручению Главы государства, данного на расширенном заседании Правительства РК от 9 сентября 2016 года в соответствии со стратегическими целями развития РК, обозначенными в Плане нации «100 конкретных шагов» и Стратегии «Казахстан-2050», направленная на обеспечение внутренних потребностей населения по востребованным видам сельскохозяйственной продукции, определение целенаправленной экспортной политики.

Помимо вышеуказанных программ развития АПК, правительством разрабатываются и реализуются различные социальные и экономические программы. К числу таких программ относятся, например, программа по привлечению молодых специалистов – «С дипломом в село», программа по поддержке животноводства «Сыбага» и другие. Особое место занимает комплексная программа, направленная на развитие агропромышленного комплекса - «Агробизнес - 2020».

Для реализации поставленных в данных документахзадач увеличения объемов производства продукции с акцентом на наиболее востребованные виды продуктов питания и развитие экспорта переработанной сельскохозяйственной продукции в предстоящий период предусматривается обеспечение максимального охвата сельхозтоваропроизводителей государственной финансовой поддержкой посредством создания благоприятных условий финансирования и кредитования и инфраструктуры для первичной переработки, хранения и сбыта конкурентоспособной продукции.

Доля сельскохозяйственного производства в объеме ВВП страны по состоянию на январь-июнь 2017 года составила 2,4 %. Валовой выпуск продукции (услуг) сельского хозяйства в 2017 году составил 4 097,4 млрд. тенге, что на 11,2 % больше, чем в предыдущем году.

В динамике за последние пять лет виден ежегодный прирост валового выпуска продукции растениеводства и животноводства, что наглядно представлено на рисунке 1[1].

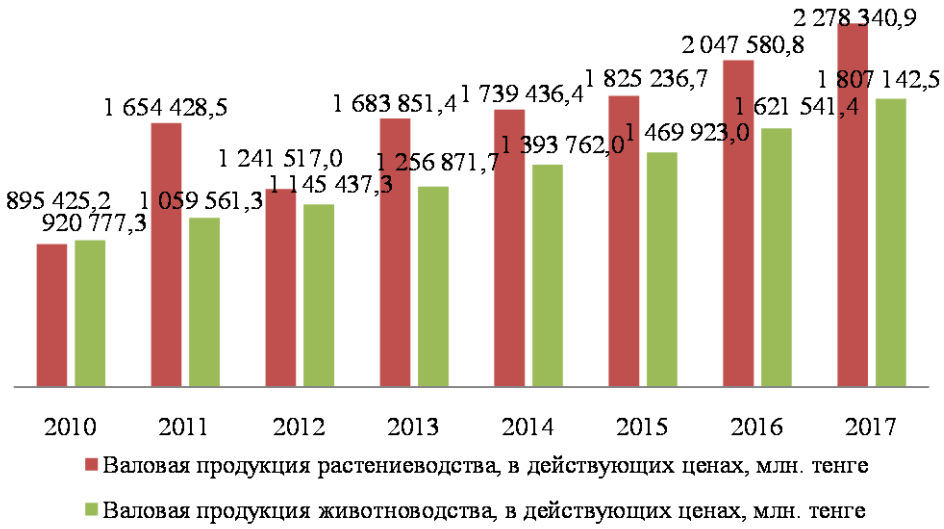


Рисунок 1 - Валовый выпуск продукции растениеводства и животноводства в динамике с 2010 года по 2017 год

Ежегодно увеличиваются инвестиции в основной капитал сельского хозяйства. Инвестиционные вложения в сельское, лесное и рыбное хозяйство за январь-октябрь 2017 года увеличились по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 4,9% и составили 237 млрд. тенге. Основные зерносеющие регионы – Северо-Казахстанская, Костанайская и Акмолинская области направили 122 млрд. тенге в отрасль, что составило большую часть инвестиций в сельское, лесное и рыбное хозяйство (51,4%). Это наглядно представлено на рисунке 2 [1].

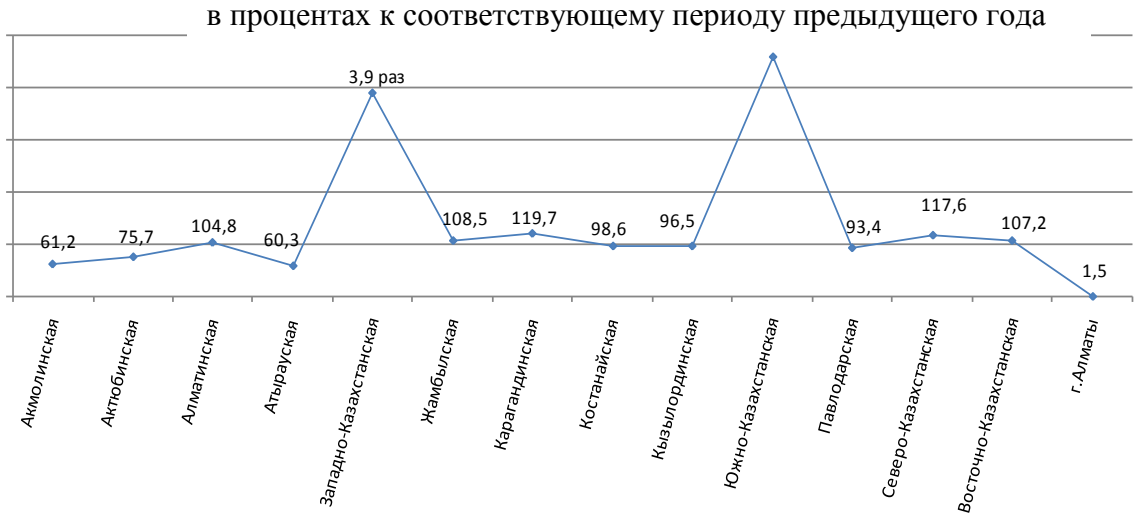


Рисунок 2 - Инвестиции в основной капитал сельского, лесного и рыбного хозяйства РК по регионам в динамике с 2016 года по 2017 год

По данным рисунка 3 видно, что более 86% инвестиций в основной капитал в сельское, лесное и рыбное хозяйство были направлены на выращивание сезонных культур (61,3%) и животноводство (25,5%) [1].

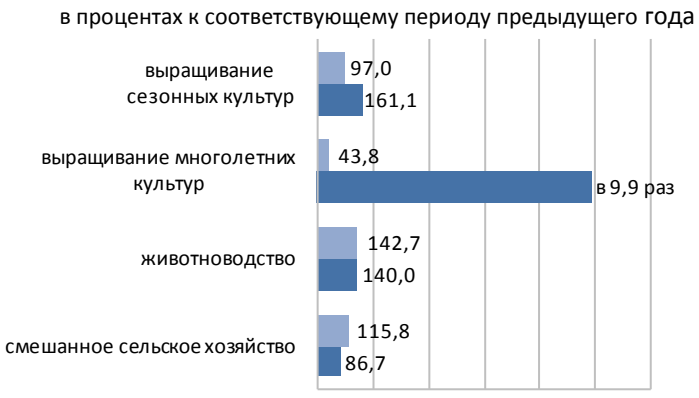


Рисунок 3- Инвестиции в основной капитал сельского хозяйства РК по отраслям за период с 2016 года по 2017 год

За 2016 год производство мяса в убойной массе составило 960,7 тыс. тонн и увеличилось по сравнению с 2015 годом на 3,1 %, соответственно молока - 5341,6 тыс. тонн, или на 3,0 %, яиц - 4761,1 млн. штук, или на 0,5 %, шерсти - 38,5 тыс. тонн, или на 1,3 %.

Наряду с увеличением инвестиций, в республике осуществляется масштабная диверсификация посевных площадей, направленная на повышение эффективности их использования. В результате такой достаточно необходимой работы площади масличных культур увеличились в 2017 году на 444 тыс. га по сравнению с 2016 годом, сахарной свеклы – на 6,3 тыс. га, зернобобовых культур — на 274 тыс.га, или в 2,6 раза (таблица 1).

Таблица 1 - Диверсификация посевных площадей по основным сельскохозяйственным культурам

№ п/п	Культуры	2016 год	2017 год		Отклонение (+,-)	
			меморандум	Факт	к меморандуму	К 2016 году
1	Пшеница	12 430,8	11 984,1	11 964,2	-19,9	-467
2	Ячмень	1 902,1	2 079,6	2 075,9	-3,7	173,8
3	Овес	207,7	237,9	219,1	-18,8	11,4
4	Зернобобовые	172,2	181,5	446,2	264,7	274
5	Масличные	2 037,5	2 135,6	2 481,8	346,2	444,3
6	Сахарная свекла	12,9	16,0	19,2	3,2	6,3
7	Хлопчатник	109,6	105,0	134,6	29,6	25
8	Кормовые	3 671,3	3 897,5	3 451,4	-446	-220

Достигнут показатель меморандума по оптимизации площади пшеницы. По сравнению с 2016 годом площадь пшеницы сократилась на 467 тыс.га.
В региональном разрезе доля посевной площади приходится на Костанайскую (23,9%),

Акмолинскую (22,7%) и Северо-Казахстанскую (20,5%) области. Вместе с тем, некоторыми регионами все еще допускается неисполнение согласованных планов по диверсификации. Например, по монокультуре – пшенице – это Костанайская (на 68 тыс. га), Карагандинская (на 63 тыс. га) и Актюбинская (на 52 тыс. га) области.

По прежнему не выполняются индикативные показатели меморандумов по Южно-Казахстанской области на 30 тыс. га по хлопчатнику, по Кызылординской области – по рису (на 12 тыс. га).

Надо заметить, в результате проводимой диверсификации, а также благоприятных погодных условий прирост в растениеводстве в 2017 году составил 2,2% [2].

Таким образом, в результате предпринимаемых мер по поддержке сельскохозяйственной отрасли имеет место определенная тенденция роста производства растениеводческой и животноводческой продукции.

Рассмортим показатели экономической эффективности деятельности сельскохозяйственных предприятий по данным таблицы 2.

Основные показатели работы сельскохозяйственных предприятий показывают положительный уровень рентабельности, за исключением 2015 года.

Таблица 2 - Показатели экономической эффективности растениеводства и животноводства в сельскохозяйственных предприятиях

Год	Прибыль (убыток) от реализации сельскохозяйственной продукции, млн. тенге	Уровень рентабельности (убыточности), %	Прибыль в расчете на 1 га посевной площади, тысяч тенге	Прибыль (убыток) на 1 тенге основных фондов, тенге
2012	6139809	25,7	289,7	17,4
2013	5104019	19,3	240	13,4
2014	5100655	17	240	13,8
2015	-1856075	-5	-88,3	-4,9
2016	5931748	17,8	276,2	13,5

Связана убыточность предприятий с воздействием неустойчивой внешней среды, высокими темпами инфляции и отсутствием субсидирования. Так, именно в 2015 году рост инвестиций в растениеводстве составил менее 1%, а в животноводстве наблюдалось падение на 24%.

Сейчас сельское хозяйство находится на новом этапе, на котором необходимо обеспечить его эффективное развитие в условиях открытой мировой экономики. Вместе с тем на фоне положительных достижений в сельском хозяйстве остается много нерешенных проблем, которые становятся препятствием к повышению производительности и рентабельности сельхозтоваропроизводителей, а следовательно, к росту доходов на селе. В целом, за годы реформ пока не сложилась эффективная конкурентоспособная модель ведения сельского хозяйства [3, с. 14].

В настоящее время основными проблемами, сдерживающими устойчивое развитие АПК, по мнению как отдельных ученых- аграриев, так и различных научных институтов, являются [4, с. 10]:

–сохранение моноспециализации отрасли растениеводства, низкий уровень воспроизводства биоклиматического потенциала;

– отсутствие товаропроводящих систем, в рамках которых производимая продукция могла бы быть переработана для дальнейшего хранения и сбыта, что способствовало бы нивелированию сезонных колебаний объема и стоимости сельхозпродукции, повышению эффективности производства, стимулированию товаропроизводителей;

– в отрасли животноводства основную проблему представляет сложившаяся структура стада, что сказывается на возможностях стабильного в количественном и качественном отношении производства продукции, а также на формировании законченных технологических циклов;

– мелкотоварность производства в сельском хозяйстве, ограничивающая возможности комплексного развития АПК, всех его секторов, увеличения доли отрасли в ВВП, повышения инвестиционной привлекательности;

– низкий уровень технического и технологического обеспечения, обусловленного предыдущим фактором, поскольку мелкие хозяйства не в состоянии по отдельности сформировать рынок сельхозтехники, агротехнологии и т. п.

Здесь необходимо также добавить неэффективное использование потенциала межгосударственной интеграции в целях создания единого аграрного рынка, повышения эффективности межстранового разделения труда, способного обеспечить продовольственную независимость стран-участниц.

В этих условиях важной составляющей устойчивого развития аграрного сектора является формирование и реализация кластерных инициатив в наиболее конкурентоспособных отраслях АПК, что влечет за собой повышение уровня агротехнологий и качества произведенной продукции пищевой промышленности, увеличение добавленной стоимости и доходов АПК. Основная цель создания и развития кластеров в АПК РК – это создание условий для расширения внутреннего производства и повышения конкурентоспособности продукции отраслей на основе формирования интеграционных связей и совершенствования государственного регулирования.

В настоящее время перспективным является развитие кластеров в отраслях по производству и переработке таких продуктов, как [5, с.10]:

- зерна (в Акмолинской, Костанайской и Северо-Казахстанской областях);
- молока (в Акмолинской, Алматинской, Восточно-Казахстанской, Костанайской и Северо-Казахстанской областях);
- плодов и овощей (в Алматинской, Жамбылской и Южно-Казахстанской областях);
- мяса (в Костанайской, Павлодарской и Северо-Казахстанской областях);
- риса (в Кызылординской области);
- рыбы (в Атырауской, Восточно-Казахстанской и Карагандинской областях);
- хлопка (в Южно-Казахстанской области);
- кожсырья (в Актюбинской, Карагандинской и Северо-Казахстанской областях);
- шерсти (в Актюбинской, Восточно-Казахстанской и Жамбылской областях).

Такому развитию кластеров способствует и специализация регионов, обусловленная большой по протяженности территорией с различными климатическими и почвенными характеристиками. Так, северные регионы традиционно развивают зерновое производство, где сельское хозяйство формирует от 15% до 25% валового регионального продукта. Регионы юга занимаются выращиванием риса, фруктов и овощей, доля сельского хозяйства достигает 15%. Остальные регионы преимущественно заняты производством продукции животноводства с долей сельского хозяйства менее 10% в валовом региональном продукте.

Таким образом, организация кластеров способствует концентрации инвестиционных ресурсов на приоритетных направлениях развития производства, что в конечном итоге обеспечит ускорение научно-технического прогресса, повышение экспортного потенциала

отраслей национального хозяйства, развитие конкуренции и позитивные структурные изменения в экономики.

Литература:

1. Официальная статистическая информация /Статистика сельского, лесного, охотничьего и рыбного хозяйства /Экспресс-информация /Основные показатели сельскохозяйственного производства/. – Астана: Комитет по статистке Министерства национальной экономики РК, 2017. – 478 с.
2. Доклад вице-министра сельского хозяйства РК Курманова Р.Ж. на заседании Коллегии «Об итогах развития агропромышленного комплекса за 2017 год»[Электронный ресурс].-2017г.-URL: http://mgov.kz/ru/ru-doklad-vitse-ministra-selskogo-hozyajstva-rk-kurmanova-r-zh-ob-itogah-razvitiya-apk-za-2017-god/(дата обращения: 25.02.2018)
3. Хан Ю.А. Конкурентноспособность аграрного сектора Казахстана в условиях ВТО // Проблемы агрорынка. – 2017.-№3.-С.13-19.
4. Молдашев А.Б., Никитина Г.А. Проблемы формирования экспортных ресурсов мясного животноводства в Казахстане // Проблемы агрорынка.-2016.-№2.-С.7-15.
5. Джусибалиева А., Сайымова М. Макроэкономическое развитие отраслей экономики в условиях ЕАЭС // Экономика и статистика.-2016.-№3.-С.8-23

ИНТЕРПРЕТАЦИИ АВТОРА ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПОДОХОДНОМ НАЛОГЕ И ВСЕОБЩЕМ ДЕКЛАРИРОВАНИИ В КАЗАХСТАНЕ

Бекболсынова А.С.
Магистр экономических наук
Евразийский национальный университет имени Л.Н.Гумилева, г. Астана, Республика Казахстан
Bekas.ast@mail.ru

Аңдатпа: Мақалада автор қаралды зерттеулер саласындағы ғалымдардың жеке тұлғалардың табыстарына салық салу, Қазақстан заңнамасында шегерімдердің динамикасы, және жалпыға бірдей декларациялау ролі

Аннотация: В статье автором рассмотрены исследования ученых в области обложения доходов физических лиц, динамика вычетов в законодательстве Казахстана, а также роль всеобщего декларирования

Annotation: In the article an author is consider researches of scientific in area of levying acuestss of physical persons, dynamics of take-outs in the legislation of Kazakhstan, and also role of universal declaration

Ключевые слова: Налог, обложение, вычеты, всеобщее декларирование

Главным достижением в экономике государства является не просто экономический рост, а улучшение показателей общественного благосостояния, что выражается в повышении качества жизни проживающего населения. Это неоднократно подчеркивалось в Посланиях народу Казахстана Президента Н.Назарбаева.[1]

За периоды налоговых реформ в Казахстане наметилась четкая тенденция в развитии и совершенствовании налогообложения физических лиц с учетом социальных аспектов. И связано это с активной государственной политикой, реализуемой через различные финансовые инструменты, в т.ч. налоги.

Сложившиеся к настоящему времени структура налогового потенциала, налоговая диффузия СНН и конкретные пропорции ее разложения между отдельными территориями, отраслями, предприятиями и гражданами Казахстана крайне неравномерны.

Деформации структуры налогового потенциала, дополняемые инфляционными процессами, на первый план выдвигают проблемы переложения налогов. Практически все налоги включаются предприятиями в цену производимых товаров, и соответственно фактически их платит население страны, потребляющее их. Законотворческая налоговая практика, как показывают исследования и многочисленные публикации современных налоговедов, не учитывает способность налогов к переложению и стремление налогоплательщиков неминуемо это сделать.

Многие исследователи одной из главных проблем налоговой системы отмечают сложность налогообложения как для налогоплательщиков, так и для налоговых органов.[2] В связи с этим одним из направлений реформы казахстанской системы налогообложения является ее максимальное упрощение и универсализация. Но «унификация» хороша только до определенных пределов, поскольку дифференциация налоговых режимов — это важный рычаг государственного воздействия на экономику в целях ускорения ее роста, повышения эффективности и оптимизации его структуры. Сторонники унификации налоговых режимов обычно ссылаются на невозможность в конкретных казахстанских условиях организовать должный контроль за обоснованностью их применения, а также то, что они являются питательной средой для различных злоупотреблений и коррупции.

Таким образом, большие проблемы существуют также и в распределении налогов между уровнями бюджетной системы. Казахстан сохраняет высокую, даже по меркам унитарных государств, централизацию налогово-бюджетных полномочий. В настоящее время наиболее существенные налоговые доходы закрепляются за республиканским бюджетом. Зависимость местных бюджетов от ежегодно устанавливаемых пропорций расщепления республиканских налогов подрывает стимулы к проведению структурных реформ, привлечению инвестиций, развитию налогового потенциала территорий и повышению собираемости налогов.

Налог на доходы физических лиц является центральным в группе налогов, взимаемых с физических лиц. На его долю в разных странах приходится от 910% (США) до 98-99% (Россия) суммы всех налогов, взимаемых с физических лиц. [19] В общей системе доходов государства налог на доходы физических лиц входит в группу бюджетообразующих налогов. В различных странах доходы от подоходного налогов с физических лиц зависят от особенностей национальной налоговой системы и уровня доходов населения. В среднем по странам Европейского Союза подоходный налог составляет около 33,4% обязательных отчислений в соответствии с рисунком 1.

Таким образом, в странах мира складывается следующая картина (в %): США -51,4, Великобритания – 26,7, ФРК – 28,9, Канада – 40,8, Япония – 42,0, Франция – 12,2, Италия – 35,7, Дания – 48,0, Россия – 14,6, Казахстан – 39,2.

В странах, входящих в организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) на долю подоходного налога с физических лиц приходится примерно около 38,3%.[3]

Таким образом, в странах мира складывается следующая картина (в %): США -51,4, Великобритания – 26,7, ФРК – 28,9, Канада – 40,8, Япония – 42,0, Франция – 12,2, Италия – 35,7, Дания – 48,0, Россия – 14,6, Казахстан – 39,2.

В странах, входящих в организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) на долю подоходного налога с физических лиц приходится примерно около 38,3%.[3]

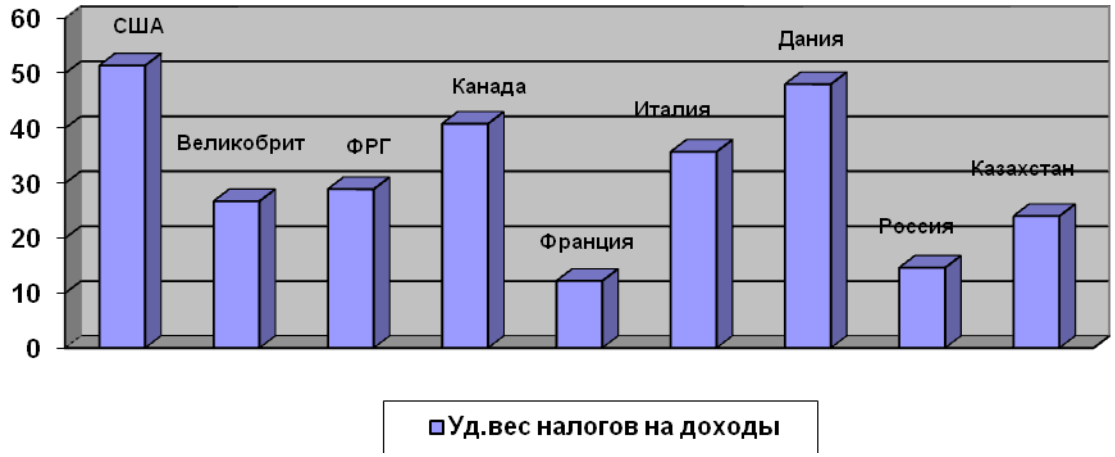


Рисунок 1 - Удельный налога на доходы населения физических лиц

П р и м е ч а н и е - рисунок составлен автором[4]

Таким образом, в странах мира складывается следующая картина (в %): США -51,4, Великобритания – 26,7, ФРК – 28,9, Канада – 40,8, Япония – 42,0, Франция – 12,2, Италия – 35,7, Дания – 48,0, Россия – 14,6, Казахстан – 39,2.

В странах, входящих в организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) на долю подоходного налога с физических лиц приходится примерно около 38,3%.[3]

С 1 января 2018 года вступил с силу новый Налоговый кодекс. Основная идеология обновленного налогового законодательства – это упрощение восприятия юридических дефиниций налогового кодекса.

Исчисление, удержание и перечисление индивидуального подоходного налога у источника выплаты с доходов иностранца или лица без гражданства, являющегося резидентом Республики Казахстан, физических лиц-нерезидентов, а также представление налоговой отчетности производятся налоговым агентом с учетом особенностей международного налогообложения, установленных Налоговым кодексом.

Основные изменения произошли в системе применения налоговых вычетов. Количество вычетов увеличиться постепенно к 2020 году. Это связано в введением в Казахстане в 2020 году всеобщего декларирования. Причем декларирование будет произведено с применением информационных систем, котрые позволят производить горизонтальный мониторинг доходов и расходов граждан Казахстана.

Виды вычетов показаны таблицой 1.

Налоговые вычеты применяются на основании документов, подтверждающих право на применение налоговых вычетов (далее – подтверждающие документы). Оригиналы таких документов хранятся у физического лица в течение срока исковой давности (5 лет).

Агенты, использующие труд наемных работников, ежемесячно исчисляют и удерживают обязательные пенсионные взносы из доходов, выплачиваемых работникам, и перечисляют их в накопительные пенсионные фонды.

Таблица 1 - Виды вычетов из индивидуального подоходного налога в Казахстане

2018 год	**2020 год**
Обязательные пенсионные взносы	Обязательные пенсионные взносы
-	Взносы на обязательное медицинское

	страхование
Стандартные вычеты : - МЗП - МЗП инвалиды, участники ВОВ, опекуны, усыновители	Стандартные вычеты : - МЗП - МЗП инвалиды, участники ВОВ, опекуны, усыновители
-	Вычет на многодетных семей
Прочие налоговые вычеты, которые включают в себя: -по добровольным пенсионным взносам, в свою пользу; - на медицину(кроме косметологических), не более 8 МЗП, в свою пользу; - по вознаграждениям, по кредитам полученным в ЖСБ, в свою пользу;	Прочие налоговые вычеты, которые включают в себя: -по добровольным пенсионным взносам, в свою пользу; - на обучение на территории Казахстана, не более 10 МЗП; - на медицину (кроме косметологических), не более 10 МЗП, в свою пользу; - по вознаграждениям, по кредитам полученным в БВУ не более 10 МЗП, в свою пользу.
П р и м е ч а н и е – таблица составлена автором на основании Налогового Кодекса РК[5]	

Таким образом, система вычетов, применяемая в Республике Казахстан в целом соответствуют международному налогообложению, по критерию наличия, но не по критерию суммы. Так, если в Казахстане налогоплательщик имеет право на вычет в размере 339408 в год, то в Франции в 5,4 раза, в США 3,5, в Великобритании в 6,4 раза больше.

Несомненно, вычеты в Республике Казахстан установлены налоговым законодательством, но они не решают тех социальных проблем, с которыми сталкивается население и не способно решить государство:

- право на жилье;
- право на бесплатное получение профессии;
- детские сады:
- качественное лечение.

На современном этапе экономического развития вопросы о качестве и уровне жизни населения являются одними из наиболее острых в силу сложившихся на территории Казахстана условий: низкого уровня доходов населения; высокой дифференциации доходов по различным группам населения и в различных сферах деятельности (например, задействованность в сфере нефтегазодобычи по уровню заработной платы предпочтительна работе в бюджетной сфере); проблемы бедности населения; отсутствию необходимых жилищных условий; низкой продолжительности жизни и высокой смертности населения; наличия статуса «стареющей нации»; снижению доступности и качества предоставляемых населению услуг в сфере образования, здравоохранения, физической культуры, спорта и других; неравномерности развития регионов и отсутствию стимулов к самостоятельному развитию регионов; значительной доле убытков для предприятий частного и государственного сектора; невозможности функционирования предприятий и организаций социально-ориентированной сферы без государственной поддержки и другие проблемы.

Сложившееся положение негативно отражается на доверии граждан к государству и государственным институтам, включая налогообложение. У налогоплательщиков изымается часть дохода в виде налогов, но лишь малая доля изъятого возвращается к налогоплательщикам в виде адресной поддержки при строительстве, реконструкции и перевооружении организаций здравоохранения, культуры, образования, науки и других. Это свидетельствует о невысоком

уровне государственного менеджмента, т.е. об отсутствии умения правильно распределять и перераспределять финансовые ресурсы бюджетной системы страны.

Таким образом, стимулирования экономического подъема, в т.ч. развитие социально-ориентированной сферы, направленной на обеспечение жизнедеятельности человека, можно добиться с помощью налогового льготирования. Главное назначение налоговых преференций – это создание налоговых преимуществ для налогоплательщиков. Применяя различные льготы, варьируя их размером, государство может содействовать развитию определенных сфер экономической деятельности хозяйственного комплекса страны, росту индивидуальных доходов, оказывать влияние на темпы накопления капитала, структуру инвестиций, координируя с реальными экономическими тенденциями. Предоставляя налогоплательщикам те или иные преференции, государство усиливает воздействие налоговых регуляторов на различные экономические и социальные процессы. Отдельные налоговые льготы преследуют цель смягчения последствий экономических и финансовых кризисов, в т.ч. в отдельных сферах экономической деятельности. Цели налогового льготирования изменяются со сменой приоритетов социально-экономической политики государства.

На сегодняшний день злободневной является вопрос качественного администрирования доходов населения. Достигнутый на сегодняшний день этап развития Казахстана требует обращения внимания на качество предоставляемых государственных услуг населению, основываясь на передовой международный опыт.

Как всем известно, основы рыночных отношений гласят, что любые оказываемые услуги должны оцениваться их потребителями, в связи с чем, в рамках Координационной группы по организации и проведению опроса общественного мнения по вопросу оценки деятельности органов налоговых служб, созданной Ассоциацией налогоплательщиков Казахстана, определена исследовательская организация для проведения ежегодного детального обследования качества работ органов налоговой службы при оказании государственных услуг населению и субъектам бизнеса.

По нашему мнению, введение всеобщего декларирования индивидуальных доходов:

· является одним из мощных инструментов борьбы с теневой экономикой;

· автоматически расширяет налогооблагаемую базу, а значит, позволяет снижать нагрузку на отдельно взятого налогоплательщика;

· способствует формированию здоровой налоговой культуры в обществе;

· предоставляет возможность пользоваться системой вычетов и льгот;

· позволяет каждому физическому лицу подойти осознанно к выплате подоходного налога в бюджет.

Таким образом, введение всеобщего декларирования позволит повысить требовательность населения к государству. Кроме того, при реализации системы всеобщего декларирования индивидуальных доходов при заполнении декларации необходимо будет прилагать все необходимые документы, подтверждающие расходы. Налогоплательщики станут требовать от компаний, предоставляющих услуги здравоохранения, образования и т.д., документальное оформление. Это заставит экономических агентов (частные школы, больницы, курсы и т.д.) показывать свои доходы, проводить их через кассовые аппараты.

Предполагается, что введение всеобщего декларирования окажет противодействие теневой экономике, снизит уровень коррупции в государственных органах, расширит налоговую базу для поступления в бюджет индивидуального подоходного налога, повысит эффективность расследования различных криминальных поступлений и правонарушений, а также налоговую культуру налогоплательщиков страны.

Литература:

1.Интернет ресурс Официальный сайт Министерства финансов Республики Казахстан
2. Налоговые системы зарубежных стран: Учебник для вузов / Под ред. проф. Князева В.Г., проф. Черника Д.Г. 2-е издание, перераб. и доп.- М.: Закон и право, ЮНИТИ, 2007
3. Бекболсынова А.С. Налоговое регулирование предпринимательства Республики Казахстан в кризисных условиях. Монография. Астана.: ИП «BG-PRINT»: 2014-240с.
4. Бекболсынова А.С.. Налоги и налогообложение: Учебное пособие.- Астана:Фолиант,2014-544с.
5. Закон Республики Казахстан №120-VI от 25.12.2017г.“О введение в действие закона РК «О налогах и других обязательных платежей в бюджет (Налоговый кодекс)»

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Баймагамбетова З.А.
кандидат экономических наук
Казахский агротехнический университет им. С.Сейфуллина, г.Астана, Республика Казахстан
E-mail: zamzagul968@mail.ru
Нұрманов Н.Б.
Казахский агротехнический университет им. С.Сейфуллина, г.Астана, Республика Казахстан
E-mail: nuriddin_n96@mail.ru

Аннотация: В статье рассматривается зарубежный опыт регулирования страхового дела, которые автор сгруппировал в две группы. Континентальная модель регламентирует деятельность страховщиков со всех сторон, включая контроль соблюдения законодательства при проведении страховых операций. В свою очередь, либеральная модель контролирует финансовое состояние компаний на основе их финансовой отчетности, отсутствует жесткая регламентации страховых операций, утверждения страховых тарифов и др.

Аңдапта: Мақалада сақтандыру ісін реттеудің шетелдік тәжірибесін автор екі топқа топтаған. Континентальді модель сақтандыру операцияларын жүргізу кезінде заңнамалардың сақталуын бақылауды қоса алғанда, сақтандырушының іс-әрекетін барлық жағынан реттейді. Өз кезегінде либералды модельде сақтандыру тарифтерін бекіту, сақтандыру операцияларын қатаң реттеу және т.б. қарастырмайды, компанияның қаржылық жағдайын оның қаржылық есептілігінің негізінде бақылайды.

Annotation: The article discusses the foreign experience of insurance regulation, which the author has grouped into two groups. The continental model regulates the activities of insurers from all sides, including monitoring compliance with the law when carrying out insurance operations. In turn, the liberal model controls the financial condition of companies based on their financial statements, there is no strict regulation of insurance operations, approval of insurance tariffs, etc.

Ключевые слова: страховой рынок, континентальная модель регулирования страхового дела, либеральная модель регулирования страхового дела.

Во всех странах мира страховой рынок регулируется государством в силу особой значимости данного сектора экономики с точки зрения социально-экономической стабильности и финансовой безопасности общества и страны в целом. В системе регулирования можно выделить несколько направлений, важнейшей из которых является надзор и контроль за деятельностью субъектов страхового рынка. Как правило, такой надзор осуществляет

специально уполномоченный государственный орган, который проводит лицензирование страховой деятельности, проверку деятельности участников страхового рынка, а также следит за их платежеспособностью, порядком формирования и размещения страховщиками страховых резервов, способствуют развитию страхования, в ряде случаев утверждают тарифы премий.

При несоблюдении или нарушении страховщиками тех или иных нормативно-правовых актов, регулирующих их деятельность, органы страхового надзора могут применять к ним санкции (штрафы, выдача предписаний, приостановка или отзыв лицензии).

Мировой опыт выделяет две модели регулирования страхового дела: континентальная (Германия, Франция, Италия, Испания, Япония) и либеральная (США, Канада, Великобритания).

Континентальная модель характеризуется регламентацией всех сторон деятельности страховщиков, контролем соблюдения законодательства при проведении страховых операций. Контроль финансового состояния компаний на основе их финансовой отчетности, отсутствие жесткой регламентации страховых операций, утверждения страховых тарифов и др. характеризуют либеральную модель.

Развитие страхового дела в Японии началось после реставрации династии Мэйдзи. К моменту принятия первого закона «О страховании» действовали уже 43 страховых компаний. Начало регулирования страхового дела в Японии началось с принятием в 1898 г. Коммерческого кодекса, который содержал положения о наблюдении за деятельностью страховщиков. Кроме Закона был издан императорский указ об иностранных страховщиках на территории Японии и надзоре за ними. Закон «О страховании» пересматривался несколько раз, последний раз — в 1996 г., в рамках всеобщей реформы страхования, основанной на принципах:

– усиления конкурентоспособности и повышения эффективности за счет уменьшения вмешательства государства в экономику;

– либерализации страхового бизнеса;

– обеспечения равенства и справедливости при проведении страховой деятельности.

В рамках либерализации были отменены жесткое тарифное регулирование в рисковом страховании и так называемая «конвойная система», при которой правительство устанавливало одинаковые темпы развития для всех участников рынка. Вместе с тем, новый закон «О страховании» предусматривает дальнейшую регламентацию страхового дела, в частности, лицензирование каждого вида страхования, введение института брокеров, установление уровня платежеспособности, необходимость создания страховщиками гарантийных фондов (наличный депозит или залог ценных бумаг). Страховые компании не могут заниматься иной деятельностью, кроме страховой.

Согласно закону «О страховании» страхование имеет две отрасли: страхование жизни и иные виды. Страховщикам запрещено проводить операции по этим отраслям одновременно.

Страхование жизни включает страхование на дожитие, недожитие, от несчастных случаев и болезней, кроме случаев, отнесенных к иным видам страхования.

Иные виды включают страхование убытков (в т.ч., ценных бумаг), рисков несчастных случаев, болезней третьих лиц и ухода за ними, страхование от пожаров, морское страхование, страхование транспорта и автомобилей.

Корпорация по страхованию вкладов в Японии. Капитал корпорации был сформирован в равных долях правительством, Банком Японии и частными банками-участниками. При необходимости Корпорация может увеличить свой капитал с разрешения премьер-министра и министра финансов.

Система страхования вкладов охватывает следующие виды вкладов: депозиты, сбережения в рассрочку, вклады в рассрочку, деньги, полученные по договорам, связанным с денежными трастами (включая кредитные трасты) для компенсации потери основной суммы,

деньги, полученные путем выпуска облигаций долгосрочного кредитного банка и банковские долговые обязательства (ограниченные продуктами депонирования). Следует отметить, что некоторые виды депозитов не покрываются этой схемой, включая депозиты в иностранной валюте, оборотные депозитные сертификаты и депозиты, учитываемые на специальных международных счетах транзакций.

Корпорация страхования депозитов Японии вместе со своими дочерними компаниями управляет системой страхования вкладов в Японии, где финансовые учреждения платят страховые премии компании и компания выплачивает определенную сумму страховых выплат для защиты вкладчиков в случае банкротства финансового учреждения. Она устанавливает систему страхования вкладов и способствует поддержанию упорядоченной кредитной системы для защиты вкладчиков и других лиц и обеспечивает урегулирование споров, связанных с несостоявшимися финансовыми учреждениями. В сферу деятельности компании входит финансовая помощь для обеспечения передачи бизнеса в случае отказа финансового учреждения от исполнения своих обязательств.

В Стране восходящего солнца функционируют две самостоятельные организации по страхованию вкладов. Это корпорация страхования депозитов для шинкин-банков и коммерческих учреждений, и вторая корпорация — для рыболовецких и сельскохозяйственных кооперативов. В формировании капитала этих организаций участвовали Банк Японии и частные банки.

Страховой Фонд может брать заимствования у Банка Японии под правительственные гарантии. При этом управление корпорациями страхования вкладов осуществляется как представителями частных банковских структур, так и представителем Банка Японии. Банки-участники корпораций делают ежегодные страховые взносы — в размере 0,008 % от общей суммы всех застрахованных депозитов банка. В случае невыплаты финансовым учреждением страховых взносов в установленный срок законодательством предусмотрено начисление процентов в размере 14,5 процентов годовых до дня платежа.

Однако при наступлении страхового случая вкладчики могут рассчитывать на гарантированный возврат средств лишь в том случае, если депозит был оформлен в национальной валюте — японских иенах. Лимит гарантированной выплаты средств составляет 10 млн. иен. В категорию застрахованных вкладов попадают срочные депозиты и депозиты до востребования.

Страховое дело в Канаде по объему вовлеченного в него капитала стоит на втором месте после банковского. Трудно указать, какая сфера человеческой деятельности здесь обходится без страховки. Спектр услуг страховых компаний включает страхование жизни и медицинские страховки, страхование нетрудоспособности, недвижимого (жилье) и всевозможного движимого имущества (от автомобилей до ювелирных изделий), страхование бизнесов и банковских ссуд, а также пенсионные планы и инвестиционные проекты. Такое широкое страхование всех возможных несчастий или осложнений, связанных с жизнью человека и его деятельностью, является существенной составной частью системы, обеспечивающей высокий уровень социальной защищенности человека в Канаде. Здесь считается, что любой человек, понимающий свою ответственность перед самим собой, своей семьей, своими партнерами по бизнесу и перед обществом, обязан страховать себя, свое имущество и свои действия для того, чтобы в случае возникновения каких-либо проблем от них возможно меньше страдали он сам, его родные, партнеры и другие члены общества.

Страхованием в Канаде занимается несколько сотен компаний, от самых известных с весьма почтенной родословной (к ним относятся "Canada life", которой исполняется уже 150 лет, "Transamerica", "NN Financial", "Equitable Life" и другие).

Существует два основных вида страхования жизни:

Первый и наиболее простой называется "TERM". По своей сути, это безвозвратные платежи за страховку на случай смерти, выплачиваемые ежемесячно. Размер платежей зависит от величины страховки и возраста страхуемого. В течении 10 лет с момента начала страховки величина платежа одна и та же, затем в каждое следующее десятилетие платеж увеличивается на определенную сумму.

При достижении человеком 75 лет эта страховка автоматически прекращается. Если человек до этого возраста не умер, то все выплаченные им деньги безвозвратно переходят в собственность страховой компании. Соответственно, если человек умер до достижения этого возраста, то страховая премия в назначенном объеме выплачивается его наследникам. В случае прекращения месячных платежей действие этой страховки автоматически также прекращается.

Второй вид страховки называется "WHOLE LIFE" (накопительный). Суть ее состоит в том, что выплачиваемые человеком деньги поступают на счет его полиса, там накапливаются, и в случае смерти человека выдаются наследникам вместе с процентами (в среднем это 6-8 % годовых) и страховой суммой. Особенностью этого вида страхования является то, что величина ежемесячного платежа определяется один раз при заключении договора, в зависимости от суммы страховки и возраста человека, и впоследствии уже не меняется. Кроме того, при этой страховке после 10 лет платежа человек может как продолжать вносить платежи (для роста накоплений), так и либо прервать их на какой-либо срок, либо вообще прекратить их. В любом случае он уже остается застрахованным пожизненно. При достижении 65 лет человек может по своему желанию либо забрать всю накопившуюся сумму, либо за счет нее получать дополнительную пенсию. По поводу этой пенсии возможны два варианта. В первом варианте пенсии четко оговаривается срок ее получения, например 10 лет. В течении этого срока человеку выплачиваются определенные платежи, и после окончания этого срока платежи прекращаются. Если человек умрет до окончания платежей, то его наследники получат остаток денег. Во втором варианте пенсия назначается пожизненно. В этом случае общие выплаты могут оказаться как меньше, так и больше, чем в первом варианте. К примеру, если человек умрет через месяц после заключения такого договора, то он и получит только выплаты только за один месяц, а остальные его деньги заберет себе страховая компания. Но если человек, положим, вместо среднестатистических 10 лет проживет еще 25, то страховая компания будет платить ему весь этот срок. После смерти человека его наследники могут либо сразу получить оставшуюся страховую сумму, либо продолжать получать пенсию.

Кроме указанных, в Канаде существует еще очень большое количество видов различных страховок – автомобилей, недвижимости, имущества, от потери трудоспособности, драгоценностей, картин и т.д.

Литература:

1. Жуйриков К.К., Назарчук Н.Н. Жуйриков Р.К. Страхование: теория, практика, зарубежный опыт – Алматы, 2000. - 384с..

2. Ассоциация страховых компаний Японии [Электронный ресурс]. URL: http://www.seiho.or.jp/english

ВЫБОР СТРАТЕГИИ ПРОДВИЖЕНИЯ НА ВНЕШНИЙ РЫНОК

Бедретдинова Е.Н.
магистрант Гродненского государственного университета им. Янки Купалы,
г. Гродно, Республика Беларусь
E-mail: mashabt@mail.ru

Аңдатпа: Мақалада сыртқы нарықтың мақсатты сегменттеріне өнімді жылжыту стратегиясы талқыланады. БК «Белгосспишчехром» концернінің «Красный Пизшевик» ААҚ жетекші кәсіпорнының мысалында, кластерлік талдауды пайдалана отырып, ең тиімді нарық сегменттері анықталды. Бұл «Houry» иерархиясының талдау әдісімен (MultiExpert жүйесі) «Қазақстандық азық-түлік тағамдары» ААҚ-ны ілгерілетудің ең тиімді стратегияларын таңдауға негізделген. Осы әдістеме бойынша, «Красный Пизшевик» ААҚ-ның ұсынысы бойынша, өз өнімдерін Қазақстанда тарату мақсатында өнімнің саралану стратегиясын және өнім желісін кеңейту стратегиясын қолдану ұсынылады.

Annotation: The article discusses the strategy of product promotion to target segments of the external market. The most profitable market segments were identified using cluster analysis on the example of the leading enterprise of the Belgospishcheprom concern OJSC Krasny pischevik. The choice of the most effective strategies for the promotion of the OJSC “Red Food Industry” products to the Kazakhstan market using the Saaty hierarchy analysis method (MultiExpert system) is justified in the article. According to this methodology, as a recommendation of Krasny Pischevik OJSC, in order to promote its products in Kazakhstan, it is proposed to apply a product differentiation strategy and a product line expansion strategy.

Аннотация: В статье рассмотрены стратегии продвижения продукции на целевые сегменты внешнего рынка. На примере ведущего предприятия концерна «Белгоспищепром» ОАО «Красный пищевик» с помощью кластерного анализа определены наиболее доходные сегменты рынка. Обосновывается выбор наиболее эффективных стратегий продвижения продукции ОАО «Красный пищевик» на казахстанский рынок с помощью применения метода анализа иерархий Саати (система MultiExpert). По данной методике в качестве рекомендации ОАО «Красный пищевик» для продвижения своей продукции в Казахстан предлагается применять стратегию дифференциации продукта и стратегию расширения продуктовых линий.

Ключевые слова: Мировое хозяйство, конкуренция, внешний рынок, стратегии продвижения продукции, сегменты рынка.

Современный международный рынок характеризуется новыми тенденциями, новыми правилами конкуренции. К ним относятся: рыночный подход к применению технологий; присутствие на всех рынках; лидерство в своем классе; кооперация; новые приемы маркетинговой работы и маркетинговой информации. Большинство зарубежных рынков товаров и услуг имеют высокую степень насыщения и в принципе не нуждаются в новых экспортерах. Именно поэтому успешная работа предприятия в условиях остро конкурентного зарубежного рынка предполагает углубленный анализ конъюнктуры потенциального рынка и своей продукции и принятие на основе этого анализа решения о целесообразности выхода на внешний рынок. Многие предприятия при выходе на международный рынок испытывают ряд затруднений: начиная с исследования внешней среды для выхода на рынок и выбора страны выхода, заканчивая определением стратегии выхода на внешнем рынке, концепцией развития продукции, сети агентов и пр. [1].

Важной чертой современного мирового хозяйства является деятельность его субъектов в условиях жёсткой конкуренции, обусловленной, в первую очередь, непрекращающейся борьбой за рынки сбыта. Поэтому для любой международной компании, включённой в международные экономические отношения, первостепенной задачей является обеспечение успешного существования на внешнем рынке.

Стратегически важной целью для Республики Беларусь является определение ее

внешнеторгового потенциала, места в международном разделении труда и обеспечение плавности вхождения в мирохозяйственные связи, а также в выборе наиболее эффективных стратегий продвижения продукции на внешние рынки.

Белорусская кондитерская промышленность представлена двадцатью предприятиями, восемь из них входят в государственный концерн «Белгоспищепром». На долю предприятий концерна приходится 70 % общего объема производства кондитерских изделий. Открытое акционерное общество «Красный пищевик» – старейшее предприятие кондитерской отрасли промышленности Республики Беларусь. ОАО «Красный пищевик» уже 148 лет специализируется на производстве кондитерских изделий и входит в тройку предприятий – лидеров концерна «Белгоспищепром». В общем объеме доля ОАО «Красный пищевик составляет около 17 %.

В ассортиментную линейку продукции предприятия входят более 140 разновидностей. Это: пастиломармеладные изделия, халва, ирис, драже, конфеты с желейными корпусами, которые обладающих уникальными вкусовыми качествами, пищевой и биологической ценностью. Большим спросом у потребителя пользуются такие виды кондитерских изделий, как мармелад и зефир: они являются традиционными сладостями и популярны на мировом рынке уже много лет. ОАО «Красный пищевик» изготавливает свои сладости по уникальным технологиям, которые представляют собой бесспорное преимущество перед конкурентами. Производственные мощности предприятия позволяют выпускать более 20 тысяч тонн кондитерских изделий в год.

Важнейшими стратегическими задачами ОАО «Красный пищевик» в современных условиях являются: опережение конкурентов в разработке новых видов продукции и освоении новых технологий; улучшение качества и потребительских свойств выпускаемой продукции; увеличение объемов производства и реализации на внутреннем и внешнем рынках; удержание ранее завоеванных рыночных позиций и расширение влияния на новых рынках сбыта.

Определим наиболее перспективные и доходные сегменты для ОАО «Красный пищевик» с помощью кластерного анализа. Исходные данные для сегментации рынков приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Исходные данные для классификации рынков

Рынок	Критерии, баллы		
	Доходность (1)	Емкость (2)	Доступность (3)
Республика Беларусь (А)	8	6	7
Москва (Б)	7	9	6
Украина (В)	6	8	6
Китай (Г)	5	6	6
Латвия (Д)	5	3	5
Эстония (Е)	4	6	5
Израиль (Ж)	5	2	7
Германия (З)	5	4	4
Казахстан (И)	5	7	7
Среднее значение	5,56	5,67	5,89

Примечание – Источник: собственная разработка.

Классификация рынков осуществляется по следующему алгоритму.

1. Рассчитывается пороговый коэффициент ($К_п$):

а) по каждому из критериев рассчитывается показатель вариации (В), как отношение

размаха вариации (разность между крайними значениями) к средней величине критерия

$$B_1 = (8-4) / 5,56 = 0,72;$$
$$B_2 = (9-2) / 5,67 = 1,23;$$
$$B_3 = (7-4) / 5,89 = 0,51.$$

б) определим критерий с наибольшим значением показателя вариации – это критерий 2.

в) по критерию с наибольшим значением показателя вариации определяем отношение минимального уровня к максимальному

$$2 / 9 = 0,2.$$

По величине этого отношения определяется пороговый коэффициент. Если он выше 0,5, то пороговый коэффициент равен рассчитанному отношению, если ниже – на уровне 0,5. Следовательно, пороговый коэффициент равен 0,5.

Пороговый коэффициент показывает, что классифицируемые объекты по всем критериям близки не менее, чем на величину этого коэффициента. Так, если он устанавливается на уровне 0,5, то это означает, что входящие в одну группу объекты по всем признакам близки не менее чем на 50 процентов.

2. Осуществляется оценка близости двух рынков всем критериям с помощью интегрального коэффициента близости по формуле 1:

$$K = \frac{\sum_{i=1}^{n} K_i}{n}, \quad (1)$$

где n – количество i-х критериев.

3. Затем проводится первичная группировка рынков:

1) Республика Беларусь, Москва, Латвия и Израиль;

2) Китай, Украина, Республика Беларусь, Эстония;

3)Украина, Москва, Германия и Казахстан.

4. В ходе вторичной группировки образовались следующие группы:

1) Республика Беларусь, Москва, Латвия, Израиль, Украина, Китай, Эстония;

2) Казахстан, Москва, Германия и Украина. Как видно из вторичной группировки, Казахстан и Москва входят в обе объединившиеся новые группы, поэтому их целесообразно выделить в отдельный сегмент. А Республику Беларусь, Латвию, Эстонию, Израиль и Китай объединить в отдельный сегмент.

Таким образом, образовалась окончательная группировка, результаты которой представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Результаты вторичной и окончательной группировки рынков

Группа	Рынки, входящие в группу	Критерии (средние по группам значения)		
		1	2	3
А	Республика Беларусь, Латвия, Эстония, Израиль, Китай	5,4	4,6	6
Б	Германия, Казахстан	5	5,5	5,5
В	Украина, Москва	6,5	8,5	6

Примечание – Источник: собственная разработка

Таким образом, с помощью метода кластерного анализа образовалось три новых

сегмента.

В первый входят Республика Беларусь, Латвия, Эстония, Израиль, Китай. Главные отличительные критерии этого рынка – доходность и доступность. На нем необходимо провести комплекс работ, связанных с расчетом и обоснованием планово-экономических показателей. При этом рынок Республики Беларусь изучен полностью.

Второй сегмент – Германия, Казахстан. Он представляет в целом динамически развивающийся рынок. Этот рынок характеризуется высокой емкостью, а также хорошим уровнем доступности и доходности. Что касается Казахстана, то производством кондитерских изделий занимается свыше 200 предприятий, однако по большому счету основными конкурентами на этом рынке являются АО «Конфеты Караганды», АО «Баян Сулу» (Костанай), Актюбинская кондитерская фабрика, кондитерская фабрика «Волна» (Актау), АО «Рахат» (хотя аналитики АО «Рахат» отметили, что снижение покупательной способности населения привело к перемещению концентрации продаж в более дешевый сегмент рынка – потребители стали предпочитать более дешевую кондитерскую продукцию, например, карамели).

На сегодняшний день среднестатистический казах съедает примерно 10кг кондитерской продукции в год. Минимум потребления зафиксирован статистиками в Астане, что составляет **7,783 кг**. Сладкоежками же оказались жители Актбинской **(11,789 кг)** и Восточно-Казахстанской **(11,345 кг)** областей, а жители Кызылординской области по сравнению с другими областями больше всего тратят на сахар и кондитерские изделия (4,4% от всех расходов), что близко к российским показателям и показателям некоторых европейских стран.[2] По данным Ассоциации кондитеров Казахстана порядка 40–50 % потребностей рынка обеспечивают импортные поставки, главным образом из Украины и России. Белорусское предприятие сможет активно сотрудничать на этом сегменте.

В ближайшее время кондитерские изделия казахстанского производства могут подорожать на 30-40%, т.к.ряд производителей сахара Казахстана, в том числе компания Raimbek, с 2010 г. имели временные льготные преференции в рамках ЕАЭС по беспошлинному ввозу из третьих стран сахара и сырья для его производства. 27 июля 2018 г. на основании предложения Министерства сельского хозяйства в рамках имплементации национальных обязательств в ЕАЭС данные льготные преференции были исключены.[3]

Цены, которые предлагает ОАО «Красный пищевик» конкурентоспособные и данный сегмент рынка является перспективным для предприятия.

Третий сегмент – Москва, Украина. На этом сегменте у руководства предприятия налажены личные деловые отношения с партнерами по бизнесу. Партнеры сотрудничают довольно продолжительное время, и это не может не отразиться на последующих за этим долгосрочных договорах о поставках продукции оптовикам из исследуемого сегмента рынка.

Таким образом, можно сделать вывод, что перспективным рынком для освоения является рынок Казахстана, который входит во второй сегмент.

Стратегия продвижения любого продукта– это скрупулезный анализ всех составляющих успеха любого предприятия. Важно все: начиная от названия торговой марки, ее визуального отображения, цветовых решений, заканчивая выбором каналов коммуникации.

Для выбора наиболее эффективных стратегий продвижения продукции ОАО «Красный пищевик» на казахстанский рынок можно воспользоваться методом анализа иерархий Саати (система MultiExpert).

Система MultiExpert предназначена для решения в интерактивном диалоговом режиме дискретных многокритериальных оптимизационных задач. В нашем случае – это выбор наилучшей альтернативы из заданного множества альтернатив. Она не предполагает наличие у лица, принимающего решение, специальных знаний по теории принятия решений и информационным технологиям и призвана помочь проведению экспертиз. Для этого она

позволяет провести опрос экспертов и занести результаты опроса в базу данных, провести их последующую обработку - рассчитать степень влияния отдельных критериев или факторов на общую ценность решения. Система поддержки и принятия решений MultiExpert позволяет построить математическую модель многокритериального выбора решений для поставленной пользователем задачи принятия решения. Построенная модель включает в себя следующие основные компоненты: множество альтернатив (Y), множество критериев выбора наилучшего решения (K), функцию предпочтения лица, принимающего решение (f) и информацию о важности критериев (λ), полученную от экспертов.

Оценочные критерии необходимые для выбора наилучшей альтернативы (K) следующие:

- минимальные затраты;
- сила воздействия;
- степень привлечения внимания;
- широта охвата;
- престижность;
- повышение степени узнаваемости товарного знака.

В программе MultiExpert список альтернатив обозначается латинскими прописными буквами, в связи с этим в таблице 3 каждая предложенная стратегия соответствует определённой латинской букве.

Таблица 3 – Стратегии продвижения продукции

Название		Содержание
A	Стратегия «звездных брендов»	Звездный бренд – это вечный бренд, современный, быстрорастущий и высокоприбыльный. Придерживаясь такой стратегии, компания старается развить свои бренды, усилив инновационные процессы и качество продукции.
B	Корпоративная стратегия социальной ответственности, или социальной солидарности	Осуществление финансовых выплат или предоставление бесплатной продукции для различных социальных программ.
C	Стратегия дифференциации продукта	Стратегия дифференциации продукта позволяет даже небольшим компаниям стать успешными в конкурентных отраслях, так как снижает влияние высокой обеспеченности ресурсами на рыночную долю компании. Компании достаточно правильно определить конкурентные преимуществасвоего товара, найти группу потребителей, для которых выбранное конкурентное преимущество товара будет значимым и установить такую цену, которая обеспечит необходимый уровень прибыли.
D	Стратегия расширения продуктовых линий	Создание новой версии товара внутри той же товарной категории: новые вкусовые добавки, варианты упаковки и т.д.
E	Запуск новых линий под единой торговой маркой	К преимуществам этой стратегии относятся низкие издержки выхода на рынок, высокая эффективность коммуникаций.

Примечание – Источник: собственная разработка.

Существуют и другие варианты стратегий ВЭД: созидательная, оборонительная, балансирования, поддержания «развития» рынка, диверсифицированного развития и т.д.

Результаты работы программы MultiExpert:

A = 0,0848;

B = 0,0825;

C = 0,1509

D = 0,2061.

E = 0,1278.

С помощью данной методики в качестве рекомендации ОАО «Красный пищевик» для продвижения своей продукции в Казахстан предлагается применять стратегию дифференциации продукта и стратегию расширения продуктовых линий. Так как обновление ассортимента – одно из необходимых условий развития любой компании, особенно, в кондитерской промышленности.

Некоторые предприятия идут по пути расширения линейки вкусов. Например, ОАО «Красный пищевик» можно предложить:

- выпуск зефира необычных форм и с экзотическими вкусами: карибская дыня, ананас в шампанском, апельсин с коньяком и другие, которые, по результатам маркетинговых исследований, будут позиционироваться на рынке как зефир для молодых активных женщин, ценящих свободу и независимость, но в то же время женственных и любимых. Упаковка должна быть удобной и стильной, чтобы без труда могла вместиться в дамскую сумочку (по 2-3 зефирки (80 гр));

- производство мармелада в состав, которого будет входить около 40% яблочного или грушевого пюре, с оригинальными вкусами (грушевый с клюквой, грушевой с апельсином и лимоном, яблочный с перцем Розе, яблочный с корицей, яблочный с орехами и др.). Также в состав мармелада входит пектин. Это природный «санитар» нашего организма. Вещество способствует выводу из тканей ядов, пестицидов, радиоактивных элементов. При этом не нарушает естественный бактериологический баланс организма.

Что касается обновления упаковки, то «ОАО «Красный пищевик» можно предложить и новые виды упаковки: люкс – двухуровневая, с выдвигающимся нижним уровнем; конфеты или зефир в индивидуальной упаковке для фуршетного стола; яркая сезонная упаковка для корпоративных подарков с возможностью вложить открытку; эксклюзивная четырехуровневая упаковка, стилизованная под старинную шкатулку.

Предложенные стратегии позволят ОАО «Красный пищевик существенно увеличить объемы производства, расширить торговую сеть, углубить ассортимент продукции, добавить бренду энергии, стимулировать создание товаров-новинок, блокировать или сдерживать конкурентов, а также завоевать выбранные сегменты внешнего рынка. Следует, учитывать, что они могут привести и к росту расходов без компенсирующего роста объемов продаж, сделать образ бренда размытым, затруднить общение с потребителем.

Таким образом, всесторонний анализ выбора стратегии успешного продвижения продукции помогает спрогнозировать тенденции развития целевого сегмента и вероятные риски. Продвижение может быть весьма успешным – при грамотном подходе к выбору целевых сегментов рынка, позиционированию продукции на рынке, учету потребительских предпочтений и особенностей потребления кондитерских изделий на основе результатов маркетинговых исследований.

Литература:

1. Информационно-справочный портал «Внешняя торговля» [Электронный ресурс]. –URL: http://beltrade.by. (дата обращения 07.12.2018).
2. Средний казахстанец съедает половину своей зарплаты [Электронный ресурс]. – URL:https://365info.kz/2018/06/srednij-kazahstanets-sedaet-polovinu-svoej-zarplaty/(дата обращения 07.12.2018).
3.В Казахстане растут цены на кондитерские изделия [Электронный ресурс]. – URL:https://kursiv.kz/news/kompanii-i-rynki/2017-11/v-kazakhstane-rastut-ceny-na-konditerskie-izdeliya?page=76/(дата обращения 07.12.2018).

СЛИЯНИЯ БАНКОВ КАК ФАКТОР КОНСОЛИДАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА

Бүркітбаева А.М.
студент специальности «Финансы»
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
E-mail: burkitbayevaai@gmail.com
Научный руководитель: ***Кодашева Г.С.***
старший преподаватель, магистр экономики
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: kodasheva@mail.ru

Аннотация: В статье рассматриваются слияния и присоединения банков, проходивших в Казахстане, а также приведены примеры банковских консолидаций в мировой практике.Развитие рынков банковских услуг сопровождается поиском и реализацией функциональных и эффективных форм адаптации организационных структур предпринимательства к интенсивно изменяющейся рыночной конъюнктуре, одной из них являются слияния и поглощения. Как показывает зарубежная практика, не всегда сделки по слияниям и поглощениям банковимеют положительныепоследствия их объединений в силу влияния мирового финансового кризиса и роста неопределённости на финансовых рынках. Банковские слияния и поглощения являются факторами формирования разнообразных банковских рисков. Но вопросы консолидации банковского сектора через слияния отдельных банков являются важным этапом развития банковской деятельности с целью повышения финансовой устойчивости в условиях роста конкуренции.

Ключевые слова: банк, банковский сектор, слияния, поглощения,консолидация, банковское регулирование.

Annotation: In article merges and accessions of the banks passing in Kazakhstan are considered and also examples of bank consolidations in world practice are given. The development of banking services markets is accompanied by search and implementation of functional and effective forms of adaptation of organizational structures of an entrepreneurship to intensively changing market conditions, one of them are merges and absorption. As foreign practice shows, it is not always that mergers and acquisitions of banks have positive consequences of their associations due to the influence of the global financial crisis and growth of uncertainty in financial markets. Banking mergers and absorptions are factors of forming of various bank risks. But the issues of consolidation of the banking sector through mergers of individual banks are an important stage of development of banking activityfor the purpose of increasing financial stability in the conditions of competition growth.

Key words: bank, banking sector, mergers, absorption, consolidation, banking regulation

Аңдапта: Мақалада Қазақстанда өткізілетін банктердің бірігуімен сатыпалуы, сондайақ әлемдік тәжірибеде банктік бірлестіктердің мысалдары талқыланды. Банк қызметтерінің нарығын дамыту кәсіпкерліктің ұйымдық құрылымын жылдам өзгеретін нарықтық жағдайларға бейімдеудің функционалдық және тиімді нысандарыніз дестіру және іске асыру, олардың бірі бірігу және сатыпалу болыпта былады. Шетелдік тәжірибе көрсеткендей, банктерді біріктіру және сатыпалу әлемдік қаржы дағдарысының ықпалымен қаржы нарықтарындағы белгісіздіктің өсуіне байланысты олардың қауымдастығының әрдайым оң нәтижесін бере алмайды. Банк бірлестігі мен сатып алуы – көптеген банктік тәуекелдерді қалыптастырудағы факторлар. Дегенмен, жеке банктерді біріктіру арқылы банк секторын шоғырландыру мәселелері бәсекелестіктің артуына байланысты қаржылық тұрақтылықты арттыру мақсатында банк қызметін дамытудың маңызды кезеңі болып табылады.

Түйінді сөздер: банк, банксекторы, біріктіру, сатыпалу, шоғырландыру, банктік реттеу.

Банковский сектор экономики во всем мире претерпевает в последние десятилетия значительные изменения, характеризующиеся глобализацией финансовых рынков, консолидацией финансового сектора, которая находит выражение в сокращении числа финансовых учреждений, расширении сферы бизнеса банков, выражающейся в интернационализации бизнеса и диверсификации продуктового ряда, включая расширение предложения банками небанковских продуктов и услуг.

Большое влияние на финансовый сектор оказывает дерегулирование и изменение налогового законодательства во многих странах. В результате глубокого экономического кризиса, разразившегося в декабре 1991 года многие казахстанские банки, как малые, так и крупные, оказались не в состоянии противостоять негативным изменением макроэкономических факторов. Тем не менее, банковская система Казахстана восстанавливается, казахстанские банки постепенно наращивают объемы операций и расширяют диапазон предоставляемых услуг, развивается процесс конкуренции между банками, все более заметной становится тенденция консолидации в финансовом секторе. Успех банковского бизнеса будет определяться качеством менеджмента во всех сферах банковской деятельности, начиная со стратегического и финансового планирования, управления рисками и заканчивая повседневным ведением банковских операций.

Тенденция консолидации в финансовом секторе в банковском бизнесе выражается через слияния и поглощения:

– слияние определяется как объединение двух или нескольких юридических лиц, в результате которого создается новое юридическое лицо с активами и обязательствами объединенных юридических лиц, при этом ранее существовавшие юридические лица прекращают существование.

– поглощение есть объединение двух или нескольких юридических лиц, при котором сохраняется одно (поглощающее) юридическое лицо, к которому переходят активы и обязательства поглощаемых юридических лиц, при этом поглощаемые юридические лица либо прекращают свое существование, либо контролируются путем владения контрольным пакетом акций или долей капитала.

Одним из путей решения этой задачи являются банковские слияния/поглощения, образующие важный сегмент банковского рынка. Сейчас казахстанский рынок слияний/поглощений бурно растет. В зарубежной практике сформировались классические признаки, которые делают фирму желаемым объектом купли: недооцененность акций, высоколиквидный баланс с избыточными денежными средствами или портфелем ликвидных ценных бумаг, невысокая доля уставного капитала в руках менеджмента, долги. Также

встречаются и другие способы захвата банков и предприятий, которые не соответствуют мировым стандартам, в частности, насильственные захваты, рейдерство.

В зависимости от интересов и позиций участников слияния и поглощения нацелены на расширение и диверсификацию их деятельности, освоение новых технологий, сегментов рынков и территорий, усиление конкурентных позиций, минимизацию рисков, сокращение издержек, выполнение принятых обязательств. Банковские слияния и поглощения являются факторами формирования многочисленных и разнообразных банковских рисков.

За последние 10 лет – с 2008 года произошли изменения на банковском рынке Казахстана, банки пережили слияния крупных игроков и масштабные вливания государства. Так, если в начале 2008-го финансовых институтов было 35, то к концу 2018-го – 28. В 2010-2011 годах и вовсе наблюдался рост до 39 финансовых институтов. (рисунок 1)

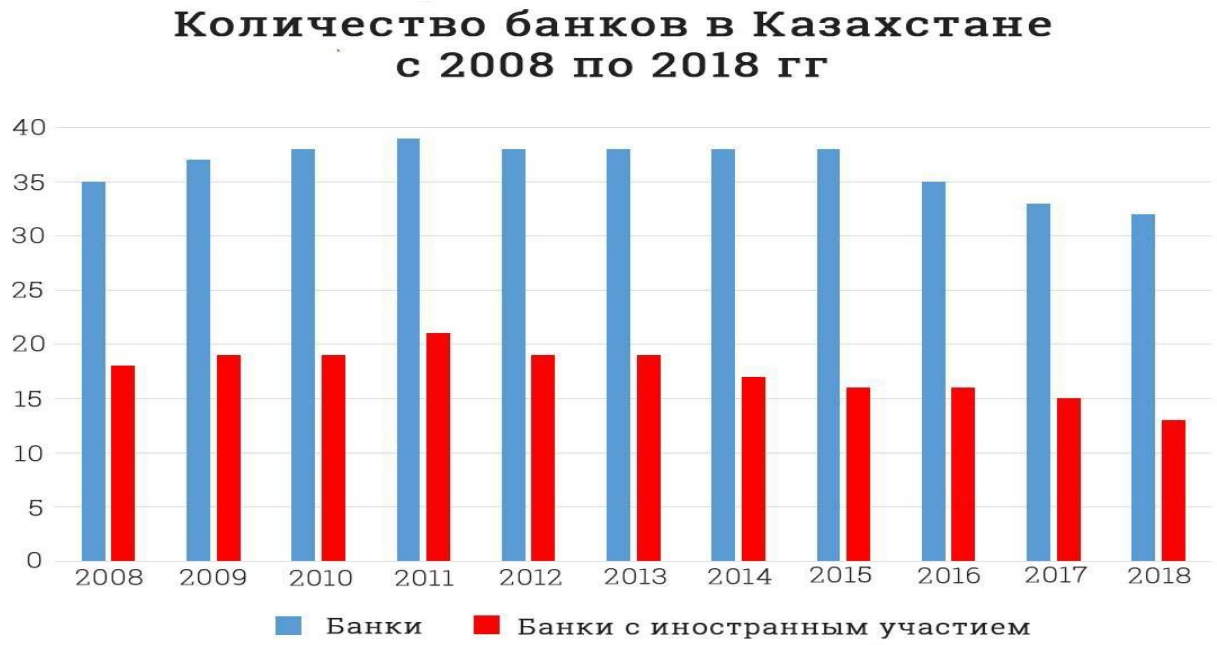


Рисунок 1 – Динамика изменений числа банков и банков с иностранным участием в Казахстане в период с 2008 по 2018 годы

Примечание: Источник [1]

Если рассматривать сделки по слиянию и покупке в банковском секторе Казахстана, то первое крупное объединение состоялось в 1997 году объединение «Туранбанка» и «Alem Bank Kazakhstan». Появившийся «Банк ТуранАлем», позже переименованный в «БТА», показывал быстрый рост и даже открывал филиалы за рубежом, но в 2009 году произошел дефолт. После ряда крупных денежных вливаний государства за спасение банка взялся «Казкоммерцбанк».

«Казком» выкупил у фонда «Самрук-Казына» все проблемные кредиты «БТА», но тремя годами позднее помощь понадобилась уже ему самому. Чтобы избавить банк от «токсичных кредитов», Правительство выделило деньги через Фонд проблемных кредитов. «Народный банк» купил пакеты акций «Казкоммерцбанка» у КенесаРакишева и фонда «Самрук-Казына» по 1 тенге за каждый.

Также крупным слиянием было объединение «Темірбанка», «Альянс Банка» и «ForteBank» под брендом последнего. 10 декабря 2014 года АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» получили разрешения Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) на проведение добровольной реорганизации в форме присоединения АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» к АО «Альянс Банк» (далее – «Реорганизация»). В 2014 году акционеры подписали

договоры о присоединении, и уже в 2015 году новый финансовый институт «ForteBank» начал предоставлять свои услуги.[2]

В таблице 1 представлены состоявшиеся сделки по слиянию банков в Казахстане.

Таблица 1 – Слияния банков в Казахстане

Год	Сделки по слиянию банков	Объединенный банк
1997	«Туранбанк» и «Alem Bank Kazakhstan»	«Банк ТуранАлем» («БТА Банк»)
2014	«Казкоммерцбанк»и «БТА Банк»	«Казкоммерцбанк»
2014	«Альянс Банк», «Темирбанк и «Fortebank»	«Fortebank»
2016	«Казкоммерцбанк» и «Народный Банк»	«Народный Банк»
Примечание: Источник [1]		

Народный банк Казахстана» и Казкоммерцбанк сообщили, что 28 июля 2018 был подписан передаточный акт по состоянию на 27 июля 2018. Этот акт является юридическим оформлением факта передачи Народному банку всего имущества, всех прав и обязательств Казкоммерцбанка в рамках добровольной реорганизации Народного банка и Казкоммерцбанка в форме присоединения Казкоммерцбанка к Народному банку.В соответствии с решениями акционеров, было размещено 758 687 723 простых акций Народного банка среди акционеров Казкоммерцбанка (за исключением Народного банка) в обмен на простые акции Казкоммерцбанка.

Таким образом, процесс передачи Казкоммерцбанком всего имущества, всех прав и обязательств Казкоммерцбанка Народному банку завершён. Этому предшествовало получение предварительного разрешения Национального банка Республики Казахстан.

Также Народный банк и Казкоммерцбанк завершили все необходимые технологические работы, в результате которых клиенты Казкоммерцбанка и Народного банка теперь могут обслуживаться во всех филиалах и отделениях Народного банка. Дочерние организации Казкоммерцбанка становятся дочерними организациями Народного банка.[3]

В Казахстане сегодня банки с иностранным участием занимают заметное место на рынке. Дочерний банк «Сбербанк» в Казахстане находится на четвёртом месте по размеру активов, ещё один российский «Альфа-банк» – 13-е. Есть и менее крупные представители – «Банк ВТБ», «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» или «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане».Среди последних крупных сделок в этом секторе можно выделитьпокупкукитайскими компаниями 60%-ной доли в Altyn Bank, который принадлежит «Народному банку». Сам Altyn Bankпоявилсяпосле покупки «Народным банком» местного дочернего зарубежного HSBC Bank plc в 2014 году.

По мнениюэкспертов, сворачивание филиалов иностранных банков в Казахстане могло быть вызвано нехваткой собственных возможностей для развития в конкретном регионе.

В банковском секторе Казахстана ожидают снятие в 2021 году ограничений на учреждение иностранными банками своих филиалов в стране в связи со вступлением во Всемирную Торговую Организацию. Сейчас иностранные финансовые институты работают через открытие дочерних организаций.

Так, с 2021 года при соответствии минимальным требованиям иностранные банки смогут открывать свои филиалы в нашей стране. Под минимальными требованиями подразумевается наличие у зарубежного банка активов не менее 20 млрд долларов. Казахстанский регулятор имеет право устанавливать дополнительные требования к филиалам иностранных финансовых организаций.

При этом влияние на финансовую систему и потребителей со стороны иностранных банков минимизировано на уровне законов. Например, для иностранных филиалов ограничат операции с населением: они смогут привлекать деньги только крупных вкладчиков – от 120 тысяч долларов и выше. [1]

Рассмотрим отдельные примеры зарубежной практики слияний и поглощений.

Покупка нидерландского банка ABN Amro консорциумом банков в 2007 году явилась одной из крупнейших сделок по размеру в банковском секторе – 101 млрд $. Консорциум банков состоял из британского Royal Bank of Scotland, испанского Santander и датского банка Fortis. В 2007 году банк ABN AMRO являлся вторым в Нидерландах и 8-м в Европе по размеру активов. После сделки банк был разделён на 3 части, которые отошли соответствующим участникам консорциума. Fortis получил подразделения ABN Amro в Дании и Бельгии, Santander получил BancoReal в Бразилии и BancaAntoveneta, а RBS получил все остальные подразделения банка. При этом сама сделка оказалась неуспешной: Royal Bank of Scotland и Fortis столкнулись со значительными трудностями после покупки из-за начала мирового финансового кризиса и большого объёма долга, привлечённого для сделки, и были национализированы.

Из недостатков сделки следует также отметить высокую цену (3 капитала по балансовой стоимости, при том что к моменту закрытия сделки банки торговались по цене около 1 капитала) и сложную структуру сделки (банк был разделён на 3 части).

Также мотивом сделки могли быть не экономические причины, а попытка обойти конкурента – первоначально Barclays (главный конкурент RBS, инициатора сделки) сделал предложение о покупке ABM Amro, однако консорциум во главе с RBS предложил более высокую цену, несмотря на то, что наиболее ценный актив - LaSalle Bank в Чикаго - был ранее продан Bank of America за 21 млрд $.

Так, сделки по M&A в банках могут нести значительные риски для банков-покупателей, особенно в случае чрезмерно высокой стоимости и трудностей в интеграции организаций, а также из-за незапланированного ухудшения макроэкономической конъюнктуры.

Крупнейшие 4 банка в США являются результатом значительного количества сделок по слияниям и поглощениям –BankofAmerica, Citigroup, WellsFargo и JPMorganChase были 35 отдельными компаниями в 1990 году. Citigroup был образован в результате покупки банка CiticorpTravelersGroup в 1998 году, стоимость совокупной компании составила 140 млрд $. В результате слияния Travelers смогла продавать услуги по коллективным инвестициям и страхованиям розничным клиентам Citicorp, при этом банковские подразделения получили доступ к большой клиентской базе клиентов по коллективным инвестициям и страховке.

WellsFargo провёл крупные сделки с банками FirstInterstate в 1996 году стоимостью 12.9 млрд $ и Norwest в 1998 году стоимостью 31.7 млрд $. Успех WellsFargo в сокращении затрат при более ранних сделках привёл к чрезмерной уверенности менеджмента банка, который переоценил способность объединения с FirstInterstate, который отличался по стилю ведения бизнеса. FirstInterstate делал акцент на большую сеть близлежащих отделений, в то время как WellsFargo акцентировался на удобстве для клиентов вместо личного контакта и сокращал количество отделений за счёт открытия точек в супермаркетах и развития электронных банковских услуг.

В результате после поглощения клиенты FirstInterstate столкнулись со значительными

проблемами (потеря депозитов, ошибочные отказы в обналичивании чеков, плохая клиентская поддержка), что привело к оттоку клиентов и сотрудников банка (которым ранее были гарантированы «золотые парашюты» в рамках попыток противостояния поглощению) и значительным убыткам. Сделка по слиянию WellsFargo и Norwest была выгодна для WellsFargo, выгода для акционеров Norwest была неоднозначной. WellsFargo и Norwest хорошо подходили для слияния с точки зрения расположения отделений (они почти не пересекались), но при этом у компаний сильно различалась корпоративная культура: Norwest применяла стратегию, акцентированную на продажи широкого круга продуктов в отделениях с децентрализованной структурой управления, в то время как WellsFargo фокусировалась на традиционной банковской деятельности и управлялась централизованно. Председатель совета директоров Norwest пошёл на значительные уступки, которые могли быть невыгодны для акционеров Norwest:

– Акционеры WellsFargo получили более 50% объединённой компании, несмотря на меньший размер активов, прибыли и темпов роста.

– Штаб-квартира объединённой компании стала находиться в Сан-Франциско, штаб-квартире WellsFargo.

– Руководитель WellsFargo стал председателем совета директоров объединённой компании.

Нынешний крупнейший банк Японии, TheBankofTokyo-MitsubishiUFJ, был образован в результате нескольких крупных слияний и поглощений.В 1996 году MitsubishiBank объединился с TheBankofTokyo, в результате был образован крупнейший на тот момент коммерческий банк в мире TheBankofTokyo-Mitsubishi (Mitsubishi - TokyoFinancialGroup) с активами более 700 млрд $. Слияние банков было ожидаемым, так как они дополняли друг друга: Misubishi занимал лидирующие позиции на розничном и корпоративном рынках Японии, в то время как BankofTokyo обладал значительной сетью зарубежных отделений (363 отделения за рубежом и только 37 в Японии). В отличие от аналогичных слияний в США японские банки не проводили значительных сокращений персонала, что было связано с незначительными пересечениями между банками и патернализмом в японском бизнесе.

В 2000 году 3 крупных японских банка Sanwa, Tokai и ToyoTrust объявили о слиянии в единую компанию UFJ, затем к соглашению также присоединился банк Asahi. Данная сделка продолжала тренд банковского рынка Японии на консолидацию: помимо TheBankofTokyo-Mitsubishi в 2000 году была создана банковская группа MizuhoFinancialGroup (из банков FujiBank, Dai-Ichi, KangyoBank и IndustrialBankofJapan) и планировалось слияние TheSumitomoBank и SakuraBank, состоявшееся в апреле 2001 года (новая компания стала называться SumitomoMitsuiBankingCorporation). Слияние прошло относительно успешно с опережением первоначальных планов, издержки были оптимизированы за счёт сокращения персонала и закрытия отделений (экономия оценивалась в сумму около 1 млрд $ в течение 5 лет после слияния).

В 2004 году UFJ, столкнувшийся со значительными трудностями из-за попыток скрыть проблемы с рискованными корпоративными кредитами, анонсировал возможное слияние с Mitsubishi–TokyoFinancialGroup. Сделка была закрыта в январе 2006 года, несмотря на то, что главный конкурент Mitsubishi–TokyoFinancialGroup (SumitomoMitsuiBankingCorporation) также претендовал на покупку UFJ. Основными мотивами сделки являлись доступ к широкой сети отделений UFJ, большой базе частных клиентов и ключевым корпоративным клиентам (таким как Toyota) и увеличение размера компании для конкуренции с международными банками. Также в результате сделки были сокращены около 20% отделений объединённого банка.

В Китае государство создало и сохраняет контроль над крупнейшими банками, каждый из которых специализируется на определённом направлении, поэтому в отличие от США или Японии, в Китае не было таких крупных сделок по M&A. Банки Китая можно разделить на

несколько групп:

– «Большая четвёрка»: IndustrialandCommercialBankofChina (промышленные и коммерческие депозиты и кредиты), AgriculturalBankofChina (сельское хозяйство), ChinaConstructionBank (строительство), BankofChina (обмен валюты).

– «Политические банки», созданныедлявыполненияопределённойзадачи: China Development Bank, Agricultural Development Bank of China, Import and Export Bank of China.

–Коммерческиебанки: например, China CITIC Bank, Bank of Communications.

– Отделения иностранных банков: например, HSBS, Citigroup.

Тем не менее, начиная с 90-х годов после ослабления регулирования в Китае стали проходить сделки по слияниям и поглощениям объёмом до нескольких миллиардов долларов США. В частности, иностранные финансовые институты покупали миноритарные доли в ведущих китайских банках (с определёнными ограничениями в правах) – в результате чего зарубежные компании получали доступ к китайскому рынку, а китайские банки – экспертизу и опыт иностранных финансовых институтов. Например, всередине 2000-хгодов HSBS купил 19.9% Bank of Communications, Bank of America купилдолюв China Banking Corporation (CBC), a American Express и Allianz купилиакции Industrial and Commercial Bank of China.

Среди традиционных сделок по слияниям и поглощениям в Китае следует отметить покупки крупными банками Китая страховых компаний (после того, как регулятор разрешил подобные сделки в 2008 году) – например, IndustrialandCommercial Bank of China совместно с группой партнеров купил TaipingLifeCo., a Bank of Communications купил 51% ChinaLife-CMG AssuranceCompany. Кроме того, китайские банки покупали мажоритарные или миноритарные доли в зарубежных банках, например, покупка банком ChinaMerchants Bank банка WingLung Bank в Гонконге, покупка Bank of ChinaSingaporeAircraftLeasingEnterprise или покупка IndustrialandCommercial Bank of China 20% доли в SouthAfrica Standard Bank. В 2006 году ChinaConstruction Bank купил розничный бизнес Bank of America в Гонконге за 1.25 млрд $, в 2013 году – бразильский банк BicBanco за 723 млн $, а в 2015 году Bank of Communications купил 80% банка Banco BBM за 173 млн $. [4]

Таким образом, Развитие рынков банковских услуг сопровождается поиском и реализацией функциональных и эффективных форм адаптации организационных структур предпринимательства к интенсивно изменяющейся рыночной конъюнктуре, одной из них являются слияния и поглощения. Вопросы консолидации банковского сектора через слияния отдельных банков являются важным этапом развития банковской деятельности с целью повышения финансовой устойчивости в условиях роста конкуренции.

Литература:

1. Банки Казахстана: что с ними происходило последние 10 лет. https://informburo.kz/stati/chto-proishodilo-s-bankami-poslednie-10-let-obyasnyaem-v-grafikah.html

2. Темір Банк, Альянс Банк переименованы в ForteBank. https://uchet.kz/news/temir-bank-alyans-bank-pereimenovany-v-fortebank/

3. Присоединение Казкома к Народному банку. https://www.banker.kz/news/accession-bank-to-the-national-bank-completed/

4. Анализ зарубежного опыта по слияниям и поглощениям. https://studbooks.net/1878420/bankovskoe_delo/analiz_zarubezhnogo_opyta_sliyaniyam_pogloscheniyam

КӘСІПОРЫННЫҢ ТӨЛЕМ ҚАБІЛЕТТІЛІГІН БАҒАЛАУДЫҢ ОТАНДЫҚ ЖӘНЕ ШЕТЕЛДІК ТӘЖІРИБЕСІНІҢ ҚОЛДАНЫЛУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Бұлақбай Ж.М.
экономика ғылымдарының кандидаты, доцент
Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, Астана қ.,
Қазақстан Республикасы
E-mail:bulakbay_zhannat@mail.ru

Аңдапта: Кәсіпорындардың төлем қабілеттілігін жақсартуда оның қаржылық жағдайын нығайту жолының бірі ретінде қаржылық көрсеткіштерді нақтылап бағалау қарастырылады. Мақалада кәсіпорынның төлем қабілеттілігін бағалаудың отандық және шетелдік тәжірибесіндегі қазіргі қолданылып жүрген көрсеткіштердің ерекшеліктері, бағалаудың мәні салыстырылып қарастырылады. Қаржылық жағдайды бағалаудағы табыстылық, төлемқабілеттілік пен өтімділік, қаржылық тұрақтылық, актвитердің айналымдылығы көрсеткіштері салыстырмалы түрде *негізделген*

Түйін сөздер: төлем қабілеттілік, кәсіпорынның қаржылық жағдайы, қаржылық тұрақтылық, табыстылық, активтердің айналымы.

Барлық кәсіпорындарға өтімділігі мен төлем қабілеттілігінің төмендеу себептері дара болғанымен, олардың төлемқабілеттілігін арттырудың бірнеше ортақ болатын жолдарын көрсетуге болады: шығындарды азайту; өнім өндірісі мен оны сатуды ынталандыру; ақша ағындарын оңтайландыру; дебиторлармен және кредиторлармен жұмыс жасау, коммерциялық кредиттеу саясатын реформалау; кредиторлық және дебиторлық берешектерді қайта құрылымдау.

Осы бөліп қарастыруға болатын жолдардың өзіндік ерекшеліктері де бар.

1. Шығындарды азайту бойынша сату таьбыстылығын жоғарылату мен ақшалай қаражаттардың кірісін арттыру мақсатында шығындытөмендету, бұл шараның орындалуы үшін дағдарыс жағдайында жалпы басқарушылық шығындарды және компанияның негізгі бизнесіне қатысы жоқ шығындарды азайтуды ынталандыру қажет.

2. Өнім өндірісі мен сатуды ынталандыруда көп кездесетін қателіктердің бірі ретінде кәсіпорындағы дағдарыс кезеңінде ақшалай қаражаттардың ағындарын көбейту мен алдын-ала зерттеусіз өнім бағасын көтеруге ұмтылуын алуға болады.

3. Ақша ағындарын оңтайландыруда келесі шаралар қажет:

- ақшалай қаражаттардың балансын күнделікті салыстырып тексерудің тәртібін енгізу;
- ағымдағы төлемдердің тізілімін жасау, басым бағыттарын белгілеу;
- әртүрлі банктердегі есеп айырысу шоттарындағы төмен балансты ұстау оның банкроттыққа ұшырау тәуекелінен сақтайды;
- операциялық қызметтен түскен кірісті ұлғайту мүмкіндігін қарастыру;
- болашақта кіріс әкелмейтін ұзақ мерзімді инвестициялық жобаларды тоқтату немесе жабу;

4. Дебиторлармен және кредиторлармен жұмыс жасау, коммерциялық кредиттеу саясатын реформалауда өнімді бөліп сатудан толық бас тартпауы қажет, себебі бұл сатудың күрт төмендеуіне әкеледі.

5. Кредиторлық берешекті қайта құрылымдау кезінде тиісті берешек сомасының және несие бойынша пайыздық мөлшерлеменің азаюын қарастырамыз.

Кәсіпорынның өтімділігін арттыру, төлем қабілеттілігін жақсарту үшін дағдарысқа қарсы басқаруда ықпалды бизнес процесстер орындау мен қаржы ресурстарын басқарудың

тиімділігіне қол жеткізу керек, пайда табу мақсатына жету ұшін өнімді сатуға, сондықтан сатып алушыны іздеуге, оның қажеттіліктерін анықтауға, тиісті тауарларды жасауға, оларды нарыққа шығаруда бағаны реттеуді жүргізеді.

Нарықтық тұрақтылық сыртқы және ішкі ортаны өзгерту жағдайында табысты дамуы мүмкін. Ол үшін қаржы ресурстарының икемді құрылымы болу керек, ал қажет болған жағдайда қарыз қаражатын тарту мүмкіндігі жоғары және несиеге қабілеттілігі болуы керек.

Кәсіпорынның өнімді сатудағы қызметінің тиімділігін арттыру ерекше проблема болып табылады. Ең алдымен айналымдағы активтердің жылдамдығын арттыру, қорлардың барлық түрлерін қысқарту, өндірушіден тұтынушыға дейінгі дайын өнімді жылдам алға жету үшін көбірек көңіл бөлу қажет. Әрине, бұл әдістің өнімнің сапасын мен жеткізілімдерді ұйымдастыруда басқарылуы мүлдем басқа.Мысалы, шикізат пен материалдарды жеткізушілер үшін абсолютті өтімділік коэффициенті ең қызықты.Егер банк аралық несиесі қажет болса, банк өтімділік коэффициентіне көбірек назар аударады. Кәсіпорынның инвесторлары мен құрылтайшылары кәсіпорынның ағымдағы өтімділік коэффициенті бойынша қаржылық тұрақтылығын бағалайды.

Көптеген кәсіпорындар үшін аралық өтімділік коэффициентінің төменгі арақатынасы жалпыға жабу коэффициентінің жоғары екендігін атап өту керек. Бұл кәсіпорындардың шикізаттың артық қорларына, көбінесе әділетсіз ірі аяқталмаған өндірісіне байланысты.

Бұл шығындардың негізсіз сипаты түпкілікті талдауда қолма-қол ақша жетіспеушілігіне алып келеді. Демек, жабудың жалпы коэффициентінің жоғары болуымен қатар, оның компоненттерінің жай-күйі мен динамикасын, әсіресе, баланстың активтерінің үшінші тобына енгізілген баптарды анықтау керек.

Егер кәсіпорын аралық өтімділік коэффициентінің төмендігі және жоғары жалпы қамту коэффициенті болса, жоғарыда көрсетілген көрсеткіштердің нашарлауы осы кәсіпорынның төлем қабілеттілігінің нашарлайтынын көрсетеді.Кәсіпорынның төлем қабілеттілігін объективтілігіне қарай бағалау, ол нашарлайтынын анықтайды [1].

Сонымен бірге, тұтынушыларға өнімдер мен қызметтерге ақы төлеудің кешігу себептерін, дайын өнімді, шикізатты, материалдарды және т.б. артық қорларды жинақтау қажет. Бұл себептер сыртқы, қосымша немесе кем тәуелсіз сарапталған кәсіпорын болуы мүмкін және ішкі болуы мүмкін.

Ағымдағы активтердің оңтайлы құрылымын қалыптастыру үшін жалпы өтімділік коэффициентінің нақты деңгейін есептеу қажет. Есептеу үшін дебиторлық берешектің баланстық құны, алдын-ала төленген шығындар және сатып алынған құндылықтар бойынша ҚҚС бөліктері қажет емес.

Баланстық резервтерді ықтимал сату бағалары бойынша бағалау қажет. Бұндай жағдайда, қорлардың баланстық құнынан асатын бағамен сатылатын жағдай болуы мүмкін.

Барлық осы жағдайлардың негізінде ағымдағы активтердің құны нақты нарық жағдайын ескере отырып көрсетілуі керек. Әрине, түсініктеме жеткізу және маркетинг мамандарының, баланстық активтердің сапасын бағалауға, технологияларға сәйкестендіруге қабілетті қойма қызметкерлерінің қатысуымен және т.б. жүзеге асырылуы тиіс. Сондай-ақ, кәсіпорынның ағымдағы активтеріне енгізілген 12 айдан кем өтеу мерзімі бар дебиторлық берешектің өтімділігін бағалау қажет. Бұл үшін өндірістік қорлар, дайын өнім, айналымдағы жұмыстардың айналымын есептеген жөн болады.

Экономикалық тұрғыдан қарайтын болсақ, төлем қабілеттілікті қалпына келтіру негізгі борыш болып табылады, өйткені ол қаржылық және экономикалық жағдайдың сипаттамаларына өзгерістер енгізу арқылы әсер етеді.

Кәсіпорынның өнімді сатудағы қызметінің тиімділігін арттыру ерекше проблема болып табылады. Ең алдымен айналымдағы активтердің жылдамдығын арттыру, қорлардың барлық

түрлерін қысқарту, өндірушіден тұтынушыға дейінгі дайын өнімді жеткізу үшін көбірек көңіл бөлу қажет.

Жоғарыда айтылғандай, ең бастысы баланстық құрылымдағы резервтердің жоғары үлесіне байланысты баланстық өтімділіктің төмендеуіне әкеліп соқты, бұл елеулі мәселене екенін ұмытпай,баланстың өтімділігін және кәсіпорынның төлем қабілеттілігін нығайту үшін шешуіміз қажет. Сондықтан, ұйымның төлем қабілеттілігі мен өтімділігін арттыру кәсіпорын иелері үшін аса маңызды рөл атқарады.

Компанияның төлем қабілетсіздігі көбінесе ұзақмерзімді қаржылық қиындықтарға байланысты, оның себептері келесілер болуы мүмкін: қаржы ресурстарын толық қамтамасыз етілмеуі; серіктестер мен клиенттерден төлемдерді уақтылы алмау; қаржылық және бухгалтерлік тәртіпті бұзу; өнімді өндіру және сату жоспарын орындамау; шығындардың өсуі; қаржы жоспарын орындамау.

Кәсіпорынның активтері отандық және шетелдік әдіспен салыстырғанда барынша ерекшеленеді. Себебі, шетелдік тәжірибеде кәсіпорынның мүліктік жағдайынының сипаттамасы ретінде тауар айналымының көрсеткіштері, өнімділікті анықтайтын инвестицияланған капиталды өндірісте пайдалануы және т.б сипатталады [2].

Кесте 1 -Активтердің айналымдылығын талдау(assets management)

Көрсеткіштің атауы	Есептеу формуласы	
	Отандық тәжірибе	Шетелдік тәжірибе
Ұзақ мерзімді активтер айналым коэффициенті	Өнімді сатудан түскен түсім /айналымнан тыс активтердің сомасы	Өнімді сатудан түскен табыс/ негізгі капиталдың құны
Дебиторлық берешектің айналым коэффициенті	Сатудан түскен таза түсім/Дебиторлық берешектің орташа жылдық мөлшері	Дебиторлық берешек/Жылдық сатылым көлемі
Кредиторлық берешектің айналым коэффициенті	Сатудан түскен таза түсім/Кредиторлық берешектің орташа жылдық сомасы	Өткізілген өнімнің өзіндік құны/кредиторлық берешек
Негізгі құралдардың айналым коэффициенті	Сатудан түскен таза түсім/Негізгі құралдардың орташа жылдық құны	Өнімді сатудан түскен табыс/ Негізгі құралдардың орташа жылдық құны
Айналым капиталының айналым коэффициенті	Кезең ішінде сатылған өнім көлемі/сол кезеңдегі орташа айналым капиталының мөлшері	Өнім сатудан түскен табыс/ Ағымдағы активтер – Ағымдағы пассивтер
[2] әдебиет негізінен автормен құрастырылған		

Кәсіпорынның табыстылығы – бұл жалпы нысанда пайда мен шығындардың қатынасы ретінде кәсіпорындардың тиімділігінің негізгі көрсеткіші болып саналады.Табыстылықтың табыс пен ресурстардың (шығындар) есептеуге байланысты қолданылатын бірнеше өзгертілген түрлері бар.

Табыстылықтың көрсеткіштері кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдау кезеңінде маңызды рөлді атқарады.

Кесте 2 - Табыстылықты талдау(profitability)

Көрсеткіштер	Есептеу формуласы	
	Отандық тәжірибе	Шетелдік тәжірибе
Меншік капиталының табыстылығы (ROE)	Таза табыс/Меншіктік капитал*100%	Таза табыс/Орташа меншік капитал
Активтердің табыстылығы (ROA)) Сатудың табыстылығы (Gross profit margin)	Таза табыс/Активтер*100% Таза табыс/Сатудан түскен табыс*100%	Таза табыс/Активтедің жиыны Жалпы пайда/Сатудан түскен табыс
[2] әдебиет негізінен автормен құрастырылған		

Шетелдік және отандық авторлардың кәсіпорын қызметінің табыстылығын анықтау тәсілдері бірдей және тек қана шетелдік елдердің кәсіпорындағы салықтық, бухгалтерлік есепке алу ерекшеліктеріне байланысты әдістемесімен ерекшеленеді. Кез-келген қаржылық есептілікті пайдалунышыны ең бірінші кәсіпорынның өтімділігі мен төлем қабілеттілігі туралы сұрақ қызықтырады. Бұл үшін кәсіпорынның балансына көрсеткіштердің есептелген жиынтығы анықталады.

Шетелдік тәжірибеде өтімділік пен төлемқабілеттілік анықтамалары бір аналитикалық бөлімшеге біріктіріледі (3-кесте).

Кесте 3 - Өтімділік пен төлемқабілеттілікті талдау(liquidity and solvency)

Көрсеткіштер	Есептеу формуласы	
	Отандық тәжірибе	Шетелдік тәжірибе
Ағымдағы өтімділіктің коэффициенті (currentliquidity)	(Ағымдағы активтер+ болашақ кезеңдердің шығыстары) / (Ағымдағы міндеттемелер + болашақ кезеңдердің кірістері	Ағымдағы активтер/Ағымдағы пассивтер
Жылдам өтімділік коэффициенті (quick liquidity acid test)	(Ағымдағы активы – Қорлар + болашақ кезеңдердің шығыстары) / (Ағымдағы міндеттемелер + болашақ кезеңдердің кірістері)	Ағымдағы активтер – негізгі құралдардың орташа жылдық құны /Ағымдағы пассивтер
Абсолютті өтімділік коэффициенті (cash ratio)	Ақшалай қаражаттар және олардың эквиваленттері / (Ағымдағы міндеттемелер + Болашақ кезеңдердің кірісі)	Ақшалай қаражаттар және олардың эквиваленттері / Ағымдағы пассивтер
Маневрлік капиталдың коэффициенті	Меншікті айналым қаражаттары / меншікті капитал	Меншікті айналым қаражаттары / жиынтық активтері

[2] әдебиет негізінде автормен құрастырылған

Шетелдік тәжірибеде жоғарыда аталған кемшіліктерді ішінара шешу үшін бірқатар көрсеткіштер пайдаланылады. Сондықтан әрбір кәсіпорында пайда табу, бөлу және пайдалануды жүйелі талдау қажет. Бұл үшін әдетте жылдам және ағымдағы өтімділік коэффициенттері қолданылады, есептеу әдістемесі іс жүзінде отандық тәжірибеге сәйкес келеді. Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын сипаттайтын салыстырмалы мәндерді талдау шетелдік тәжірибеде міндеттемелерді талдаумен сәйкес келеді.

Шетелдік тәжірибе барысында кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдаудағы маңызды бағыттарының бірі олардың нарықтық құнын талдау болып келеді (4-кесте).

Кесте 4 - Қаржылық тұрақтылықты талдау (debts management rations.Long-term solvence)

Көрсеткіштер	Есептеу формуласы	
	Отандық тәжірибе	Шетелдік тәжірибе
Қаржылық тәуелділіктің коэффициенті (Totaldebtratio)	Қорлардың жалпы көздері / меншікті капитал	Жиынтық пассивтер / жиынтық активтер
Қаржылық қызметінің коэффициенті (қаржылық тұтқа, қаржылық тәуекелдің коэффициенті) (Debt-equityratio)	Тартылған қаражаттар / меншікті капитал	Жалпы қарыз / меншікті капитал
Ұзақ мерзімді қарыз алу коэффициенті	Ұзақ мерзімді міндеттемелер / Ұзақ мерзімді міндеттемелер + меншікті капитал	Ұзақ мерзімді міндеттемелер / Ұзақ мерзімді міндеттемелер + меншікті капитал
[2] әдебиет негізінде автормен құрастырылған		

Әдетте компанияның нақты құны оның нарықтағы құнынан әлдеқайда аз болып келеді. Нарықты құнын талдау келесі көрсеткіштерді есептеу және талдау арқылы жүзеге асырылады:

- акцияның табыстылығы (Price-earnings ratio) – бір шығарылған акцияға шаққандағы таза пайдадан қаншалықты алынатынын анықтайды, бұл таза пайданың шығарылған акциялардың көлеміне бөлу көмегімен анықтауға болады.
- «баға/ақша ағыны»(price / cash flow) коэффициенті – ақша ағынындағы акциялардың табыстылығын анықтайды. Нарықтық бағадағы коэффициенті (market – to- book value) – акцияның нарықтық бағасының қаншалықты баланстық құнынан асып түсетінін сипаттайды [3].

Ішкі тәжірибеде белгілі бір тәсілге қосымша, кәсіпорынның негізгі құралдарының жарамдылық мерзімінің аяқталу көрсеткіштерін есептеуді, айналымдағы қаражаттың жүктелуін есептейді және өндірістік қызметтің активтері бар кәсіпорындардың жалпы қауіпсіздігін анықтайды. Сонымен, кәсіпорындардың қаржылық жағдайын анықтау үшін индикаторлар тізімінде белгілі бір айырмашылық бар. Атап өтетін болсақ, отандық және шетелдік авторлардың қаржылық жағдайды диагностикалау әдістеріндегі кемшіліктерінің әртүрлі болуы, кәсіпорынның өнідірістік қызметінің мәмілелерді есепке алуына байланысты болып келеді.

Әдебиеттер:

1. Гермалович Н.А. Анализ хозяйственной деятельности предприятия /Н.А. Гермалович. – М: Финансы и статистика, 2011. – 346 с.
2. Бусургина М.А. Зарубежный анализ финансового предприятия // М: Финансы и статистика, 2012 – 276 с.
3. Карзаева Н.Н. Инструменты повышения платежеспособности хозяйствующих субъектов. // Теория учетно-контрольных и аналитических процессов. №4-2016. – 33-40 с.

ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

Бышкало Е.С.
магистрант специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» факультета экономики и управления Гродненского государственного университета имени Янки Купалы, Гродно, Беларусь
E-mail: liza.byshkalo@mail.ru

Аннотация: В статье исследуется механизм формирования эффективной системы управления денежными потоками организации как важной составной части общей системы управления его финансовой деятельностью. Сформулированы основная цель и задачи управления денежными потоками, идентифицированы и раскрыты этапы управления денежными потоками. Представлены рекомендации по увеличению денежных поступлений в организации, оптимизации денежных потоков и остатков денежных средств на расчетных счетах организации.

Annotation: The article examines the mechanism for the formation of an effective cash management system of the organization as an important part of the overall management of its financial activities. The main goal and objectives of cash flow management are formulated, the stages of cash flow management are identified and disclosed. Recommendations for increasing cash flows in the organization, optimizing cash flows and cash balances in the organization's settlement accounts are presented.

Ключевые слова: Денежный поток, этапы управления, планирование, балансировка, синхронизация, расчет оптимального остатка, эффективность управления.

Главной проблемой экономики является дефицит денежных средств в организациях для осуществления ими своей текущей и инвестиционной деятельности. Одной из причин такого дефицита является, как правило, низкая эффективность привлечения и использования денежных ресурсов, ограниченность применяемых при этом финансовых инструментов, технологий и механизмов.

Стратегическое развитие и финансовая устойчивость организации в значительной мере определяется тем, насколько притоки и оттоки денежных средств синхронизированы между собой во времени и по объемам. Основная цель управления денежными потоками – обеспечение финансового равновесия организации в процессе ее развития путем балансирования объемов поступления и расходования денежных средств и их синхронизации во времени. Основной задачей здесь является синхронизация денежных потоков, т.е. регулирование притоков и оттоков с целью поддержания оптимального остатка «живых денег».

Положительный денежный поток, хоть и имеет очень важное значение для организации, не всегда является признаком прибыльности. Немаловажно то, что верно и обратное: прибыльность не всегда является признаком положительного денежного потока. Прибыль и

денежные средства — это две разные вещи. Доходы и расходы, на основании которых определяется прибыль, признаются в момент предоставления товаров или услуг. Поступления же и выплаты денежных средств признаются в момент их перевода. Временной промежуток между моментами признания событий для целей учета прибыли и целей учета денежных средств может быть значительным, как видно из приведенных ниже примеров.

Анализ различных подходов к управлению денежными потоками позволил нам выделить следующие основные этапы управления:

1. Планирование денежного потока.

Необходимо подготовить прогноз движения денежных средств на следующий год, следующий квартал, а также на следующую неделю. Точный прогноз денежного потока поможет своевременно выявить возможные финансовые проблемы.

Главная задача составления плана движения денежных средств - проверить реальность источников поступления средств и обоснованность расходов, синхронность их возникновения, определить возможную потребность в заемных средствах. План движения денежных средств может быть составлен прямым либо косвенным способом.

Помимо годового плана движения денежных средств необходимо разработать краткосрочный план на короткие промежутки времени (месяц, декаду) в форме платежного календаря.

Платежный календарь составляется на основе реальной информационной базы о денежных потоках организации, в состав которой входят договоры с контрагентами, акты сверки расчетов с контрагентами, счета на оплату продукции, счета-фактуры, банковские документы о поступлении средств на счета, платежные поручения, графики отгрузки продукции, графики выплаты заработной маты, состояние расчетов с дебиторами и кредиторами, законодательно установленные сроки платежей по финансовым обязательствам перед бюджетом и внебюджетными фондами, внутренние приказы.

Для эффективного составления платежного календаря финансовому менеджеру необходимо контролировать информацию об остатках денежных средств на банковских счетах, об израсходованных средствах, о средних остатках за день, состоянии рыночных ценных бумаг организации, планируемых поступлениях и выплатах на предстоящий период.

Методика составления платежного календаря широко представлена в специальной литературе по финансовому менеджменту [4].

Планирование хозяйственной деятельности организации в целом и движения денежных средств в частности существенно повышает эффективность управления денежными потоками, что приводит к:

– сокращению текущих потребностей организации в них на основе увеличения оборачиваемости денежных активов и дебиторской задолженности, а также выбора рациональной структуры денежных потоков;

– эффективному использованию временно свободных денежных средств путем осуществления финансовых инвестиций организации;

– обеспечению необходимой платежеспособности организации в текущем периоде путем синхронизации положительного и отрицательного денежного потока в разрезе каждого временного интервала

2. Балансировка денежных потоков.

Денежные средства в результате планирования денежных потоков могут быть как в переизбытке, так и в дефиците. И именно поэтому в первую очередь необходимо добиться равновесия объемов положительных и отрицательных потоков денежных средств, потому что и дефицит, и избыток денежных ресурсов могут отрицательно влиять на результаты деятельности организации.

Когда наблюдается дефицит денежных потоков, снижаются уровень платежеспособности предприятия, что может привести к возрастанию задолженности предприятия по различным кредитам (например, кредит банку, поставщикам и т.д.).

При избытке денежных потоков реальная стоимость свободных средств теряется из-за инфляции, оборот капитала замедляется вследствие неиспользования средств, что ведет к потере потенциального дохода. Это происходит из-за того, что упускается выгода от прибыльного размещения средств инвестиционного или операционного процесса.

Объем дефицитного денежного потока должен оставаться стабильным за счет: привлечения дополнительного собственного или заемного капитала; избавления от неосновных активов; снижения затрат; сокращения инвестиционной программы предприятия.

Объем избыточного денежного потока должен балансироваться за счет: увеличения инвестиций предприятия, а также быстрого погашения кредитов организации [2].

Для того чтобы улучшить состояние дебиторской задолженности, необходимо максимально ускорить оборачиваемость материалов и запасов в товары, товары в дебиторскую задолженность, а дебиторскую задолженность в денежные средства.

Не менее важной проблемой при управлении денежными средствами является поиск способов увеличения их поступления в организацию. Для решения данной проблемы предлагаются следующие способы:

– рекомендации по изысканию дополнительных денежных поступлений от основных средств организации;

– рекомендации по взысканию задолженности с целью ускорения оборачиваемости денежных средств;

– рекомендации по разграничению выплат кредиторам по степени приоритетности для уменьшения оттока денежных средств;

– рекомендации по увеличению продаж.

Для балансировки денежного потока следует добиваться разумных сроков выплаты кредиторской задолженности без ущерба для дальнейшей деятельности организации, а также скидок у поставщиков.

3. Синхронизация денежных потоков.

Синхронизацией денежного потока является обеспечение достаточного уровня платежеспособности предприятия, т.е. в период перспективного развития предприятия идет снижение размеров страховых резервов.

Синхронизация денежных потоков должна быть направлена на устранение сезонных и циклических различий в формировании положительных и отрицательных денежных потоков, а также на сохранение средних денежных остатков. Процесс синхронизации должен обеспечивать повышение уровня взаимосвязи между этими видами денежных потоков [2].

Синхронизация денежных потоков позволяет:

– минимизировать остаток свободных денежных средств на счетах и наиболее эффективным образом использовать свободные денежные средства;

– избежать парадоксальной ситуации, когда организация является прибыльной, но не имеет средств расплатиться по своим текущим обязательствам;

– сократить потребность организации в заемном капитале и снизить расходы на выплату процентов.

В процессе синхронизации должно быть обеспечено повышение уровня корреляции между отрицательным и положительным денежными потоками. Результаты этого метода оптимизации денежных потоков во времени оцениваются с помощью коэффициента корреляции, который в процессе оптимизации должен стремиться к 1.

Теснота корреляционной связи повышается за счет ускорения или замедления платежного оборота.

Платежный оборот ускоряется за счет следующих мероприятий:

1) увеличения размера скидок дебиторам;

2) сокращения срока товарного кредита, предоставляемого покупателям;

3) ужесточения кредитной политики по вопросу востребования задолженности;

4) ужесточения процедуры оценки кредитоспособности дебиторов с целью снижения процента неплатежеспособных покупателей организации;

5) использования современных финансовых инструментов, таких как факторинг, учет векселей, форфейтинг;

6) использования таких видов краткосрочных кредитов, как овердрафт и кредитная линия.

Замедление платежного оборота может осуществляться за счет:

1) увеличения срока товарного кредита, предоставляемого поставщиками;

2) приобретения долгосрочных активов посредством лизинга, а также передачи на аутсорсинг стратегически менее существенных участков деятельности организации;

3) перевода краткосрочных кредитов в долгосрочные;

4) сокращения расчетов с поставщиками наличными [3].

4. Расчет оптимального остатка денежных средств.

Главная цель политики управления денежными средствами - это их поддержание на минимально необходимом уровне, которого будет достаточно для осуществления благоприятной для организации финансовой и хозяйственной деятельности, в том числе: для своевременной оплаты счетов поставщиков, позволяющей воспользоваться предоставляемыми ими скидками с цены товара; поддержание постоянного уровня доходов для возможности стабильной выплаты кредитов; оплаты непредусмотренных расходов [2].

Денежные средства как вид оборотных активов характеризуются следующими признаками:

- рутинностью - денежные средства используются для погашения текущих финансовых обязательств, поэтому между входящими и исходящими денежными потоками всегда существует разрыв во времени. В результате организация вынуждена постоянно накапливать свободные денежные средства на расчетом счете в банке;

- предосторожностью - деятельность организации не имеет жестко регламентированного характера, поэтому денежная наличность необходима для покрытия непредвиденных платежей. В этих цепях целесообразно создавать страховой запас денежной наличности;

- спекулятивностью - денежные средства необходимы по спекулятивным соображениям, так как постоянно существует малая вероятность того, что неожиданно появится возможность для выгодного инвестирования [1].

Однако сами по себе денежные средства являются бесприбыльным активом, поэтому главная цель политики управления ими - поддержание их на минимально необходимом уровне, достаточном для осуществления эффективной финансово-хозяйственной деятельности организации, в том числе:

- для своевременной оплаты счетов поставщиков, позволяющей воспользоваться предоставляемыми ими скидками с цены товара;

- поддержание постоянной кредитоспособности;

- оплаты непредвиденных расходов, возникающих в процессе коммерческой деятельности.

Как было отмечено выше, при наличии на расчетном счете большой денежной массы у организации возникают издержки упущенных возможностей (отказ от участия в каком-либо

инвестиционном проекте). При минимальном запасе денежных средств возникают задержки по пополнению этого запаса, так называемые издержки содержания (коммерческие расходы, обусловленные куплей-продажей ценных бумаг, или проценты и другие расходы, связанные с привлечением займа для пополнения остатка денежных средств). Поэтому, решая проблему оптимизации остатка денег на расчетном счете, целесообразно учитывать два взаимоисключающих обстоятельства: поддержание текущем платежеспособности и получение дополнительной прибыли от вложения свободных денежных средств.

Ключевой составляющей достижения стабильно положительного денежного потока является эффективное управление всеми прочими ресурсами компании, а потому наличие полного представления о них служит ключом к пониманию того, как сформировать денежный поток.

Полагаем, что представленные рекомендации по управлению денежными потоками организации позволят создать эффективную систему финансового менеджмента организации, а также обеспечат поддержание финансового равновесия организации в процессе его производственно-хозяйственной деятельности.

Литература:

1. Грищенко, Ю.И. Организация и управление денежными потоками от финансовой деятельности компании // Справочник экономиста. - 2008.

2. Драгунова А.Н., Устюкова А.С. Управление денежными потоками предприятия / А.Н. Драунова, А.С. Устюкова // Студенческий научный форум. - Владимир : ВлГУ им. А.Г. и Н.Г. Столетовых, 2009.

3. Лысенко, Н. Как управлять денежными потоками? Принципы использования концепции TCM в условиях ограниченных ресурсов // Финансовый директор. - 2009.

4. Моисеева Е.Г. Управление денежными потоками: планирование, балансировка, синхронизация // Справочник экономиста. - 2010.

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Ваниева Э.А.
кандидат экономических наук, доцент
Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования Республики Крым
«Крымский инженерно-педагогический университет»,
г. Симферополь, Республика Крым
elvina-vanieva@rambler.ru

Аннотация: В статье проанализированы особенности бухгалтерского учета основных средств в бюджетных учреждениях, особенности оприходования, списания и документальное оформление основных средств.

Ключевые слова: основные средства, бюджетные учреждения, оприходование, списание, документальное оформление, амортизационные отчисления.

Annotation: In article features of accounting of fixed assets in budgetary institutions, features of posting, write-off and documentary registration of fixed assets are analyzed.

Keywords: fixed assets, budgetary institutions,posting, write-off, documentation, depreciation.

Бухгалтерам в процессе работы требуется применять новые методики, позволяющие отражать введение в хозяйственный оборот особых видов имущества и взаимоотношений участников. За последнее время в связи с принятием новых нормативных документов произошли важные изменения в методике учета основных средств, производственных запасов, себестоимости продукции, капитальных вложений, финансовых результатов; претерпели изменения порядок формирования и учет уставного капитала и других фондов предприятия, распределение прибыли, погашения убытков, правила финансирования и кредитования.

Но, несмотря на все трудности ведения учета на предприятиях, на постоянно меняющееся законодательство и налоги бухгалтерский учет обязаны вести все организации, находящиеся на территории Российской Федерации.

Бухгалтерский учетпредставляет формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в соответствии с требованиями, установленными этим законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности[1]. Бюджетные организации ведут бухгалтерский учет на основании Единого плана счетов бухгалтерского учета для государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению, утвержденным Приказом Минфина России от 1 декабря 2010 г. № 157н. Данный документ устанавливает основные принципы учета имущества и обязательств бюджетных организаций. При этом бюджетники отражают все хозяйственные операции в бухгалтерском учете в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений и Инструкции по его применению, утвержденным Приказом Минфина России 16 декабря 2010 г. № 174н.

Специфика деятельности бюджетных организаций полагает использование правил, несколько отличающихся от правил ведения бухгалтерского учета в коммерческих организациях. Хоть функции и обязанности главного бухгалтера (бухгалтера) бюджетного учреждения, а также порядок предоставления финансовой отчетности отвечает тем правилам, которые определены Федеральным законом «О бухгалтерском учете». Наравне с коммерческими предприятиями и организациями бюджетные учреждения по итогам работы за отчетный период определяют экономические или финансовые показатели (результаты) хозяйственной деятельности.

Основные средства бюджетного учреждения – это имущество со сроком полезного использования больше 12 месяцев, которое неоднократно и постоянно используется в деятельности и принадлежит учреждению на праве оперативного управления, праве владения по договору аренды или найма, праве пользования по договору безвозмездного пользования.

В состав основных средств в бюджетной организации в 2019 году не включают продукцию, товары на продажу, материалы, капвложения, а с 2018 года еще и имущество казны, непроизведенные и биологические активы.

В аналитические группы основных средств в бюджете входят:

- жилые помещения;
- нежилые помещения (здания и сооружения);
- машины и оборудование;
- транспортные средства;
- инвентарь производственный и хозяйственный;
- многолетние насаждения;
- инвестиционная недвижимость;
- основные средства, не включенные в другие группы.

Считать ли имущество основным средством, решает комиссия по поступлению и выбытию нефинансовых активов. Она же группирует основные средства в бюджетной организации с учетом срока полезного использования и оформляет документы на приемку.

Затраты, которые связаны с приобретением объектов основных средств, собирают на счете 106.01 «Вложения в основные средства».

Оприходование основных средств (отражение на счете 101.00 «Основные средства») и ввод в эксплуатацию в организациях госсектора происходит одновременно – как только имущество становится пригодным к использованию. Считается, что основные средства в бюджете в 2019 году используются по назначению, если задействованы при оказании услуг, выполнении работ и государственных полномочий (функций) либо для управленческих нужд.

Код вида расходов выбирают в зависимости от цели покупки основного средства:

- элементы группы 200 – если актив куплен в рамках государственных (муниципальных) программ или для текущей деятельности;
- элементы группы 400 – если имущество приобретено в рамках капвложений в объекты государственной (муниципальной) собственности.

Расходы проводят по статье КОСГУ 310 «Увеличение стоимости основных средств». То есть отражать их нужно на счетах, которые увязаны с этим кодом: 106.31, 302.31, 206.31. Исключение из этого правила составляют расходы на приобретение периодических изданий для библиотечного фонда.

В учете основных средств в казенных и бюджетных учреждениях в 2019 году можно начислять амортизацию:

- линейным методом – равномерно в постоянной сумме весь срок полезного использования объекта;
- методом уменьшаемого остатка, когда годовая сумма амортизации определяется из остаточной стоимости объекта на начало отчетного года, нормы амортизации из срока полезного использования объекта и коэффициента не выше 3;
- пропорционально объему продукции – исходя из ожидаемого использования или ожидаемой производительности объекта (во время остановки производства продукции сумма амортизации может быть нулевой).

Учреждение самостоятельно устанавливает метод для отдельных объектов основных средств или их групп. Выбранный метод применяется для объекта последовательно от периода к периоду. Исключение – когда меняется способ получения экономических выгод или полезного потенциала объекта. В этих случаях метод амортизации можно изменить, при этом пересчитывать ранее начисленную амортизацию не нужно.

Суммы начисленной амортизации отражают на аналитических счетах, открытых к счету 104.00 «Амортизация». Порядок учета амортизации зависит от стоимости и категории имущества[2].

Списание основных средств в бюджетных учреждениях имеет свою специфику. Как правило, основные средства в государственных (муниципальных) учреждениях списывают в соответствии с инструкциями (положениями) по списанию имущества, разработанными и утвержденными министерствами и ведомствами, а также муниципальными органами власти, в ведении которых находятся учреждения. Принципы списания имущества образовательных учреждений во многом аналогичны принципам списания федерального имущества.

Положение об особенностях списания федерального имущества утверждено постановлением Правительства РФ от 14 октября 2010 г. № 834. Списание федерального имущества Положение определяет,как комплекс действий, связанных с признанием имущества:

- непригодным для дальнейшего использования по целевому назначению вследствие полной или частичной утраты потребительских свойств, в том числе физического или морального износа;
- утраченным (выбывшим) вследствие гибели или уничтожения, в том числе помимо воли владельца, а также вследствие невозможности установления его местонахождения.

Процедура списания активов следующая:

- определение технического состояния каждой единицы основных средств;
- оформление необходимой документации;
- получение разрешения на списание;
- демонтаж, разборка имущества;
- утилизация объектов и постановка на учет материалов, полученных от их ликвидации;
- списание с учета.

Списание основных средств в бюджетных учреждениях надо правильно оформить. При принятии комиссией решения о списании объектов основных средств оформляются следующие первичные документы:

- Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (ф. 0306003);
- Акт о списании групп объектов основных средств (кроме автотранспортных средств) (ф. 0306033).

Реализация учреждением мероприятий, предусмотренных актом о списании, и отражение в учете выбытия компьютерной техники не допускается до утверждения в установленном порядке соответствующего акта о списании.

После завершения мероприятий, предусмотренных актом о списании, утвержденный руководителем акт о списании направляются образовательным учреждением в месячный срок в Федеральное агентство по управлению государственным имуществом.

Литература:

1. О бухгалтерском учете: федер. закон Рос. Федерации от 06.12.2011 N 402-ФЗ :принят Гос. Думой 22 ноября 2011 года ; одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 29 ноября 2011 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
2. Об утверждении единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и инструкции по его применению : приказ Минфина РФ от 01.12. 2010 № 157н[Электронный ресурс]. –Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107750/

ВЛИЯНИЕ УРАБАНИЗАЦИИ И ДЕМОГРАФИИ НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Витун С.Е.
кандидат экономических наук, доцент
УО «Гродненский государственный Университет имени Янки Купалы», г. Гродно, Республика Беларусь

E-mail: s.vitun@grsu.by

Аннотация: В статье рассматриваются теоретические аспекты по определению термина «урбанизация». Выделены основные проблемы, к которым приводит урбанизация. Проводится анализ численности населения в Республике Беларусь. Представлены результаты анализа перераспределения населения между городскими и сельскими населенными пунктами. Определены факторы, влияющие на формирование и развитие городских поселений. Сформулированы мероприятия по совершенствованию региональной социально-экономической политики.

Annotation: The article describes theoretical aspects of the "urbanization" term definition. The article highlights the main problems that urbanization leads to. The population analysis of the Republic of Belarus is made in the article. The results of the analysis of the population distribution between urban and rural areas are presented in the article. The factors which influence the formation and development of urban areas are determined by the author. The measures to improve the regional socio-economic policy are introduced in the article.

Ключевые слова: демография, урбанизация, социально-экономическое развитие, регион, производство, эффективность, предпринимательская деятельность.

Особенности современной урбанизации состоят в ее динамизме, в активном воздействии на организацию социального пространства, в универсальности стилей и, одновременно, в появлении новых качественных показателей в ряде решающих для городской жизни сфер.

Это позволяет говорить об урбанизации как о глобальном социальном процессе, сущность которого обусловлена не только ростом городского населения, но и концентрацией важнейших экономических, финансовых и политических функций в крупных и средних городах.

Интенсивный прилив населения в города, сосредоточение в них разнообразных видов деятельности, разрастание крупных городов и агломераций, урбанизация сельской местности вызывают обострение социальных противоречий, которые, в свою очередь, приводят к межнациональным, культурным, экономическим и политическим конфликтам. Эти и многие другие вопросы глобальной урбанизации, которые в полной мере можно отнести и к Республике Беларусь, заставляют ученых, прежде всего, социологов и экономистов, вырабатывать новые подходы к многочисленным проблемам, возникающим в связи с бурным ростом и развитием городов, к осмыслению сущности современного этапа урбанизации.

В основных программных документам Республики Беларусь сформулированы направления по скорейшему восстановлению устойчивого экономического роста и приближению уровня и качества жизни населения страны к развитым государствам мира. На период до 2020г. продолжится реализация политики комплексного развития каждого региона страны с целью сокращения межрегиональных различий и создания благоприятных условий для жизни людей независимо от места проживания. Ключевым отличием проводимой региональной политики должен стать переход от механизмов равномерного развития районов и небольших поселений к стратегии концентрации государственных и частных инвестиционных ресурсов в центрах экономического роста, имеющих наиболее высокие характеристики инвестиционной привлекательности, наилучшие предпосылки для получения значимых экономических эффектов. Стратегию концентрации ресурсов планируется дополнить мерами, обеспечивающими ускоренное развитие в центрах экономического роста коммуникационной инфраструктуры, современных средств связи, дистанционных и мобильных форм обслуживания. Продолжится практика поддержания и поэтапного повышения социальных стандартов для обеспечения минимальных гарантий качества жизни всем категориям населения.

Основой системного развития регионов являются программы социально-экономического развития области (г. Минска), районов и городов. Определено, что новым инструментом реализации приоритетов государственной политики в регионах должны стать региональные комплексы мероприятий государственных программ, предусматривающих финансирование преимущественно за счет средств местных бюджетов. Осуществление запланированных мер позволит обеспечить повышение уровня жизни и социального обслуживания населения во всех регионах.

Урбанизация (от лат. urbis – «город») – это рост числа городских поселений и повышение удельного веса городского населения в общей численности населения. Урбанизация рассматривается и как концентрация населения и производства в городах, а также повсеместное распространение городского образа жизни. Отметим еще одно определение: урбанизация – это исторический процесс повышения роли города в развитии общества, который охватывает изменения в размещении производства и прежде всего в расселении населения, его социально-профессиональной, демографической структуре, образе жизни, культуре [1, с. 15-16].

Термином «урбанизация» часто обозначают просто рост доли городского населения, но более точной будет трактовка этого термина как процесса распространения городского образа жизни. Еще более точно урбанизацию можно определить как процесс концентрации, интеграции и интенсификации деятельности [2, с. 10].

Стоит отметить, что в целом, в экономической и социологической литературе существуют три основных определения процесса урбанизация. Урбанизация – исторический процесс повышения роли города в развитии общества, который охватывает изменения в размещении производства и прежде всего в расселении населения, его социально-профессиональной, демографической структуре, образе жизни, культуре. Урбанизация – многосторонний социально-экономический, демографический и географический процесс, происходящий на основе исторически сложившихся форм общественного и территориального разделения труда. В более узком демографо-статистическом понимании урбанизация – это рост городов, особенно больших, повышение удельного веса городского населения в стране, регионе, мире.

Урбанизация как глобальный социально-пространственный процесс обладает рядом общих (универсальных) черт, особенно важных для географического анализа. Среди них выделяются следующие:

1) рост городского населения;

2) увеличение его концентрации в крупных городах и агломерациях;

3) расширение урбанизированных территорий.

Урбанизация – классический глобальный процесс. В современной науке глобальные процессы можно представить, во-первых, как охватывающие весь мир и, во-вторых, как системные явления, пронизывающие всю жизнедеятельность человека. Урбанизации принадлежит одно из первых мест среди глобальных проблем современности, поскольку именно в городе, как в фокусе, концентрируется большинство экономических и социальных проблем и определяются перспективы дальнейшего развития. Урбанизацию в современном мире характеризуют следующие общие главные проблемы:

1) Конфликт между интенсивно расширяющимися урбанизированными территориями и ресурсами обрабатываемых сельскохозяйственных земель, лесных площадей, необходимых для поддержания равновесия между природой и обществом.

2) Культурный и экономический конфликт между городской и сельской местностью, деградация хозяйства и демографического состояния сельского населения под влиянием расширения урбанизации.

3) Конфликт между увеличивающимся формально городским населением и явно не городским уровнем его культуры и сознания, недостаточной подготовленностью производственной и обслуживающих сфер к такому стремительному росту городов. Эта проблема так называемой псевдо, или ложной, урбанизации, начавшейся с середины 30-х гг. в СССР, а сейчас характерной и для многих развивающихся стран.

4) Конфликт социально-культурного и социально-этнического характера внутри урбанизированных территорий в результате резко возросших имущественных и других различий между так называемыми старыми и новыми жителями городов, ввиду пополнения малоквалифицированной рабочей силы за счет эмигрантов.

Современная урбанизация привела к углублению социально-территориальных различий. Своего рода платой за концентрацию и экономическую эффективность производства, в условиях урбанизации стали постоянно воспроизводимая в наиболее развитых странах территориально-социальная поляризация между отсталыми и передовыми районами, между центральными районами городов и пригородами; возникновение неблагоприятных экологических условий и вследствие этого ухудшение состояния здоровья городского населения, прежде всего малоимущих слоев.

Процессы *урбанизации*в разных странах, сопровождающиеся ростом городов и распространением городского образа жизни, характеризуются природно-географическими, производственно-экономическими и социально-демографическими особенностями. В индустриально развитых странах эти процессы связаны с научно-техническим прогрессом, в развивающихся – с перенаселением и неблагоприятными условиями жизни в сельской местности[3, с.59].

С 2007 г. в Беларуси реализуется масштабная Национальная программа демографической безопасности РБ, которая стала составной частью программ социально-экономического развития на среднесрочную перспективу. Ее основные задачи – повышение качества жизни семей с детьми, улучшение репродуктивного здоровья населения, охрана здоровья матери и ребенка, снижение заболеваемости и смертности населения, оптимизация внутренних и внешних миграционных потоков с учетом национальных демографических интересов [4].

Рассмотрим основные статистические и экономические показатели, которые позволят сформулировать выводы по уровню урбанизации в Республике Беларусь.

По удельному весу городского населения Беларусь стоит в одном ряду с индустриально развитыми странами. Доля горожан составляет свыше 75 % от общей численности населения страны. За двадцать лет после распада Советского Союза доля городского населения в РБ выросла на 8 %. По темпам прироста горожан Беларусь опережает Туркменистан, Украину, Узбекистан.

Таблица 1- Численность населения в Республике Беларусь на начало года

население, тыс. чел	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Всего населения:	9465,2	9463,8	9468,2	9480,9	9498,4	9504,7
городское	7175,0	7220,9	7274,8	7325,0	7370,1	7400,8
%	75,8	76,3	76,8	77,3	77,6	77,9
сельское	2290,2	2242,9	2193,4	2155,9	2128,3	2103,9

%	24,2	23,7	23,2	22,7	22,4	22,1

Источник: [5, с. 11], [6, с. 56]

По данным представленным статуправлением, мы можем наблюдать, что процесс урбанизации в РБ отражает общемировую тенденцию: если в 1991 г. в городах Беларуси проживало 67 % населения, то в 2012 г. – уже 75,8 % в 2014 – 76,8 %, 2016 – 77,6 %, 2017 – 77,9 %. Это самый высокий показатель на постсоветском пространстве. Так по данным, которые готовит Департамент Организации Объединённых Наций по экономическим и социальным вопросам (The UnitedNationsDepartmentof EconomicandSocialAffairs) за 2014 г. Республика Беларусь находилась на 70 месте, Украина – 89, Латвия – 95, Литва – 98, Польша – 113.

В процессе продолжающейся в стране урбанизации происходит дальнейшее перераспределение населения между городскими и сельскими населенными пунктами в пользу городов и городских поселков, что приводит к увеличению уровня урбанизированности Беларуси. Если по данным переписи населения 1999 г. доля городских жителей составляла 69 % от общей численности населения, то по переписи 2009 г. – 74 %. Абсолютная численность городского населения за этот же период увеличилась с 6956 до 7058 тыс. человек, хотя количество городских поселений впервые уменьшилось с 212 до 206. На время проведения последней переписи городское расселение было представлено 112 городами и 94 поселками городского типа. В городах проживало более 93 % городского населения, в поселках городского типа – 7 %. Более половины всего городского населения сконцентрировано в столице республики и областных центрах. Около 25 % горожан проживает в городах с численностью населения от 50 до 250 тыс. жителей. Каждый четвертый горожанин страны является жителем малого городского поселения. Доля населения, проживающего во всех без исключение типах городских поселений, по отношению ко всему населению республики за межпереписной период выросла: с 52,4 % до 56,9 % в крупных городах, с 4,8 % до 5,0 % – в средних и с 12,1% до 12,4% – в малых городских поселениях. Данные изменения макрофункциональной и урбанистической структур расселения страны привели к дальнейшему снижению численности сельского населения и его удельного веса в демографическом потенциале Беларуси с 31% в 1999 г. до 26% в 2009г. [7, с. 35].

В Беларусина 1 января 2018 г. насчитывалось 202 городских поселения, в том числе 113 городов и 89 поселков городского типа, которые значительно различаются по численности населения. Город Минск, в котором проживает около 1,8 млн. чел., является крупнейшим городом, а областные центры (Брест, Витебск, Гомель, Гродно и Могилев), в каждом из которых проживает от 300 до 500 тыс. чел., относятся к категории крупных городов. Имеется 8 больших городов с численностью населения от 100 до 230 тыс. чел.

Более 81% всех городских поселений республики относится к категории малых с численностью населения менее 20 тыс. чел. Таких городских поселений в республике 168, в том числе 45 с численностью жителей от 10 до 20 тыс. чел., 55 – 5–10 тыс. чел., 41 – 2–5 тыс. чел. и в 27 городских поселениях численность жителей не превышает 2 тыс. чел. К малым городским поселениям относятся 73 города и все 95 поселков городского типа, в том числе 83 городских и 11 рабочих поселков, а также 1 курортный поселок (Нарочь).

За последние года общая численность городских поселений Беларуси уменьшилась, так как ряд городских поселков включены в состав г. Минска, а ряд городских поселков были отнесены к сельским населенным пунктам. В результате этих трансформаций количество собственно городов увеличилось со 101 в начале 1991 г. до 113 в 2017 г., а поселков городского типа уменьшилось со 110 до 89.

Рост экономики Беларуси осуществляется преимущественно за счет наращивания производства на крупных предприятиях, размещенных главным образом в г. Минске, областных центрах, больших и средних городах с численностью населения свыше 50 тыс. чел. В этих же городах более ускоренными темпами, по сравнению с малыми городскими поселениями, развиваются предпринимательская деятельность и сфера услуг. Все это способствовало тому, что уровень жизни населения в больших и крупных городах значительно выше, чем в малых и значительной части городских поселений. В результате жители не только сельской местности, но и малых городских поселений стремятся переехать на постоянное место жительства в г. Минск, крупные и большие города.

Около 81% прироста городского населения РБ за 1991–2005 гг. приходится на долю только 3 городов, в том числе Минска – 59,4, Гродно – 13,3 и Бреста – 9,6% [8, с. 30].

Основной тенденцией территориальной и территориально-урбанистической структур городского расселения страны был процесс концентрации населения в больших (более 100 тыс. жителей) городах, которые становятся важнейшими центрами производства и расселения. Концентрация населения в больших городах свидетельствует о наличии перехода от экстенсивного пути развития урбанизации к интенсивному, когда определяющими становятся не количественные, а качественные ее параметры. Качественные изменения в процессе урбанизации связаны в первую очередь с развитием городской среды и городского образа жизни[7, с. 38].

Несмотря на то, что 56,9 % населения республики проживает в больших городах, Беларусь называют страной малых городов. Это обусловлено тем, что в количественном плане в городском расселении Беларуси значительно доминируют городские населенные пункты до 20 тысяч жителей. Их, по данным переписи 2009 г., насчитывалось 168 (81 % от общего числа городских поселений), и в них проживало всего 12,4 % городского населения.

Современный процесс развития Беларуси характеризуется рядом существенных изменений, которые в свою очередь оказывают влияние на формирование и развитие городских поселений: – изменилась демографическая ситуация, которая характеризуется рядом неблагоприятных тенденций: снижением рождаемости, ростом заболеваемости и смертности, и как следствие – сокращением численности населения. Ожидается постоянное уменьшение населения Беларуси к 2020 г. почти на 1 млн. чел., а также сохранение неблагоприятных тенденций до середины 21 века;– изменилась экологическая обстановка – неблагоприятные экологические условия получили широкомасштабное распространение. Радиоактивно загрязненные в результате Чернобыльской катастрофы территории занимают более 1/5 площади страны, на них проживает около 1,5 млн. чел. Уровень загрязнения окружающей среды во многих городах Беларуси достиг угрожающих масштабов; – изменились экономические условия – экономический кризис привел к сокращению инвестиций, объемов нового строительства. Переход к рыночным отношениям наиболее болезненно отразился на объектах общественного обслуживания в малых городах [7, с. 36].

Ход урбанизационных процессов можно рассматривать не только на определенный момент, т.е. статично, но и в динамике. С этой целью чаще всего используется коэффициент интенсивности урбанизации.

Необходимо отметить, что темпы урбанизации республики в целом и ее областей от переписи к переписи до 1999 г. снижались. Составляя в 1970-1979 гг. 26,9, коэффициент интенсивности урбанизации Беларуси к периоду 1989-1999 гг. снизился более чем в 5 раз и составил 5,8.

За период 1999-2009 гг. коэффициент равен 7,5, что свидетельствует о росте темпов урбанизации в Беларуси. Анализ интенсивности урбанизации по областям показывает, что наиболее высокими темпами во второй половине XX – начале XXI века процесс протекал в

Минской, Гродненской и Брестской областях. Это было обусловлено политикой государства, основанной на развитии промышленности в западной части Беларуси, которая в период 1921-1939 гг. входила в состав Польши и являлась аграрным регионом.

Концентрация населения в больших городах свидетельствует о начале перехода от экстенсивного пути развития урбанизации к интенсивному, когда определяющими становятся не количественные, а качественные ее параметры. Качественные изменения в процессе урбанизации связаны в первую очередь с развитием городской среды и распространением городского образа жизни.

Поэтому важнейшим направлением региональной политики Республики Беларусь является улучшение социально-экономической ситуации в малых и средних городских поселениях, преодоление негативных тенденций в их развитии [9,с. 29].

Беларусь вошла в новую стадию процесса урбанизации, которая проявляется в:– усилении поляризации размещения населения – концентрация его вокруг крупных городов, вдоль главных коммуникационных коридоров, с одной стороны, и образование зон без населения и с низкой плотностью населения – с другой;– усилении поляризации использования территорий – увеличение техногенных нагрузок на ландшафты в урбанизированных зонах и расширение сети охраняемых природных территорий;–расширении территорий, выполняющих городские функции в зонах влияния крупных городов (вынос на прилегающие к городам территории производственных, комунально-складских, лечебно-оздоровительных, рекреационных, жилых образований), сосредоточении в зонах влияния городов-центров социально активного населения, т.е. – формировании ареалов с агломерационными признаками;- снижении градоформирующей и генерирующей роли больших, крупных и ряда средних городов из-за уменьшения их социально-демографического, промышленного и научно-технического потенциала [10, с. 23-24].

Разные темпы роста населения городов приводят к различным проблемам. В быстро растущих городах концентрация населения произошла за короткий срок. Это привело к нарушению равновесия, как в демографическом, так и в социальном плане. Этим городам необходимо постоянное расширение сферы услуг, что может достигаться за счет внедрения социальных инноваций.

Постоянного расширения требует и градоформирующая группа, в которой должны быть сбалансированы мужские и женские рабочие места. Также необходимо пропорциональное планирование производственной и социальной инфраструктур, внутригородского расселения [7, с. 37].

Проведенный анализ демографической ситуации в Республике Беларусь позволяет говорить, что в настоящее время в общей численности преобладает женская часть населения, которая в большей мере себя может реализовать в экономике с помощью занятости в учреждениях непроизводственной сферы и в сфере услуг.Особенности современного производства позволяют определить гибкие формы труда и рабочего времени, однако это неизбежно сопровождаются ослаблением социальных гарантий и доступности социального обеспечения, снижением заработной платы и ухудшением условий труда. Таким образом, необходимо пересмотреть условия по использованию женского труда с помощью создания системы гибкой занятости без потери социальной помощи и гарантий, что послужит одним из инструментов решения проблем безработицы и общего преодоления бедности.

Сформулируем к рассмотрению следующие цели для реализации в рамках проводимой региональной социально-экономической политики:

- консолидация ресурсов регионов для ускоренного экономического роста и улучшения структуры экономики. Одним из направлений реализации должно стать переход регионов на

самофинансирование, посредством пересмотра налогового законодательства в области определения закрепленных и регулируемых налогов.

- развитие человеческого капитала, повышение пространственной и квалификационной мобильности населения. Главная причина разбалансированности рыночных регуляторов в сфере труда – сохранение унаследованных после распада СССР факторов использования трудовых ресурсов, таких как завышенный спрос на рабочую силу и заниженные требования к ее качеству. Следовательно, для формирования гибкого рынка труда необходимо диверсифицировать виды занятости, что позволит поддержать доходы населения на приемлемом уровне, сохранить трудовые коллективы и предотвратить массовую безработицу.

- улучшение экологической ситуации в регионах страны для повышения степени сбалансированности экономического развития. Улучшение экологической обстановки поспособствует притоку населения в данный регион, что скажется на демографической ситуации. Однако, вложение средств в улучшение экологической обстановки должно сопровождаться и развитием инвестиционной привлекательности региона. Только в тандеме, два данных фактора смогут повлиять на улучшение экономической составляющей для конкретного региона.

- повышение качества управления на государственном, региональном и местном уровнях.

Литература:

1. Сорвин, К.В. Человек в обществе / К.В. Сорвин, А.А. Сусоколов. – М.: Русская панорама, 2005. – 256 с.
2. Глобализация и социальные институты: социологический подход / Н.И. Лапин [и др.]: под ред. И. Ф. Девятко, В.Н. Фоминой (Ин-т социологии РАН). – М.: Наука, 2010. – 335 с.
3. Территориальная организация населения: учеб. пособие / Под ред. проф. Е. Г. Чистякова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник, 2016. – 252 с.
4. Об утверждении Национальной программы демографической безопасности Республики Беларусь на 2007–2010 годы: Указ ПрезидентаРесп. Беларусь, 26 марта 2007 г., № 135 // КонсультантПлюс. Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
5. Беларусь в цифрах. Статистический справочник / Под ред. И.В. Медведевой. – Минск, 2017. – 72 с.
6. Регионы Республики Беларуси. Социально-экономические показатели / Под ред. И.В. Медведевой // Стат. сб., Том 1 – 2016. – 774 с.
7. Красовский, К.К. Геодемографическое развитие городских структур Беларуси в началеXXI в. / К.К. Красовский //Весці БДПУ. Серыя 3. – 2012. – № 3. – С. 35-39.
8. Богданович, А.В. Городские поселения Беларуси: проблемы и перспективы развития/ А.В. Богданович // Белорусский экономический журнал. – 2007. – №2. –С. 39-47.
9. Антипова, Е.А. Демографическое развитие Республики Беларусь в XXI веке. Тенденции, региональные различия, проблемы / Народонаселение // Институт социально-экономических проблем народонаселения РАН, г. Москва, 2016. – №1. – С. 9-10.
10. Красовский, К.К. Урбанизация в Беларуси: экономико-географический анализ: монография / К.К. Красовский // Учр. обр. «Брест.гос. ун-т им. А.С. Пушкина». – Брест: Изд-во БрГУ, 2004. – 203 с.

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Волчкевич Е.В.
магистрант специальности «Финансы, денежное обращение и кредит»
факультета экономики и управления Гродненского государственного университета имени Янки Купалы, Гродно, Беларусь
E-mail: yegorka.19@mail.ru

Аннотация: В статье исследуются современные направления совершенствования перестраховочной деятельности страховых компаний в Республике Беларусь. Сормулированны особенности и сдерживающие причины развития института перестрахования в Республике Беларусь.

Annotation: The article investigates the modern directions of improvement of reinsurance activity of insurance companies in the Republic of Belarus. Given the peculiarities and constraints of the causes of the development of the Institute of reinsurance in the Republic of Belarus.

Ключевые слова: Страхование, перестрахование, страховые компании, инфраструктура перестраховочного рынка, инструменты перестраховочной деятельности.

Одним из наиболее актуальных и прогрессирующих направлений в страховойдеятельности страховых компаний в настоящее время является развитие института перестрахования. Следовательно, одной из главных задач страховых компаний на долгосрочный период является развитие перестраховочного рынка в целом.

Необходимо отметить положительную тенденцию нарастающего интереса зарубежных инвесторов к Республике Беларусь и притока иностранного капитала, которые благоприятно влияют на развитие строительства социальных и национально-значимых объектов, развитие инфраструктуры, финансового сектора, торговли.

В качестве объектов страхования на белорусском страховом рынке все чаще выступают гидро- и теплоэлектростанции, крупные торговые центры, логистические и гостиничные комплексы, вследствие чего механизм исходящего и входящего перестрахования приобретает все большую значимость.

Направление развития института перестрахования приобретает сейчас особую важность. Президентом Республики Беларусь А.Г. Лукашенко даны поручения о развитии страхования, а без создания и внедрения в практику перестраховочной деятельности адекватных и надежных инструментов эту задачу решить не удастся.

В настоящее время особое внимание уделяется вопросам сущности перестрахования, его классификации, практическим аспектам организации перестраховочной деятельности, влияния перестрахования на финансовую устойчивость и рентабельность страховых организаций. Современные тенденции развития и аспекты перестрахования нашли отражение в работах белорусских исследователей: М.А. Зайцевой, М.М. Пилипейко, Т.А. Верезубовой, Г.М. Корженевской, М.Е. Карпицкойи др. [1].

Однако следует отметить, что в белорусской экономической науке отдельные практические вопросы перестраховочной деятельности до настоящего времени не нашли должного рассмотрения, в связи с чем научные исследования в данной области являются достаточно актуальными и своевременными.

Особенностью перестрахования в Республике Беларусь является непродолжительный период его развития, что обусловлено отсутствием операций перестрахования в советское время, и как следствие этого:

— нехватка квалифицированных кадров;

— неустоявшиеся обычаи делового оборота;
— отсутствие устойчивых долгосрочных связей с зарубежными страховыми и перестраховочными компаниями.

Развитие перестрахования в Республике Беларусь в таких условиях потребовало от государства разработки определенного механизма взаимодействия страховщиков и перестраховщиков, который позволил бы защитить национальный рынок в условиях жесточайшей конкуренции и давления со стороны западных компаний [3].

В последние годы в Республике Беларусь прослеживается негативная тенденция, свидетельствующая о наличии нерешенных проблем в части взаимодействия страховщиков и национального перестраховщика, — дробление крупных рисков по имущественному страхованию с целью избежания обязательных передач национальному перестраховщику. Это в свою очередь ведет к возникновению кумуляции рисков в страховых портфелях компаний. В дальнейшем передача таких рисков в ретроцессию не представляется возможной, поскольку противоречит международной практике [4].

Причиной, сдерживающей страховщиков страны к передаче рисков в перестрахование на обязательной основе, является установленный законодательством порядок следующих взаимоотношений:

— их жесткая регламентация в части объема проводимых операций;
— особенности тарификации;
— лимитирование размера комиссионного вознаграждения.

В процессе осуществления перестраховочной деятельности Республики Беларусь необходимо совершенствование законодательной базы, регламентирующей операции перестрахования в стране и приведение ее в соответствии с международными стандартами. Необходим рост финансовых ресурсов страховых организаций страны, который позволит увеличить емкость страхового рынка и расширить возможности применения страхования и перестрахования. А для эффективного функционирования белорусского перестрахования дальнейшее развитие инфраструктуры перестраховочного рынка является первостепенной задачей[2].

В большей степени национальные страховщики являются активными участниками перестраховочного рынка Республики Беларусь, приобретающими необходимую защиту. Как уже отмечалось, на страховом рынке страны используются упрощенные формы и виды перестрахования.

Опыт развитых стран показывает, что оптимальным является соотношение долей факультативного и облигаторного перестрахования 70% к 30 % в пользу облигаторной формы перестрахования [1].

В Республике Беларусь доля факультативного перестрахования в общем объеме рисков, переданных в перестрахование, в два раза больше облигаторного. Данное соотношение дает четкое представление о необходимых изменениях белорусского перестрахования.

Основными направлениями совершенствования перестраховочной деятельности в Республике Беларусь являются:

1. совершенствование государственного регулирования перестраховочной деятельности в стране, в том числе механизма взаимодействия страховщиков и национального перестраховщика. Это может быть достигнуто в результате снижения доли обязательной передачи рисков государственному перестраховщику, более тщательного обоснования размера страхового тарифа по рискам, передаваемым в перестрахование, распространения перестраховочной защиты на сферу долгосрочного страхования жизни и др.;

2. расширение применяемых в национальной страховой практике видов и форм перестраховочной защиты за счет новых видов договоров перестрахования, в том числе

альтернативного. С учетом зарубежного опыта наиболее прогрессивными договорами перестрахования являются эксцедент убытка и эксцедент убыточности, а также разработанные на их основе договоры альтернативного перестрахования;

3. внедрение в практику перестраховочной деятельности всех необходимых инструментов и совершенствование методов их оценки.

4. разработка и практическое использование на страховом рынке страны системы интегральных показателей, позволяющей оценить результаты проведения перестраховочных операций. Основными ее элементами являются коэффициенты безопасности и доходности страхового портфеля, показатели эффективности квотного перестрахования, перестрахования на основе эксцедента сумм, эксцедента убытка и убыточности[2].

Данные направления совершенствования перестраховочной деятельности будут способствовать развитию системы перестрахования в стране и активизации перестраховочной деятельности на рынке.

Значительный размер норматива ответственности страховых компаний, универсальные правила страхования, успешное сотрудничество с иностранными клиентами, все это развивает белорусский рынок перестрахования, а также ускоряет положительную тенденцию перестраховочной деятельности страховых компаний на международном уровне.

Литература:

1. Антонович, Н. С. Перестраховочная деятельность на рынке Республики Беларусь: действующая практика и направления совершенствования / Н. С. Антонович// Вестник Белорусского государственного экономического университета. — 2014. —№ 2. — С. 78-84.
2. Клебанович, В. Н., Зайцева, М. А. Действующая практика перестрахования в Республике Беларусь и направления ее совершенствования (на примере Белэксимгаранта) / В. Н. Клебанович, М. А. Зайцева // Сборник научных работ студентов Республики Беларусь "НИРС 2011". — Минск, 2012. — С. 393-397
3. Шеховцов, И. Проблемы взаимодействия страховых рынков постсоветского пространства / И. Шеховцов // Фориншурер [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.forinsurer.com/public/11/05/16/4330. — Дата доступа: 27.07. 2013.
4. BelarusRe: Опыт развития перестрахования в Республике Беларусь // Страхование в Беларуси. — 2012. — № 10.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Гайнутдинов И.Ф.
студент 3 курса группы СТ-32
Колледж экономики, бизнеса и права при КЭУ Казпотребсоюза, г.Караганда,
Республика Казахстан
E-mail: ilnur0810@gmail.com

Аннотация: В данной статье представлен анализ текущей ситуации в системе развития предпринимательства, определены основные её проблемы, а также пути их решения.

Ключевые слова: трудоемкость продукции, социально-предпринимательские корпорации, малый и средний бизнес.

Предпринимательство в сегодняшнем Казахстане, хотя и испытывает значительные трудности, – уже свершившийся факт. Оно защищено законом и будет развиваться. Актуальность данного факта очевидна, ибо рыночной экономики без предпринимательства не бывает. И хотя оно в республике находится в зачаточном состоянии, сомнений в том, что бизнес будет ведущей сферой общественного производства, нет.

Интерес к бизнесу естествен и оправдан. Создаётся новая экономическая основа общества, появляются люди, стремящиеся организовать собственное дело, желающие не приспосабливаться к новым условиям, а жить в них, проявлять инициативу, выражать себя в свободной трудовой деятельности.

Этому способствовали демократизация общества и хозяйственной деятельности. Переход к рыночной экономике требовал радикальных преобразований структуры производства, направленных на преодоление монополизма и развитие конкуренции. Решение этой задачи невозможно, как подтверждает мировой опыт, без развития предпринимательства, основанного на различных формах собственности.

Сегодня многие стали понимать, что именно предпринимательство определяет развитие производства, рынка, а значит, и общества в целом. Страна процветает благодаря предпринимателям, а предприниматели - благодаря поддержке государства.

В Республике Казахстан интенсивно создаются все условия для развития предпринимательской деятельности, в частности, осуществлена большая работа по приватизации собственности, ставшей прочной экономической основой для развития предпринимательства.

В стране применяются широкомасштабные меры по государственной поддержке предпринимательства, малого и среднего бизнеса.

Предпринимательство как одна из конкретных форм проявления общественных отношений способствует повышению материального и духовного потенциала общества, создает благоприятную почву для практической реализации способностей и талантов каждого индивида, ведет к единению нации, сохранению ее национального духа и национальной гордости.

При характеристике предпринимательства как экономической категории центральной проблемой становится установление его субъектов и объектов. Субъектами предпринимательства могут быть, прежде всего, частные лица (организаторы единоличного, семейного, а также более крупного производства). Деятельность таких предпринимателей осуществляется как на основе собственного труда, так и с привлечением наемного. Предпринимательская деятельность может осуществляться также группой лиц, связанных между собой договорными отношениями и экономическим интересом. Субъектами коллективного предпринимательства выступают акционерные общества, арендные коллективы, кооперативы. В отдельных случаях к субъектам предпринимательства относят и государство в лице его соответствующих органов. Таким образом, в рыночной экономике существуют три формы предпринимательской деятельности: государственная, коллективная, частная, каждая из которых находит свои «ниши» в хозяйственной системе.

Объектом предпринимательства является осуществление наиболее эффективной комбинации факторов производства с целью максимизации дохода. Всевозможные новые способы комбинации экономических ресурсов, по мнению И. Шумпетера, являются главным делом предпринимателя и отличают его от обычного хозяйственника. Предприниматели комбинируют ресурсы с целью изготовления нового, неизвестного потребителям блага; открытия новых способов производства (технологий) и коммерческого использования уже существующего товара; освоения нового рынка сбыта; освоения нового источника сырья; проведения реорганизации в отрасли для создания своей монополии или подрыва чужой [1].

Прежде всего, следует сказать, что под предпринимательством (зачастую, наряду с термином предпринимательство употребляется английский аналог - бизнес) в Республике Казахстан понимается инициативная деятельность граждан и юридических лиц, независимо от формы собственности, направленная на получение чистого дохода путем удовлетворения спроса на товары (работы, услуги), основанная на частной собственности (частное предпринимательство) либо на праве хозяйственного ведения государственного предприятия (государственное предпринимательство). Предпринимательская деятельность осуществляется от имени, за риск и под имущественную ответственность предпринимателя (ст. 10, ГК РК) [2].

Прежде чем создать и зарегистрировать предприятие, официально открыть свое дело, надо выбрать организационно-правовую форму предприятия. Это может быть частное предприятие, товарищество, кооператив, акционерное общество и т.п. Для развертывания предпринимательства необходим стартовый капитал. Это факторы предпринимательской деятельности, средства предпринимательства, деньги. В качестве стартового капитала можно использовать кредит, займы или уставной фонд, который вносят учредители предприятия.

Условия, необходимые для развития предпринимательства и бизнеса: I. Экономические:

− частная собственность (индивидуальная, ассоциированная) как господствующая форма собственности;

− свобода выбора материальных и финансовых ресурсов и свобода распределения продукта и чистой прибыли;

− наличие условий для формирования первоначального капитала;

− свободный доступ к информации, ее достоверность.

II. Политические:

− политическая стабильность;

− экономическая политика, направленная на развитие рыночных отношений.

III. Юридические:

− правовое регулирование предпринимательства;

− правовая грамотность и культура (знание законов и нормативов, обязательность исполнения для всех субъектов общества).

IV. Свободная конкуренция.

V. Развитая инфраструктура рынка (банковская система, рынок ценных бумаг, система страхования рисков, информационные технологии).

В некоторых странах существуют школы развития предпринимательства, так называемые бизнес-инкубаторы, где разного рода эксперты (экономисты, юристы, психологи) консультируют, обучают предпринимательству, учат разрабатывать бизнес-планы, налаживать контакты с партнерами и т.д. [3].

Улучшение экономической ситуации в стране во многом зависит от решения проблем, препятствующих развитию предпринимательства. На сегодняшний день рейтинг проблем выглядит следующим образом (рисунок 1):

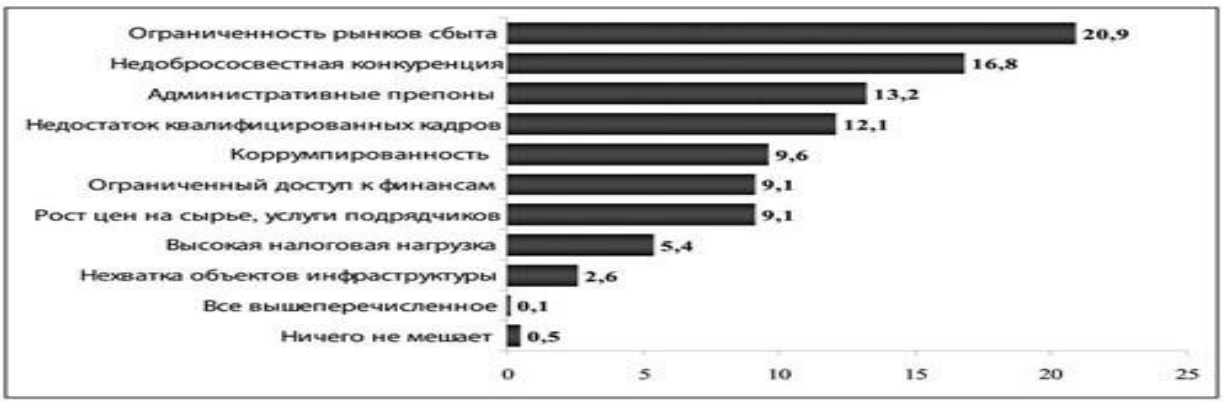


Рисунок 1 - Данные Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Основными проблемами предпринимательства являются преобладание сырьевого экспорта, низкая доля МСП в ВВП Казахстана, сравнительно неразвитый пласт предприятий, выпускающих продукцию с добавленной стоимостью. Доля продукции, выпускаемой субъектами малого и среднего бизнеса в ВВП сохранилась на среднем уровне 15-16%. Также экспертами отмечаются ряд факторов, тормозящих развитие предпринимательства в Казахстане: слабая информированность населения, высокие кредитные ставки для предпринимательства, административные барьеры и т.д.

Согласно данным Агентства РК по статистике, количество активных субъектов малого и среднего предпринимательства на 1 января 2011 года в целом по республике составило 675 937 единиц: в том числе индивидуальных предпринимателей – 430614 (63,7%), крестьянских/фермерских хозяйств – 170119 (25,2%), юридических лиц, являющихся субъектами малого предпринимательства, – 66492 (9,8%), юридических лиц, являющихся субъектами среднего предпринимательства, – 8712 (1,3%) (рисунок2).

субъектами среднего предпринимательства

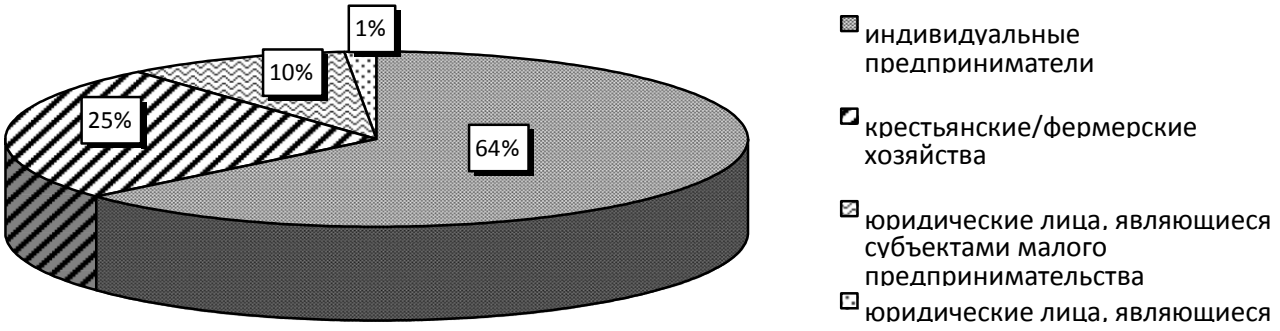


Рисунок 2 – Количество активный субъектов малого и среднего предпринимательства по данным Агентства РК по статистики

По количеству активных субъектов и численности занятых в МСП на 1 января 2011 года в процентном соотношении к 1 января 2010 года рост составил всего 1,3%. Что касается выпуска продукции, согласно оперативным данным Агентства, в 2010 году он увеличился относительно 2009 года всего на 1,9%.

Если на продукты и услуги, которые способны производить предприятия малого и среднего бизнеса, не будет проявлен платежеспособный спрос со стороны населения, то данная область не сможет активно развиваться. Тем же, кто сейчас решился реализовать свой потенциал именно в данной области, необходимо четко понимать, какие услуги будут наиболее востребованы на рынке в ближайшее время. Кроме того, малый бизнес для того, чтобы выжить, должен быть максимально мобильным. Следовательно, если спрос на товары или услуги в одной области начинает снижаться, а в перспективе данная тенденция будет только усиливаться, то представителю малого бизнеса следует быстро переориентироваться и выходить на потенциально растущие рынки, без сожаления оставив в прошлом прежнее направление.

Вместе с тем сегодня в нашем государстве постепенно начинают оправдывать себя все те усилия, которые направлены на планомерное и повсеместное развитие предпринимательства. Реализуется государственная программа развития и поддержки малого предпринимательства в Республике Казахстан, созданы социально-предпринимательские корпорации (СПК), основанные на тесном сотрудничестве государства и бизнеса. ВВП Казахстана в двенадцать раза меньше российского, однако республика выделила в три раза больше денежных средств на поддержку малого и среднего бизнеса (МСБ) в период кризиса. Доля кредитов МСБ в портфеле банков второго уровня за последний год выросла на один процент, а сам портфель кредитов вырос на девять процентов. Экономики Казахстана и России схожи в своей сырьевой направленности, вопросы поддержки малого и среднего бизнеса представляют большую важность, так как развитие этого сектора создает стабилизирующий стержень в целом для национальных экономик. В связи с этим развитие МСБ в Казахстане является одним из приоритетов экономической политики страны.

Предпринятые в Казахстане меры по поддержке МСБ в период кризиса являются беспрецедентными по своему масштабу в сравнении с другими странами СНГ. За последние два года в рамках антикризисных программ было выделено около 2,8 млрд долларов США с новыми, более мягкими условиями. В результате оказана поддержка 9 тысячам субъектов МСБ, а также поддержано и создано 27 тыс. рабочих мест. В докладе Всемирного банка «Ведение бизнеса 2010: Проведение реформ в трудные времена» Казахстан занял 63-е место среди 183 стран, охваченных исследованием [4].

В рамках развития казахстанского предпринимательства был создан специальный государственный фонд «Даму» в 1997 году, целью которого является оказание финансовой и консультативной помощи предпринимательству. Также, предпринимательствуоказываются услуги на региональном уровне областными департаментами предпринимательства. В 2011 году создана специальная программа «Дорожная карта бизнеса-2020», согласно которой осуществляется сервисная поддержка субъектам малого предпринимательства. Основным оператором данной программы является государственный фонд «Даму». В Казахстане действует ряд профильных ассоциаций, оказывающих поддержку предпринимательству. В частности, можно отметить национальную палату «Атамекен», объединяющую в своих рядах предпринимательские союзы Казахстана. Одним из старейших неправительственных институтов поддержки предпринимательства в Казахстане является «Форум предпринимателей Казахстана», созданный в 1992 году.

В целом, в настоящее время упрощен порядок регистрации субъектов малого предпринимательства: введены типовые уставы, размер регистрационного сбора уменьшен в 4 раза, упрощена процедура сертификации продукции для субъектов малого предпринимательства, введены льготы по регистрации недвижимости и права на землю, сокращено число контролирующих и инспектирующих государственных органов и платных услуг, осуществляемых ими, проводятся тендеры по передаче субъектам малого предпринимательства, занимающимся производственной деятельностью, неиспользуемых площадей и земель, а также объектов незавершенного строительства, введена система упрощенного бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства.

Развитие предпринимательства несет в себе множество важных преимуществ:

− увеличение числа собственников, а значит, формирование среднего класса – главного гаранта политической стабильности в демократическом обществе;

− рост доли экономически активного населения, что увеличивает доходы граждан и сглаживает диспропорции в благосостоянии различных социальных групп;

− селекция наиболее энергичных, дееспособных индивидуальностей, для которых малый бизнес становится первичной школой самореализации;

− создание новых рабочих мест с относительно низкими капитальными затратами, особенно в сфере обслуживания;

− трудоустройство работников, высвобождаемых в госсекторе, а также представителей социально уязвимых групп населения (беженцев из «горячих точек», инвалидов, молодежи, женщин);

− подготовка кадров за счет использования работников с ограниченным формальным образованием, которые приобретают свою квалификацию на месте работы;

− разработка и внедрение технологических, технических и организационных новшеств (стремясь выжить в конкурентной борьбе, малые фирмы чаще склонны идти на риск и осуществлять новые проекты);

− косвенная стимуляция эффективности производства крупных компаний путем освоения новых рынков, которые солидные фирмы считают недостаточно емкими (из недр малого бизнеса нередко вырастают не только крупные компании, но и наиболее современные наукоемкие отрасли и производства);

− ликвидация монополии производителей, создание конкурентной среды;

− снижение фондовооруженности и капиталоемкости при выпуске более трудоемкой продукции, быстрая окупаемость вложений (например, в США у компаний с числом занятых менее 100 чел. Продажи на доллар активов больше, чем у крупных компаний, не только в таких отраслях, как сервис, финансовое страхование, оптовая торговля, но и в транспорте, а также в обрабатывающей промышленности); −улучшение взаимосвязи между различными секторами экономики [5].

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что отличительная черта в развитии предпринимательства в Республике Казахстан в том, что оно рассматривается как долговременный, ключевой фактор развития экономики.

Динамика развития предпринимательства в Казахстане свидетельствует об оживлении процессов образования новых малых предприятий и увеличении численности работающих на них, что ведёт к уменьшению безработицы и укреплению экономики страны.

Дальнейшее развитие бизнеса, использование инновационного потенциала, его стимулирование, развитие таких форм взаимодействия, как подрядное кооперирование, совместное производство, выполнение госзаказов, лизинг, франчайзинг и венчурное финансирование, должны обеспечить устойчивое функционирование либеральной

экономической системы Республики Казахстан, главной опорой которой будет выступать сильный предпринимательский класс.

Литература:

1. Лапуста М.Г. Предпринимательство: Учебник. - М: Инфра, 2009. – 608 с.
2. Гражданский Кодекс Республики Казахстан (общая часть) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.11.2012 г.).
3. Грядов С.И., Подгорбунских П.Е. Организация предпринимательской деятельности. - М: Колос, 2005. – 416 с.
4. Данные Агентства Республики Казахстан по статистике за 2010 г. // [Электронный ресурс] [http://www.stat.kz].
5.Сахнова Н.Г., Мамыров Н.К. Государство и бизнес: государство, предпринимательство и общество. – Алматы.: Атамура, 2002. – 452 с.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ КАК БАЗОВЫЙ ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Гелашвили Н.Н.
кандидат экономических наук, доцент
Карагандинский государственный университет им. Е.А.Букетова, г. Караганда
Республика Казахстан
E-mail: denor1980@mail.ru

Гелашвили М.В.
учитель начальных классов высшей категории
КГУ «Школа-лицей №66», г. Караганда
Республика Казахстан
E-mail: mar9ram@mail.ru

Аңдапта: Мақала өзекті мәселелері стратегиялық менеджменттің қазіргі заманғы жағдайында Қазақстанның экономикасын дамыту. Мақалада әртүрлі мектептердің стратегиялық менеджментке қатыстық өз қарастарына қысқаша шолу берілген, стратегиялық жоспарлаудың негізгі проблемалары көрсетілген. Білім беру процесін ұйымдастырудың тиімділігі нарттыру мақсатында мемлекеттік білім беру мекемелерінде стратегиялық басқару қағидаттарын енгізу қажеттілігі негізделген, бұл адам ресурстарының сапасын арттыруға мүмкіндік береді.

Аннотация: Статья посвящена актуальным проблемам стратегического менеджмента в современных условиях развития экономики Казахстана. В статье дан краткий обзор подходов различных школ к стратегическому менеджменту, перечислены основные проблемы стратегического планирования. Обоснована необходимость внедрения принципов стратегического управления в государственных образовательных учреждениях с целью повышения эффективности организации образовательного процесса, что позволит повысить качество человеческих ресурсов.

Annotation: The article is devoted to the actual problems of strategic management in the modern conditions of economic development of Kazakhstan. The article gives a brief overview of the approaches of different schools to strategic management, lists the main problems of strategic planning. The necessity of implementation of the principles of strategic management in public educational institutions in order to improve the efficiency of the educational process, which will improve the

quality of human resources.

Ключевые слова: менеджмент организации, стратегическое планирование, эффективность управления бюджетными организациями, подушевое финансирование.

В настоящее время для долгосрочной макроэкономической стабильности экономики Казахстана необходимо создать такие условия развития человеческих ресурсов, которые бы отвечали современным требованиям рынка труда. В условиях быстрого изменения рыночных отношений, ситуации, ключевым фактором успешного развития экономики становятся не инновации, но люди, и их возможность быстрой адаптации к изменениям. А это возможно обеспечить только лишь при условии эффективного внедрения базовых элементов развития человеческого капитала. Эти основы закладываются в системе начального (школьного) образования. Тем самым становиться актуальным понимание принципов стратегического менеджмента в работе не только коммерческих предприятий, но и учреждения, финансируемых за счет государственного бюджета, где получение прибыли не подразумевается.

В настоящее время стратегический менеджмент становиться весьма актуальным направлением развития системы повышения эффективности работы организации. И здесь становиться весьма показательным тот факт, что стратегический менеджмент как системы эффективного управления, внедряется в такие сферы экономики как здравоохранение и образование. В частности, с настоящего года принципы стратегического менеджмента внедряются и в общеобразовательных школах, где понятие «прибыли от деятельности» не ставят во главу угла. Ведь получение дохода не является генеральной целью деятельности общеобразовательных школ. В тоже время, для повышения эффективности и результативности деятельности учреждений образования внедрение принципов стратегического управления становиться необходимостью. К 2020 году планируется перевод общеобразовательных школ на подушевое финансирование[1]. Бюджетное финансирование будет распределяться на количество учеников. А их количество будет зависеть от того, сколько учеников сможет «привлечь» руководство (менеджеры). Тем самым, появляется тесная связь: от того как эффективно и качественно будет работать образовательное учреждение будет зависеть и финансирование. А для повышения эффективности работы учреждения необходимо внедрять принципы стратегического менеджмента, и руководству придётся мыслить категориями коммерческих менеджеров.

Нужно отметить, что в современных условиях в Казахстане пока еще мало применяется стратегический менеджмент в его классическом понимании. В основном стратегический менеджмент применяются в крупных коммерческих организациях, но не в малом и среднем бизнесе. Тем более это не применяется в учреждениях, финансируемых из государственного бюджета, куда мы относим и образовательные учреждения. Поэтому понимание основных положений и принципов стратегического менеджмента является актуальной задачей в современных условиях развития экономики Казахстана.

Опыт развития зарубежных организаций показывает, что в условиях усиливающейся конкуренции, бизнесменам и менеджерам уже нельзя опираться только на собственный опыт ведения бизнеса, на распоряжения и готовые схемы ведения хозяйственной деятельности. В основу успешности бизнес-проекта ложатся стратегия и планирование будущей деятельности предприятия [2].

Изучение применения стратегического менеджмента на зарубежных предприятиях говорит о том, что существует необходимость разрабатывать и создавать модели поведения своей компании с учетом развития внутренней и внешней сред. Это происходит в силу того, что предприятие является отрытой системой, поэтому успешное будущее зависит от того, в какой степени руководство обращается внимание на развитие рынка, появление новых тенденций,

опасностей и возможностей [3].

Само понятие «стратегический менеджмент» зародилось достаточно давно. Оно имеет под собой основу в понятие «стратегическое планирование», т.е. стратегический менеджмент «опирается» на такой инструмент как стратегическое планирование. Стратегическое планирование как процесс пришло в экономику из военной науки. Сегодня стратегическое планирование проникло во все сферы экономики, тем самым обусловив развитие стратегического менеджмента как фундаментальной науки. И это дало толчок к развитию исследовательской мысли в области стратегического управления предприятием [4].

Зачатки стратегического менеджмента опираются на появление и развитие классического менеджмента. Основными школами здесь явились: школа научного менеджмента (Ф. Тейлор, Г. Гант, Х.Эмерсон), а затем и классическая (административная) школа управления (А. Файоль, М. Вебер, Ч. Бернард) определили планирование как одну из основных функций управления компанией. Исходя из этого, стало понятно, что планирование – это базовый процесс стратегического менеджмента. Становление стратегического менеджмента как науки опиралось на появление и развитие системы управления на предприятиях Европы и Северной Америки. Но в тот период в развития менеджмента стратегией было мало, использовались в основном метод бюджетирования и контроля. Данное положение менеджмента опиралось на постулат, что ученые рассматривали внешнюю среду как неизменяющуюся среду, не меняющуюся в течении определённого времени. Это характерно для развития науки менеджмента конца XIX- начала XX века. И поэтому управление компанией было сведено к расчету бюджета фирмы, где отражались будущие доходы и расходы.

Изменения наступили по мере внедрения в работу компании результатов НТП. Стало происходит быстрое насыщение рынка новыми товарами и услугами, стали рождаться крупные ТНК, которые стали выходить на рынки и конкурировать. Это обусловило необходимость разработки стратегического плана действий компании, где брались в расчет риски и пути их снижения.

Стратегический менеджмент как наука (направление) управления стал развиваться в 50-е годы XX века. В основе этого лежит стремительное развитие производства товаров и услуг.

В начале своего развития стратегический менеджмент использовал принципы долгосрочного планирования, когда основным стал способ переноса прошлых явлений развития компании в будущий период. Этот способ планирования был возможен только на той стадии, когда отмечается экономический рост в государстве. В таком случае осуществить прогноз будущего развития было можно.

Начиная с 60-х годов XX века бурный рост промышленного производства ТНП привел к тому, что методика переноса прошлых тенденций на будущее перестала давать правильную оценку развития как рыночной ситуации, так и самой компании.

Увеличивалась конкурентная борьба, борьба за клиентов дала понять, что старые методы планирования деятельности предприятия устарели. Поэтому стратегическое планирование стало выходит на ведущие позиции в системе управления. При этом ресурсы компании стали рассматриваются как фактор, обеспечивающий получения необходимого результата, а план действия по достижению данных результатов представляет из себя набор альтернативных решений исходя их прогноза развития. В науке управления это направление менеджмента стало носить название «стратегическое планирование». Само по себе стратегическое планирование стало основной стратегического менеджмента как следующей ступени эволюции системы управления на предприятии [5].

Основные научные положения, которые стали основной стратегического менеджмента, разработали Альфред Д. Чандлер, К.Эндрюс, И.Ансофф.

Альфред Д. Чандлер один из первых в ходе своих работ по исследования систем

управления предприятием стал анализировать генезис компании при использовании внешнего окружения, стратегий развития и организационной структуры менеджмента.

К.Эндрюс проводил анализ структуры управления посредством определения степени влияния высшего руководства на результат деятельности компании и реализации стратегии работы самой компании.

И.Ансофф в своей работе большое внимание делал теоретических основам, которые лежали в базе разработки механизма стратегического планирования, особенно для операции по выработки стратегии развития средних и крупных предприятий.

Значительным трудом, который лег в основу теорий о развитие конкуренции, стала работа М.Портера «Конкурентные стратегии». Она была издана в 1980г. Портер М. создал шаблоны по разработке общих стратегии компаний. Сегодня многие компании используют в своей работе его теоретические основы при выработки конкурентных стратегий при осуществлении стратегического планирования.

Значительная часть управленец понимают важность использования стратегического менеджмента и применяют его в своей деятельности. Но при этом, стратегический менеджмент не применяется полностью нашими компаниями и не вошел в систему их управления.

Основной проблемой отсутствия нормального стратегического управления является то, что отечественные менеджеры пытаются использовать зарубежные методики управления, а также не имеют опыта стратегического планирования на основе результатов анализа местного рынка. Это касается и менеджмента в образовательных учреждениях, которые финансируются за счет государственного бюджета. У менеджеров нет необходимости искать пути повышения эффективности работы организации, ведь от результатов их деятельности не зависит получение прибыли, т.к. это не генеральная цель. И в конечном итоге, весь процесс стратегического планирования скатывается к бюджетированию.

Исходя из теории стратегического менеджмента, базовыми элементами стратегического планирования являются:

1. Будущее состояния организации. В ходе стратегического планирования нужно понимать, куда будет выходить работать организация сегодня и на какие рынки планирует выход в скором времени.

2. Брать во внимание факторы внешний среды: экономическое и политические положение, уровень конкуренции и степень ее воздействия на рынок, политику банков и т.д.

3. Уравновесить влияние и состояние внутренних и внешних факторов развития организации.

Таким образом, в основе стратегического планирования лежит понимание руководства важности выявления будущего рынка, на котором будет работать организация, или продукта/услуги, который будет выходить на рынок. Оно дает возможность менеджерам по планированию лучше осознать настоящее положение организации на рынке [6]. Касательно общеобразовательных школ становиться очевидным тот факт, что в ближайшее время родители будут выбирать те школы, где организован эффективный образовательный процесс (отвечающий требованиям экономики и рынка труда). Тем самым, в условиях подушевого финансирования, от менеджмента школы потребуется организация стратегического планирования развития своей организации на ближайшее будущее.

Организации, чтобы стать конкурентоспособной, надо использовать элементы стратегического менеджмента, которые не должны быть формализированными. Сама по себе практика зарубежных, да и многих из отечественных компаний, показала важность и необходимость применения стратегического менеджмента чтобы стать успешным игроком на рынке.

В то время, когда высшее руководство организации осуществляет оценку реализации

стратегии, оно имеет необходимую информацию о том, в какой степени правильно сделана и реализуется стратегия с учётом тенденций развития рынка. Анализ стратегии дает возможность менеджерам знать, почему происходят определенные изменения состояния компании [7].

Таким образом, делаем вывод, что использование стратегического планирования дает преимущества в системе управления организацией. Но полноценному применению методов стратегического планирования есть ряд тормозящих факторов. Этому есть ряд причин:

1. Низкий профессиональный уровень.
2. Отсутствие времени.
3. Недооценка важности использования инструментов стратегического планирования.
4. Отсутствие практических навыков применения стратегического планирования в организации.
5. Низкий уровень применения бюджетных инструментов при планировании и оценки деятельности компании.

Важным сдерживающим фактором использования стратегического управления является отсутствие опыта в применении управленческих информационных систем. В тоже время данная возможность предоставляет возможность дальнейшего развития. Многие менеджеры считают, что нет смысла в трате дополнительных финансовых и прочих средств на планирование, в том числе, если фирма небольшая. Подчас у менеджеров отсутствует желание и время на повышение квалификации.

Еще одной отрицательной стороной отсутствия использования стратегического управления является то, что руководитель как бы понял важность применения планирования, был разработан стратегический план, но не смог его эффективно реализовать на практике в среднесрочном и долгосрочном периоде [9].

Повседневные дела, загруженность текущими делами снижают возможности управленца повышать навыки стратегического управления. Руководитель не может использовать свое время на то, в чем он не уверен. Он не уверен, что стратегическое управления в дальнейшем принесет ему прибыль.

И все же стратегическое планирование как элемент менеджмента крайне важен. Даже если генеральной целью организации не является получение прибыли. Стратегическое планирование представляет из себя единый массив управленческих решений. Но часто случается такая ситуация, когда при осуществлении руководящих действий руководители различных подразделений не согласуют свои действия, которые они применяют.

Ключевой результат стратегического планирования – стратегия работы организации на среднесрочный и долгосрочный периоды. Для этого должна быть разработана стратегическая модель будущей деятельности организации. Содержание стратегии заключается в том, чтобы создать такую ситуацию, когда организация может оперативно реагировать на изменение внешней среды. Стратегия должна учитывать не только прогнозируемые факторы воздействия, но и вовсе те, прогноз к которым применить невозможно.

Таким образом, стоит сделать вывод, что стратегический менеджмент - это создание системы эффективной деятельности предприятия на определенный период времени. При разработке такой системы должны быть установлены цели, а также предлагаются методы достижения этих целей в будущий период времени [5, с.25].

Важно понять тот факт, что долгосрочное развитие экономики Казахстана невозможно без качественного развития человеческого капитала. Знание, навыки и возможность повышения своей квалификации – вот те факторы, которые помогут стать нашим гражданам конкурентоспособными не только на отечественном, но и на зарубежных рынках труда. А основы закладывается еще в системе начального и среднего образования. Поэтому сегодня встает вопрос: как повысить эффективность образовательного процесса в образовательных

учреждениях? И становиться очевидным, что только применение рыночных способов планирования и управления могут дать положительные результаты в работе государственных школ. Понимание основных принципов стратегического управления менеджерами этих учреждений даст им возможность организовать более качественную систему обучения.

Литература:

1. Информационный сайт «Zakon.kz». С 2020 года в школах будет внедрено подушевое финансирование // www.zakon.kz/4917587-s-2020-goda-v-shkolah-budet-vnedreno.html
2. Любанова Т.П., Мясоедова Л.В., Олейникова Ю.А. Стратегическое планирование на предприятии. Учебное пособие для вузов. - М.: Март, 2009. – 400с.
3. Грибов, В. Д. Инновационный менеджмент: учебное пособие / В. Д. Грибов, Л. П. Никитина. – Москва : ИНФРА-М, 2014. – 311 с.
4. Виханский, О. С. Менеджмент: учебник / О.С. Виханский, А. И. Наумов. – 5-е изд. – Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2014. – 576 с.
5. Борисенко И.Л., Каблашова И.В. Менеджмент предприятия. - Воронеж: Воронеж.гос. тех. ун-т, 2010. – 144 с.
6. Марковский В.: Видение: немного мистики в мире бизнеса//www.top-manager.ru
7. Владимирова Л.: Стратегическое планирование бизнеса: методы стратегического планирования //www.elitarium.ru
8. Грибов, В. Д. Инновационный менеджмент : учебное пособие / В. Д. Грибов, Л. П. Никитина. – Москва : ИНФРА-М, 2014. – 311 с.
9. Лапыгин Ю.Н., Лапыгин Д.Ю. Стратегический менеджмент. – М.: Эксмо. 2010. – 432с.

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Горковенко Е. И.
магистрант экономических наук
УО «Гродненский Государственный университет имени Янки Купалы», г. Гродно, Республика Беларусь
E-mail: ekaterina-gorkovenko@mail.ru

Аңдапта: Ауыл шаруашылығы кәсіпорындарының қаржылық жағдайы оның қызметінің тиімділігі мақсатында қаржы қаражатын қалыптастыру мен пайдалануды көрсететін көрсеткіштермен сипатталады. Нарықтық экономикада АӨК кәсіпорындарының қаржылық жағдайы өсімдік шаруашылығы мен мал шаруашылығы өнімдерін өндіру жұмыстарының соңғы нәтижелерін көрсетеді. Бұл нәтижелер кәсіпорынның меншік иелері үшін және бизнес бойынша серіктестер, мемлекеттік, қаржы, салық органдары үшін қызығушылық тудырады. Субъектінің қаржылық жағдайы туралы ақпараттың негізгі көздері бухгалтерлік қаржылық есептілік болып табылады. Қаржылық талдау құралы ретінде кәсіпорынның қаржылық жағдайының салыстырмалы көрсеткіштері немесе бір абсолюттік көрсеткіштердің басқаларға қатынасын білдіретін қаржылық коэффициенттер кеңінен қолданылады. Мақала ауыл шаруашылық кәсіпорындарының қаржылық жағдайын бағалау мәселелерін зерттеуге арналған. Өнеркәсіп кәсіпорындарынан ауыл шаруашылығы кәсіпорындарының қаржылық жағдайына әсер ететін ерекше ерекшеліктер қарастырылды. АӨК кәсіпорындарының қаржылық жағдайын бағалаудың

нормативтік-құқықтық базасында кемшіліктер анықталды. Анықталған проблемаларды шешу жолдары ұсынылды.

Аннотация: Финансовое состояние сельскохозяйственных предприятий характеризуется показателями, отражающими формирование и использование финансовых средств, в целях эффективности его деятельности. В рыночной экономике финансовое состояние предприятий АПК отражает конечные результаты работы производства продукции растениеводства и животноводства. Эти результаты представляют интерес для собственников предприятия и для партнеров по бизнесу, государственных, финансовых, налоговых органов. Основными источниками информации о финансовом положении субъекта является бухгалтерская финансовая отчетность. Как инструментарий для финансового анализа широко используются относительные показатели финансового состояния предприятия, или финансовые коэффициенты, которые выражают отношения одних абсолютных показателей к другим. Статья посвящена изучению проблем оценки финансового состояния сельскохозяйственных предприятий. Рассмотрены отличительные особенности, влияющие на финансовое состояние сельскохозяйственных предприятий от предприятий промышленности. Выявлены недостатки в нормативно-правовой базе регламентирующей методы оценки финансового состояния предприятий АПК. Предложены пути решений выявленных проблем.

Annotation: The financial condition of agricultural enterprises is characterized by indicators that reflect the formation and use of financial resources for the effectiveness of its activities. In the market economy, the financial condition of agricultural enterprises reflects the final results of crop and livestock production. These results are of interest to the owners of the enterprise and business partners, government, financial and tax authorities. The main sources of information about the financial position of the entity is the financial statements. As a tool for financial analysis are widely used relative indicators of the financial condition of the enterprise, or financial ratios, which Express the ratio of some absolute indicators to others. The article is devoted to the study of the problems of assessing the financial condition of agricultural enterprises. The distinctive features influencing a financial condition of the agricultural enterprises from the enterprises of the industry are considered. The shortcomings in the regulatory framework governing the methods of assessing the financial condition of agricultural enterprises. Ways of solutions of the revealed problems are offered.

Ключевые слова: финансовое состояние предприятий АПК, финансовый анализ, бухгалтерская отчётность, показатели оценки финансового состояния.

Аграрный сектор является одной из важнейших отраслей в Республике Беларусь. Доля сельскохозяйственного производства составляет 6-7% объема ВВП. Сельскохозяйственные предприятия призваны поставлять на рынки сельскохозяйственную продукцию и обеспечивать продовольственную безопасность страны.

В современных условиях главной задачей предприятий АПК является устойчивый и динамичный рост сельскохозяйственного производства. Оценка финансового состояния деятельности сельскохозяйственных предприятий необходима так, как позволяет выявить основные негативные моменты функционирования предприятия, а также определить пути для решения проблем и повышения эффективности деятельности предприятия в целом. Поэтому важно понимать значение и правильно производить оценку финансового состояния сельскохозяйственных предприятий. Однако существует ряд проблем, с которыми сталкивается аналитик при проведении мероприятий направленных на формулировку оценки финансового состояния субъекта.

Термин «финансовое состояние» широко используется в научной и специализированной литературе, но в настоящее время единого подхода к трактовке данной экономической категории не определено. Обширный критический анализ литературы белорусских и

зарубежных учёных показал, что рассмотрению вопроса финансового состояния деятельности субъекта с учетом отраслевой специфики сельскохозяйственного предприятия занимаются лишь немногие из них. Общим мнением является то, что понятие финансового состояния субъекта многогранно.

В таблице представим основные отличительные особенности сельскохозяйственного предприятия от промышленных предприятий, влияющие на их финансовое состояние.

Таблица 1 – Основные отличительные критерии, при проведении оценки финансового состояния субъекта

Критерий оценки	Промышленные предприятия	Сельскохозяйственные предприятия
Период определения реального финансового состояния	На любую отчётную дату, (месяц, квартал, год).	На конец календарного года, (так как на протяжении года существует наличие большого объема незавершенного производства продукции растениеводства. Преимущественно выручка от реализации поступает в 4 квартале, после созревания урожая, доведения до убойных кондиций скота, осуществления государственных закупок и т.д.)
Значимые средства производства	-машины и оборудование; -инструменты и приспособления; -здания и сооружения; -средства перемещения грузов; -передаточные устройства; -средства связи.	-машины и оборудование; -рабочий, продуктивный скот; -земельные участки; -многолетние насаждения.
Факторы влияющие на финансовое состояние	- социально - экономические - производственно-экономические.	- социально – экономические; -производственно-экономические; -природно-климатические.

Источник: собственная разработка автора, [2, с.7]

Данные отличительные особенности, характерные для сельского хозяйства, проявляются в следующем:

- наблюдается неравномерное использование оборотных средств;
- имеется высокий удельный вес производственных запасов, незавершенного производства и расходов будущих периодов;
- существует недопустимость выведения продуктивных земель из сельскохозяйственного производства в случае банкротства хозяйства;
- присутствует высокое влияние природно-климатических факторов на результат хозяйственной деятельности сельскохозяйственного предприятия.

На основании вышеуказанных отраслевых особенностей, а так же определений понятия «финансовое состояние» таких авторов как: Шеремет А. Д., Любушина, Н. П., Лещева В. Б., Дьякова В. Г. сформулировано понятие финансовое состояние сельскохозяйственного предприятия.

Финансовое состояние сельскохозяйственного предприятия – это экономическая категория, характеризующая степень привлекательности сельскохозяйственного предприятия для делового финансово-кредитного сотрудничества. Определяется скоростью оборота капитала, составом и размещением средств, структурой их источников, платежеспособностью и устойчивостью. Оно отражает темпы развития сельского хозяйства, а также наличие, размещение и эффективность использования материальных, трудовых, финансовых и биологических ресурсов на конец календарного года. Позволяет сделать вывод о целесообразности распределения, использования и исполнения денежных фондов в целях эффективной деятельности производства продукции растениеводства и животноводства.

Оценка финансового состояния сельскохозяйственных предприятий требует широкую информационную базу. Бухгалтерская отчетность изучаемых сельскохозяйственных предприятий меняется за счёт инфляционных процессов в экономике Республики Беларусь. Данные оказывают влияние на производимый анализ динамики по годам. В связи с этим предлагается учитывать при оценке результатов изменения финансового состояния сельскохозяйственного предприятия уровень инфляции, производить расчёт сравнимых цен на основе использования общепринятых показателей-дефляторов.

В Республике Беларусь основным нормативно-правовым актом регламентирующим методику оценки финансового состояния является Инструкция «О порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования», утверждённой Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь 27.12.2011 № 140/206 (далее – Инструкция). Изучив данный документ, выявлено, что основными источниками информации для расчёта коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования являются 3 формы бухгалтерской отчётности: Бухгалтерский баланс (форма №1), Отчёт о прибылях и убытках (форма №2), Отчёт об изменении капитала (форма №3).

Отчетность предприятий АПК в отличие от отчётности промышленных предприятий включает в себя ряд дополнительных форм: (Валовая продукция и затраты на производство (форма №6А-АПК), Реализация продукции (форма №7-АПК), Себестоимость живого веса животных (форма №13-АПК и др.). В них раскрываются такие важные для предприятий АПК показатели как: валовая продукция сельского хозяйства, валовой сбор урожая, привес живой массы, сбор урожая с 1 га и др. С целью проведения полной оценки финансового состояния сельскохозяйственных предприятий, предлагаем дополнить методику анализа раскрытую в Инструкции. Использовать группу показателей характерную для предприятий АПК «Результативность производства сельскохозяйственной продукции», в которую включить такие показатели как: урожайность основных сельскохозяйственных культур, средний привес на одну голову и средний надой на одну голову.

Данная группа позволит более точно дать оценку, характеризующую сельскохозяйственное предприятие. Показатели не зависят от объемных величин, а значит, позволят провести сравнительный анализ с другими предприятиями АПК и выявить реальную тенденцию развития, проводя горизонтальный анализ. Именно они отражают результат деятельности субъекта хозяйствования по производству продукции растениеводства и животноводства. Без их учёта произведенная оценка не будет давать объективную картину финансового состояния сельскохозяйственного предприятия.

Так же стоит отметить, что согласно Постановлению Совета Министров Республики Беларусь № 1672 от 12.12.2011 г. «Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования», только 3 коэффициента выступающих в качестве критериев оценки финансового состояния и платежеспособности, имеют утверждённое нормативное значение для

предприятий сельского хозяйства. А именно: коэффициент текущей ликвидности - 1,5, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами - 0,2, коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами - не более 0,85 [1]. Это в значительной степени осложняет получение выводов по проведенному анализу и принятию правильных управленческих решений. Данный анализ не позволяет наметить резервы снижения финансовых рисков при проведении финансово-кредитных операций, не даёт возможность определения у субъектов хозяйствования банкротства на ранней стадии.

Согласно Государственной программе развития аграрного бизнеса Республики Беларусь на 2016-2020 годы в деятельность предприятий сельского хозяйства происходит финансирование из республиканского и местных бюджетов, фондов, производится финансовая поддержка в виде кредитов. Это влечёт за собой к увеличению суммы полученной прибыли субъектом. Предлагается при расчёте показателей оценки финансового состояния сельскохозяйственных предприятий брать за основу прибыль без государственной поддержки, что позволит увидеть реальные результаты финансовой деятельности.

Таким образом, оценка финансового состояния сельскохозяйственного предприятия должна осуществляться при учёте следующих предложенных рекомендаций:

- Следует брать во внимание такие особенности как: сезонность, средства производства, природно-климатические факторы.
- Использовать официальные показатели-дефляторы.
- Применять при оценке показатели результативности производства продукции растениеводства и животноводства.
- Производить анализ без учёта сумм государственной поддержки рассматриваемому сельскохозяйственному предприятию.

Литература:

1. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011 г. № 1672 // Аналитическая правовая система «Бизнес-ИНФО» [Электронный ресурс]. - 2017 - Режим доступа: http://bii.by/tx.dll?d=225859&a=1#a1. - Дата доступа: 29.11.2018.
2. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учебник / Г. В. Савицкая; ред.: Г. З. Гончарова, Т. П. Елисеева. - 8-е изд., испр. - Москва: ИНФРА-М, 2014. - 519 с.

ЭЛЕМЕНТЫ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Демироглу Н.Б.
кандидат экономических наук, доцент
Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Республики Крым «Крымский инженерно-педагогический университет», г. Симферополь, Российская Федерация
E-mail:dnib2008@ukr.net

Скиданюк Д.В.,
студент магистратуры,

Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Республики Крым «Крымский инженерно-педагогический университет», г. Симферополь, Российская Федерация
E-mail: dan240186@mail.ru

Аннотация: В статье рассматривается система внутреннего контроля и ее задачи. Определяются основные элементы системы внутреннего контроля: контрольная среда, оценка рисков, контрольные действия, наличие информации и другое. Также обозначены процедуры внутреннего контроля организации.

Ключевые слова: внутренний контроль, бухгалтерский учет, внутренняя среда, контрольные действия, надзор, плановые проверки, самоконтроль.

Annotation: The article deals with the system of internal control and its tasks. Identify the key elements of the system of internal control: control environment, risk assessment, control activities, information and more. Internal control procedures of the organization are also indicated.

Key words: internal control, accounting, internal environment, control actions, supervision, scheduled inspections, self-control.

Аңдапта: Мақалада ішкі бақылау жүйесі және оның міндеттері қарастырылады. Ішкі бақылау жүйесінің негізгі элементтері анықталады: бақылау ортасы, тәуекелдерді бағалау, бақылау әрекеттері, ақпараттың болуы және басқалар. Сондай-ақ, ұйымның ішкі бақылау рәсімдері белгіленген.

Түйінді сөздер: ішкі бақылау, бухгалтерлік есеп, ішкі орта, бақылауіс-әрекеттері, қадағалау, жоспарлы тексерулер, өзін-өзібақылау.

Под внутренним контролем понимается процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- достоверность и своевременность бухгалтерской отчетности;
- соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета [1].

Система внутреннего контроля включает в себя совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством муниципального учреждения в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, которая в том числе включает организованные внутри данного учреждения и его силами надзор и проверку:

- соблюдения требований законодательства;
- точности и полноты документации бухгалтерского учета;
- своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- предотвращения ошибок и искажений;
- исполнения приказов и распоряжений;
- обеспечения сохранности имущества учреждения.

Задачами системы внутреннего контроля представлены на рисунке 1.

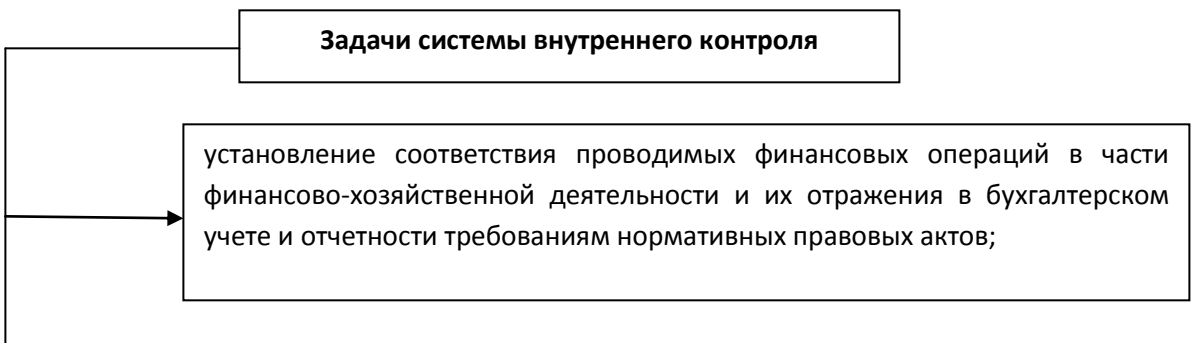


Рисунок 1 - Задачи системы внутреннего контроля

Система внутреннего контроля может включать в себя следующие элементы:

1. Контрольная среда включает позицию, осведомленность и действия руководства относительно системы внутреннего контроля учреждения, а также понимание значения такой системы для деятельности учреждения. Контрольная среда оказывает влияние на сознательность сотрудников в отношении контроля. Она является основой для эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей поддержание дисциплины и порядка. Контрольная среда представляет собой совокупность принципов и стандартов деятельности учреждения, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне учреждения в целом. Она отражает культуру управления экономическим субъектом и создает надлежащее отношение персонала к организации и осуществлению внутреннего контроля.

2. Оценка рисков представляет собой процесс выявления и (по возможности) устранения рисков хозяйственной деятельности, а также их вероятных последствий. Для целей финансовой (бухгалтерской) отчетности важно, каким образом в процессе оценки рисков руководство выявляет риски, имеющие отношение к финансовой (бухгалтерской) отчетности, определяет их значение, оценивает вероятность их возникновения и принимает решение относительно того, как ими управлять.

3. Контрольные действия включают политику и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются. Указанные действия могут осуществляться вручную или с применением информационных систем, имеют различные цели и применяются на различных организационных и функциональных уровнях.

Учреждением могут использоваться следующие процедуры внутреннего контроля:

- документальное оформление. Например, записи в регистрах бухгалтерского учета должны осуществляться на основе первичных учетных документов, в том числе бухгалтерских справок. Существенные оценочные значения, включенные в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, должны основываться на расчетах;

- подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям. Например, при принятии первичных учетных документов к бухгалтерскому учету должна производиться проверка их оформления на соответствие требованиям законодательства. К данным процедурам внутреннего контроля относятся также

процедуры контроля связанных операций, в частности соотнесение перечисления денежных средств в оплату материальных ценностей с получением и оприходованием этих ценностей;

- санкционирование (авторизация) хозяйственных операций, которое подтверждает правомочность совершения операции и, как правило, выполняется персоналом более высокого уровня, чем инициатор операции. Например, авансовый отчет сотрудника должен быть утвержден руководителем;

- сверка данных. Например, для подтверждения сумм дебиторской и кредиторской задолженностей учреждения должна проводиться сверка его расчетов с поставщиками и покупателями; остатки по счетам учета наличных денежных средств должны сверяться с остатками денежных средств по данным кассовой книги;

- разграничение полномочий и ротация обязанностей. С целью уменьшения рисков возникновения ошибок и злоупотреблений полномочия по подготовке первичных учетных документов, санкционированию (авторизации) хозяйственной операции и отражению результатов хозяйственных операций в бухгалтерском учете, как правило, должны возлагаться на разных лиц на ограниченный период;

- физический контроль, в том числе охрана, ограничение доступа, инвентаризация объектов;

- надзор. Данные процедуры внутреннего контроля предполагают оценку достижения поставленных целей или показателей. Например, оценка правильности выполнения хозяйственных и учетных операций, точности составления бюджетных смет (планов финансово-хозяйственной деятельности), соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской отчетности;

- процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами, среди которых, как правило, выделяют процедуры общего компьютерного контроля и процедуры контроля уровня приложений. Процедуры общего компьютерного контроля включают правила и процедуры, регламентирующие доступ к информационным системам, данным и справочникам, правила внедрения и поддержки информационных систем, процедуры восстановления данных и другие процедуры, обеспечивающие бесперебойное использование информационных систем. Процедуры контроля уровня приложений включают, в частности, логическую и арифметическую проверку данных в ходе обработки информации о фактах хозяйственной жизни (проверку правильности заполнения полей документов, контроль введенных сумм, автоматическую сверку данных, отчеты об операциях и ошибках, др.).

4. Качественная и своевременная информация обеспечивает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленных целей. Основным источником информации для принятия решений являются информационные системы учреждения. Качество хранимой и обрабатываемой в них информации может существенно влиять на управленческие решения учреждения, эффективность внутреннего контроля. Система информирования персонала может принимать такие формы, как внутренние регламенты деятельности, руководства по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности, инструкции и указания. Доведение информации до сведения сотрудников может осуществляться с использованием средств электронной связи, устно и посредством распоряжений руководства.

5. Одними из важных обязанностей руководителя учреждения являются создание и поддержание системы внутреннего контроля в режиме непрерывной работы. Оценка внутреннего контроля осуществляется в отношении всех остальных иных элементов внутреннего контроля с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости изменения их. Оценка внутреннего контроля должна проводиться не реже одного раза в год [2].

Виды и формы внутреннего контроля обобщены на рисунке 2.



Рисунок 2- Виды и формы внутреннего контроля

Основными объектами плановой проверки являются:

- соблюдение законодательства РФ, регулирующего порядок ведения бухгалтерского учета и соблюдения норм учетной политики;
- правильность и своевременность отражения всех хозяйственных операций в бюджетном учете;
- полнота и правильность документального оформления операций;
- своевременность и полнота проведения инвентаризаций;
- достоверность отчетности.

В ходе проведения внеплановой проверки осуществляется контроль по вопросам, в отношении которых есть информация о возможных нарушениях. Проводимые контрольные мероприятия могут носить либо сплошной, либо выборочный характер. Сплошной проверке обычно подвергаются кассовые и банковские операции, расчеты с подотчетными лицами, персоналом по оплате труда, расчеты с поставщиками и другие операции, указанные в программе проверки. В случае выборочного характера работ используется систематический метод выборки. Он заключается в том, что отбор элементов осуществляется через постоянный интервал, начиная со случайно выбранного числа. Интервал строится на числе элементов совокупности (счета-фактуры, регистры бухгалтерского учета и т.д.), при этом соблюдается принцип репрезентативности, означающий отбор элементов, которые обладают характеристиками, типичными для всей их совокупности. Отбор предусматривает объективность контрольной группы (ревизора) [3].

Процедуры проведения внутреннего финансового контроля включают:
- определение подлинности и правильности оформления документов, а также проверку отражения первичных документов в бюджетном учете;
- арифметическую проверку, заключающуюся в оценке арифметической точности данных, отраженных в первичных документах и в бюджетном учете;
- сопоставление документов, то есть сверку документов с документами, оформленными другими структурными подразделениями, для проверки достоверности операций и выявления нарушений и ошибок;
- анализ и оценку соответствия бухгалтерского учета и отчетности;
- проверку соответствия совершаемых операций действующему законодательству, нормативным документам, внутренним документам.

Процедуры внутреннего контроля выполняются:

- самим работником (самоконтроль);
- сотрудником, старшим по должности (взаимоконтроль),
- непосредственно после завершения операции;
- начальником структурного подразделения - при визировании всех документов, исходящих от подразделения.

Разграничение полномочий и ответственности органов, задействованных в функционировании системы внутреннего контроля, определяется внутренними документами учреждения, в том числе положениями о соответствующих структурных подразделениях, а также организационно-распорядительными документами учреждения и должностными инструкциями работников.

Литература:

1. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 01.12.2014) "Об аудиторской деятельности" (30 декабря 2008 г.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/.
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 30 марта 2001 г. № 26-н. [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31472/.

3. Внутренний аудит в России: эволюция или революция // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://gaap.ru/articles/ Vnutrenniy_audit_v_Rossii_evolyutsiya_ili_revolyutsiya/

СЫРТКЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ ҚҰҚЫҚТЫҚ ЖӘНЕ КЕДЕНДІК-ТАРИФТИК РЕТТЕУ

Джаксыбаева Г.М., Сыздыкова С.А.

Аға оқутышылар
ҚҚЭУ, Қазақстан Республикасы, қ.Қарағанды
E-mail: gulnarakz@mail.ru, soul_8989@mail.ru
Құлибек А.Б.
Оқытушы
ҚҚЭУ, Қазақстан Республикасы, қ.Қарағанды
E-mail: begalykyzy.ak@mail.ru

Аңдапта: импорттық және экспорттық кедендік баждарды қолдану, тауарларды импорттау және экспорттау, Қазақстан Республикасының ішкі нарығын қорғау және отандық тауарлардың бәсекеге қабілеттілігін арттыруға бағытталған Қазақстан экономикасындағы прогрессивті құрылымдық өзгерістерге ынталандыру.

Аннотация: применение импортных и экспортных таможенных пошлин, импорт и экспорт товаров, защита внутреннего рынка Республики Казахстан и стимулирование прогрессивных структурных изменений в экономике Казахстана, направленных на повышение конкурентоспособности отечественных товаров.

Abstract: application of import and export customs duties, import and export of goods, protection of the domestic market of the Republic of Kazakhstan and stimulation of progressive structural changes in the economy of Kazakhstan aimed at improving the competitiveness of domestic goods.

Түйін сөздер: кеден саясаты, экономиканың дамуы, кедендік-тарифтік, кедендік баж, мемлекеттік бюджет, экономикалық кеңістік, ішкі және сыртқы саясаты, экспорт, импорт, Мемлекеттік кіріс.

Қазақстан Республикасының кеден саясаты - отандық және сыртқы экономикалық мүдделерді жүзеге асыруға және қорғауға бағытталған кеден саласында саяси, құқықтық, экономикалық, ұйымдастырушылық және өзге де кең ауқымды шаралар жүйесі.

Қазақстан Республикасында Қазақстан Республикасының ішкі және сыртқы саясатының ажырамас бөлігі болып табылатын бірыңғай кеден саясаты жүзеге асырылады. Кеден саясаты - Қазақстан Республикасының орталық атқарушы органдарының өз құзыреті шегінде жауапты. Қазақстан Республикасының кеден саясатының негізгі міндеттері - экономиканың дамуын ынталандыру және Қазақстан Республикасының экономикалық мүдделерін қорғау, тиімді кедендік бақылауды қамтамасыз ету және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген өзге де мақсаттар. (Қазақстан Республикасының Кеден кодексінің 3-бабы, бұдан әрі - Кодекс).

Қазақстан Республикасының кедендік саясатын іске асыру еліміздің нарығын қорғау, қазақстандық өндірушілер мен тұтынушылардың мүдделерін қорғау, бәсекелестікті

ынталандыру және монополизмге қарсы тұру, экспортқа және импорт алмастыратын өндірісті дамытуға, елге шетел инвестицияларының ағынын қамтамасыз етуге, сауда саясатын сынауды және т.б. мәселелерді шешуге бағытталған.

Қазақстанның кедендік-тарифтік саясаты тұтынушылардың мүдделерін қорғауға, ұлттық экономиканы әртараптандыруға, жоғары технологиялық өндірістерді дамытуға және жоғары қосылған құны бар тауарларды өндіруге, қолайлы инвестициялық климатқа және мемлекеттік бюджетке түсетін кірістерді қамтамасыз етуге бағытталған. Қазақстан Республикасының кедендік-тарифтік саясаты ТМД елдерінің арасында ең либералды болып саналады және сыртқы саудаға шектеулі шектеулерді ұсынады.

Қазақстандық кедендік-тарифтік саясатты құрудың тактикасы белгілі бір өнімнің нарықтық жағдайын үнемі қадағалауды, нарықтық жағдайларға жылдам және икемді жауап беруді және орынды протекционизмді қамтамасыз ету қажеттілігіне негізделген. Сонымен қатар, тиісті түрде құрылған кедендік-тарифтік саясат ішкі нарықты қанықтыруға және импорттық өнімдермен адал бәсекелестікке жағдай жасауға, шетелдік инвестицияларды тартуға, отандық өндірушілердің қорғанысын және өсіп келе жатқан табысын қамтамасыз етуге, демек республикалық бюджетке қосымша кірістерді тартуға жағдай жасайды.

Қазіргі кезде отандық өндірушілерді қолдау және қайта өңдеу өнеркәсібінде өңдеудің жоғары дәрежесі бар бәсекеге қабілетті тауарлардың отандық өндірісін дамытуды ынталандыру қазіргі мемлекеттік индустриалды-инновациялық саясаттың басымдықтарының бірі болып табылады. Осылайша, баж салығының максималды мөлшерлемесі дайын өнімде, орташа - құрамдас бөліктерде, кем дегенде - елде өндірілмейтін шикізат пен әлеуметтік маңызы бар тауарларда қалыптастырылады. Кедендік баждардың ставкаларын өзгерту және бекіту сыртқы сауда, әлемдік нарықтық жағдайдың көрсеткіштеріне және Қазақстан Республикасы аймақтық қауымдастықтардың (ЕурАзЭҚ) шеңберінде қабылдаған міндеттемелеріне, сондай-ақ Қазақстанның ДСҰ-ға кіруіне байланысты жүргізіледі. тауар нарығында.

Қазақстан Республикасының автомобиль және машина жасау салаларын, металлургия өнеркәсібін дамытуға қолдау көрсету туралы қаулысы қабылданды құрылыс материалдары, азық-түлік және жеңіл өнеркәсіп.

Импорттық және экспорттық кедендік баждарды қолдану тауарлардың импорты мен экспортын реттеу, Қазақстан Республикасының ішкі нарығын қорғау және отандық тауарлардың бәсекеге қабілеттілігін арттыруға бағытталған Қазақстан экономикасындағы прогрессивті құрылымдық өзгерістерді ынталандыруға мүмкіндік береді. Салықтарды ерікті түрде төлеуге ынталандыру үшін шағын және орта бизнес субъектілері үшін қуыну мерзімін 5 жылдан 3 жылға дейін қысқарту ұсынылады, онцың ішінде бұрын төленген салық сомасы қайта қаралады және қосымша есептелуі мүмкін.

Бұдан басқа, арнаулы салық режимін реформалау, 1 жылдан 3 жылға дейін салық бойынша берешекті өтеу мерзімін ұзарту және жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері бойынша салық есептілігін жою сияқты шаралар ұсынылады.

2015 жылы бюджеттік сынаптама кодтарын 208 бюджеттік сыныптама кодынан (БСК) 119 БСК (немесе 57,2%) дейін ққысқартумен қатар, салық төлеушілерге импортталған тауарлар бойынша салық есептілігін тек электронды түрде беру құқығы беріледі, бұл тауарлардың экспортын растау және қосылған құн салығы бойынша дебеттік сальдоны қайтару үшін уақытты біршама қысқартады.

Мемлекеттік кірістер органдары 48 мемлекеттік қызмет түрін көрсетеді, оның ішінде 32 мемлекеттік қызмет немесе 67% автоматтандырылған, оның ішінде «Электрондық үкімет» және «Салық төлеушінің ведомствосы» порталы арқылы 28 қызмет көрсетіледі. Бұл ретте мемлекеттік қызметтің 26 түрі «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы арқылы баламалы негізде қол жетімді.

42 аумақтық мемлекеттік кіріс органында электрондық кезекті басқару жүйесі (ЭКБЖ) орнатылды.

Бұдан басқа, халықаралық тәжірибе негізінде Мемлекеттік кірістер комитеті мемлекеттік қызмет көрсетудің эксаумақтық қағидатын енгізу мәселесін қарастыруда. Қызмет көрсетудің осы қағидаты салық төлеушінің тіркеу орнына байланысы жоқтығын көздейді, мысалы, бүгінгі күні салық төлеуші өз аумағында ғана - Мемлекеттік кіріс басқармасында қызметтерді алады. Болашақта кез-келген мемлекеттік органда қызметтер алуға болады.

Сарапшылардың кедендік тарифтің өсуіне қатысты пікірлері әр түрлі. Тәуелсіз кәсіпкерлер ассоциациясының президенті Талғат Акуовтың айтуынша, мұндай шара отандық тауар өндірушілердің жағдайын жақсартпайды, алайда, баж өсуі есебінен бағаның өсуіне байланысты тұтынушыларға жағымсыз әсер етеді.

Осындай пікірді Қазақстан бизнес-форумының атқарушы директоры Мунавара Палташева бөлісті. Оның айтуынша, кедендік баж салығын көтеру отандық өндірісті ынталандыру әдісі емес. Бір кездері үкімет белгілі бір ағымдағы жағдайға байланысты кедендік баж салығының ставкасын төмендету туралы шешім қабылдады және бұл дұрыс орындалды. Енді оларды бұрынғы деңгейге қайтарады немесе олар жақсаруды шешеді. Алдын ала деңгейге дейін ставкаларды дұрыс қайтаруға болады, бірақ оларды көтеру мүмкін емес. Баждардың өсуі қажет болған әсерді бермейді.

«Вита» АҚ-ның бас директоры Петр Потаповтың айтуынша, кедендік баж салығының ұлғаюы отандық тауар өндірушілерге көмектеседі, бірақ бұл қаншалықты маңызды болатыны түсініксіз. Жаңа жыл алдында Қазақстан Президенті, Ресейдің, Беларусьтің, Қазақстанның біртұтас экономикалық кеңістікке қосылатынын мәлімдеді. Жалақының көтерілуі жалпы саяси қозғалыстарға қайшы келеді. Сарапшылардың пікірінше, бұл жағдайда өндірушілер пайда көреді, бірақ көрші елдермен қарым-қатынас нашарлай түсуі мүмкін.

Сарапшылардың пікірінше, бәсекелестермен жұмыс жасаудың бұл жолы отандық тауарлардың бәсекеге қабілеттілігін арттырмайды. Мүдделердіңтеңгерімінсақтаумаңызды.

Әдебиеттер:

1. Алибеков С. Т. Кеден құқығы. - Алматы: Әділет Пресс, 2007ж.
2. "Капитал.kz" №01 (188), 15.01.2017 ж.
3. Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің 2017 - 2021 жылдарға арналған стратегиялық жоспары

КОРПОРАТИВТІК САЛЫҚТЫҚ БАҚЫЛАУДЫҢ САЛЫҚ МЕНЕДЖМЕНТІНДЕГІ РОЛІ МЕН ДАМУЫ

Джрауова К.С.
экономика ғылымдарының кандидаты, доцент
Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университеті, Қызылорда қ., Қазақстан Республикасы
E-mail: 75zhkyra@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрены роль налогового контроля, его группировка в организационном аспекте, задачи, принципы, методы и преимущества налогового контроля. Также рассмотрено влияние налогового контроля и менеджмента на различные аспекты управления финансами предприятия.

Annotation: The article discusses the role of tax control, its grouping in the organizational aspect, objectives, principles, methods and advantages of tax control.The impact of tax control and management on various aspects of enterprise financial management is also considered.

Түйінді сөздер: салық менеджменті, корпоративтік салықтық бақылау, қаржылық менеджмент, кәсіпорынның қаржы жағдайы

Корпоративтік салықтық бақылау кәсіпорында сенімді салық есебін ұйымдастыруға, салықтардың дұрыс есептелуін бақылауға, сондай ақ салық органдарының тексеруіне дейінгі салықтық қателіктерді анықтау және жоюға бағытталған салық менеджері мен оның басшылығымен ұйым қызметкерлер тобының жүйелі, сындарлы қызметі болып табылады.

Салықтық бақылауды ұйымдық аспектіде былайша топтастыруға болады:

- ішкі аудит (ішкі салықтық бақылау)- кәсіпорынның бухгалтерлік және қаржылық қызметкерлер деңгейінде жүргізілетін алғашқы бақылау. Бақылаудың бұл түрі салық салу есебінің шынайылығын, салықтық есеп пен есептеулердің сапасын, сонымен қатар салықтық төлемдердің уақытылы және толық бюджетке түсуіне бағытталады.
- сыртқы аудит. Бұл түсінікті түрліше сипаттайды: «мамандандырылған фирмалар немесе аудиторлар тарапынан мемлекеттік емес салықтық бақылау» және «тиісті функциялар жүктелген салық органдарының мемлекеттік салықтық бақылауы».

Кәсіпорындағы салықтық бақылаудың негізгі мақсаты басқару процесін жүзеге асыру үшін шаруашылық субъектінің қызметі туралы басқарушылық персоналды уақытылы хабардар ету болып табылады. Ал негізгі міндеті кәсіпорынға салық міндеттемелерін орындауда салықтық қателіктерді барынша азайту саналады. Ішкі салықтық бақылау келесі міндеттерді орындау керек:

1. бақыланатын объектілерді бақылау, жоспардың сәйкесті мәндерін қадағалау;
2. салық пен салық салу саласында есепке алу және талдау;
3. жеткен жағдайдың жоспарланған нәтижелермен салыстыру;
4. салық органдарының сырттай тексерулер жүргізуінің тәуекелдерін бағалау;
5. салық құқығын бұзушылықтарды болдырмау және алдын алу шараларын жүзеге асыру, салықтық қателіктерді жою;
6. кінәлілерді анықтау және оларды жауапкершілікке тарту;
7. кәсіпорында салықтық бақылауды ақпараттық-әдістемелік қамтамасыз етуді жетілдіру.

Корпоративтік салықтық бақылаудың ерекшелігі ол өзіне ғана тән ерекше принциптерге негізделеді: ұйымдардың, экономикалық өзара уағдаласушылардың, мемлекеттің мүдделерін сақтау; кәсіпорын және одан тысқары жерлердегі мүдделі және лауазымды тұлғалардың талдауы үшін бақылау нәтижелерінің қол жетімділігі; ақша қаражаттар ағымының заңдылығын анықтау үшін ішкі салықтық бақылау бойынша есептің талдамалығы мен мазмұндылығы; мәліметтерді электрондық өңдеу үшін қорытындылардың қарапайымдылығы мен қол жетімділігі.

Корпоративтік салықтық бақылау әдістеріне мыналар жатады:

- салық жоспарының орындалуының мониторингі;
- тиімді анықтау және жою үшін салықтық қателіктерді топтастыру;

- салықтық есептеулерді ішкі бақылаудың технологияларын пайдалану: барлық басқарушылық салықтық шешімдер нақты белгіленген, тексерілген және жауапты тұлғаларға жүктелген белгілі бір тәртіптер көмегімен қабылданады.

Сонымен ұтымды ұйымдастырылған және кәсіпорынның салық менеджменті жүйесінің басқа функционалдық элементтермен тиімді іс-қимыл жасайтын корпоративтік салықтық бақылау кәсіпорынға келесі артықшылықтар береді:

- жасалған салықтық қателіктер санын төмендетуге, яғни салықтық тексерулер нәтижелері бойынша салынатын айыппұл санкцияларының мөлшерін азайтуға, кәсіпорын қызметінің қаржылық нәтижелерін және қаржылық жағдайын жақсартуға мүмкіндік береді;

- кәсіпорынға жұмыс істеу үшін тұрақты негіз жасалады;

- кәсіпорын басшылығы мен қызметкерлеріне жақсы психологиялық климат қамтамасыз етеді, қабылданатын басқарушылық салықтық шешімдерге сенімділік;

- корпоративтік салықтық жоспарлау мен реттеудің сапасы мен нәтижелігін, яғни корпоративтік салық менеджменті жүйесінің жалпы тиімділігін арттырады.

Қаржылық менеджмент кәсіпорынның қаржы ресурстарын қалыптастыру, бөлу, пайдаланумен және оның ақша қаражаттары айналымын ұйымдастырумен байланысты басқарушылық шешімдерді жасау және орындаудың әдістері мен принциптерінің жүйесі болып табылады. Ол кәсіпорынды басқарудың жалпы жүйесіне өндірістік менеджмент, персонал менеджменті, инновациялық менеджмент сияқты басқа басқару түрлерімен бірігеді. Корпоративтік салық менеджменті кәсіпорынның қаржы менеджментінің құрамдас бөлігі және болашақта қаржылық басқарудың басты функциясы болуы тиіс, өйткені қазіргі қазақстандық жағдайларда қаржылық басқарудың тиімділігі салықтық ағымдарды басқаруды сауатты ұйымдастыру есебінен жоғарылайды.

Қазіргі түсінікте қаржы менеджменті меншік иелерінің капиталын сақтау және арттыруға бағытталған кәсіпкерлік қызмет нысаны ретінде анықтауға болады. Яғни қазіргі кезеңде оның басты мақсаты кәсіпорын иелерінің әл-ауқатын ағымдағы кезеңде және болашақта оның нарықтық құнын жоғарылату жолымен барынша көбейту.

Жүйелік жайғасымға сәйкес қосалқы жүйелердің жоғары жүйенің басты мақсатынан бөлек басты мақсаттары болмайды. Олар тек бұл мақсатты нақтылайды, түрлі әдістерді қолданады, басқа мерзімдерді және оған жету кезеңдерін белгілейді. Қаржы менеджментінің қосалқы жүйесі ретінде корпоративтік салық менеджментінің негізгі мақсаты меншік иелерінің әл-ауқатын барынша көбейтуді қамтамасыз ету болып табылады.

Пайданы барынша арттыру қаржылық және салықтық басқарудың басты мақсаты болмаса да, пайда табу негізгі мақсатқа жетудің маңызды факторлардың бірі болып табылады. Сондай ақ салықтарды төлегеннен кейінгі пайда. Сондықтан салықтардың басқарушылық шешімдерді қабылдауға әсерін қарастыру актуалды мәселе саналады. Салық салуды тиімді басқару салықтық төлемдерді азайта отырып, пайданы барынша арттыруға ғана мүмкіндік бермейді, сондай ақ үнемделген салық сомаларын кәсіпорын дамуына инвестициялауды қамтамасыз етеді, бұл оның нарықтық құнын арттыруға және иелердің әл-ауқатын барынша жақсартуға бағытталады, яғни қаржы менеджментінің мақсаттарына сәйкес келеді.

Қаржылық менеджменттің маңызды құрамдас бөлігі ретінде салық менеджментін қарастыру отандық әдебиеттерде тек соңғы жылдары пайда болды. Қаржылық менеджмент туралы фундаменталды зерттеулерде, сондай ақ қазақстандық ғалымдардың бұл саладағы еңбектерінде дәстүрлі түрде салықтық жоспарлау мен салық менеджменті мәселелері қарастырылған жоқ. Бірақ соңғы жылдары отандық экономикалық ғылымда салық салуды басқаруды қаржы менеджменті жүйесінің өзінше қосалқы жүйесі ретінде қарастыру көзқарасы пайда болды, ол Қазақстанда салық ауыртпалығын басқару мәселесінің өзектілігінен туындады.

Қаржы менеджменті кәсіпорынның қаржылық жағдайын басқару жүйесі екенін атап өту мағызды. Қаржы жағдайы- бұл кәсіпорын қызметі процесінде пайда болатын экономикалық қатынастардың барлық элементтерінің өзара қарым-қатынастар нәтижелерін көрсететін кешенді көрсеткіш. Салықтарды басқару өз кезегінде кәсіпорынның ағымдағы жағдайын талдау және оның негізінде басқару шешімдерін қабылдау есебінен болашақта қолайлы салық және қаржы жағдайына жетуге бағытталған. Салық салуды басқару қаржы менеджменті жүйесінің толық құқықты құрамдас бөлігі бола отырып, онда өзгеше орын алады, өйткені салық аспектісі қаржылық қатынастарды басқарудың кез келген саралымында болады.

Кәсіпорынның қаржы менеджменті жүйесінде жасалатын және жүзеге асырылатын басқарушылық шешімдер ең алдымен кәсіпорынның қаржы ресурстарын қалыптастыру, бөлу және пайдаланумен байланысты. Қаржы ресурстары кәсіпорынның иелігіндегі және ағымдағы шығындарды жасауға, ұдайы өндіріс шығындарын жасауға, қаржылық міндеттемелер орындауға, жұмыс істеушілерді экономикалық ынталандыруға арналған ақша қаражаттары болып табылады. Басқарушылық шешімдер инвестициялау бойынша шешімдер мен қаржы ресурстары көздерін (кәсіпорын пассивтері) басқару шешімдері болып бөлінеді. Салықтық төлемдерді төлеу қажеттілігі кәсіпорынның қаржы ресурстарын шектеу факторларының бірі болып табылады, ал салық менеджменті олардың барлық құралу көздерін: меншікті қаржы ресурстарының ішкі көздерін, меншікті қаржы ресурстарының сыртқы көздерін және заемдық қаражат көздерін басқаруға әсер етеді.

Әдебиеттер:

1. Галеева Н, Корякина А, Глубокова Н. Налоговый менеджмент: учебное пособие- Издатель:Евразийский открытый институт, 2011
2. Селезнева Н.Н Налоговый менеджмент: администрирование, планирование, учет: учебное пособие- Издатель: Юнити-Дана, 2015

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМНОГО ПОДХОДА К ИССЛЕДОВАНИЮ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Доланбеков Г.А.

Магистр, ст.преподаватель Таразский инновационно-гуманитарный университет, г. Тараз, Республика Казахстан

E-mail: gdolanbekov@mail.ru

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы формирования и совершенствования рынка банковский услуг. Рынок электронных банковских услуг представлена как система последовательностей направленная на удовлетворения потребностей в банковских услугах с целью получения прибыли. Рынок электронных банковских - это бизнес-процесса как набора взаимосвязанных процедур, в результате которых производится определенная группа товарных продуктов и услуг.

Ключевые слова: Банк, банковские услуги, инновация, финансовая система, электронные процессы.

Аңдапта: Мақалада банк қызметтерінің нарығын қалыптастыру және жетілдіру қарастырылған. Электрондық банктік қызметтер нарығы пайда алу мақсатында банк қызметтерінің қажеттіліктерін қанағаттандыруға бағытталған жүйе ретінде ұсынылады. Электронды банкинг нарығы - бұл өзара әрекеттесу процедураларының жиынтығы ретінде

бизнес-процесс, оның нәтижесінде тауарлы өнімдер мен қызметтердің белгілі бір тобы шығарылады.

Түйінді сөздер: Банк, банк қызметтері, инновациялар, қаржы жүйесі, электрондық процестер.

Annotation: The article deals with the formation and improvement of the banking services market. The market of electronic banking services is presented as a sequence system aimed at meeting the needs of banking services for the purpose of making a profit. The market of electronic banking is a business process as a set of interrelated procedures, as a result of which a certain group of commodity products and services is produced.

Key words: Bank, banking services, innovation, financial system, electronic processes.

Исследования рынка банковских услуг, как экономического объекта, на наш взгляд, представляется логичным и рациональным применение одного из основных методологических направлений научного исследования - системного подхода. В работе Л.А. Петрушенко предлагается следующая логика идентификации систем. Образование - наиболее общая совокупность объектов, не обладающих каким-либо свойством упорядочения. В том случае если для каких-то объектов можно выявить общие элементы и связи, они формируют множество; при заданном способе связи множество трансформируется в объединение; если для объединения объектов задаются структурные характеристики, исследуемая совокупность представляет собой систему [1].

В соответствии с вышеприведенной логикой, рынок электронных банковских услуг может быть представлен как система из следующих соображений.

Во-первых, это образование, относящееся к экономической сфере деятельности, которое попадает под действие экономического закона: закона спроса и предложения.

Во-вторых, на рынке банковских услуг происходит трансформация некоторого подмножества элементов (вкладов) в другое подмножество (ссуды), следовательно, между этими подмножествами существует определенная связь, на этом основании рынок банковских услуг можно представить как множество.

В-третьих, дальнейшая конкретизация межэлементных связей позволяет идентифицировать их на основе признака удовлетворения потребностей в банковских услугах с целью получения прибыли. В силу этого рынок банковских услуг является объединением.

В-четвертых, для объединения объектов задаются структурные характеристики: типы, объемы, сроки предоставления банковских услуг; это определяет рассматриваемый объект как систему.

В экономической литературе используются различные признаки классификации систем [2, с. 11].

Будучи адаптивной системой открытого типа, т.е. являясь упорядоченной самостабилизирующейся и самоорганизующейся целостностью, рынок банковских услуг активно взаимодействует с внешней средой. В данном случае под самоорганизующейся следует понимать способность преодолевать внутреннее ограничение и достигать нового состояния. Под само стабилизацией понимается динамический баланс между внутренними возможностями субъекта и внешним воздействием окружающей среды [39].

Для эффективного функционирования рынка электронных банковских услуг вначале необходимо сформировать параметры «выхода» системы, на наш взгляд, на «выходе» будут услуги с заданными параметрами: вид услуги; показатели качества услуги; потребители услуги; затраты на оказание услуги; цена.

Использование банками достижений научно-технического прогресса, также, на наш взгляд, оказывает положительное воздействие на систему «рынок банковских услуг». Например, появление электронной торговли и дополнительных технических возможностей для пользователей Интернета перевернуло существующие представления о способах оказания банковских услуг и позволило банкам перейти к новому способу оказания услуг -интернет-банкингу, который осуществляется в целях расширения деятельности банков и охвата новых рынков банковских услуг. Развитые электронные каналы предоставления услуг позволяют не только качественно удовлетворить запросы клиентов, но и автоматически собирать в хранилище данных информацию о доходности предоставляемых услуг в зависимости от клиентской базы. Результаты анализа дают банкам возможность повысить эффективность предоставляемых услуг путем их диверсификации по составу, категории клиентов и способов доставки клиентам, что дает банку значительные конкурентные преимущества на рынке услуг.

Осуществление зарплатных проектов с использованием банковских пластиковых карт способствует росту клиентской базы банков, увеличивая тем самым объем денежных средств на счетах в банках, а, следовательно, и ресурсную базу банков для кредитования реального сектора экономики.

Конкуренция оказывает позитивное влияние на состояние рынка электронных банковских услуг, так как полезна и клиентам банка - покупателям банковских услуг и самим банкам - производителям и продавцам услуг. Традиционными формами конкурентной борьбы являются ценовая и неценовая конкуренция. Методы ценовой конкуренции представляют собой: скидки с объявленных тарифов на банковские услуги, бесплатное предоставление части услуг, гибкие схемы оплаты услуг, учитывающие пожелания клиентов, льготные условия предоставления услуг отдельным категориям клиентов и т.д. Для неценовой конкуренции характерны, в частности, следующие методы: повышения качества услуг, разработка новых услуг, индивидуализация содержания услуг и схем их предоставления, обеспечение роста профессионализма сотрудников, поддержание связей с общественностью, создание положительного имиджа и т.д. [42]. Выгода конкуренции для клиентов банка очевидны: снижение расходов за пользование услугами банков при повышении качества их предоставления. Учитывая вышеизложенное, может сложиться впечатление, будто конкуренция полезна только клиентам банка, на самом деле это не так, конкуренция заставляет банки совершенствовать свою работу и цивилизовываться, отучает от спекулятивных настроений, нацеливает на создание индивидуального подхода к клиенту, повышение качества предоставляемых услуг. В результате увеличивается количество клиентов, растет ресурсная база и как конечный итог - увеличение доходов от предоставления услуг.

Наряду с внешними факторами, непосредственно влияющими на рынок электронных банковских услуг, на систему косвенно оказывают воздействие и эндогенные (внутренние) факторы, которые находятся в компетенции самих банков.

Большое значение в экономических отношениях имеет формирование индивидуального подхода к различным категориям клиентов, создание для некоторых из них льготных условий. Например, на сегодняшний день практически все банки предлагают вклады с особыми, выгодными условиями для пенсионеров, так как, как это ни парадоксально, сегодня именно пенсионеры составляют наибольший процент вкладчиков. Это обусловлено культурно-историческими и психологическими особенностями современного пенсионера, выражающимися в явно заниженном уровне потребностей, высокой склонностью к созданию резервов на случай экономической нестабильности в стране, а также традиционным накоплением «похоронных» денег. Следовательно, предоставление вкладов с разнообразными условиями, выгодными для различных категорий населения, будет являться дополнительным стимулом к размещению средств физических лиц в банковскую систему.

Банковская система в новых условиях развития весьма восприимчива к внешним переменам и легко подстраивается под требования рынка, проявляя конъюнктурность, однако часто встречается в настоящее время навязывание потребителю важнейшего параметра банковской услуги - цены.

Рассмотрим ситуацию, когда в основу определения цены на услугу помещены ценовые предпочтения потребителей.

Банковский менеджмент - это практическая деятельность, связанная с непосредственным управлением бизнес-процессом коммерческого банка. В этой связи следует отметить, что понятие банковского бизнес-процесса (ББП) в научной литературе не определено, не развиты также и прикладные аспекты этой теории в банковской сфере.

Определений бизнес-процессов известно несколько. Российские экономисты трактуют понятие бизнес процесса как «совокупности действий, получающей на входе данные различных типов и продуцирующей результат, имеющий ценность для потребителя, либо деятельности предприятия или его подразделения, имеющей ценность для клиента [3, с. 21].

М. Робсон и Ф. Уллах считают, что «бизнес-процесс - это поток работы, переходящий от одного человека к другому. Процессы можно описать на различных уровнях, но они всегда имеют начало, определенное количество шагов посередине и четко очерченный конец» [4, с. 53].

На наш взгляд, наиболее корректным является толкование бизнес-процесса как набора взаимосвязанных процедур, в результате которых производится определенная группа товарных продуктов и услуг [5, с. 49].

Банки должны постоянно отвечать изменяющимся требованиям рынка, своей клиентуры, небанковских финансовых организаций и обострению конкуренции, поэтому особое значение имеет постоянная перестройка и совершенствование в соответствии с рыночными обстоятельствами банковских услуг. Для достижения этой цели целесообразно использование реинжиниринга, т.е. перестройки банковских бизнес-процессов.

Исследуемая нами система «рынок электронных банковских услуг» является большой системой, следовательно, представляет совокупность подсистем уменьшающегося уровня сложности вплоть до таких подсистем, которые в рамках данной системы выполняют элементарные функции.

Проведем декомпозицию, т.е. разбиение большой системы на подсистемы с целью представления ее в виде древовидной (иерархической) структуры. Построение дерева декомпозиции начнем с выделения вершины - это и будет исследуемый объект, в нашем случае – рынок электронных банковских услуг.
Основными подсистемами (подсистема первого уровня) будут являться банковские учреждения - продуценты услуг, и клиенты - потребители банковских услуг. В свою очередь эти подсистемы могут быть разделены на подсистемы низшего порядка (подсистема второго уровня). Используя принцип абстрагирования, отвлечемся от несущественных, на наш взгляд, аспектов системы и выделим наиболее существенные элементы подсистемы второго порядка, имеющие ценность для проведения дальнейшего исследования. Подсистему «клиенты» представим в виде элементов: физические лица и юридические лица. Элементы подсистемы третьего уровня будем считать неделимыми.

Банк как финансовый посредник выступает в различной деятельности. В соответствии с этой концепцией банк рассматривается как фирма, предоставляющая услуги в финансовой сфере.

В связи с этим, деятельность банка заключается в перемещении денежных средств от сберегателей к инвесторам. За выполнение этой услуги банки взимают плату, образующую доход банка.

Вторая концепция характеризует банк как производитель финансовых продуктов и услуг. Согласно этой концепции, банковские продукты и услуги образуют портфель банка. Так как в условиях конкуренции выживают фирмы с наименьшими издержками, клиенты получают все большие выгоды по мере снижения цен на электронные банковские услуги. При этом банки совершенствуют свои технологии и оптимизируют портфель предоставляемых услуг.

В соответствии с вышерассмотренными концепциями, коммерческий банк можно представить в виде совокупности услуг по активным, пассивным и посредническим операциям.

Таким образом, изучив теоретические основы функционирования рынка электронных банковских услуг и проанализировав мнения отечественных и зарубежных авторов об экономическом содержании электронных банковских услуг, их сущности и особенностях, в первом разделе магистерской диссертации нами были уточнены и углублены некоторые теоретические аспекты, а именно:

- произведена конкретизация понятий «банковская операция», «электронная банковская услуга», «банковский продукт», выявлены сходство, различия и определена их взаимосвязь в технологии обслуживания клиента;
- предложена авторская трактовка понятия «электронная банковская услуга»;
- обозначены критерии и представлена авторская схема классификации электронных банковских услуг;
- выявлены особенности электронных банковских услуг и произведена их группировка по предложенным автором признакам;
- обоснована целесообразность применения системного подхода к исследованию рынка электронных банковских услуг и произведена классификация системы;
- определена структура исследуемой системы, взаимосвязи между компонентами и характер взаимодействия с внешней средой.

Таким образом, даны конкретные предложения по понятию и пути развития рынка электронных банковских услуг для АО «Банк ЦенртКредит»

Литература:

1. Банковское дело: учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой — М.: Юристь, 2006. — 751 с.
2. Банковское дело: учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. / ред. О.И.Лаврушина - М.: Финансы и статистика, 2002. -672 с.
3. Валдайцев В. Управление инновационным бизнесом. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – С.343.
4. Драккер, П. Ф. Управление, нацеленное на результаты. Пер. с англ. - М.: Технологическая школа бизнеса, 2002. – С.192.
5. *Courtney H., Kirkland J., Viguerie S.* Strategy under uncertainty // The McKinsey Quarterly. 2000. № 3).
6. Магомедов, Г. И. Становление и развитие банковских технологий 47. Валдайцев В. Управление инновационным бизнесом. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – С.343.
7. Драккер, П. Ф. Управление, нацеленное на результаты. Пер. с англ. - М.: Технологическая школа бизнеса, 2002. – С.192.
8. работы с чековыми и кредитными карточками /Г. И. Магомедов //Финансы и кредит - № 3. - 2011. - С.15-18.
9. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учеб. пособие. – М.:Вузовский учебник, 2011. – 400 с.
10. Э. Клейтон. Технологические дорожные карты. Инструменты для развития. // Форсайт. – 2012. - №3.

РОЛЬ БИЗНЕСА И ЭКОНОМИКИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

Евтухова К.С. студентка 3 курса
Евразийский гуманитарный институт, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail:Evtuhova.kristina@mail.ru

Мажитова Б.Б.
Научный руководитель, ст.преп, магистр
г.Астана, Евразийский гуманитарный институт
E-mail:mbb7777@mail.ru

Аннотация:Создание собственного бизнеса в Республике Казахстан является деятельностью, вне зависимости от формы принадлежности, основной целью которой является получение чистого дохода, путем удовлетворения спроса населения, выпуская необходимые товары или предоставляя требуемые услуги.

Аңдатпа: Қазақстан Республикасында өз бизнесін құру - меншік нысанына қарамастан, оның негізгі мақсаты халықтың қажеттілігін қанағаттандыру, қажетті тауарларды өндіру немесе қажетті қызметтерді ұсыну арқылы таза табыс алу болып табылады.

Ключевые слова: бизнес, доход, экономика, кредит, ВВП.

За 20-летний период своей суверенной истории Казахстан сделал качественный прорыв в развитии. Из остродефицитной модели экономика Казахстана перешла к прогрессирующей рыночной. Казахстан первым из стран СНГ получил статус страны с рыночной экономикой.

Казахстанская экономика зависит от ряда внешних факторов, в первую очередь, от экономической ситуации в соседних странах - России и Китае. Мы сильно привязаны к российской экономике через ЕАЭС. Уходящий 2018 год показал и доказал, что любая неблагоприятная обстановка у соседей автоматически сказывается на экономической ситуации в нашей стране. Мы каждый год сталкиваемся с одними и теми же рисками, которые существуют с прошлого столетия, растет уровень неопределенности. С другой стороны, мир вокруг меняется быстрее, чем мы ожидаем. Плюс к этому растет уровень гражданской активности. И чтобы вовремя и адекватно реагировать на все эти риски и изменения, необходимо обеспечить некий системный прорыв в борьбе с коррупцией, поддержке предпринимательства и, конечно же, диверсифицировать экономику.

Основными направлениями экономической политики на 2018 год станут: 1) сохранение макроэкономической стабильности; 2) обеспечение благоприятного бизнес-климата; 3) развитие отраслей экономики, включая цифровую компоненту; 4) развитие транспортно-логистической инфраструктуры.

В настоящее время активизация развития коммерческой деятельности, а также увеличение ее роли в государственной экономике является одной из главенствующих задач для усовершенствования экономики Казахстана. Предпринимательская деятельность способствует гибкости рыночной экономики, привлечению инвестиционных ресурсов, развитию технического прогресса, и что немаловажно на нынешний момент, решает проблемы безработицы. Возможность создания и развития собственного бизнеса стала реальной в сравнении с предыдущими годами и закреплена на законодательном уровне. В Казахстане

малый и средний бизнес был сформирован практически за считанные годы. Мы достигли основную стратегическую цель - одинаковую возможность для всех граждан заниматься предпринимательством.

Сохранение макроэкономической стабильности будет осуществляться за счет согласованных мер денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политик, а также обеспечения финансовой стабильности. Будет проводиться эффективная бюджетно-налоговая политика, направленная на поддержание устойчивости госфинансов с гибкой и благоприятной налоговой средой. Это позволит удерживать долг правительства на безопасном уровне не более 20,0 % к ВВП. Ненефтяной дефицит планируется снизить до 7,4 % к ВВП. Внимание кабмина будет сфокусировано на недопущении необоснованного роста цен с устранением предпосылок для создания искусственного дефицита, ценового сговора и недобросовестной конкуренции.

В целях обеспечения благоприятной бизнес-среды и создания сильного среднего класса предпринимателей будет подготовлен новый пакет системных мер кардинального улучшения бизнес-климата, особенно на региональном уровне, стимулирования вывода бизнеса из тени через упрощение налогового и иного администрирования. На законодательном уровне предусмотрено улучшение условий правового регулирования бизнеса и снижение барьеров развития предпринимательства. Так, в текущем году планируется сократить 25 сфер контроля из 114 и 3 сферы надзора из 18, снизить общее количество проверок на 30% и сократить количество отчётности, предоставляемой бизнесом госорганам, на 30%. С целью сокращения присутствия государства в экономике, по словам министра, будет продолжена реализация Комплексного плана приватизации и на IPO/SPO будет выведен ряд крупных активов ФНБ «СамрукКазына».

Инвестиционная политика будет направлена на максимальное привлечение частных инвестиций и восстановление роли банковского сектора в финансировании экономики. Для этого будет продолжена работа по совершенствованию инвестиционного климата до уровня стран ОЭСР.

Препятствием для открытия собственного бизнеса являются высокие кредитные ставки. Для предпринимателя очень важным аспектом является знание рынка, умение ориентироваться на потребности населения. Необходимо четко понимать, какие товары или услуги будут сегодня востребованы на рынке. Кроме того, малый бизнес должен быть максимально мобильным, т.е., если спрос на те или иные товары падает, то предпринимателю необходимо быстро переориентироваться на другие рынки, оставив прежнее направление.

ВВП Казахстана в 10 раз меньше Российского, однако в период тяжелого и длительного кризиса наше государство выделило в три раза больше денежных средств на поддержку малого и среднего бизнеса.

Государство уделяет большое внимание развитию данной сферы, потому что оно несет в себе множество преимуществ. К примеру, если число людей в бизнес-сфере значительно возрастет, это, в свою очередь, повлечет за собой формирование среднего класса. Преобладание среднего класса - это путь к политической стабильности в демократической стране. Во-вторых, идет рост занятого населения, увеличиваются доходы граждан, что сглаживает диспропорцию в благосостоянии различных групп населения. В-третьих, это большая возможность для подрастающего поколения проявить свои способности в сфере бизнеса, тем самым реализовать себя.

Следует отметить, что создание собственного бизнеса в Республике Казахстан является деятельностью, вне зависимости от формы принадлежности, основной целью которой является получение чистого дохода, путем удовлетворения спроса населения, выпуская необходимые товары или предоставляя требуемые услуги. На текущий момент предпринимательство в

Республике Казахстан классифицируется в зависимости от рода деятельности, величины хозяйствующего субъекта, организационной формы управления и характера принадлежности.

Открывать собственное дело - это большой риск и ответственность, возлагающаяся на предпринимателя. В первую очередь, решив открыть предприятие, нужно выбрать организационную форму правления. Это может быть товарищество с ограниченной ответственностью, кооператив, акционерное общество и т.д. После выбора организационно-правовой формы важным аспектом является стартовый капитал, т.е. первое вложение. В форме стартового капитала можно использовать кредит, займы или уставной фонд, который вносят учредители предприятия.

Развитие отраслей экономики, включая цифровую компоненту, продолжится за счет реализации политики индустриализации через обеспечение выхода на проектную мощность проектов Карты индустриализации и увеличение доли высокотехнологических производств. Будет проведена работа по стимулированию внедрения элементов «Индустрии 4.0.», таких как Bigdata, облачные технологии и 3D-принтинг. Начнется разработка третьей пятилетки индустриализации, направленной на становление промышленности «цифровой эпохи» с акцентированием на инновации, трансферт технологий и содействие цифровизации обрабатывающей промышленности.

Главной отличительной чертой развития собственного бизнеса или предпринимательства в Казахстане является то, что оно имеет ключевой фактор развития экономики и долгосрочный характер. Резкий скачок количества предприятий малого и среднего бизнеса ведет за собой множество положительных моментов, в первую очередь, это увеличение численности работающих на них, что ведёт к уменьшению безработицы и укреплению экономики страны. В последствие это приведет к большему использованию инновационного потенциала, его стимулирование, развитие таких форм взаимодействия, как совместное производство, выполнение госзаказов, лизинг, франчайзинг и венчурное финансирование, они помогут создать устойчивое функционирование рыночной экономики Республики Казахстан, главной опорой которой будет выступать сильный предпринимательский класс.

Литература

1. https://informburo.kz
2. https://total.kz/
3. http://www.ca-portal.ru/

ВЛИЯНИЕ ТРУДОВОЙ МИГРАЦИИ НА ЭКОНОМИКУ СТРАНЫ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Есембекова Д.Т., Абдрахманова Н.Б

.

Северо-Казахстанский государственный университет им. М. Козыбаева,
г. Петропавловск, Республика Казахстан
E-mail: nursaya-08@mail.ru

Андатпа: Әлемде белсенді түрде жүріп жатқан өндірісті интернационалдандыру процесі еңбек интернационализациясымен бірге жүреді. Еңбек көші-қоны халықаралық экономикалық қатынастардың бір бөлігі болды. Халықаралық еңбек миграциясы әртүрлі себептерге байланысты, олар экономикалық және экономикалық емес себептерге бөлінеді. Көші-қон ағымдары бір өңірлер мен елдерден басқаларға жылжиды. Еңбек көші-қоны жұмыс күшін

қабылдайтын және жеткізетін елдерге белгілі проблемаларды туындатуымен сөзсіз артықшылықтарды әкеледі. Халықаралық еңбек миграциясы экспорттаушы елдердің және импорттаушы елдердің экономикасына әр түрлі әсер етеді. Елдердің экономикаларына әсер ететін факторларды талдаған кезде, олар жалмы халықаралық еңбек көші-қоны елдің экономикасына оң әсерін тигізетінін көрсетті, Бұл әрдайым қысқа мерзімді перспективада байқалмауы мүмкін, бірақ ұзақ мерзімді перспективада сөзсіз байқалады.

Аннотация: Активно происходящий во всем мире процесс интернационализации производства сопровождается интернационализацией рабочей силы. Трудовая миграция стала частью международных экономических отношений. Международная миграция рабочей силы происходит по разным причинам, которые можно условно подразделить на причины экономического и неэкономического характера. Миграционные потоки устремляются из одних регионов и стран в другие. Порождая определенные проблемы, трудовая миграция обеспечивает несомненные преимущества странам, принимающим рабочую силу и поставляющим ее. Международная трудовая миграция оказывает разное влияние на экономику стран-экспортеров и стран-импортеров рабочей силы. Анализ факторов, оказывающих влияние на экономику стран, показал, что международная трудовая миграция, в целом, оказывает положительное влияние на экономику страны. Не всегда это можно наблюдать в краткосрочном периоде, но в долгосрочной перспективе это однозначно так.

Annotation: The process of internationalization of production that is actively taking place all over the world is accompanied by the internationalization of labor. Labor migration has become part of international economic relations. International labor migration occurs for various reasons, which can be divided into economic and non-economic causes. Migration flows rush from some regions and countries to others. By giving rise to certain problems, labor migration provides undoubted advantages to countries that accept and supply labor. International labor migration has a different impact on the economy of countries-exporters and countries-importers of labor. An analysis of the factors influencing the economies of countries has shown that, in general, international labor migration has a positive effect on the country's economy. This is not always possible to observe in the short term, but in the long term, this is definitely the case.

Ключевые слова: международная миграция рабочей силы, влияние миграции, последствия миграции, причины миграции.

Процессы, происходящие в современной международной экономике обуславливают все большее значение международной миграции рабочей силы, как фактора экономического, социального и политического развития стран мира. Интернационализация хозяйственной жизни стран, глобализация мировой экономики, региональная интеграция способствуют развитию и расширению масштабов трудовой миграции. Масштабы трудовой миграции постоянно растут, и этот процесс затрагивает в той или иной степени все страны мира. На сегодняшний день международная трудовая миграция стала типичным явлением социально-экономической жизни современного мира.

Миграция трудовых ресурсов происходит под влиянием множества факторов, которые можно подразделить на две группы – экономически и неэкономические. Главные экономические причины миграции рабочей силы:

- различный уровень экономического развития стран, что обуславливает различную оплату труда работников вследствие национальных различий в условиях заработной платы за ту или иную профессиональную деятельность [1]. Как правило, рабочая сила перемещается из стран с низким уровнем экономического развития в страны с более высоким уровнем;
- наличие безработицы в стране. Эта причина характерна для большинства слаборазвитых стран;

- вывоз капитала и деятельность транснациональных корпораций (ТНК). Деятельность ТНК сопровождается перемещением рабочей силы в страну перемещения капитала;
- развитие средств транспортной связи, что способствует существенному развитию трудовой миграции.

Среди причин неэкономического характера выделяют политические, религиозные, этнические, экологические, военные, семейные и др. Хотя среди причин миграции рабочей силы по-прежнему превалируют причины экономического характера, наблюдается тенденция роста трудовой миграции по неэкономическим причинам.

Международная трудовая миграция обеспечивает преимущества, как стране-донору, так и стране-реципиенту. Однако, также, она способствует возникновению ряда нежелательных для страны последствий. Эти последствия могут быть не только экономического характера, но и политического, и социального. Под влиянием трудовой миграции создается новая ситуация на рынке труда, происходят изменения в социальной и политической жизни стран, меняется состав трудовых ресурсов [2].

Международная трудовая миграция может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на экономику стран. Большинство экспертов Департамента по экономическим и социальным вопросам ООН (ДЭСВ), Международной организации по миграции (МОМ), Управления верховного комиссара ООН по делам беженцев (УВКБ) сходятся во мнении, что внешняя миграция является положительным фактором для экономического развития страны.

Последствия миграции рабочей силы могут рассматриваться как на макро, так и на микроуровне. Большинство исследователей акцентируют свое внимание на макроэкономическом анализе влияния трудовой миграции на экономику страны.

Среди положительных последствий трудовой миграции можно выделить такие как, смягчение проблемы безработицы, поступление валютной выручки в страну в форме денежных переводов мигрантов, приобретение необходимых знаний, умений и навыков, а также опыта в определенной сфере деятельности. Возвращение трудящихся-мигрантов домой, как правило, влечет за собой пополнение рядов среднего класса, вложение заработанных средств в открытие собственного дела, создание дополнительных рабочих мест [3].

К отрицательным последствиям трудовой миграции относят прежде всего «утечку умов», также страна теряет часть трудовых ресурсов в наиболее трудоспособном возрасте, в результате чего происходит старение трудовых ресурсов

Страны доноры несут экономические потери от утраты квалифицированных специалистов, в подготовку которых вложен отечественный капитал. Уменьшается интеллектуальная прослойка нации, возникает риск возникновения неблагоприятной демографической обстановки.

В странах-реципиентах, наоборот, улучшается качество рабочей силы, гармонизируется рынок труда и происходит экономия на подготовке специалистов [4]. Примером этому может служить опыт Швеции, правительство которой связывает наблюдающийся в стране сильный экономический рост, в том числе с большим притоком мигрантов.

Рассмотрим более подробно влияние международной трудовой миграции на экономику страны-донора (таблица 1).

Таблица 1 – Влияние миграции рабочей силы на страны-доноры

Положительные стороны	Отрицательные стороны

смягчение проблемы безработицы, облегчение положения на национальном рынке труда	потеря части трудовых ресурсов в наиболее трудоспособном возрасте, в результате чего происходит старение трудовых ресурсов
получение мигрантами бесплатного образования, повышение квалификации за рубежом	потеря затрат на общеобразовательную и профессиональную подготовку
приток валютных средств посредством денежным переводов мигрантов	«утечка умов»
поступление материальных ценностей и сбережений мигрантов при возвращении на родину	

Страна-реципиент, в свою очередь, также испытывает влияние положительных и отрицательных последствий миграции рабочей силы (таблица 2).

Таблица 2 – Влияние миграции рабочей силы на страны-реципиенты

Положительные стороны	Отрицательные стороны
облегчение структурных, отраслевых и других изменений в экономике вследствие притока иностранных рабочих, обладающих высокой мобильностью	ухудшение ситуация на рынке труда в связи с ростом предложения рабочей силы и ограничением рабочих мест
способствование омоложению нации, так как эмигрирует обычно самая мобильная часть населения в наиболее трудоспособном возрасте	снижение цены на национальную рабочую силу, так как растет предложение рабочей силы на рынке труда
существенная экономия средств на обучение принимаемых рабочих и специалистов	возникновение социальной и межнациональной напряженности
расширение емкости внутреннего рынка, предъявление дополнительного спроса на отечественные товары и услуги	
снижение издержек фирм на заработную плату, поскольку иностранная рабочая сила оплачивается ниже, чем национальная	

Таким образом, можно отметить, что международная трудовая миграция явление достаточно неоднозначное. Как таковая она может оказывать одновременно и положительное, и отрицательное влияние на экономическое развитие стран, как принимающих мигрантов, так и стран из которых непосредственно выезжают мигранты. При этом величина получаемого от участия той или иной страны (региона) в международной трудовой миграции чистого эффекта определяется конкретными условиями функционирования национальной экономики и

выбранным временным интервалом. Все это обуславливает необходимость вмешательства государства, и выработки целого комплекса мер миграционной политики.

В целом международная трудовая миграция способствует укреплению международных экономических отношений между странами, увеличению объемов торговли и экспорта своей страны. Особое влияние на экономику страны оказывает иммиграция. Примером этому может служить опыт Китая, Турции и других стран, где трудящиеся-эмигранты сделали большинство прямых инвестиций в экономику, способствовали развитию предпринимательства, благодаря чему экономики этих стран стали сильнее.

Литература:

1. Авдокушин Е.Ф. Международные экономические отношения: Учебник. – М.: Юристъ. 2007. – 368 с.
2. Басовский Л.Е. Мировая экономика: курс лекций. – М.: ИНФРА-М. 2003. – 208 с.
3. Международные экономические отношения: учебник для вузов/ Под ред. В.Е. Рыбалкина. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2006. – 591 с.
4. Дергачев В.А. Международные экономические отношения: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2005. – 367 с.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА (НА ПРИМЕРЕ СТРАН ОЭСР)

Ескалиева А.Ж.

Казахский университет экономики, финансов и
международной торговли
город Астана
e-mail: Assel_2704@mail.ru

Аннотация:Развитие ведущих стран мира привело к формированию новой экономики – экономики знаний, инноваций, глобальных информационных систем, новейших технологий и венчурного бизнеса. Основу новой экономики составляет человеческий капитал, являющийся главной движущей силой социально-экономического развития современного общества. Изменение роли человеческого капитала, превращение его из затратного фактора в основной производительный и социальный фактор развития привели к необходимости формирования новой парадигмы развития.

В рамках новой парадигмы развития стран и мирового сообщества человеческий капитал занял ведущее место в национальном богатстве (до 80% у развитых стран, согласно исследованиям).В Послании к народу Казахстана президента РК Н.А. Назарбаева от 27 января 2012 года выделяет одним из десяти стратегических направлений и задач перед правительством развитие образования в республике с целью улучшения конкурентоспособности в области образования и науки.

Ключевые слова: человеческий капитал, Организация экономического сотрудничества и развития, образование, инновации, инвестиции.

Annotation:The development of the leading countries of the world led to the formation of a new economy –economy of knowledge, innovations, global information systems, new technologies and venture business.The basis of the new economy is human capital, which is the main driving force for the socioeconomic development of modern society.

Changing the human capital, transforming it from the underlying factor into a fundamental production and social factor development, has led to a new paradigm of development.

Within the new development paradigm of countries and the world community, human capital took the leading place in national wealth (up to 80% in developed countries, according to research).

The President of Kazakhstan, NursultanNazarbayev, on January 27, 2012, outlines a one-to-one strategic direction and tasked with the government - this is the creation of education in the Republic, with the promotion of competitiveness in the oblasts and education.

Key words: Human Capital, Organization of Economic Work and Development, Education, Innovation, Investment.

Аңдапта :Әлемнің алдыңғы қатарлы елдердің қалыптасуы жаңа экономикалық жүйелерді – экономиканы, инновацияларды, жаһандық ақпараттық жүйелерді, жаңа технологияларды және венчурлық бизнесті қалыптастыруға бағытталған. Жаңа экономика негізін адам капиталы қалыптастырады, ол қазіргі заманғы қоғамның әлеуметтік-экономикалық дамуын жетемеңгерген. Адам капиталының рөлінің өзгеруі, оның шығын факторынан басты өндірушінің негізгі факторы мен әлеуметтік даму факторынан шығып, жаңа парадигмаларды дамытуға қажеттілік қалыптастырды.

Жетекшіелдердің дамуы жаңа парадигмалармен адам капиталының әлеуметтік қоғам дастығы ұлттық байлы қарасында жетекші орынды иеленді (80%-ыжетекшіелдер, зерттеулергесәйкес). Қазақстан Республикасының Президенті Н.Ә. Назарбаевтың 2012 жылғы 27 қаңтардағы Қазақстан халқына Жолдауында стратегиялық бағыттармен міндеттерді шешудің бірден- бір бастамасы – бұл республикада білім беруді дамыту, білім беру және ғылым салаларындағы беделділікті арттыру.

Мақалада адамның негізгі капиталын түрлі трактаттарда түрлі авторлар қарастырған, адам капиталын қалыптастыру ұйымелдерінде экономикалық ынтымақ тастық және қалыптастырумен дамытудың тәжірибесі мен кемшіліктерін сипаттайды.

Түйін сөздер: адамкапиталы, экономикалық қызметті ұйымдастыру және дамыту, білім, инновациялар, инвестициялар.

Перспективные направления мировойэкономики в настоящее время определяются характером перехода стран к новому этапуразвития производительных сил: от индустриального этапа, где доминирующие позиции занимало крупное механизированное машинноепроизводство, к постиндустриальному, где будут занимать лидирующие позиции сфера услуг, наука, образование и т.д. Производственные процессы, безусловно, сохранят своюзначимость, но его экономическая эффективность будет определяться в первую очередьиспользованием высококвалифицированных,обученных кадров, новых знаний, технологийи методов управления.

Таким образом, на передний план выдвигается способ производства и передачи знаний и,собственно, сам человек – его интеллектуальныйпотенциал.

Большинство ученых, исследователей считают, что человеческий капитал является самымценным ресурсом общества, гораздо более важным, чем природное или накопленное богатство.Уже сейчас во всех странах человеческий (интеллектуальный) капитал предопределяет темпыэкономического развития и научно-техническогопрогресса. Усиливается соответственный интерес общества к системе образования как основепроизводства этого капитала.

Так, ученый А. Смит писал, что «увеличениепроизводительности полезного труда зависит,прежде всего, от повышения ловкости и умениярабочего, а затем от улучшения машин и инструментов, с помощью которых он работал» (Корицкий А.В., 1999: С.54).

К. Маркс отмечал: «труд, который имеет значение более высокого, более сложного труда посравнению со средним общественным трудом,есть проявление такой рабочей силы, образование которой требует более высоких издержек,производство которого требует большего рабочего времени и которое имеет, поэтому болеевысокую стоимость, чем простая рабочая сила.Если стоимость этой силы выше, то и проявляется она в более высоком труде и овеществляется,поэтому за равные промежутки времени в сравнительно более высоких стоимостях» (Маркс К.,1987: С.551).

Истоки теории человеческого капитала берутначало в трудах ученых: У. Петти, А. Смита, Д.С.Милля, Ж.Б. Сэя, Н. Сениора, Ф. Листа, И.Г. фонТюнена, У. Багехота, Е. Энгеля, Г. Сиджвика, Л.Вальраса, И. Фишера и других экономистов прошлых столетий. В 50-90-х годах XX в. эта теория сформировалась и развивалась в трудах Т.Шульца, Г.Беккера, Б. Вейсброда, Дж. Минцера,Л. Хансена, М. Блауга, С. Боулса, Й. Бен-Порэта,Р. Лейарда, Дж. Псахаропулоса, Ф. Уэлча, Б.Чизвика и др. (Petty W., 2002: С.5; Смит А., 2016:С.56; Милль Д.С., 2016: С.74).

Применяя в настоящее время понятие «человеческий капитал», следует понять роль социальных институтов, выяснить не только социальные параметры, но и провести экономическийанализ влияния социального фактора на экономику.

Под человеческим капиталом понимаютсязнания, навыки и способности человека, которые содействуют росту его производительнойсилы. Человеческий капитал, как определяютего большинство экономистов и ученых, состоитиз приобретенных знаний, навыков, мотивацийи энергии, которыми наделены человеческиесущества и которые могут использоваться в течение определенного периода времени в целяхпроизводства товаров и услуг (Николаева И.П.,2002: С.125).

По мнению А.И. Добрынина, «человеческийкапитал – это сложная категория общественноговоспроизводства, имеющая системную структурно-функциональную организацию» (Добрынина А.И., 1999: С.366,544).

С.А. Дятлов считает, что «важнейшимисвойствами живой человеческой личности являются способность к труду и способность к
потреблению, входящие в структуру производительности сил человека» (Дятлов С.А., 1996:С.38).

Человеческий капитал – главный фактор инновационной экономики (Еспенбетова Б., 2010: С.6).

Соглашаясь с мнениями авторов, можно сказать, что человеческий капитал представляетсобой совокупность знаний, умений, навыков,которые используются для удовлетворения различных потребностей человека, общества, экономики, т.е. включает инструменты интеллектуального и управленческого труда.

В мировой практике нередко встречаетсярост стоимости компании при замене менеджмента. Отсюда следует, что в современномбизнесе высоко ценится человеческий капитал ввиде знаний, навыков, творческих способностейи культуры труда.

Эдхократическое управление создает условия развития человеческого капитала: малыекоманды, управление на основе участия, непрерывное обучение персонала, й, культуры труда, высокая компетентность и ответственность каждого (рисунок 1).

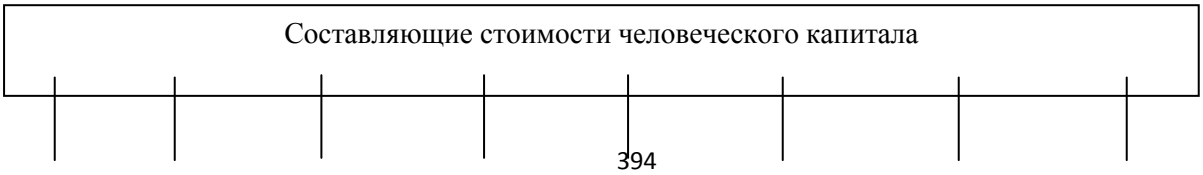




Рисунок 1 – Составляющие стоимости человеческого капитала

Многочисленные и многолетние теоретические исследования и не только доказали, что человек – это главная производительная сила любойэкономики, оказывающая значимое влияние натемпы роста, производительность, доходы и другие ее параметры (ThomasClarke., 2011: С.30).

Знания, которыми обладают профессионалы, являются предметом острой глобальнойконкуренции. Это означает, что формированиечеловеческого капитала (организация труда исоздание условий для роста его продуктивности;улучшение и расширение компетенций работников, повышение качества жизни и др.) остаетсяключевым вопросом государственной политикилюбой страны. Не только сами работники и ихработодатели, но и топ-менеджеры компаниидолжны постоянно думать о том, какие знания икомпетенции необходимы сегодня, какие будутполезны в будущем, как их поддерживать, улучшать и применять.

Методами научного познания сталикак общенаучные, так и специальные научные принципы по изучаемой отраслинауки.

Исследования международных экспертовпоказывают, что наличие креативных людей,способных мыслить в критических ситуациях, грамотно представлять свои идеи, а такжевысокий уровень образования в целом далеконе всегда автоматически приводят общество кустойчивому росту и процветанию. Для стабильного развития важно научиться рационально использовать имеющиеся навыки,опекать их от устаревания, истощения, несоответствия практическим задачам, а также постоянно уделять внимание другим факторамэкономического прогресса.

Среди путей разрешения этого противоречия в зарубежных странах используютсясамые разнообразные подходы: от традиционных до опосредованных. Опыт стран-членовОрганизации экономического сотрудничестваи развития (Австралия, Австрия, Бельгия, Канада, Чешская Республика, Дания, Финляндия, Франция, Германия, Греция, Венгрия,Исландия, Ирландия, Италия, Япония, Корея,Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Словакия, Португалия, Испания, Швеция, Швейцария, Турция,Соединенное Королевство, Соединенные Штаты, Чили, Эстония, Израиль, Словения) – одиниз лучших примеров формирования и развитиячеловеческого капитала.

Таблица 1 – Страны-члены ОЭСР

Страны-члены	Дата вступления		Страны-члены	Дата вступления
Австралия	7 июня 1971 г.		Мексика	18 мая 1994 г.
Австрия	29 сентября 1961 г.		Нидерланды	13 ноября 1961 г.
Бельгия	13 сентября 1961 г.		Новая Зеландия	29 мая 1973 г.
Великобритания	12 апреля 1961 г.		Норвегия	4 июля 1961 г.
Венгрия	7 мая 1996 г.		Польша	22 ноября 1996 г.
Германия	27 сентября 1961 г.		Португалия	4 августа 1961 г.
Греция	27 сентября 1961 г.		Словакия	14 декабря 2000 г.
Дания	30 мая 1961 г.		Словения	21 июля 2010 г.
Израиль	7 сентября 2010 г.		США	12 апреля 1961 г.
Ирландия	5 июня 1961 г.		Турция	2 августа 1961 г.
Исландия	5 июня 1961 г.		Финляндия	28 января 1969 г.
Испания	3 августа 1961 г.		Франция.	7 августа 1961 г
Италия	29 марта 1962 г.		Чехия	21 декабря 1995 г.
Канада	10 апреля 1961 г.		Чили	7 мая 2010 г.
Корея	12 декабря 1996 г.		Швейцария	28 сентября 1961 г.
Латвия	1 июля 2016 г.		Швеция	28 сентября 1961 г.
Люксембург	7 декабря 1961 г.		Эстония	9 декабря 2010 г.
Италия	29 марта 1962 г.		Япония	28 апреля 1964 г.
Примечание: Составлено автором на основе изученной литературы				

Эксперты Организации экономического сотрудничества и развития ведут исследования вобласти человеческого капитала на постояннойоснове и с применением разнообразных методов исследования, аппарата. Такие работы считаются очень перспективными и актуальными врамках всей исследовательской тематики данноймеждународной организации. Их результатыподтверждают тесную взаимосвязь между экономическим ростом, инновациями и качествомчеловеческого капитала (Thurow L., 1996: С.23).

Результаты исследований Организации экономического сотрудничества и развития нагляднопоказывают, что инновации могут стабильно развиваться при наличии и поддержке со стороны государства других экономических факторов:

– квалифицированной рабочей силы, людей,способных придумывать и адаптировать к рынкуи потребностям общества, новые технологии;

– благоприятной бизнес-среды, в которойподдерживаются инвестиции в технологии и интеллектуальный капитал, а также «эксперименты» компаний с новыми идеями и бизнес-моделями;

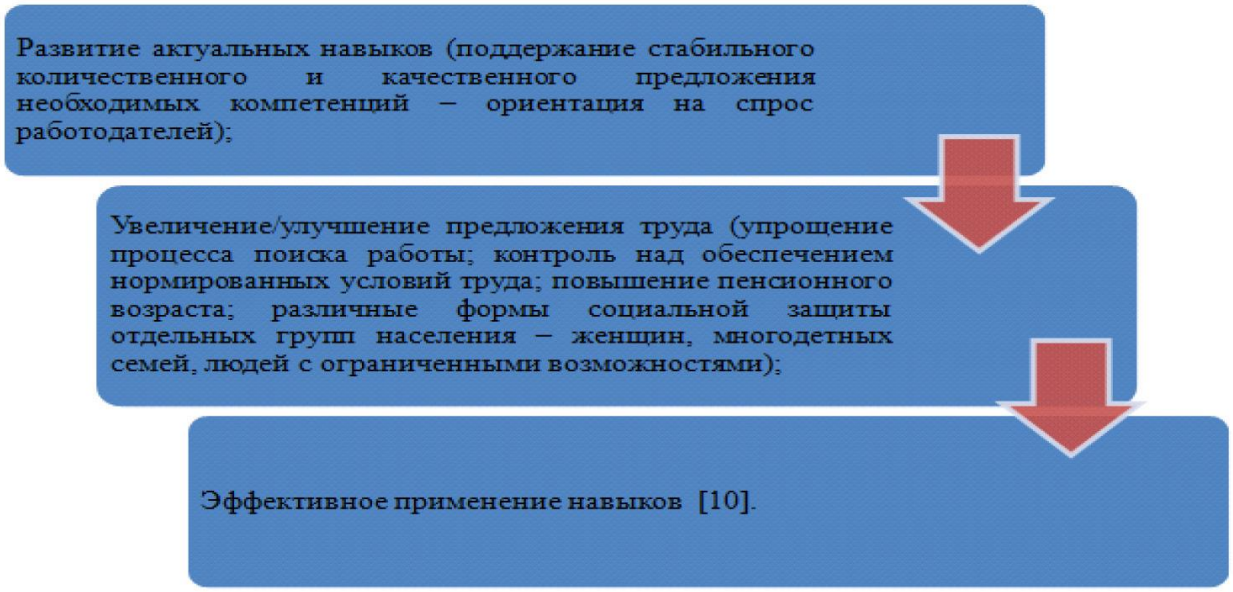
– эффективной системы создания и распространения знаний через механизмы развития человеческих ресурсов, инвестиций в инфраструктуру экономики знаний;

– широкого спектра инструментов, стимулирующих инновационную активность компаний(Barnow S., 2000: С.72).

Несмотря на то, что позитивная корреляциямежду качеством человеческого капитала и доходами, продуктивностью и экономическим ростомдавно доказана в теории и практическими измерениями, общий и глубокий контекст представления(и изучения) проблематики развития человеческого капитала совместно с инновациями и технологиями только начинает просматриваться.

Важнейшие направления развития человеческого капитала были сформулированы экспертамиОрганизации экономического сотрудничества иразвития в обзоре стратегий развития компетенций еще в 2012 году и включали важные области.

Рисунок 2 – Важнейшие направления развития человеческого капитала



В части развития необходимых навыков акцент делался на разработке и использовании таких подходов и инструментов, как постоянныймониторинг спроса на различные компетенции;учет региональной специфики; мотивация применения полученных знаний на практике; государственная оценка качества образования навсех уровнях; обеспечение равного доступа к образованию всех слоев населения; мотивированиеработодателей инвестировать в дополнительноеобучение сотрудников; проведение мягкой миграционной политики и т. д.

Для повышения эффективности использования навыков исследователями Организации экономического сотрудничества и развития былирекомендованы следующие меры:

– мотивирующие компании – в обязательномпорядке включать меры по развитию персоналав свои бизнес-стратегии;

– снижающие миграционные барьеры;

– содействующие развитию отраслей с высокой добавленной стоимостью;

– содействующие обучению современномупредпринимательству в университетах (AposporiE., 2013: С.54).

Основные цели всех этих усилий связаны сустранением дефицита компетенций, необходимых для поддержания устойчивого экономического роста, а также развитием образования навсех уровнях.

Существует достаточное количество причин,которые позволяют ожидать положительную отдачу от развития человеческого капитала дляэкономики и общества в целом: чем выше уровень образования работников, тем активнее идеттехнологический прогресс, повышается восприимчивость общества к инновациям (Baird L.,1988: С.116).

Чем стабильнее социальная сфера (образование, здравоохранение и т. д.), тем выше можетбыть производительность работников, тем дольше они могут оставаться занятыми.

В Послании президента подчеркивается, чтоключевым приоритетом образовательных программ должно стать развитие способности к постоянной адаптации к изменениям и усвоениюновых знаний. Данный фактор обусловлен тем,что современному обществу присущи стремительные изменения. Инновации и скорость являются главными определяющими конкурентоспособности в современном мире. Потому умениеизменяться вместе с изменениями в мире являются на сегодня наиболее значимыми, если мыне хотим остаться на «задворках жизни» (Theglobalhumancapitalreport, 2017: С.2).

В этой связи казахстанским управленцам иэкспертам полезно изучать исследовательскиеметоды и рекомендации специалистов Организации экономического сотрудничества и развитияпо стратегическим направлениям развития (диверсификация в отраслях с высокой добавленнойстоимостью; создание инновационной среды путем адаптирования существующих в мире знаний и технологий; реформирование финансовыхрынков и рынка труда; применение новых схемразвития прикладных навыков и т. д.), а такженовые подходы к изучению и развитию кадровинновационной экономики.

Главным ресурсом управления являются нефинансовые средства и другие традиционныересурсы, а интеллект профессоров, преподавателей, молодых ученых, обладающих предпринимательским талантом и лидерскими качествами.Именно таким образом корпоративная культура вуза формирует человеческий капитал, развитие которого определяет экономику знаний(Послание Президента Республики КазахстанН.Назарбаева народу Казахстана. 31.01.2017 г.).

Высшее образование играет важную рольв обеспечении профессиональной подготовкикомпетентных и конкурентоспособных специалистов для всех отраслей экономики республики, в интеграции с наукой и производством (Калабихина И.Е., 1998: С.15).

Для повышения эффективности человеческого капитала и создания инновационной экономики на уровне передовых стран мира необходимо достижение:

– очень высокого уровня и качества человеческого капитала путем инвестиций в его рост иразвитие;

– высокого уровня и качества жизни;

– высокого уровня развития фундаментальной науки;

– высокого уровня развития прикладныхнаук;

– мощных интеллектуальных центров технологического развития в стране;

– большого удельного веса сектора новойэкономики;

– развитых и эффективных инновационныхи венчурных систем, поддерживаемых государствами;

– привлекательного инвестиционного климата и высокого уровня инвестиционных рейтингов;

– диверсифицированной экономики и промышленности;

– конкурентоспособной продукции на мировых технологических рынках;

– действенного государственного регулирования развития страны;

– наличия транснациональных корпораций,обеспечивающих конкурентоспособное технологическое и научное развитие страны;

– низкого уровня инфляции (ниже 3-5%)(Корчагин Ю.А., 2010: С.82; Лысков А.Ф., 2009:С.3-11.; Клочков В.В., 2008: С.30).

Таким образом, интеграция образования, науки и производства, развитие послевузовскогообразования на основе современных достижений науки и техники являются на сегодня одними из приоритетных направлений развития экономики.

Литература:

1.Астахова Ю.В. Проблемы формирования человеческого капитала в условиях модернизации Российского образования //Международный научно-исследовательский журнал. Выпуск №6 (37). 2015.

2.Апоспори Е., Никандроу И., Бревстер С., Папалександрис Н. (2013). XPM HRM и организационной деятельности вСеверной и Южной Европе // Международный журнал управления людскими ресурсами. Объем. 19 (7). 1187–1207.

3. Баирд Л. &Мешоулам И. (1988). Управление двумя вариантами стратегического управления человеческими ресурсами.Академия управления обзором. Объем. 13. 116-28.

4. Барнов С., Бурт С. Изучение взаимосвязи между управлением эффективностью и воздействием программы: примеризучения Закона о партнерстве по обучению работе // Журнал анализа и управления политикой. Но. 1. 2000.

5. Влачос И.П. (2009). Влияние кадровой практики на рост фирмы // Международный журнал бизнес-науки и прикладногоменеджмента. Объем. 4 (2). 17-34.

6. Виллморе Л. (1995). «Экспортно-процессуальные зоны в Доминиканской Республике: комментарий к Каплинскому» //Мировое развитие. 23(3):529–35.

7. Воодхалл М. (2001). Человеческий капитал: образовательные аспекты. Международная энциклопедия социальных иповеденческих наук.

8. Глобальный доклад о человеческом капитале, 2017 г.: С.2.

9. Добрынина А.И., Тарасевича Л.С. Экономическая теория. Учебник для вузов. – СПб.: Изд.ЗПбГУЭФ, «Питерком»,1999. – С. 366, 544.

10. Дятлов С.А. Теория человеческого капитала: Учебное пособие. – СПб.: Изд. СПбУЭФ. 1996. – С.38.

11. Еспенбетова Баян. Инвестиции в человеческий капитал: теоретические аспекты. Альпари, 4, 2010 г.

12. Жасксон С.Е., Счулер. Р.С. (1995). Понимание управления человеческими ресурсами в контексте организаций и ихсреды. Портер. Л.В. (Ред) // Ежегодный обзор психологии. Том 46. Ежегодные обзоры. Пало-Альто. СА. – С. 237-64.

ЕЛІМІЗДЕГІ КӘСІПКЕРЛЕРДІҢ МӘСЕЛЕЛЕРІН ШЕШУ ЖОЛДАРЫ БОЙЫНША ҰСЫНЫСТАР

Ескендир Н.Н. аға оқытушы
Жарасбаева А.Ж. аға оқытушы
Толеу М.А. студент
Талғат Б.Ж. – студент
Е.А.Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік Университеті
e.mail: esk_nesip@mail.ru

Аңдапта: Мақалада кәсіпкерліктің теориялық негіздері, кәсіпкерлікті қалыптастыру мен дамыту негіздері қарастырылып, кәсіпкерлікке анықтама берілді. Кәсіпкерліктің даму тарихына шолу жасалып, Қазақстан Республикасында кәсіпкерліктің даму динамикасы қарастырылып және шағын және орта кәсіпкерліктің үлесі талданды. Сонымен қатар шағын және орта кәсіпкерлікте жұмыспен қамтылғандар жағдайы саралану барысында елімізде кәсіпкерлікті дамытуда туындайтын кедергілер анықталды. Кәсіпкерлікті дамыту ел экономикасын жоғары деңгейге жетелеудегі күш болып есептелетіндіктен, кәсіпкерлікті дамытуда туындайтын мәселелерді жою жолдарын қарастырылды, мемлекеттік қолдауды күшейту мақсатында қаржы ұйымдары көмегімен кәсіпкерлікке қаржылай көмек ұйымдастыру талқыланды. Кәсіпкерлікті тежеу факторлары ішінде, сондай-ақ, экономикалық климатты, акция сату арқылы және қарызға алу арқылы қаржыландыру мүмкіндігінің шектеулі болуын атап көрсетеді. Жеке кәсіпкерлер коммерциялық кәсіпорындарды құру мен дамыту саласында білімдері мен дағдылары жеткіліксіз болып, Қазақстандағы әлеуметтік және мәдени қалыптарда тәуекелге баруды сыни қабылдап,кәсіпкерліктің дамуын тежеуі мүмкін.

Аннотация: В статье рассмотрены теоретические основы предпринимательства, основы формирования и развития предпринимательства, даны определения предпринимательства.

Проведен обзор истории развития предпринимательства, рассмотрена динамика развития предпринимательства в Республике Казахстан и проанализирована доля малого и среднего предпринимательства. Кроме того, в ходе анализа состояния занятых в малом и среднем предпринимательстве в стране были выявлены барьеры в развитии предпринимательства. В связи с тем, что развитие предпринимательства является сильной силой для экономики страны, были рассмотрены пути устранения проблем, возникающих в развитии предпринимательства, обсуждены вопросы организации финансовой помощи предпринимательству с помощью финансовых организаций в целях усиления государственной поддержки. Среди сдерживающих факторов предпринимательства, а также экономического климата, ограниченного доступа к финансированию посредством продажи акций и заимствования. Индивидуальные предприниматели могут быть недостаточными знаниями и навыками в области создания и развития коммерческих предприятий, критически воспринимать риски в социальных и культурных условиях в Казахстане, сдерживать развитие предпринимательства.

Annotation: The article deals with the theoretical foundations of entrepreneurship, the basis of the formation and development of entrepreneurship, the definitions of entrepreneurship. The review of the history of entrepreneurship development, the dynamics of entrepreneurship development in the Republic of Kazakhstan and analyzed the share of small and medium-sized businesses. In addition, the analysis of the state of employment in small and medium-sized enterprises in the country identified barriers to the development of entrepreneurship. Due to the fact that the development of entrepreneurship is a strong force for the country's economy, ways to eliminate problems in the development of entrepreneurship were considered, the organization of financial assistance to entrepreneurship with the help of financial organizations in order to strengthen state support. Among the constraints of entrepreneurship, as well as the economic climate, limited access to financing through the sale of shares and borrowing. Individual entrepreneurs may be lack of knowledge and skills in the field of creation and development of commercial enterprises, critically perceive risks in social and cultural conditions in Kazakhstan,restrain the development of entrepreneurship.

Түйінді сөздер: кәсіпкерлік, шағын және орта бизнес, несие, қаржы, мемлекеттік қолдау, экономикалық климат

Тәуелсіздік жылдарында еліміз әлемдік экономиканың халықаралық ақша-тауар қатынастарына тығыз ықпалдасқан бөлігіне айналды. Әлемде орын алып жатқан дағдарыс көріністері, сөзсіз, еліміздің экономикасына кері әсерін тигізеді. Экономикамыздың құрылымының әртараптылығының төмендігі ахуалды қиындата түседі: шикізат секторының басымдығы байқалады. Қазақстанның ДСҰ мен ЕАЭО кіруі отандық бизнеске жаңа талаптар қояды. Бұл жағдай шетелдік компаниялар үшін ішкі нарықтың ашық болуына және бәсекелестіктің шұғыл өсуіне алып келеді. Бұл ретте мемлекетіміз, ДСҰ мен ЕАЭО-ның басқа мүшелері секілді, бизнесті қолдау шараларында шектеуге ұшырайды. Кәсіпорындардың қаржылай дербес болуын және бәсекеге қабілеттіліктерін арттыру үшін тұғырнамалар құру, біртіндеп қолмен басқарудан өзін-өзі реттеудің жүйелік шараларына көшу – қазіргі күрделі жағдайларда жемісті бәсекеге түсудің бірден-бір сенімді формуласы.

Кәсіпкерлікті қалыптастыру мен дамыту негіздері 1992 жылдан бастап, мемлекеттік даму бағдарламаларын іске асыру барысында қаланған болатын. Мемлекет теңдессіз шаралар қабылдап, кәсіпкерлікті дамытудың жемісті шетелдік үлгілерін бағдарға ала отырып, бизнеске қолдау көрсетуді жалғастыруда. Бүгінгі таңда қолмен басқарудан өзін-өзі басқарудың жүйелі шараларына көшуге, экономикада сыртқы жағдайларға тез бейімделетін механизмдерді құруға мүмкіндік беретін шешімдердің көш басында «100 нақты қадам» Ұлт жоспары тұр.

Кәсіпкерлік немесе шағын бизнес туралы теориялық концепция алғашқы рет 1725-1730 жылдары Ричард Кантиллионның (Richard Cantillion) еңбектерінде баяндалды. Кейінгі 250 жыл

шегінде кәсіпкерлік теория әр түрлі ғалымдар мен экономистердің еңбектерінде дамытылды, олар бірте-бірте кәсіпкерлік – бұл адамның тәуекел мен жаңартпаға деген бейімділігі ғана емес, қорыта келгенде жаңа кәсіпорын құруды білдіретін ұғым деген пікірге келді.

Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде кәсіпкерлік қызметке келесідей анықтама берілген. **Кәсіпкерлік** - меншік түріне қарамастан, азаматтар мен заңды тұлғалардың тауарларға (жұмысқа, қызметке) сұранысты қанағаттандыру арқылы пайда немесе жеке табыс табуға бағытталған және жеке меншікке (жеке кәсіпкерлік) немесе мемлекеттік кәсіпорындарды шаруашылық басқару құқығына (мемлекеттік кәсіпкерлік) негізделген ынталы қызмет.

Кәсіпкер қабылданған заңға қайшы келмейтін қызметтің кез келген түрімен айналыса алады. Олар: өндірістік, коммерциялық, қаржылық, сақтандыру, делдалдық.

Экономикалық тұрлаусыздық және энергетикалық ресурстарға төмен бағалар жағдайында шағын және орта бизнес экономиканы қамтамасыз ету және өсуін қолдаудың негізгі құралы болып табылады. Қазақстан мемлекеттік экономикалық және әлеуметтік тұрақтылығын қамтамасыз етуде маңызды рол атқаратын ШОК секторының қарқынды дамуына ұтыс тігеді. Бүгінгі таңда ҚР ШОК ел экономикасының 25% қалыптастырады. Сонымен қатар, ШОК секторында жұмыспен қамтылуының өсуі қамтамасыз етіледі: мәселен, өткен жылдың қорытындысы бойынша жұмыспен қамтылғандардың саны 3 млн. адамға жетті. Тұтас алғанда, шағын және орта бизнес елдің экономикалық белсенді үштен бір бөлігін жұмыспен қамтамасыз етеді.

Қазақстанда ШОК өсуін қамтамасыз ететін, республикалық мәндегі – Астана және Алматы қалалары тұлғасында екі ірі агломерация қалыптастырылды. Бұл қалаларда сонымен қатар жалпы аймақтық өнімде ШОК үлесі жоғары. Айта кету керек, түбегейлі шаралар халықаралық сарапшылардың оң бағасына ие болды.

Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігі статистика комитетінің мәліметтері бойынша 2016 жылы Қазақстанда 1 500 762 кәсіпкерлік субъектісі жұмыс істеді. Субъектілердің басым бөлігін жеке кәсіпкерлер мен шаруа (фермерлік) қожалықтары құрайды. Бұл ретте ірі кәсіпорындар саны жұмыс істеп тұрған субъектілердің тек 0,2%-ын құрайды.

Өткен жылдардағы сияқты 2016 жылы Қазақстан экономикасында жұмыспен қамтылған халық саны төмендегені байқалады. Алдын ала деректер бойынша 2016 жылдың соңында жұмыспен қамтылған халық – 8 553 мың адам. Бұл ретте 2016 жылғы 1 қаңтарда ШОК жұмыс істейтіндер саны 3 147 мың адамды (барлық жұмыспен қамтылғандардың 36%) құрады.

Елімізде жұмыс орындарымен қамтамасыз ету кәсіпкерлік сипаттамасының маңызды факторы болып табылады. 2016 жылдың қорытындысы бойынша Қазақстанның ШОК барлық жұмыспен қамтылғандардың шамамен 33%-на жұмыс беріп отыр (2015 жылы 35%). 2016 жылдың соңында ШОК секторында 8,5 млн. адам жұмыспен қамтылған болатын. Орташа алғанда ШОК-тың бір субъектісінде 2,5 адам жұмыс істейді. Ал ШОК-тың жекелеген санаттары бойынша көрсеткіштер мәні бұдан да төмен. Сонымен, ЖК мен Ш(Ф)Қ-да, яғни субъектілердің 80%-нан астамында 1-2 адамнан жұмыс істейді. Әрбір шағын кәсіпорында (субъектілердің тағы 16%) орташа алғанда шамамен 6 адам жұмыспен қамтылған. Бұл ретте, орта кәсіпкерліктің бір заңды тұлғасы 120-дан астам адамды жұмыспен қамтамасыз етеді.

Кәсіпкерлікті дамытуда, өнімді еліміздің ішкі нарығында өткізу әлі де болса кәсіпкерлер үшін көптеген проблемалармен қатар жүруде. Ол өз күшімен еңсере алмайтын жүйелік кедергілер.

Сонымен, бизнеспен өткізілген кездесулерде келесі шектеулер барынша жиі айтылады:

1. Дамыған дистрибьютерлік және бөлшек сауда желісінің, сондай-ақ отандық өндірушілердің өкілдері желісінің жоқтығы;

2. Тұтынушылар, делдалдар және өндірушілер арасында ақпарат алмасудың жоқтығы;

3. Өңірлерде өнімдерді тасымалдау, тиеу, ұзақмерзімді сақтау және өткізу үшін инфрақұрылымның жетіспеуі.

Қазақстандық өнімді өткізудің өзекті мәселесі сауда желілері мен супермаркеттерге қол жеткізудің шектеулігі болып табылады. Бүгінгі таңда қатардағы кәсіпкерге ірі сауда желілерінің сөрелеріне жету өте қиын. Негізгі себеп қойылатын талаптарға сәйкессіздігі болып табылады. Бұл үлкен көлемдердегі жеткізулердің жүйелігіне, қаптамаға, брендтің танымалдығына және т.б. қойылатын талаптар.

2016 жылғы «Іскерлік ахуал» зерттеуіне сәйкес Қазақстанда ақшалай қаражат алу күрделі бола түсуде.

Қазақстанның зейнетақы қорларын біріктіру және қор нарығының шектен тыс реттелушілігі қор нарығы механизмдері дамуының баяулауына алып келді. Бүгінгі таңда отандық кәсіпкерлік іс жүзінде банк кредитіне баламалы механизмдер арқылы қаржы тарту мүмкіндігінен, оның ішінде облигациялар және акциялар арқылы борыштық және үлескерлік қаржыландыру мүмкіндігінен де айырылған.

Бизнес дамуының деңгейі мен динамикасы еліміздегі кадрларды дайындау сапасына да, сондай-ақ экономиканың қажеттіліктеріне сәйкес келетін әртүрлі кәсіп мамандарының санына да тәуелді.

Ұзақ жылдар бойына үздіксіз орын алып отырған кадрлардың елден кетуі ахуалды одан бетер нашарлатады. Сонымен, 15 жастан асқан халықтың соңғы 5 жылдағы сыртқы көші-қонының сальдосы кері болып табылады.

Елден кетіп жатқан жоғары білімді азаматтар санының артуы айрықша алаңдаушылық тудырады. 2015 жылы шамамен 136 мың жоғары білімді адам Қазақстаннан көшіп кетті. Бұл ретте, жоғары білімді адам ресурстары көші-қонының сальдосы теріс көрсеткішті көрсетіп отыр, елге келіп жатқан жоғары білімді азаматтарға қарағанда, елден кетіп жатқандар саны көп.

Мемлекеттің шағын және орта бизнесті қаржы - несиелік және инвестициялық қолдау саясаты келесідей негізгі бағыттарда жүзеге асуы керек:

- басым жобаларды конкурстық негізде және жеңіл жағдайда несиелеу;

- екінші деңгейдегі банктердің шағын бизнес субъектілеріне ұсынатын несиеге кепілдік беру жүйесін енгізу және дамыту;

- екінші деңгейдегі банктермен біріге отырып, жобаларды ортақ қаржыландыруды жалғастыру;

Мемлекеттік саясат кәсіпкерлікті ынталандырудың да, тежеудің де факторы болып табылады. Зерттеу нәтижесінде сарапшылар жаңа компанияларға лицензиялар мен рұқсаттарды алу көп уақыт алады және жемқорлыққа жол береді, сондай-ақ мемлекеттік қызметтегі бюрократия тежеуші фактор болады деп есептейді. Дегенмен, мемлекеттік субсидияларды бөлу және кәсіпкерлікті ұлттық және жергілікті деңгейде басымдық ретінде анықтауы Қазақстандағы кәсіпкерлікті ынталандырады деп санайды. Сонымен қатар нарық ашықтығының төмен болуы Қазақстандағы кәсіпкерлікті тежеуге ықпал етеді деген қорытындыға келеді.

Кәсіпкерлікті тежеу факторлары ішінде, сондай-ақ, экономикалық климатты, акция сату арқылы және қарызға алу арқылы қаржыландыру мүмкіндігінің шектеулі болуын атап көрсетеді. Жеке кәсіпкерлер коммерциялық кәсіпорындарды құру мен дамыту саласында білімдері мен дағдылары жеткіліксіз болып, Қазақстандағы әлеуметтік және мәдени қалыптарда тәуекелге баруды сыни қабылдап,кәсіпкерліктің дамуын тежеуі мүмкін. Кіші және орта кәсіпорындардың ірі кәсіпорындармен салыстырғанда физикалық инфрақұрылымды қолдану бойынша мүмкіндіктері шектеулі болуы ықтимал. Кәсіпкерлердің өз күшіне сенімсіздігі, жаңа және дамып келе жатқан компанияларға берілетін салық жеңілдіктерінің аздығы, жемқорлық пен

бюрократия, жеткілікті түрде дамымаған инфрақұрылым, банктер тағайындайтын жоғары несие пайыздамалары мәселелері де кәсіпкерлікті тежеуші факторлар ретінде көрсетілген.

Мемлекеттегі экономикалық климаты кәсіпкерлікті ынталандырудың негізгі факторы ретінде қарастыратынын атап өткен жөн. Кәсіпкерлікті ынталандыру факторлары ішінде, сондай-ақ, мемлекеттік саясат, жемқорлыққа қарсы күрестің өршуі, кәсіпкерлікке құмар жас буынның пайда болуы, салық ауыртпалығының төмендеуі және реттеудің жаңа режимі, Қазақстан азаматтарының шығармашылық қабілеттері мен жергілікті өндірушілерді қолдау үшін әсер ететін отансүйгіштігі аталып өтті. Сонымен қатар, нарықтың ашықтығын, жаңа нарықтардың болуын, жаңа коммерциялық кәсіпорындарға кеңес беретін және қаржы тартуға көмектесетін мемлекеттік құрылымдардың болуын, мұнай бағаларының төмендеуі салдарынан жаңа нарықтарды игеруге талпыныстыкәсіпкерлікті ынталандыру факторлары ретінде атап көрсетті.

Сонымен аталған мәселелерді жетілдіру бойынша ұсынылған ұсыныстардың ішінде ең бастысы кәсіпкерлікке ұтымды жағдай жасайтын мемлекеттік саясатты жалғастыру мен жетілдіру болып отыр. Жаңа және дамып жатқан компанияларға түсетін салық ауыртпалығын одан әрі төмендету, мемлекеттік сатып алу кезінде жаңа кәсіпорындарға басымдық беру, жемқорлықпен күресті күшейту, бюрократиялық тежеулерді төмендету , инфрақұрылымды дамыту, кәсіпкерлік білім берудің сапасын жақсарту, бизнес- инкубатор санын ұлғайту сынды мәселелер көрсетілген.

Сонымен қатар мемлекеттік органдардың жеке бизнес істеріне араласуды тежеу керектігін атап өтіп, мемлекеттік органдар тарапынан кәсіпкерлерді бақылау тетіктерінжетілдіруді, республикаға шетелдік инвесторларды тартып, бірлескен кәсіпорынды құруды ынталандыруды ұсынамыз.

Қорытындылай келе, біріншіден мемлекетте кешенді кәсіпкерлік білім беру жүйесін дамыту қажет; мұндай жүйе жаңа кәсіпкерлер санын арттырып, олардың сапасын да көтереді. Екіншіден, заманауи технологияларды университеттерден және зерттеу орталықтарынан кіші және орта бизнеске жеткізуді жеңілдету керек, бұл ШОБ-тың инновациялық дәрежесін көтеруге көмектеседі. Үшіншіден, кіші және ортакәсіпорындарды ірі кәсіпорындардың монополиясынан қорғап, олардың бәсекеге деген қабілеттілігін арттыру қажет. Төртіншіден, нарық қатысушыларына бірдей жағдай жасау үшін жемқорлықпен күресті жалғастыру керек. Бесіншіден, дамыған мемлекеттерде кең өріс алған қаржыландыру тетіктерін енгізу арқылы шағын және орта бизнесті қаржыландырудың мүмкіндіктерін кеңейту қажет.

Әдебиеттер:

1. Манабаева И. Шағын және орта бизнестің экономикадағы маңыздылығы мен артықшылықтары және кемшіліктері: Экономика негіздері.– 2013. – №5. – 8-13 б.
2. Фазылбаева А.Ф. Шағын бизнесті мемлекеттік қолдаудағы негізгі бағыттары мен проблемалары // KazNU Bulletin. Economics series. №3 (97). 2013.-Б. 197-203.

ПРОБЛЕМА МОЛОДЕЖНОЙ БЕЗРАБОТИЦЫ В КАЗАХСТАНЕ

Ескендир Н.Н.
Магистр экономических наук, старший преподаватель
Карагандинского государственного университета им. Е.А.Букетова,
г. Караганда, Республика Казахстан
E-mail: esk_nesip@mail.ru

Жарасбаева А. Ж.
Магистр экономических наук, старший преподаватель
Карагандинского государственного университета им. Е.А.Букетова,
г. Караганда, Республика Казахстан
E-mail: jar-aika84@mail.ru
Попова А. А.
Студент кафедры экономики и международного бизнеса
Карагандинский государственный университет имени академика Е. А. Букетова, г. Караганда, Республика Казахстан
E-mail: anst.pp@gmail.com

Аннотация: Данная статья посвящена исследованию одной из наиболее насущных проблем Казахстана – безработице среди молодежи. При решении данных проблем следует особенно учитывать положение слабо защищенных в социальном отношении и менее конкурентоспособных групп трудовых ресурсов, к одной из которых относится молодёжь, являющаяся основным источником их пополнения. Подвергаются анализу причины ее возникновения. Для значительной части молодежи предпочтительными оказываются престижные отрасли и сферы деятельности. Приоритетность в данном случае согласуется с уровнем оплаты труда. Предпочтения выстраиваются следующим образом: финансовая и банковская сферы, предпринимательство, юриспруденция, охранная служба, сфера торговли и посреднических услуг, экономисты и менеджеры, врачи, учителя и менее всего - сфера культуры, сельское хозяйство, социальная работа. Рассматриваются перспективы развития и так же итоги действующих программ, направленных на снижение безработицы среди молодежи Казахстана.

Ключевые слова: Молодежная безработица; Анализ причин молодежной безработицы; Молодежная безработица в Казахстане; Государственные программы; «Дорожная карта занятости 2020»; «Дорожная карта бизнеса 2020».

Аңдатпа: Осы мақала Қазақстандағы өзекті мәселелердің бірі – жастар арасындағы жұмыссыздықты зерттеуге арналған. Осы мәселелерді шешу кезінде әлеуметтік тұрғыдан әлсіз қорғалған және еңбек ресурстарының бәсекеге қабілеттілігі төмен топтарының жағдайын ерекше ескеру қажет, олардың біріне оларды толықтырудың негізгі көзі болып табылатын жастар жатады. Оның пайда болу себептері талдауға алынады. Жастардың басым бөлігі үшін беделді салалар мен қызмет салалары басым болып отыр. Басымдығы болған жағдайда келісіледі еңбекақы деңгейімен. Қаржы және банк салалары, кәсіпкерлік, юриспруденция, күзет қызметі, сауда және делдалдық қызмет көрсету саласы, экономистер мен менеджерлер, дәрігерлер, мұғалімдер және бәрінен кем - мәдениет саласы, ауыл шаруашылығы, әлеуметтік жұмыс. Сонымен қатар жастар жұмыссыздығының даму болашағы және Қазақстанның жастары арасындағы жұмыссыздықты төмендетуге бағытталған қолданыстағы бағдарламалардың қорытындылары қарастырылады.

Түйінді сөздер: Жастардың жұмыссыздығы; Жастар арасындағы жұмыссыздық себептерін талдау; Қазақстандағы жастар жұмыссыздығы; Мемлекеттік бағдарламалар; «Жұмыспен қамту 2020 жол картасы»; «Бизнестің жол картасы – 2020».

Annotation: This article is devoted to a research of one of the most pressing problems of Kazakhstan - youth unemployment. The situation of socially vulnerable and less competitive labour groups, one of which is youth, the main source of their replenishment, should be particularly taken into account in addressing these problems. The analysis of the reasons of its emergence is carried out. For a large part of young people, prestigious industries and spheres of activity are preferred. The priority in this case is consistent with the level of remuneration. Preferences are arranged as follows: financial and

banking, business, law, security service, trade and intermediary services, economists and managers, doctors, teachers, and least of all - the sphere of culture, agriculture, social work. The prospects of development and results of the existing programs directed to decline in unemployment of youth of Kazakhstan are considered.

Key words: Youth unemployment; Analysis of the reasons of youth unemployment; Youth unemployment in Kazakhstan; State programs; "The road map of employment of 2020"; "The road map of business of 2020".

Молодежь – это социально-демографическая группа, выделяемая на базе обусловленных возрастом особенностей общественного положения юных людей, их места и функций в социальной структуре общества, их специфичных интересов и ценностей. На молодежный возраст приходятся главные социальные и демографические события в жизненном цикле человека: завершение общего образования, выбор профессии и получение профессиональной подготовки, начало трудовой деятельности, вступление в брак, рождение детей. Эта категория населения разбивается на ряд групп, определяющих их положение на рынке труда. При решении данных проблем следует особенно учитывать положение слабо защищенных в социальном отношении и менее конкурентоспособных групп трудовых ресурсов, к одной из которых относится молодёжь, являющаяся основным источником их пополнения [1].

Социальное развитие молодежи – это обязательный, естественный процесс для развития такой страны как Казахстан. Тем не менее, на данный момент невозможно рассматривать нынешнее поколение молодежи как самодостаточную группу лиц. В соответствии с Международной организацией труда приблизительно половина мирового населения возрастом около 24-27 лет, на данный момент являются безработными [2].

Статистические данные Казахстана показывают, что безработица наиболее распространена среди молодежи до 25 лет. Ее доля составляет 41,2% от общего числа населения, обратившегося в центры занятости. Это часто объясняют тем, что они сразу хотят найти работу «по душе» и считаются безработными, пока занимаются этими поисками. Выпускники ВУЗов, предлагающие свою рабочую силу, как правило, не достаточно информированы о существовании спроса на их труд. Они не всегда знают обо всех свободных местах работы даже в пределах своего города. Еще хуже они знают о наличии рабочих мест в других регионах. Так же одной из основных проблем является то, что работодатели не хотят брать молодых специалистов на работу, так как у них нет опыта, а производственные практики в ВУЗах не дают опыта, который запрашивают работодатели при принятии на работу[3].

Анализ причин молодежной безработицы показывает, что причины низкой конкурентоспособности молодежи на рынке труда связаны с отсутствием необходимой квалификации и трудовых навыков, нежеланием работодателей нести дополнительные финансовые и организационные издержки, связанные с профессиональным обучением молодых людей, не имеющих необходимой для предприятия профессии, недостатком профессиональных знаний и культуры труда; с нежеланием молодых людей устраиваться на непрестижную, низкооплачиваемую работу в силу социально- психологических особенностей молодых людей, их ориентации на высокую заработную плату. Для значительной части молодежи предпочтительными оказываются престижные отрасли и сферы деятельности. Приоритетность в данном случае согласуется с уровнем оплаты труда. Предпочтения выстраиваются следующим образом: финансовая и банковская сферы, предпринимательство, юриспруденция, охранная служба, сфера торговли и посреднических услуг, экономисты и менеджеры, врачи, учителя и менее всего - сфера культуры, сельское хозяйство, социальная работа. Одновременно расширяется сфера занятости молодежи в негосударственном секторе. Эта тенденция

сохраняется, даже несмотря на нестабильную занятость, высокую текучесть, отсутствие гарантированных условий совмещения труда и профессионального образования, на преобладание неквалифицированных работ. Таким образом, уменьшение удельного веса молодых работников в государственном секторе, отток их в коммерческую сеть, в систему малого бизнеса не гарантирует стабильность молодым гражданам в сфере занятости. Положение молодежи в обществе описывает ряд объективных и субъективных факторов: уровень материальной обеспеченности, возможность воплотить себя в профессиональной сфере, получить образование, сделать карьеру, обеспечить свои гражданские права и социальные гарантии. Молодежная безработица выделяется при рассмотрении вопросов занятости населения в силу особой остроты её негативных последствий [4].

Мотивация к трудовой деятельности выпускников учебных заведений значительно отличается от мотивации вчерашних школьников; существенные отличия наблюдаются также в различных социальных группах молодых специалистов. Общим является преобладание мотивов материального достатка (около 80 % в каждой группе молодых специалистов) - "хорошо оплачиваемая работа", возможность дополнительного заработка". Выпускники профессиональных учебных заведений в поиске работы руководствуются прежде всего следующими мотивами: хорошо оплачиваемая работа (83 %); хорошая организация и обеспечение труда (49 %); резервы времени для досуга (31 %). Выпускники колледжей отдают предпочтение хорошей заработной плате (78 %), относительно свободному режиму рабочего дня (38%); возможности профессионального роста (29 %). У выпускников высших учебных заведений спектр мотивов шире: хорошая оплата и возможность дополнительного заработка (85 %); интересная работа (61 %); возможность самостоятельного планирования трудовой деятельности (34 %); относительно свободный режим трудового дня (31 %); резервы времени, остающиеся для семьи и досуга (30 %). Такие мотивы, как "возможность профессионального роста", "творчество в процессе труда", важны лишь для каждого шестого-седьмого выпускника высшего учебного заведения [5].

Как показало исследование, молодежь не получает знаний о современном рынке труда, о правилах поведения на рынке труда, слагаемых построения успешной профессиональной карьеры о своих правах и обязанностях в сфере трудовых отношений. Молодежь не готова конкурировать и быть субъектом на рынке труда. При первичном выходе на рынок труда, у молодежи преобладают идеалистические представления о будущей профессии, трудовой и профессиональной карьере, которые с первых шагов на рынке труда разрушаются и приводят к возникновению сложных социально-психических состояний (тревога; состояние депрессии, влияющее на коммуникативную сферу и сопровождаемое ощущением безысходности, комплексом вины), в условиях невозможности трудоустройства [6].

Вместе с тем, положение молодежи на рынке труда определяется и деятельностью образовательных учреждений города, которые через процесс подготовки и воспитания задают профессионально-квалификационный уровень подготовки своих выпускников, формируют ценностные ориентации на труд, модель поведения на рынке труда и в сфере трудовых отношений.

Стоит заметить, что найти работу сразу после окончания университета удается не всем дипломированным специалистам. Работодатель чаще всего заинтересован в найме сотрудника с опытом работы.

Столкновение с трудовой реальностью приводит к переориентации либо деградации трудовых ценностей. Таким образом, безработица негативно влияет на социально-психологическое развитие молодых людей и часто приводит к исчезновению взгляда на труд как средство личной самореализации, а сам процесс нормальной социализации оказывается нарушенным.

У молодежной безработицы в Казахстане есть свои особенности. Она возросла не из-за демографического взрыва, не как результат перепроизводства, или как результат конкуренции между молодым и старым поколением. Основная причина – неэффективные социальные и экономические политики, которые привели к беспорядку в промышленности, уничтожению некоторых ветвей производства.

Таблица 1 - Основные индикаторы рынка труда в Казахстане за 2014-2017 гг

Показатели	2014	2015	2016	2017
Экономически активное население, тыс. человек	9013,1	8896,5	8835,4	8893,4
Занятое население, тыс. человек	8540,3	8449,2	8388,4	8454,2
Безработное население, тыс. чел	472,8	447,3	447,0	439,2
Уровень безработицы, %	5,3	5,0	5,1	4,9
Уровень молодежной безработицы (в возрасте 15-28 лет), %	4,0	4,3	4,4	3,9

По данным агентства Республики Казахстан по статистике в 2014 году численность безработного населения составила 472,8тыс. человек, а уровень безработицы составлял 5,3%.

Официальные данные по безработице в Казахстане публикуют Агентство РК по статистике совместно с Министерством труда и социальной защиты. Источником для этих данных служит текущее обследование населения — выборочное обследование семей, которое для агентства по статистике проводит Бюро переписей. Выборка охватывает около 50 тыс. семей, опрашиваемых ежемесячно и подобранных таким образом, чтобы представлять все население страны.

Проанализировав таблицу 1 можно увидеть, что общее количество безработной молодежи (в возрасте 15-24 лет) за 2014-2017 года уменьшилось на 33,6 тыс. человек, а уровень безработицы с 2014 года по 2017 год сократился на 0,1 % и составляет 3,9%.

Но, стоит заметить, что в период с 2014 по 2016 годы безработица среди молодежи стремительно увеличивалась. Для решения данной проблемы был разработаны ряд государственных программ. 31 марта 2015 года начала действовать программа «Дорожная карта занятости 2020», которая предполагала собой обучение и трудоустройство населения, помощь в открытии и развитии новых бизнесов, оптимальное распределение трудовых ресурсов в стране, поддержку занятости населения РК, недопущение роста уровня безработицы (Программа утратила силу постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2016 года).

В результате мерами господдержки по госпрограмме «Дорожная карта занятости» были охвачены 182,8 тыс. граждан, из них 141,3 тыс. человек получили постоянную работу.

Для развития предпринимательства на селе в 2016 году было выделено 31 млрд тенге на микрокредитование. Прошли обучение основам предпринимательства и получили микрозаймы более 9 тысяч человек. Почти пять тысяч из них впервые открыли собственное дело, остальные получили деньги на расширение действующего бизнеса.

На молодежную практику и субсидируемые государством рабочие места устроены более 28 тысяч выпускников, а также представителей отдельных целевых групп населения. Работодателям предоставлены гранты на переподготовку и повышение квалификации свыше тысячи работников [7]. Параллельно данной программе в 2015 году так же была запущена программа «Дорожная карта бизнеса 2020», целью которой является обеспечение устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства, а также поддержание

действующих и создание новых постоянных рабочих мест. На сегодняшний день мерами поддержки программы охвачено более 36 тысяч предпринимателей, сохранено более 145 тысяч действующих и создано около 40 тысяч новых рабочих мест [8].

В итоге, по состоянию на 2017 год в период действия данных программ молодежная безработица сократилась на 0,4%.

В том числе на данный момент в Казахстане реализуются следующие программы: «Молодежная практика» и «С дипломом в село».

Для участия в программе «Молодежная практика» выпускник ВУЗа обращается в центр занятости при акимате своего города. После чего центр занятости вносит данные о выпускнике в единую базу данных специалистов и распределяет по дипломному направлению среди компаний-работодателей. Центр занятости заключает с выпускниками трудовой договор на шесть месяцев. Рабочий день определяется в соответствии с трудовым договором по законодательству РК.

Программа «С дипломом в село» предлагает работу в сельской местности с соответствующей социальной поддержкой для выпускников, закончивших ВУЗы по специальностям: образование, здравоохранение, социальное обеспечение, культура и спорт, ветеринария [9].

Нужно также рассматривать такое понятие как «фриланс». Во многих европейских странах такой тип работы позволяет уменьшить безработицу среди молодежи. Студенты-фрилансеры могут позволить себе работать и учиться одновременно, а также можно получить необходимый опыт. Особенно фриланс очень удобен для молодых матерей, которые могут позволить себе ухаживать за ребенком и работать. Конечно, не стоит рассматривать фриланс, как стабильную работу, однако такой тип работы может позволить набрать опыт. Есть большое количество рабочих мест в сельской местности в сфере сельского хозяйства. На данный момент предлагаются места для тех, кто хочет уехать в село, однако, большинство студентов не торопятся этого делать, так как в селах не развита инфраструктура.

В настоящее время молодежь становится важным фактором конкурентоспособности Казахстана. Однако, несмотря на развитие в социальных и экономических сферах, молодежная безработица остается большой проблемой в стране. Поэтому на сегодняшний день одной из главных задач, стоящих перед государством, является предоставление и грамотная реализация программ для устранения данной проблемы.

Литература:

1. Бейсенов, С.Д. Управление трудом в условиях формирования рыночной экономики : учебник / С.Д. Бейсенов. – М. :Экономика, 2017. – 98с.\

2.Бейсенов, С.Д. Рынок и проблемы занятости в РК: учебник / С.Д. Бейсенов.– Алматы, 2016.-67с.

3. Проблема подбора и расстановки кадров в Казахстане / С.Колдыбаев // Мысль. 2017. №7. С.20-23.

4. Мамыров, Н.К.Формирование рынков труда в малых и средних городах Казахстана : учебник /Н.К. Мамыров.- А: Полиграфия, 2017.- 112с.

5. Мамыров, Н.К.Менеджмент и рынок: казахстанские модели : учебник / Н.К. Мамыров.- А: Казах энциклопедия, 2016.- 104с.

6. Международная организация труда // http://www.ilo.org/moscow/lang--ru/index.htm

7. Комитет по статистике Республики Казахстан // http://www.stat.gov.kz/

8. Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан //http://www.mzsr.gov.kz/ru

9. Рецензируемый научный онлайн журнал https://novainfo.ru/ article/?nid=20705; №23-1, 20.05.2017
10. Казахстанский портал – «KazPortal.kz» // http://www.kazportal.kz/ bezrabotitsa-v-respublike-kazahstan/
11. Центр деловой информации «Капитал» - https://kapital.kz/ gosudarstvo/56177/trem-tysyacham-kazahstancev-kompensirovali-sokracshennoe-rabochee-vremya.html
12. Официальный сайт Премьер-министра Республики Казахстан - http://pm2.zed.kz/ru/news/finansi/realizatsija-programmy-%C2%ABdkb-2020%C2%BB-v-kazahstane-pozvolila-sohranit-bolee-145-tys-dejstvujuschih-rabochih-mest-

АНАЛИЗ ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ПО ОТРАСЛЯМ ЭКОНОМИКИ

Ескендирова К.К.
Магистрант
руководитель — Искендирова С.К. — профессор, к.э.н
Кокшетауский государственный университет им. Ш. Уалиханова,
г. Кокшетау, Республика Казахстан
E-mail: kanat.yeskendir@yandex.ru

Аннотация: В условиях интеграции Казахстана в мировое экономическое пространство и стремления занять достойное место в рейтинге конкурентоспособных стран мира особое значение, имеют индикаторы, которые официально не входят в систему показателей конкурентоспособности, принятых Всемирным экономическим форумом и Институтом развития менеджмента. Эти показатели являются критериями для идентификации принадлежности страны к группе индустриальных или постиндустриальных стран мира и рассчитываются по сфере занятости населения страны.

Ключевые слова: труд, трудовые ресурсы, население, занятость, сектор экономики, рейтинг, индекс.

Трудовые ресурсы — это часть населения страны, обладающего необходимым физическим развитием, интеллектуальными (умственными) способностями, необходимыми для трудовой деятельности. В трудовые ресурсы входят как занятые так и потенциальные работники. В состав трудовых ресурсов не входят дети и лица пожилого возраста, а также лица потерявшие трудоспособность. Поэтому численность трудовых ресурсов в стране всегда меньше численности населения. В Казахстане трудовые ресурсы составляют около 48% населения страны.

В условиях интеграции Казахстана в мировое экономическое пространство и стремления занять достойное место в рейтинге конкурентоспособных стран мира особое значение, имеют индикаторы, которые официально не входят в систему показателей конкурентоспособности, принятых Всемирным экономическим форумом и Институтом развития менеджмента. Эти показатели являются критериями для идентификации принадлежности страны к группе индустриальных или постиндустриальных стран мира и рассчитываются по сфере занятости населения страны.

Логика использования этих показателей основана на выявлении взаимосвязей и взаимовлияния экономического и социального развития страны. Наиболее конкурентоспособными в современном мире являются постиндустриальные страны, структура экономики которых зеркально отражается в структуре занятости. Поэтому сравнение показателей экономической активности, занятости и безработицы населения в группе развитых стран ОЭСР и Казахстане

имеет важное значение в оценке реальных проблем экономического развития и определения стратегических целей и задач государства в сфере занятости.

«Взаимосвязь экономического роста и занятости населения за 2010-2017 гг.» — это индикатор № 1. Так как занятость населения влияет, прежде всего на состояние экономики страны в целом будет не лишним провести анализ занятости населения по отраслям экономики, чтобы понимать какие отрасли хорошо развиты, а какие следует развивать.

За период с 2010 по 2017 гг. занятость прирастала менее активно, в то время как наибольший рост занятости населения мы можем наблюдать в период с 2010 по 2012 в таблице 1

Таблица 1 - Общая таблица выглядит следующим образом

Занятое население по основным видам экономической деятельности

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Занято в экономике, всего	**8 114,2**	**8 301,6**	**8 507,1**	**8 570,6**	**8 510,1**	**8 433,3**	**8 553,4**	**8 585,2**
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	2 294,9	2 196,1	2 172,7	2 073,6	1 605,1	1 362,9	1 385,5	1 319,0
Промышленность	948,8	960,3	1 004,4	1 039,1	1 090,7	1 083,7	1 087,2	1 090,4
Строительство	569,8	614,0	644,5	660,0	678,0	689,5	679,1	614,0
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	1 224,2	1 233,7	1 200,7	1 256,5	1 248,4	1 260,9	1 305,9	1 334,9
Транспорт и складирование	511,8	546,3	570,9	569,1	584,9	619,5	619,5	608,0
Услуги по проживанию и питанию	105,1	122,5	129,0	139,0	167,3	174,2	170,9	192,0
Информация и связь	109,3	125,7	134,2	132,9	160,1	151,7	160,1	156,1
Финансовая и страховая деятельность	104,7	119,2	138,8	138,3	192,6	195,1	180,1	175,0
Операции с недвижимым имуществом	139,0	135,6	112,4	105,2	87,5	94,2	114,8	162,5
Профессиональная, научная и техническая деятельность	149,3	179,4	181,4	182,2	162,0	221,3	240,2	239,1
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	167,4	170,4	174,2	174,5	196,4	234,3	255,5	279,7
Государственное управление и оборона; обязательное социальное обеспечение	376,5	391,9	385,8	402,4	467,7	470,8	472,8	479,3
Образование	816,3	851,5	892,1	923,2	982,4	1 012,8	1 032,8	1 056,1
Здравоохранение и социальные услуги	370,2	392,4	413,8	424,8	464,0	455,3	469,7	482,4
Искусство, развлечения и отдых	90,1	96,6	112,4	107,4	132,3	127,3	132,6	133,8
Предоставление прочих видов услуг	114,2	142,0	220,4	227,4	285,1	279,5	246,7	263,0
Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления	22,5	23,9	19,0	14,6	5,2	-	-	-
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	0,1	0,1	0,5	0,4	0,6	0,3	-	-
Численность безработных, тыс.человек	496,5	473,0	474,8	470,7	451,9	454,2	445,5	442,3
Уровень безработицы, %	5,8	5,4	5,3	5,2	5,0	5,1	5,0	4,9

[1] Данные приведены с учетом уточненной численности населения по итогам Переписи населения 2009 года.

[2] Здесь и далее данные сформированы в соответствии с новыми стандартами занятости (19-я МКСТ МОТ).

В данной таблице мы можем наглядно увидеть, что большего всего населения занято в таких секторах экономики как: «Сельское хозяйство», «Оптовая и розничная торговля», «»промышленность», «Образование» и «Строительство». Именно эти данные мы и возьмем для дальнейшего детального анализа динамики развития этих отраслей экономики.

Занятое население по основным видам экономической деятельности						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Занято в экономике, всего в тысячах человек	**8 114,2**	**8 301,6**	**8 507,1**	**8 570,6**	**8 510,1**	**8 433,3**
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	2 294,9	2 196,1	2 172,7	2 073,6	1 605,1	1 362,9
Промышленность	948,8	960,3	1 004,4	1 039,1	1 090,7	1 083,7
Строительство	569,8	614,0	644,5	660,0	678,0	689,5
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	1 224,2	1 233,7	1 200,7	1 256,5	1 248,4	1 260,9
Образование	816,3	851,5	892,1	923,2	982,4	1 012,8
Численность безработных, тыс.человек	496,5	473,0	474,8	470,7	451,9	454,2

Важное значение для диагностики направления развития экономики имеет динамика индикатора «Структура занятости населения Республики Казахстан и структурные сдвиги», который характеризует экономическую специализацию страны и определяет особенности

портрета занятости населения. Индикатор «Структурные сдвиги в занятости» характеризует изменения в сферах приложения труда за период 2010-2017 гг. (табл. 2).

В современных развитых странах большая часть населения занята в сфере услуг. В странах ЕЭС удельный вес занятых в этих сферах составляет от 50 до 75 %, в среднем 65,9 %.

Структура занятости в Казахстане за период с 2010 по 2017 гг. изменилась негативно. Мы можем наглядно видеть, что произошло значительное сокращение числа занятых в сельском хозяйстве, из-за продолжающегося экономического кризиса.

Таблица 2 - Структура занятости населения Республики Казахстан и структурные сдвиги

Занятое население по основным видам экономической деятельности	2010	Структура 2010 г., в %	2017	Структура 2017 г., в %	Структурные сдвиги 2010/2017 гг., в %
Занято в экономике, всего в тысячах человек	**8 114,2**		**8 585,2**		
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	2 294,9	28.3%	1 319,0	15.36%	-12.94%
Промышленность	948,8	11.7%	1 090,4	12.7%	1.0%
Строительство	569,8	7.0%	614,0	7.2%	0.2%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	1 224,2	15.0%	1 334,9	15.54%	0.54%
Образование	816,3	10.0%	1 056,1	12.3%	2.3%
Численность безработных, тыс.человек	496,5		442,3		
Уровень безработицы, %	5,8		4,9		

Наиболее ощутимое расхождение со структурой занятости в развитых странах имеет занятость в промышленности, строительстве, торговле и образовании. Данное исследование было проведено для того чтобы проиллюстрировать состояние рынка труда в Казахстане а также рассмотреть возможности перехода от сырьевой и тяжелой промышленности к сфере услуг и разработок по примеру развитых постиндустриальных стран.

Литература:

1. Уровень жизни населения и бедность в Казахстане. Статистический ежегодник Казахстана: Стат. сб. — Алматы: Агентство Республики Казахстан по статистике. — 2007. — С. 488.
2. Говорова Н. Занятость в постиндустриальном мире // МЭ и МО. — 2003. — №12. — С. 35-41.
3.https://www.zakon.kz/4539630-chislo-zanjatykh-v-selskom-khozjajjstve.html
Основные индикаторы рынка труда в Казахстане, Агентство республики Казахстан по статистике, 2010-2017 гг.http://stat.gov.kz/faces/oracle/webcenter/portalapp/pages/SearchPage.js

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ИНФЛЯЦИЯЛЫҚ ЖАҒДАЙДЫ ТАЛДАУ

Ж.М.Есполова магистрант
Г.А.Райханова
экономика ғылымдарының кандидаты, доцент

Е.А. Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті
Экономика және халықаралық бизнес кафедрасы, Қарағанды қ, Қазақстан Республикасы
E-mail:dylan1991@bk.ru

Аңдатпа: Инфляция проблемасы экономикалық ғылымда маңызды орын алады оның көрсеткіштері мен әлеуметтік–экономикалық салдарлары елдің және бүкіләлемдік шаруашылықтың экономикалық қауіпсіздігін бағалауда күрделі рөл атқарады. Қазіргі замандағы инфляцияға бірқатар айырмашылықтар тән: егер бұрын инфляция локальді сипатта болса, ал қазір- күнделікті, барлық орамды;егер бұрын үлкен және кіші кезеңді қамтыса, атап айтқанда кезеңдік сипатта болса, ал қазір- хроникалық; қазіргі замандағы инфляция ақшалай ғана емес, сонымен бірге ақшалай емес факторлардың да әсерінде тұрады. Антиинфляциялық стратегияда маңызды орын алады, оның ішінде: еркін көлемде қаржыландыру; бюджеттік қаражатты мақсатсыз пайдалану; мемлекеттік бюджеттің орындалуына әлсіз бақылау. Инфляцияны ұстау үшін бизнесті әлсіретпеуге тиіс ғылыми негізделген салық саясаты қажет «шағын» бизнесті қолдауға бағытталған шаралар керек.Қазіргі замандағы жағдайларда осы мәселенің өзектілігі инфляцияның дамуының мәнін анықтайды.

Аннотация: Проблема инфляции занимает важное место в экономической науке ее показатели и социально–экономические последствия играют серьезную роль в оценке экономической безопасности страны и Всемирного хозяйства. В современной инфляции характерен ряд различий: если раньше инфляция носит локальный характер, а сейчас - ежедневный, весь квартал; если раньше охватывает большой и малый период, в частности периодический, а сейчас хронический; современная инфляция находится под влиянием не только денежных, но и не денежных факторов. Важное место в антиинфляционной стратегии занимает, в том числе: свободное финансирование; нецелевое использование бюджетных средств; слабый контроль за исполнением государственного бюджета. Для сдерживания инфляции необходима научно-обоснованная налоговая политика, которая не должна ослабить бизнес, нужны меры, направленные на поддержку «малого» бизнеса. В современных условиях актуальность этой проблемы определяет значение развития инфляции.

Annotation: The problem of inflation occupies an important place in economic science, its indicators and socio–economic consequences play a serious role in assessing the economic security of the country and the world economy. In modern inflation, a number of differences are characteristic: if earlier inflation is local, and now - daily, the entire quarter;if earlier covers a large and small period, in particular periodic, and now-chronic; modern inflation is influenced not only by monetary but also non-monetary factors. An important place in the anti-inflation strategy is occupied, including: free financing; misuse of budget funds; weak control over the execution of the state budget. To contain inflation, we need science-based tax policy, which should not weaken the business, we need measures to support "small" business. In modern conditions, the relevance of this problem determines the importance of inflation.

Түйінді сөздер: Инфляция, валюта, төлем қатынастары, доллар, айырбас, диспропорция, сұраным инфляциясы, инвестиция.

Экономикалық құбылыс ретінде инфляция көптен бері өмір сүріп келеді. Ол тіпті ақшаның қызметімен тығыз байланысты деп саналады. «Инфляция» термині ақша айналысына

қатысты XIX ғасырдың орта шенінде пайда болды және АҚШ – тың Азамат соғысы жылдары қағаз долларының қисапсыз көп шығарылуымен байланысты болды. XIXғасырдабұл термин сондай-ақ Англия мен Францияда қолданылды. Экономикалық әдебиеттерде инфляция ұғымы XX ғ. бірінші дүниежүзілік соғыстан кейін кеңінен таралды, ал бұрынғы кеңестік экономикалық әдебиеттерде 20 - жылдары жазыла бастады.

Инфляция дүние жүзіндегі көптеген елдердің экономикалық өміріндегі ең өткір проблемалардың бірі. Экономиканың интернационалануы (ұлттық шеңберден шығуы) инфляцияның бір елден екінші елге ауысуына мүмкіндік береді, бұл халықаралық валюта және төлем қатынастарын қиындатады. Инфляция қалыпты инвестицияларды тартуға және теңгенің нақты толық айырбасталымдылығын жүргізуге кедергі келтіреді және ол сатып алушылардың сатып алу қабілеттігін одан әрі төмендетеді. Инфляцияның салдары өте күрделі де көп қырлы. Қарқыны баяу инфляция баға деңгейі мен пайда нормасын өсіреді, сондықтан экономикалық жағдайын уақытша жандануына ықпал жасайтын фактор болады. Бірақ, уақыт артып инфляция тереңдегенде ол ұдайы өндірістің кедергісіне айналады, қоғамдаэкономикалық және әлеуметтік жағдай қиындайды.

Дүниежүзінде XXғ. екінші жартысында инфляция болмаған елдер тіпті жоқ. Егер 30-шы жылдары негізгі проблема жұмыссыздық болса, одан кейін негізгі проблема инфляция болды. Инфляцияның жылдық темпілері әлемдік экономикада 2,9%-дан 50-ші жылдары, 11%-ға дейін 80-ші жылдары өсті. Қазақстандағы макроэкономикалық құбылыстардың ерекшеліктеріне келсек, бұл «стандартты емес» нарықтық құрылым.

Қазіргі замандағы инфляцияға бірқатар айырмашылықтар тән: егер бұрын инфляция локальді сипатта болса, ал қазір- күнделікті, барлық орамды;егер бұрын үлкен және кіші кезеңді қамтыса, атап айтқанда кезеңдік сипатта болса, ал қазір- хроникалық; қазіргі замандағы инфляция ақшалай ғана емес, сонымен бірге ақшалай емес факторлардың да әсерінде тұрады.

Қазақстанда инфляцияның пайда болуына келесі себептер себепші болды: қоғамдық өндірістің терең деформациясы мен диспропорциясы; экономиканың құрылымдық ауытқуы; тауар өнімдерін өндірушілердің монополизмі; милитаризацияланған экономика; мемлекеттік бюджеттің ақшасын тиімсіз пайдалану. Қазақстандағы инфляциялық тетіктердің іс-қимылы мемлекеттік қаржыландырылумен және жеңілдік несиелендірумен ынталандырылды. Бағаны либерализациялау және өндірісті қысқарту кезінде осыған ерген жалақыны көтеру сұраныс инфляциясының өндірістің шығындар инфляциясына қайта өсуіне әкелді. Ақшалай жүйенің бұзылуы және елде қаржы шиеленісуін құру; айырбас үрдістерінің табиғилануы; ұлттық өнімді бөлудегі нақты өзгерістер; халықтың мүліктік қабаттасуының күшеюі; инвестициялардың қысқаруы; тауарлар мен қызмет көрсетулерге бағалардың әркелкі өсуі инфляцияның салдарлары болып табылады.

Экономикалық өсімнің антиинфляциялық стратегиясы инфляцияны реттеуге бағытталған кезең – кезең бойынша шараларды өткізуді талап етеді. Инфляцияның негізгі факторларын ұстап тұру үшін «мақсат ағашын» салу қажет. Инвестициялық үрдісті жандандыру арқылы инвестиция дағдарысын жеңу бірінші кезектегі антиинфляциялық шаралар болып табылады. Әлемді тәжірибе нақты кепілдіктер мен инвестициялық қауіпті сақтандыру арқасында жеке сектордың капиталын барынша тарту мүмкіндігі туралы куәландырады. Барлық деңгейдегі бюджеттерді сауықтыру және Қазақстанда бюджеттік дағдарыстың көрінуінің өзіндік нысандарын меңгеру. Антиинфляциялық стратегияда маңызды орын алады, оның ішінде: еркін көлемде қаржыландыру; бюджеттік қаражатты мақсатсыз пайдалану; мемлекеттік бюджеттің орындалуына әлсіз бақылау. Инфляцияны ұстау үшін бизнесті әлсіретпеуге тиіс ғылыми негізделген салық саясаты қажет «шағын» бизнесті қолдауға бағытталған шаралар керек. Тауарлық өндіріс жағдайларында барлық шаруашылық байланыстар ақшамен жүргізіледі. Сондықтан антиинфляциялық саясат ақша эмиссиясын және оның айналым жылдамдығын

реттеуді көздейді. Қазақстанның банктік жүйесін санациялау мен реструктуризациялау антиинфляциялық саясаттың және экономикалық өсу стратегиясының маңызды бағыты болып табылады. Баға мен жалақыны реттеу – көпфакторлы антиинфляциялық стратегияның құрамалы бөлігі. Инфляциялық үрдісті реттеу үшін, сондай-ақ оның сыртқы факторларын бейтараптандыру қажет.

Осылайша инфляцияның әлсіруіне әлемдік теория мен практикада жинақталған қаражаттың бүкіл арсеналдарын онымен күресуге әрекет жасағанда ғана, сондай-ақ оны Қазақстанның жағдайларына үнемі дағдыландыра отырып қол жеткізуге болады.

Қазақстан Республикасындағы инфляцияның дамуы –мемлекеттік бюджет тапшылығына байланысты. Бюджет тапшылығы инфляцияның қайталама факторы болып табылады,өйткені ол шығындардың инфляциясынан және осыған байланысты мемлекет кірістерінің құнсыздануынан туады. Бюджет тапшылығы Қазақстанның егемендінгі жағдайында да сақталып отыр:2013 ж - 2,1%, 2014 ж - 3,4%, 2015 ж - 3,5%, 2016 ж - 2,4%, 2017 ж - 2,3 %, 2018 ж - 2,2 % құрады. 2018 жылы республикалық бюджеттің тапшылығы 585,7млрд. теңгені құрады.

Қазақстандағы инфляцияның дамуына инфляциялық нәтижені тудырғанжаңа салықтарды – алғашқы мөлшерлемесі 28 % қосылған құнға салынатын салықты, акциздерді, экспорттық және импорттық кеден баждарын енгізу, өнімнің өзіндік құнына қосылатын қаражаттар аударымдарын экономиканы жаңарту қорына, халықты жұмыспен қамтуға жәрдемдесудің мемлекеттік қорына аудару, әлеуметтік сақтандыруға аударылатын аударымдарды бірден көбейту сияқты қаржыны және әлеуметтік шараларды жүргізу мүмкіндігін туғызды.

Батыс елдерінің экономистері жасаған теорияларда альтернативті (балама) концепция ретінде «сұраным инфляциясы» және «шығын инфляциясы» анықталады. бұл консепцияларда инфляцияның қалыптасу себебтері (механиз- моделі) қарастырылады. «Сұраным инфляциясы» жалпы сұраным мен ұсыным арасындағы тепе-теңдіктің сұраным жағынан бұзылуын білдіреді. Бұл жерде мемлекет шығындарының артуы, өндіріс және еңбек ресурстарын толық іске қосылған жағдайында өндіріс құралдарына қосымша сұранымның қалыптасуы және тұрғындардың тұтынушылық мүмкіншіліктерінің артуы негізгі себеп болуы мүмкін. Осы жағдайларды байланысты айналымға артық ақша массасы шығып, жалпы баға деңгейі өседі. Өндіріс саласында еңбекпен толық қамтылған жағдайда айналымдағы артық төлем ақша массасы шектеулі тауар ұсынымына тап болып, бағалардың инфляциялық өсуін қалыптастырады.

Жоғарыда келтірілген себептерге байланысты ақша массасының өсуі жалпы сұраным сызығын солдан оңға қарай жылжытады және экономика жалпы ұсыным қисығының аралық немесе классикалық үзіндісінде болса, бұл баға деңгейін арттырады, яғни инфляция қалыптасады.

Айтылған себептерге байланысты өндіріс шығындары өседі, жалпы ұсыным қисығы солға қарай жилжыды, баға даңгейі өсед өндіріс көлемі қысқарады, яғни ЖҰӨ-нің нақты көлемі қысқарады. Бағалардың өсуі тұрғындардың нақты табысын төмендетеді. Сондықтан кәсіподақтар еңбекақының номиналды деңгейін көтеру туралы талап қояды. Үкімет инфляция шығындарының орнын толтыру саясатын ұстануға мәжбүр болады. Табысты индексациялау бағдарламасы экономиканың әр түрлі салалары үшін бірдей болу мүмкін емес, басқаша айтқанда табысты индексациялау барлық топтар үшін бірдей болмайды. Инфляцияның әр түрін оның басқа түрінен ажырату өте қиын, олар өзара тығыз байланысты түрде қалыптасып дамиды.

Мысалы, еңбекақының өсуі табыс инфляциясының себебі ретінде көрінуі мүмкін.

XX– ғ. Екінші жартысында жұмыспен толық қамту, еркін бәсекелік нарық жағдайы, бағалардың ұзақ мерзімдік тұрақтылығы әлемнің бірде-бір елінде қатар қалыптаспағанын айту қажет. Бұл кезеңде бағалар тоқтаусыз өсіп отырды, ал 60 – шы жылдардың соңынан бастап экономиканың құлдырау жағдайында да бағалар өсті. Дағдарыс фазасында бағалардың өсуі XIX

ғ. циклдер үшін болмаған жағдай. Бұл құбылыс экономикада «стагляция» деп аталады.

Мемлекет сұранымды шектеу мақсатында инфляцияға қарсы іс–шаралар жүргізуі қажет. Жаңа классикалық экономистердің айтуынша өндірістің өсуін ынталандыру және жұмыссыздықты қысқарту саясаты инфляцияны асқындырады инфляция бақылаудан шығып кетеді. Инфляция осы күнгі нарықтық экономиканың табиғатына сай келеді, инфляция жағдайларын (бюджет тапшылығы, монополия, қағаз ақша, т.б.) толық жою мүмкін емес. Осыған байланысты инфляцияны толық жою мүмкін еместігі өзінен -өзі және алдын ала белгілі. Сондықтан да көп елдерде инфляцияны жою емес, оны бағындыру, қарқынын баяулатып, реттеу мақсаты қойылған.

Әдебиеттер:

1. Инфляция және Қазақстандағы инфляцияға қарсы саясат: оқу құралы / Алматы: Экономика, Жаналинов Б. Н. 2017 ж.-325 б.
2. Экономикалық теория - Крымова В. Алматы, 2013 ж-39б.
3. Экономикалық саясат - Қабдиев Д. Қ., Оралтаев Т. Қ., Ескендіров Ә. Е., Бекмолдин С. Қ., Хабибулин Б. Х., Темірбекова А. Б., Беленов А. Т. / Алматы: экономика 2012 ж.-46б.
4. Экономикалық теория негіздері Осипова Г. М., Алматы 2012 ж-27б.
5. Экономика теориялары: қысқаша курс Қарағанды - Б. Ғ. Нұрпеисов – 2016 ж.-125б.
6. Ұлттық экономика: оқулық / А. В. Сидорович, Ә. Ә. Әбішевтің жалпы ред. – Алматы: Экономика, 2011 ж.-96б.
7. Курс экономической теории - Чепурин М.Н.,Кисилёв Е.А.Киров АСА-2011 ж.-147б.
8. Сындарлы он жыл-Алматы, Назарбаев Н.Ә.- 2011ж.-136б.

ИНСТРУМЕНТЫ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВВ ГОСУДАРСТВЕННОМУПРАВЛЕНИИ РЕГИОНАМИКАЗАХСТАНА

Есымханова З.К.
кандидат экономических наук, профессор
Университет Туран-Астана, г. Астана Республика Казахстан
E-mail: zeinegul@bk.ru
Орынбекова Г.А.
кандидат экономических наук, доцент
Университет Туран-Астана, г. Астана Республика Казахстан,
E-mail: Gulnar_1669@mail.ru,

Аннотация: В статье рассмотрены основные показатели местных бюджетов Республики Казахстан и показаны их специфические инструменты в государственном управления регионами.

Ключевые слова: бюджет, местный бюджет, налоговые поступления, неналоговые поступления, трансферты, бюджетные субвенции, бюджетные изъятия, местное самоуправление, региональная политика.

Аңдапта: Мақалада негізгі статистикалық мәліметтерді Қазақстан Республикасының жергілікті бюджеттеріне шолу қарастырылған және мемлекетті коргандарындағы баскаруы арнайы құралдарды көрсеттілген.

Түйінді сөздер: бюджет, жергілікт бюджет, алымның түсімдерінің, емес алымның түсімдерінің, трансферты, бюджеттік субвенции, бюджеттік изъятия, жергілікті самоуправление, аймақтық саясат.

Annotation: This article discusses the main indicators of local budgets of the Republic of Kazakhstan and shows their specific tools in the state administration of the regions.

Key words: budget, local budget, tax revenues, non-tax revenues, transfers, budget subventions, budget exemptions, local self-government, regional policy.

В финансовой системе любой страны государственный бюджет является инструментом проведения фискальной политики, который при помощи доходов и затрат распределяются централизованные денежные средства между различными приоритетными отраслями экономики, направленные на дальнейший экономический рост, сдерживанию безработицы и инфляции и обеспечение макроэкономической стабильности в стране.

В Стратегии «Казахстан - 2050» новый политический курс состоявшегося государства, глава государства Н. А. Назарбаев определил ряд задач по совершенствованию бюджетной политики страны. Согласно поставленным задачам, необходимо применять принцип, который предполагает тратить в пределах своих возможностей и сократить дефицит до минимума, а также создавать специальные резервы. Бюджет государства должен быть сфокусирован на важнейших проектах по диверсификации экономики и развитии инфраструктуры.[1]

Через республиканский бюджет осуществляется процесс распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода страны между отраслями экономики, регионами, социальными группами населения. На республиканский бюджет возложено финансирование общегосударственных мероприятий, связанных с обеспечением обороноспособности государства, управлением, развитием науки, подготовкой высококвалифицированных кадров.

Известно, что наличие в государственном устройстве страны территориальных образований обуславливает необходимость наделения их определенными полномочиями и объемом финансовых ресурсов для обеспечения жизнедеятельности в них. В этой связи в структуре финансовой системы выделяются особым звеном местные бюджеты.

Местные бюджеты представляют собой систему денежных отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода путем аккумуляции ее части в распоряжении местных органов власти и управления, и использования в соответствии с возложенными на них функциями. Роль местных бюджетов, их состав и структуру всецело определяется содержанием и характером функций и задач, возложенных на местные органы власти и управления, а также административно – территориальным устройством государства и его политико – экономической направленностью. Состояние местных бюджетов зависит от различных факторов, таких как: общее состояние национальной экономики, экономический потенциал страны, уровень законодательной базы и состояние местных бюджетов.

Главным условием стабильности местных бюджетов является умение местных органов власти в рамках конкретного финансового периода и конкретной территории обеспечить соответствующее равновесие между поступающими доходами и осуществляемыми необходимыми расходами. Важно отметить, что требуются нетрадиционные (инициативные) подходы к источникам финансирования местных расходов [2, с. 115–119].

Сущностью горизонтального бюджетного выравнивания является обеспечение единого стандартного уровня потребления государственных услуг жителями различных регионов страны посредством применения единых формализованных методов распределения финансовой помощи нижестоящим бюджетам. При этом механизме горизонтального бюджетного

выравнивания должен также обеспечивать, с одной стороны, выравнивание уровня потребления государственных услуг по территориям, а с другой выравнивание стоимости государственных услуг для каждого уровня власти. Действие механизма основывается на применении различных методов.

Самым распространенным методом является использование механизма безвозмездных и безвозвратных поступлений в бюджет или затрат из бюджета, кроме грантов. Официальные трансферты подразделяются на трансферты общего характера, целевые текущие трансферты, целевые трансферты на развитие.

Официальные трансферты общего характера являются бюджетные субвенции и бюджетные изъятия. Бюджетные субвенции – это финансовые средства, передаваемые из вышестоящих бюджетов в нижестоящие бюджеты в пределах сумм, утвержденных в республиканском или областном бюджете.

Целевыми текущими трансфертами являются официальные трансферты, которые передаются из вышестоящего бюджета в нижестоящий в пределах утвержденных сумм для реализации отдельных текущих бюджетных программ. Целевые текущие трансферты могут предоставляться на выполнение мероприятий государственных, отраслевых и региональных программ, а также по ходатайству Акимов в течение финансового года только на мероприятия, финансируемые из резерва Правительства РК или местного исполнительного органа.Инструменты межбюджетных отношений являются бюджетные субвенции и бюджетные изъятия.Целевые трансферты на развитие являются официальные трансферты, которые передаются из вышестоящего бюджета в нижестоящий в пределах утвержденных сумм для реализации республиканских или областных инвестиционных проектов или программ [3, с.77 – 79].

В бюджетной системе местные бюджеты являются самостоятельными в вопросах формирования доходов и использовании расходов бюджета. Местные органы власти формируют индивидуальный план финансирования по обязательствам и платежам, реализуют бюджетный процесс совместно с местными маслихатами. Поступления и затраты местных бюджетов осуществляются по единой бюджетной классификации по поступлениям и расходам. Доходы местного бюджета разделяются на 4 категории – налоговые, неналоговые, поступления от продажи основного капитала, трансферты, основными классами доходов являются – подоходный налог, социальный налог, налог на имущество, акцизы и платежи.

Согласно бюджетному кодексу РК, межбюджетные отношения образуются между бюджетами одного уровня. Неравномерные поступления в областные бюджеты сглаживаются путем бюджетных изъятий доходных областей и городов в более депрессивные, которые нуждаются в бюджетных средствах из вышестоящего бюджета. Решение проблемы сбалансированности государственного бюджета, позволит повысить экономический рост, сдерживать инфляцию и безработицу на допустимом уровне согласно проводимой фискальной политики.

В Казахстане местный бюджет состоит из: бюджет области, городов республиканского значения и столицы; бюджет города районного значения; бюджет аула, поселка, сельского округа.[4].

По состоянию на 2018 год местные органы самоуправления в Казахстане состоят из 16 регионов (14 областей и 2 города республиканского значения), соответственно столько же областных и городских бюджетов с территориальными органами исполнения бюджетов [5].

Однако несмотря на увеличение налоговых поступлений, остается зависимость местного бюджета от республиканского бюджета в виде бюджетных субвенций, их доля составляет 54% от общих доходов бюджета и только 42% это налоговые поступления. Наибольший удельный вес в налоговых поступлениях занимают индивидуальный подоходный налог (38%), социальный налог (30%), акцизы (9%) (Таблица 1).

Таблица 1- Динамика и структура доходной части местных бюджетов РК за 2015 – 2017годы, млн.тенге

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Темп роста 2017г. к 2015г., в %
Налоговые поступления, в том числе:	1 550 988	1 747 376	1 962 823	126,6
Индивидуальный подоходный налог	598 807	691 778	750 212	125,3
Социальный налог	464 674	530 440	576 607	124,1
Акцизы	100 261	127 387	175 014	174,5
Неналоговые поступления	62 518	71 620	114 954	183,8
Поступления от продажи основного капитала	60 936	52 438	64 306	105,5
Поступления трансфертов	1 992 917	2 444 149	2 539 214	127,4
Итого	3 667 359	4 315 582	4 681 296	127
Источник: Данные их официального сайта Министерства финансовРеспублики Казахстан - http://www.minfin.gov.kz/[5].				

На рисунке 1 приведена динамика налоговых поступлений за 2015-2017 гг. в разрезе уровней бюджета Казахстана. Данные свидетельсивуют о положительной тенденции исполнения доходной части всех уровней бюджета страны за счет налоговых поступлений.

Как видно из рисунка 1 наблюдается рост налоговых поступлений, так как данная диаграмма отражает их фактическое поступление по годам в разрезе республиканского и местного бюджета, что позволяет говорить об последовательной фискальной политике государства.

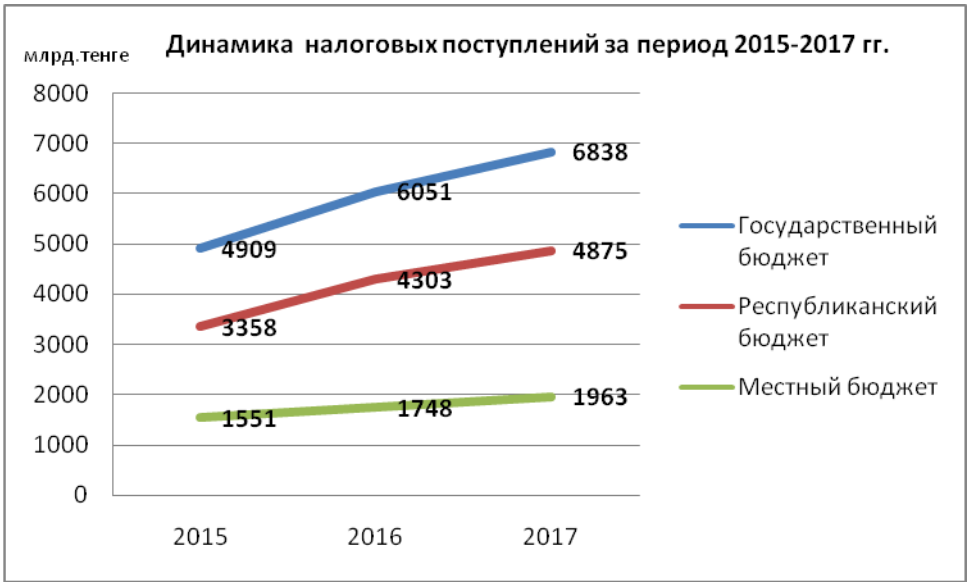


Рисунок 1 – Динамика налоговых поступлений за 2015-2017 гг. в разрезе уровней бюджета

Источник: Данные их официального сайта Министерства финансов Республики Казахстан - http://www.minfin.gov.kz/[5].

Приоритетными статьями затрат местного бюджета на региональном уровне – расходы на сельское хозяйство, образование, качественное здравоохранение, современная и развитая инфраструктура и др. В рамках государственной программы развития регионов 2020, затраты на сельское, водное, лесное хозяйство выросло на 59%, на модернизацию жилищно – коммунального хозяйства 23%, транспорт и коммуникации 35% (Таблица 2).

В целом наблюдается положительная динамика затрат на социальную сферу и развитие инфраструктуры. С 1 июля 2017 года осуществляется перечисление взнос работодателей в фонд обязательного медицинского страхования, возможно это послужило причиной снижения затрат на здравоохранение на 28% и подтверждает социально-ориентированность бюджета всех уровней в стране [5].

В настоящее время в бюджетной системе РК существуют регионы доноры и регионы реципиенты, то есть сложилась неравномерные объемы доходов между бюджетами разных уровней. Бедные регионы остро нуждаются в бюджетных субвенциях, так как у них слабая налоговая база и соответственно низкая собираемость налогов. Города и области с высокими доходами и достаточной бюджетной обеспеченностью подвергаются бюджетным изъятиям в вышестоящий бюджет с тем, чтобы сбалансировать бюджетную систему и сократить дефицит наличностей.

В настоящее время Правительством Казахстана проводится стимулирующая фискальная политика и создается активный дефицит, то есть увеличиваются расходы и снижаются налоги. Возросшие затраты на социальную поддержку, здравоохранение, образование способствует улучшению человеческого капитала и повышению совокупного спроса, соответственно ускоряется темп экономического роста, увеличиваются налоговые поступления в бюджет, создается благоприятный инвестиционный климат.

Таблица 2- Динамика и структура расходной части местных бюджетов РК за 2015 – 2017годы, млн.тенге

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Темп роста 2017г. к 2015г., в %
Гос. услуги общего характера	123 897	156 141	167 061	134,8
Оборона	13 493	14 798	25 869	191,7
Обществ. порядок, безопасность, правовая, судебная, уголовно-исп. деятельность	124 828	131 278	170 861	137
Образование	1 076 355	1 312 404	1 480 083	137,5
Здравоохранение	570 567	646 552	408 970	72
Социальная помощь и социальное обеспечение	130 873	158 478	196 532	150
Жилищно-коммунальное хозяйство	442 044	503 045	680 264	153,9
Культура, спорт, туризм и информ. пространство	204 189	242 396	265 212	128
ТЭК и недропользование	95 732	86 233	122 963	128
Сельское, водное, лесное, рыбное хозяйство	241 444	316 036	348 425	144
Промышленность, архитектурная, градостроительная и строительная деятельность	53 507	37 652	20 906	39
Транспорт и коммуникации	252 146	267 746	355 999	141
Прочие	98 899	90 766	88 009	89
Обслуживание долга	1 331	442	1 735	130
Трансферты	177 485	236 113	280 375	158
Итого	*3 606 789*	*4 203 262*	*4 613 266*	*127*
Источник: Данные их официального сайта Министерства финансовРеспублики Казахстан - http://www.minfin.gov.kz/[5].				

Вместе с тем, имеющиеся отрицательные результаты бюджетного иждивенчества некоторых регионов требуют более тщательного изучения и анализа, но тем не менее необходимо повышать обеспечение поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, ужесточить наказание за налоговое нарушение, повышать инвестиции в основной капитал.

Считаем, что для решения проблем эффективного государственного управления регионами в Казахстане считаем возможным проводить следующее:

- внедрение инновационных методов местного самоуправления;
- пересмотр и оптимизация структуры бюджетного регионализма;

- комплексная оценка эффективности и результативности действующих бюджетных программ и подпрограмм;

-разработка методов сбалансирования бюджета, что повысит эффективность освоения бюджетных средств при финансировании обязательств бюджетных программ, направленных на диверсификацию и индустриализации Казахстана.

Таким образом, решение проблем бюджетного регионализма на всех уровнях бюджетного устройства Казахстана, позволит повысить экономический рост, сдерживать уровни инфляции и безработицы на допустимом уровне согласно проводимой стимулирующей фискальной политики государства как на региональном уровне, так и в целом по стране.

Литература:

1. Послание Президента Республики Казахстан Стратегия «Казахстан - 2050» новый политический курс состоявшегося государства».
2. КучуковаН.К. Налогово-бюджетное планирование. Учебное пособие. - Астана: Мастер ПО, 2013. – 320 с.
3. Утибаев Б. С., Жунусов Р. М., Саткалиева В. А. Государственный бюджет: Учебник / по общ. ред. к.э.н., доцента Б. С. Утибаева - Алматы: Экономика, 2006. – 412 с.
4. Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4.12.2008 года №95.
5. Официальный сайт Министерства финансов Республики Казахстанhttp://www.minfin.gov.kz.(дата обращения: 09.01.2019).

КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДІҢ БАЙЛАНЫС ОРНАТУДАҒЫ МӘСЕЛЕЛЕР

Әшіралиева Д. Кенес С.А.
магистрант Тараз инновациялық гуманитарлық университеті,
Тараз қ. Қазақстан Республикасы
E-mail:ashiralieva_di@inbox.ru
Кенес С.А.
магистрант Тараз инновациялық гуманитарлық университеті,
Тараз қ. Қазақстан Республикасы
E-mail:kenes@inbox.ru
Нурманова Айман Ергалиқызы
магистрант Тараз инновациялық гуманитарлық университеті,
Тараз қ. Қазақстан Республикасы
E-mail:kenes@inbox.ru

Андатпа: Мақалада коммерциалық банктердің байланыс орнатудағы мәселелер қарастырылған. Банкаралық несие нарығындағы келісімдер көбінесе ұзақ мерзімді болады және ішкі валюталық мен несиелік мәмілелер ақша нарығындағы операцияларды жүзеге асыратын ортақ шарттар жайлы бас келісім негізінде жасалады. Байланыс орнатудағы мәселелерді қалыптастыру әдісі көрсетілген.

Түйінді сөздер:Коммерциялық банк, кредит, капитал, стратегиялық бағыт.

Аннотация: В статье рассматриваются проблемы связи и взимототношение коммерческих банков. Соглашения на межбанковском кредитном рынке часто являются долгосрочными, а операции с национальной валютой и кредитами основываются на общем

соглашении на общих условиях, которые осуществляют операции на денежном рынке. Показан метод решения проблем взимоотношений банков с коммерческими структурами.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредит, капитал, стратегическое направление.

Annotation: The article deals with communication problems and the charge ratio of commercial banks. Agreements in the interbank credit market are often long-term, and transactions with national currency and loans are based on a general agreement on general conditions that operate in the money market. The method of solving the problems of mutual relations of banks with commercial structures is shown.

Key words: commercial bank, credit, capital, strategic direction.

Банкаралық несие нарығындағы келісімдер көбінесе ұзақ мерзімді болады және ішкі валюталық және несиелік мәмілелер ақша нарығындағы операцияларды жүзеге асыратын ортақ шарттар жайлы бас келісім негізінде жасалады. Қазақстан тәжірибесінде банктер банкаралық несиені банктік несие сияқты қамтамасыз етусіз-ақ береді, қайтарымдылықтың бірегей кепілі болып несиелік келісім табылады.

Мәмілелер қолма-қолсыз шетел валютасын сату/сатып алу операциялары (конверсиондық мәмілелер) бойынша мәміле - валюталық дилингпен айналысатын REUTERS DEALING-2000 жүйесі арқылы жасалады. Бүгінгі байланыс құралдарын пайдалана отырып, мәмілелерді тез арада жасауды және бос несие ресурстарын банктер арасында жедел қайта бөлуді қамтамасыз етеді.

Кредитор банк пен қарыз алушы банктің өкілетті қызметкерлері (дилерлер) келіссөздер жүргізеді, сонымен қатар, телефон, телефакс, REUTERS DEALING-2000 жүйесі арқылы мәмілелер жасайды. Қаражаттар есеп айырысу жүргізілетін есеп айырысу-касса орталығының біріндегі, клирингтік орталықтағы немесе банктегі теңгені алатын тұлғаның корреспонденттік шотына түскенде несие алынды деп есептеледі [1].

Қызметті рәсімдеу мен жүзеге асыру үшін екі жақ бір-біріне келесі құжаттарды ұсынады:

– құрылтай құжаттарының нотариалды кепілдендірілген көшірмесі (құрылтай келісім-шарты, жарғы);

– банктік операцияларды жүзеге асыру лицензияларының нотариалды кепілдендірілген көшірмесі;

– банк өкілетті қызметкерлерінің қолтаңбалары қойылған карточканың нотариалды кепілдендірілген көшірмесі;

– банк өкілетті қызметкерлерінің қолтаңбасы қойылған және мөр соғылған 2-ші тізім шоттары бойынша кеңейтілген баланс және соңғы есеп беру мерзіміндегі нормативтердің есебі;

– банктің мемлекеттік тіркеуден өткені туралы куәліктің нотариалды кепілдендірілген көшірмесі.

Әрі қарай, келісімнің жүзеге асырылу мерзімі бойында екі жақ біріне-бірі баланстар мен экономикалық нормативтер ұсынады. Банкаралық несие алу туралы ұсынысты (офертаны) қарастырған кезде кредитор қарыз алушыдан қолтаңба қойылған және мөр соғылған соңғы есеп беру мерзіміндегі балансты талап етуге құқығы бар.

Екі жақ мәмілелерге қатысты ақпараттарды құпияда ұстауға міндеттеледі және электронды түрде берілген құжаттардың түпнұсқаға сай заң күшін мойындайды.

Уақытша бос қаржы ресурстары немесе несие қаражаттарын тарту қажеттілігі болған жағдайда екі жақ дилерлері байланыс жүйесі арқылы мәміле жасау туралы келесі талаптар көрсетілген ұсыныс (аферта) жібереді:

– банкаралық несие сомасы және валютасы;

– пайыздық қойылым және пайыздарды өтеу мерзімі;

– қаражатты сәйкес корреспонденттік шоттарға аудару мерзімі (валюталау мерзімі);

– сәйкес төлемдерді жүзеге асыру ережелері;

– бас келісімнің мерзімі мен нөміріне сілтеме.

Офертаны жіберген жақ (оферент) басқа жақтың (акцептант) жауабын қабылдап алған кезде мәміле жасалды деп есептеледі. Мұндағы мәміле жасауға келіскен жақ ұсынылған талаптардан ауытқитын болса, онда бұл акцепт ретінде саналмайды. Бұл жауап акцептен бас тарту және жаңа оферта болып саналады. Кредитор банкаралық несиені ұсынғанда қарыз алушының талабы бойынша жүзеге асырылғаны жайлы белгісі бар төлем тапсырмасының көшірмесін факс арқылы жібереді. Қарыз алушы өз кезегінде мерзімді міндеттемені жібереді де, қаражатты қайтаратын күні несие мен есептелген сыйақы мөлшері өтелген төлем тапсырмасының көшірмесін факс арқылы қайта жіберуге міндет алады. Мерзімді міндеттеме жасалған мәмілені растайтын құжат болып табылады. Қорларды сатып алу ұсыныстарының түпнұсқалары мен мерзімді міндеттемелер кредитордың бірінші талабы бойынша ұсынылады [2].

Мәміле жасалғанда дилерлердің келісімі бойынша несиені пайдаланғаны үшін сыйақы мөлшері банкаралық несиені пайдаланған әр күнтізбелік күнге, қаражатты қарыз алушының корреспонденттік шотына аударған мерзімнен бастап кредитордың корреспонденттік шотына қайта аударған мерзімге дейін есептеледі. Сыйақы мөлшері мерзім соңында Банкаралық несие сомасымен бірге немесе басқа шарттар бойынша төленеді. Банкаралық несие бойынша пайыздық қойылымдар көбінесе қалқымалы, белгілі бір пайыздық қосымшасы бар MIBOR қойылымымен байланысты болады.

Бас келісімшарт шегінде банкаралық несие мерзімін ұзарту (пролонгация) қарастырылмайды. Өзара келіскен жағдайда несие ресурстарының кешіктірілуі кредитор қарсы болмағанда жүзеге асырылу мерзімі сыйақы мөлшері міндетті түрде өтелуі тиіс ескі мәміленің аяқталу мерзімімен сәйкес келетін жаңа мәміле ретінде рәсімделеді.

Банкаралық несие мерзімі аяқталған кезде бір сомамен өтеледі. Егер қарыз алушының несие бойынша өтеген қаражат мөлшері несие және оған есептелген сыйақы мөлшерін жабуға жеткіліксіз болған жағдайда кредитор қарыз алушының төлеген қаражаты есебінен төлем тапсырмасында көрселген тәртіптен тәуелсіз біріншіден, мерзімі ұзап кетуі бойынша айыппұл сомасын, одан кейін банкаралық несие бойынша негізгі пайыздарды, ал қалған соманы банкаралық несиені өтеуге құқылы.

Егер банкаралық несие қайтару мерзімі жұмыс күніне түспесе, онда жұмыс күнінен кейінгі алғашқы жұмыс күнінде қайтарылады. Банкаралық несие қолданғаны үшін сыйақы бойынша есеп айырысу банкаралық несие нақты пайдаланған мерзім бойынша жүзеге асырылады. 30-дан 90 күнге дейінгі несиелеу кезінде есептелген сыйақы сомасы ай сайын белгілі бір күннен кешіктірілмей тең үлеспен өтеледі.

Банкаралық несие толығымен немесе бір бөлігін мерзімінен бұрын қайтару кредитордың жазбаша түрдегі келісімімен рұқсат етіледі. Банкаралық несие толығымен немесе бір бөлігін мерзімінен бұрын қайтару кредитордың жазбаша түрдегі келісімінсіз жүзеге асырылған жағдайда жасалған мәміле бойынша несиені пайдаланудың барлық периодына есептеледі.

Банктер әріптес-банктердің қызметін рейтинг бойынша да бағалай алады. Рейтинг – банк қызметінің арнайы көрсеткіштері. Рейтинг негізінде коммерциялық банктерді белгілердің төмендеу деңгейіне байланысты белгілі бір кезекпен топтастыруға мүмкіндік беретін жалпыланған сипаттама жатыр. Банк қызметін қадағалау органдары рейтингтерді банктің есеп беру мәліметтерін талдау және жұмыс орнында тексеру негізінде құруы мүмкін. Мұндай рейтингтер баспасөз бетінде жарияланбайды. Мысалы, ҚР Ұлттық банкі банктерді олардың қаржылық жағдайына байланысты түрлі топтарға жіктейді, бірақ бұл мәліметтер құпия болып саналады да, тек банкке және банк иелеріне беріледі [3].

Тәуелсіз рейтингтік агенттіктермен жасалатын рейтингтер баспасөз бетінде жарияланған банктің ресми есеп беру мәліметтерін зерттеуге негізделеді, мұндай әдісті мамандар (банк, биржа, аудиторлық фирмалар мамандары) да, маман еместер (салымшылар, акционерлер) де қолданады. Жарияланған рейтингтер банктерге алдағы уақытта корреспонденттік қатынас орнатылатын, банкаралық несие нарығында мәміле жасалатын банк-контрагенттердің қаржылық жағдайы туралы қосымша ақпарат алуға көмектеседі. Көптеген банктер өз штатында жоғары маманданған сараптаушыларды ұстайды, сол себептен қабылданған ақпаратты тиімді пайдалана алады.

Рейтинг құрудың үш негізгі әдісі белгілі:

– нөмерлік әдіс – түрлі бағалық көрсеткіштер бойынша рангілік тізімдер құру;

– балдық әдіс – банк қызметінің бөлек көрсеткіштерін балдық бағалау және банкті белгілі бір топқа кіргізуге негіз болатын жиынтық көрсеткішті есептеп шығару;

– индекстік әдіс – банк қызметінің түрлі көрсеткіштерін зерттеу негізінде банктерге индекстер беріледі (әріптік, сандық, немесе аралас).

Қазақстандық рейтингтерінің көбінде банк қызметінің қаржылық жағдайының бес негізгі сипаттамалары ескеріледі:

1) капиталдың жеткіліктігі;
2) активтердің сапасы;
3) баланстың өтімділігі;
4) қызметінің тиімділігі;
5) банк басқару деңгейі.

Банкаралық несие нарығының қатысушылары құрамына операцияларды тұрақты сипатта емес, қалыптасқан қаржылық жағдайға байланысты жүргізетін банктер кіреді. Банкаралық несие нарығының неғұрлым белсенді операторларына – өз атынан және өз шотымен жұмыс істейтін дилер-банктер жатады; олар қарыз алушы және кредитор ретінде қатыса алады. Табыстары – пайыздық маржа, яғни қаражатты орналастыру қойылымы мен тарту арасындағы айырма болып табылады. REUTERS DEALING 2000 сияқты операциялық жүйелерді пайдалану арқылы мәмілелерді жасауда техникалық мүмкіндіктерді қамтамасыз етеді: банктер стандартты ақпарат (ағымдағы бағамдар, талаптар, басқа да анықтамалық мәліметтер), сонымен қатар мәмілелер жасауға арналған белгілі бір құралдар алады. Операциялық жүйені пайдаланудан түскен табыс есеп айырысу қатысушыларының комиссиондық және абоненттік төлемдерінен қалыптасады [4].

Әдебиеттер:

1. ”ҚР-дағы банктер және банктік қызмет туралы” ҚР Заңы. 30.08.1995ж.
2. Мақыш С.Б. Коммерциялық банктер операциялары. Оқу құралы. 2-ші басылым, қайта өңделген және толықтырылған. – Алматы: Издат Маркет, 2009. – 272 бет.
3. Мақыш С.Б. Ақша айналысы және несие. Оқу құралы /Жалпы редакциясын басқарған ҚР ҰҒА-ның академигі Сейітқасымов Ғ.С., 2-ші басылым, қайта өңделген және толықтырылған. – Алматы: Издат Маркет, 2008.- 248 бет.
4. Молдабекова А.Ш. «Қаржы және несие»: Оқу құралы.-Тараз, 2011.-333б
5. Цесна банктің интернет – сайты www.tsb.kz

К ВОПРОСУ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫМ РАЗВИТИЕМ ГОРОДСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Жабытай Б.Н.
1 курс PhD докторанты
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті,
Астана, Қазақстан
(E-mail:bayana_7778@mai.ru)

Аннотация: Мақалада жаңа жағдайларда қалалық инфрақұрылымды инновациялық басқарудың мәселелері қарастырылады. Мақаланың теоретикалық негіздері ондағы қарастырылған негізгі бағыттардың, ұсыныстар мен қорытындылардың қаланың және оның инфрақұрылымының инновациялық дамуын басқару кезінде қолданыла алатын инновациялық дамуды басқарудың теориясына маңызды түрде үлес қоса алатындығымен түсіндіріледі.

Түйінді сөздер: қала, қалалық инфрақұрылым, басқару, инновациялық даму, жоспарлау әдісі, стратегиялық жоспар.

Annotation: The article deals with the management of innovative development of urban infrastructure in the new environment. The theoretical basis of the article lies in the fact that the main approaches, provisions and conclusions contained in it contribute to the theory of management of innovative development and can be used to manage the innovative development of the city and its infrastructure.

Key words: city, city infrastructure, management, innovative development, planning method, strategic plan.

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы управления инновационным развитием городской инфраструктуры в новых условиях. Теоретические основы статьи заключается в том, что содержащиеся в ней основные подходы, положения и выводы вносят определенный вклад в теорию управления инновационным развитием и могут быть использованы при управлении инновационным развитием города и его инфраструктуры.

Ключевые слова: город, городская инфраструктура, управление, инновационное развитие, метод планирования, стратегический план.

Современной теорией и практикой выработан ряд общих положений разработки стратегии местного экономического развития, соблюдение которых активно увеличивает возможность успеха. Среди них методы и процедуры стратегического планирования. Стратегическое планирование инновационного развития города и его инфраструктуры – это систематический процесс, с помощью которого местные сообщества формирует картину своего будущего и определяют этапы его достижения, исходя из местных ресурсов.

В современных городах подходы инновационного развития разрабатывается, планируется и реализуется совместными усилиями органов местной власти, представителей частного бизнеса и государственных предприятий, общественных организаций, а также органов территориально-общественного самоуправления.

Стратегический план концентрируется на перспективах городского развития и в каждой сфере должен выявлять главные и ключевые факторы. Он не отменяет и не подменяет другие виды планов, не является комплексным планом, а определяет развитие лишь в наиболее важных, приоритетных для города областях.

Стратегический план не директива, а свод согласованных, признанных разумными требованиями предприятий и населения к администрации. Это совместная договоренность о конкретных мерах, имеющих стратегическую важность для города, которые необходимы

предпринять. Подходы стратегического планирования направлены на поиск общественного консенсуса, на вовлечение в принятие решений, а значит и в их реализацию, широкого круга активных лиц[1, 25 стр.].

Таким образом, по сути, речь идет о механизме стратегического партнерства в городе, т.е. о механизме поиска стратегических ориентиров и обеспечения согласованных действий по их достижению.

Отсутствие общественно одобренной и принятой властями стратегии и подходов инновационного развития города и ее инфраструктуры снижает качество управления, наносит ущерб внешнему и внутреннему имиджу города и его администрации. Процедура стратегического планирования не допускает абсолютно единообразного подхода, поскольку разные города отличаются друг от друга по следующим характеристикам:

- уровню экономической активности;
- географическим характеристикам и природным ресурсам;
- экономическим условиям, характеристикам и результатам деятельности агентов экономической активности;
- социальной организации жизнидеятельности населения;
- политическим условиям и эффективности деятельности органов местной власти.

Каждый город, сталкиваясь со своими собственными проблемами, решает их по-своему. Однако общие подходы и способы решения оказываются схожими между собой. Главный вопрос, на который отвечает стратегический план городского развития – это то, как выйти из кризиса, повысить уровень благосостояния жителей и заложить прочные основы для его дальнейшего повышения в будущем. Центральным моментом всех преобразований в городе должно быть создание условий, обеспечивающих достойную жизнь человека, уровень и качество его жизни. В связи с этим исходным пунктом любого стратегического плана должна быть оценка реального положения человека во всех аспектах его деятельности, степень его соответствия современным тенденциям развития в мире и соотнесение с поставленными целями. Но уровень жизни населения в городе, в конечном счете, определяется эффективностью производства в регионе. Поэтому в первую очередь планируется именно экономическое развитие. Ключевыми вопросами экономического развития города являются:

- привлечение в регион новых производств;
- обновление структуры производства;
- развитие имеющихся производств и, прежде всего, инфраструктуры жизнеобеспечения и жизнедеятельности населения;
- создание новых высокооплачиваемых рабочих мест.

Коротко цикл стратегического планирования инновационного развития города можно представить в следующем виде:

- определение целей инновационного развития;
- анализ внешней среды инновационного развития города;
- определение сильных и слабых сторон города;
- использование имеющихся и формирование новых местных преимуществ;
- разработка концепции инновационного развития города;
- разработка плана конкретных действий и осуществление стратегии;
- анализ эффективности и результативности, корректировка целей и методов их достижения.

При управлении инновационным развитием городской инфраструктуры целесообразно выделять все выше перечисленные показатели и соответствующие им цели и осуществлять мониторинг их достижения. В частности, наряду с мониторингом состояния регионального

производства и динамики денежных доходов населения целесообразно отслеживать и другие важнейшие параметры инновационного развития.

Наличие и уровень качества образования и воспитания в школах, детских садах, других образовательных учреждениях, их доступность, а также уровень образования и квалификации людей – важнейшие параметры уровня инновационного развития любого города. Снабжение населения продуктами питания, контроль за их качеством, соблюдение прав потребителей на розничных рынках – это также параметры оценки уровня инновационного развития. Уровень физического и психического здоровья населения, продолжительность его жизни, уровень развития системы здравоохранения и социально-экономического развития города.

Для того чтобы осуществить разработку концепции инновационного развития города и его инфраструктуры необходимо провести методологию планирования проекта. Методология планирования – это совокупность основных принципов и методов разработки плана, определяющая логику планирования, а также характеризующая содержание отдельных этапов и последовательности составления планов. Различны понятия метод и методика планирования. Методика планирования представляет собой совокупность частных правил и рабочих приемов осуществления конкретных плановых расчетов. Метод планирования – один из способов, приемов разработки плана. Метод и методика планирования входят в методологию планирования в качестве ее составных частей.

Организационный аспект теории планирования охватывает комплекс вопросов, с постановкой круга задач, решаемых системой органов, которые участвуют в процессе стратегического планирования, определение функций, выполняемых ими, организация их работы, определяет организационные формы и конечные результаты стратегического планирования [2, 116 стр.].

На основе концепции инновационного развития городской инфраструктуры, анализа объективных народно-хозяйственных процессов и обоснования целей общественного прогресса возможны разные варианты, которые представляют собой альтернативы инновационного развития.

Устранение недостатков требует, чтобы центральные местные органы планирования выделяли межотраслевой комплекс инфраструктуры в качестве самостоятельного объекта.

Экономическое прогнозирование должно стать таким научным предвидением, которое реализуется как основа долгосрочного планирования.

Можно рассмотреть основные функции управления воспроизводственными процессами на различных территориальных уровнях (табл.1).

Таблица 1 – Основные функции управления воспроизводственными процессами

Функции	Город	Республика
1. Воспроизводство общественного продукта		
1.1 Производство продукции промышленными предприятиями	Согласует потребление городских ресурсов. Определяет договорные отношения поставки части продукции на городской рынок	Определяет налоговую политику предприятий республиканского значения, приватизацию республиканской собственности
1.2 Приватизация предприятия	Осуществляет приватизацию предприятий городской собственности	Осуществляет приватизацию республиканской собственности
1.3 Формирование	Обеспечение общехозяйственных	Государственное

городской инфраструктуры	условий функционирования производства и проживания населения (топливно-энергетическое, водопроводно-канализационное хозяйства, городской транспорт и связь)	инфраструктурное распределение труда, перспективные программы развития инженерного обеспечения основного производства (энергетика, транспорт и связь)
2. Территориальная организация управления	Городские органы власти определяют схему управления хозяйством города	Принимают законодательные акты о местном самоуправлении, определяют статус городов и пределы их компетенции

На наш взгляд, предоставляется наиболее целесообразным такое разделение.

Система показателей планирования должна быть обоснована с позиции требований к интенсификации экономики, и включать в себя те показатели, которые не только характеризуют объект управления с количественной и качественной стороны, а характеризуют эффективность его развития. По нашему мнению, вопрос научного формирования системы показателей плана продолжает оставаться актуальным. Современное управление инновационным развитием городской инфраструктуры обусловлено постоянной необходимостью экономического регулирования и прогнозирования, сбалансирования в развитии и функционировании предприятий и организаций.

Для аналитического изучения экономического состояния жизнедеятельности города необходимо определить круг объектов, которые подлежат анализу на данном этапе. Затем следует обобщить всю имеюшуюся информацию нормативного, планового, отчетного характера за период, предшествующий планируемому.

На основе анализа экономической ситуации и выявленных при этом проблем развития города определяются цели в социально-экономическом развитии, городской инфраструктуре. Цели должны быть направлены на достижение или приближение к нормативным показателям обеспеченности услугами, удовлетворении потребности сферы производственно-хозяйственной деятельности и т.д. Затем должны быть определены пути достижения установленных целей.

Реализация стратегии развития города требует соответствующих организационных структур местных органов управления. Общие принципы построения и классификации огранизационных структур, определения эффективности их функционирования, выработанные мировой наукой и практикой, в определенной мере приемлемы и для исследования организационных структур местных органов самоуправления. Прежде всего, для организационных структур местных органов власти в качестве основополагающего может быть принят принцип, сформулированный Альфредом Чандлером «Стратегия определяет структуру», т.е. структура организации должна быть обеспечивать реализацию ее стратегии [3, 145 стр.].

Следует выбирать такую организационную структуру, которая соответствует стратегическим планом оганов местной власти, обеспечивает им эффективное взаимодействие с окружающей средой и достижение намеченных целей. Для органов местной власти крупных муниципальных образований можно использовать комбинацию структур различных типов. Для относительно небольших городов организационная структура управления также должна соответствовать задачам современной экономики в новых условиях и способствовать становлению и инновационному развитию в них рыночных инфраструктур.

Так, например, применительно к формированию структуры управления инновационным развитием современной городской инфраструктуры следует исходить из следующих принципов:

- создаваемая структура должна адаптироваться (менять содержание и соподчиненность некоторых подразделений управления) к новым условиям;

- структура управления инновационным развитием городской инфраструктуры создается с учетом устойчивой тенденции сокращения бюджетного финансирования;

- город делегирует функции собственника широкому кругу хозяйственных субъектов.

Таким образом, в этих условиях модифицируется прежняя государственная отласлевая система управления. При этом часть хозяйственной системы, так называемые основные производственные звенья, вышли из подчинения государственных органов управления. Основой взаимодействия администрации города с хозяйствующими субъектами всех форм собственности становятся договорные отношения, что ставит их в положение равноправных партнеров. Кроме того, возрастает регулирующая функция администрации города, которая должна, с одной стороны, поощрять любое предпринимательство, стимулируя его сферу деятельности, с другой стороны – формировать механизмы взаимодействия хозяйствующих субъектов на взаимовыгодных партнерских отношениях.

Организационная структура управления инновационным развитием города и его инфрастурктуры может создаваться в два этапа. На первом этапе неизбежно сосуществование административного (в большой мере регулируемого) управления с формированием и становленим современных рыночных отношений. На втором этапе структуры управления модифицируются в структуры рыночного типа, в которых методы опосредованного воздействия будут преобладать над непосредственными, административными методами. В рыночные отношения будут втягиваться такие сферы деятельности, традиционно находящиеся под контролем государственных органов, как образование, культура, спорт, здравоохранение. Одновременно будет возрастать защитная социальная функция городской администрации. Структура управления инновационным развитием города должна быть достаточно гибкой, чтобы быстро адаптироваться ко всем изменениям, в ней должен быть минимум элементов.

Практика внедрения различных организационных структур управления инновационным развитием города показывает, что нельзя предложить единой, но при этом оптимальной для всех городов структуры управления. Более того, реализация в городах отдельных элементов современных организационных структур не всегда дает необходимый результат. Что-то не удается осуществить из-за несовершенства законодательства, что-то – из-за отсутствия высококвалифицированных специалистов и т.д. Практическая деятельность по мере развития современных рыночных отношений в хозяйстве города активно корректирует модель управления, а скорректированная модель – серьезно воздействует на практику.

В разработке планов инновационного развития города и его инфрастурктуры необходимо участие населения. Разработка планов развития города направлена на решение следующих основных задач:

-учесть мнение населения в разработке проектов развития города, вариантов размещения городских инфраструктур;

- создать план в разрезе микрорайонов города;

- определить формы непосредственного участия жителей города в социально-экономическом развитии микрорайонов за счет личных средств.

Местная власть должна не только оперативно решать неотложные проблемы (снабжение населения продуктами питания, поддержка малообеспеченных семей, мобилизация новых источников сокращения дефицита местного бюджета), но и иметь конкретные программы действий на ближайшую и более отдаленную перспективу. Эти программы позволяют властным структурам координировать работу всех органов и лиц, заинтересованных в развитии региона, и обеспечивать целенаправленность такого развития.

В условиях, когда перераспределение ресурсов между регионами будет стабильным и упорядоченным, особенно актуальным станут вопросы управления инновационным развитием города. Поэтому вполне очевидна необходимость выработки концепции управления инновационным развитием на основе новых научных идей, подходов, механизмов, методов, учитывающих изменение содержания и структуры общественного развития. Пока же большинству предлагаемых в настоящее время концепций и программ развития по вопросам стабилизации и выхода из кризиса недостает ориентации на человека.

На современном этапе еще предстоит решить ряд кардинальных задач, связанных с полной переориентацией экономической политики на человека и на многократное повышение эффективности производства.

В сложившейся в городах ситуации центральное значение имеет создание условий устойчивого функционирования тех объектов инфраструктуры, которые обслуживают неотложные нужды человека и создают необходимые условия его жизнеобеспечения:

- экология;
- культура;
- образование и воспитание детей;
- личная и общественная безопасность;
- медицинское обслуживание;
- торговля, обеспеченность продуктами питания и товарами народного потребления;
- муниципальные услуги (услуги ЖКХ, пожарная безопасность, уборка мусора, общественный транспорт, дороги);
- средства связи и массовой информации.

Необходимо создать все условия для реализации принципа экономического самоопределения и самоутверждения личности, предпринимательской свободы и возможной творческой деятельности каждого с тем, чтобы способный и трудолюбивый человек достигал в обществе более высокого социального статуса. Совершенствование личности должно рассматриваться как цель и как одна из движущих сил общественного развития. Инновационное развитие города должно быть, в свою очередь, ориентировано на создание необходимых условий для достойной жизни населения, повышение ее уровня и качества. Оценка результатов инновационного развития городской инфраструктуры должна проводиться на основе новых критериев, показателей и нормативов, выражающих эти условия[4, 181 стр.].

Таким образом, стратегические подходы эффективного управления инновационным развитием города и его инфраструктуры неразрывно связаны с формированием условий, обеспечивающих достойную жизнь человека, ее высокий уровень и качество. Главный компонент инновационного развития – это воспроизводство самого человека с созданием всей инфраструктуры его жизнеобеспечения и жизнедеятельности, а также свободного развития. Данные подходы позволяют выработать новые ориентиры и направления инновационного развития города, определить приоритетные факторы многократного повышения эффективности, разработать механизмы и технологии управления инновационным развитием городской инфраструктуры.

Литература:

1.О’Салливан А. Экономика города. - 4-е изд.: Пер. с англ. — М.: ИНФРА-М,2002. - 706 с.
2.Чекалин В.С. Стратегическое управление в городском хозяйстве: Учебное пособие. – СПб: СПбГИЭУ, 2014. - 410 с.
3.Чандлер А. Стратегия и структура. Кембридж, Массачусетс, изд. НТ, 1969. – 464 с.

4.Ашнина Ю.А., Борисов А.В., Борисова Н.И. Развитие инфраструктуры современного города: социальные и экономические аспекты // NovaInfo.Ru(Экономические науки) - №39-2, 2015 г. – стр. 178-183.

МАКРОЭКОНОМИКАЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҚҚА ЖЕТУДЕГІ ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА БИЗНЕСТІҢ РӨЛІ

Жагыпарова А.О. э.ғ.к., доцент м.а.
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразиялық ұлттық университеті,
Қазақстан Республикасы, Астана қ.
E-mail: zhagyparova_aida@mail.ru,
Өтеген Самал Қанатқызы
4 курс студенті
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразиялық ұлттық университеті,
Қазақстан Республикасы, Астана қ.
E-mail: os.sam@mail.ru

Аңдапта: Бұл мақалада шағын және орта кәсіпкерліктің макроэкономикалық тұрақтылық жағдайына әсері туралы жазылған. Автор шағын және орта бизнес Қазақстаннның экономикасындағы алатын орыны, елдегі бұл кәсіпкерлік түрінің жағдайы және дамыған Еуропа елдері мен Қазақстандағы шағын және орта бизнес көрсеткіштеріне салыстырмалы талдау жасаған. Мақалада Қазақстандағы шағын және орта бизнес саласындағы мәселелер мен әрі қарай дамыту жолдарына назар аударылған. Сонымен қатар, соңғы 5 жылдағы шағын және орта кәсіпкерлікте жұмыс жасайтын субьектілердің саны және осы кәсіп саласында жұмыспен қамтылғандардың саны көрсетіледі.

Аннотация. В этой статье освещается влияние МСБ на макроэкономическую стабильность. Автором проведен сравнительный анализ малого и среднего бизнеса в экономике Казахстана, состояния бизнеса в стране и показателей МСБ в развитых европейских странах и Казахстане. Статья посвящена проблемам и перспективам развития МСБ в Казахстане,кроме того, количество субъектов, занятых на предприятиях малого и среднего бизнеса за последние 5 лет, и количество работающих в этой отрасли.

Annotation: As the title implies the article describesthe impacts of small and medium-sized businesses to macroeconomic stability. The author made mention to the state of business in the countryand made a comparative analysis of small and medium-sized businesses in the economy of Kazakhstan and other European countries. Much attention is given toto the problems and prospects of development of small and medium-sized businessesin Kazakhstan. In addition, the article describes the number of enterprises and employees who work in small and medium-sized businesses past 5 years.

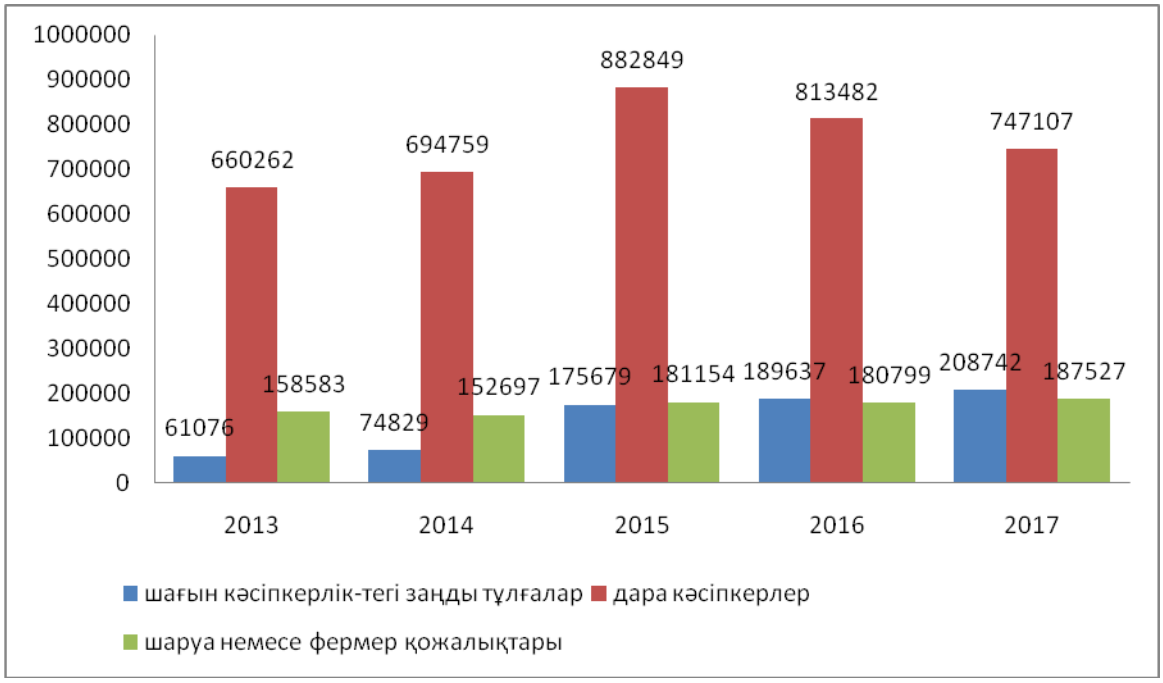
Түйінді сөздер: Макроэкономикалық тұрақтылық, шағын және орта кәсіпкерлік, шағын және орта кәсіпкерліктің ЖІӨ үлесі, ШОБ-қа мемлекет тарапынан қолдау көрсететін бағдарламалар, шағын кәсіпкерліктің администрациясы немесе әкімшілігі.

Әлемдік тәжірибесі көрсеткендей алдыңғы қатарлы дамыған елдердің экономикасындағы макроэкономикалық тұрақтылықтың негізі шағын және орта бизнес қызметіне тікелей байланысты. Жалпы қазір әлемнің үздік экономистердің айтуынша макроэкономикалық тұрақсыздық бұл – нарықтың экономика үшін жат нәрсе емес және бұл нарықтың әрі қарай дамуына керекті факторлардың бірі деп есептеді. Дегенмен, ел әлем елдерінің барлығы мемлекеттің және халықтың материалдық және әлеуметтік жағдайын жақсарту мақсатында экономикадағы макроэкономикалық тұрақтылыққа ұмтылады[1].

Макроэкономикалық тұрақтылық бұл – тұрақты баға көрсеткіші мен жұмыссыздықтың төменгі жағдайында экономикалың тұрақты темпте өсуі .

Елімізде макроэкономикалық тұрақтылыққа жетудің негізі ретінде шағын және орта бизнесті дамытуды көздеп отыр. Ел президенті ННН «Қазақстанның тұрақтылығы бизнесқа тәуелді» және қазіргі кезде әр адамның өзін өзі қамтамасыз ете отырып, өз үйінде өмір сүруі үшін жеке шаруасының болуының маңыздылығын айта кеткен болатын. Мемлекет жағынан қолдау көрсетіліп отырған бұл кәсіпкерлік түрі қазіргі кезде белсенді дамып келе жатыр. Оны біз соңғы кестеде көре аламыз[2].

Кестеде соңғы 5 жылдағы шағын және орта бизнес өкілдерінің саны көрсетілген.



Сурет 1- 2013-2017 жж аралығындағы шағын және орта бизнес өкілдерінің саны

Жоғарыдағы диаграммада 2013-2017 жылдар аралығындағы 3 сала бойынша шағын және орта бизнес өкілдерінің саны көрсетілген. Назар аударып қарасақ, дара кәсіпкерлердің саны осы 5 жылғы көрсеткіштер басымдылық көрсететінін көре аламыз. Бастапқы жылда дара кәсіпкерлердің саны 660 262-ға тең болса, 2017 жылы бұл көрсеткіш жоғарылағаны байқалады. Ал шағын өнеркәсіптегі заңды тұлғалардың саны 5 жыл аралығында 3 есе өскен. Шаруа қожалықтарының саны да соңғы 5 жылда 16 %-ға өскенін байқаймыз.

Жалпы осы жылдары аралығында тек қана шағын және орта кәсіпкерліктерінің саны ғана емес, сонымен қатар осы кәсіпкерлік түрінде жұмыс істейтін адам саны да өзгерген. Бұл статистиканы төменде орналасқан кестеден көруге болады.

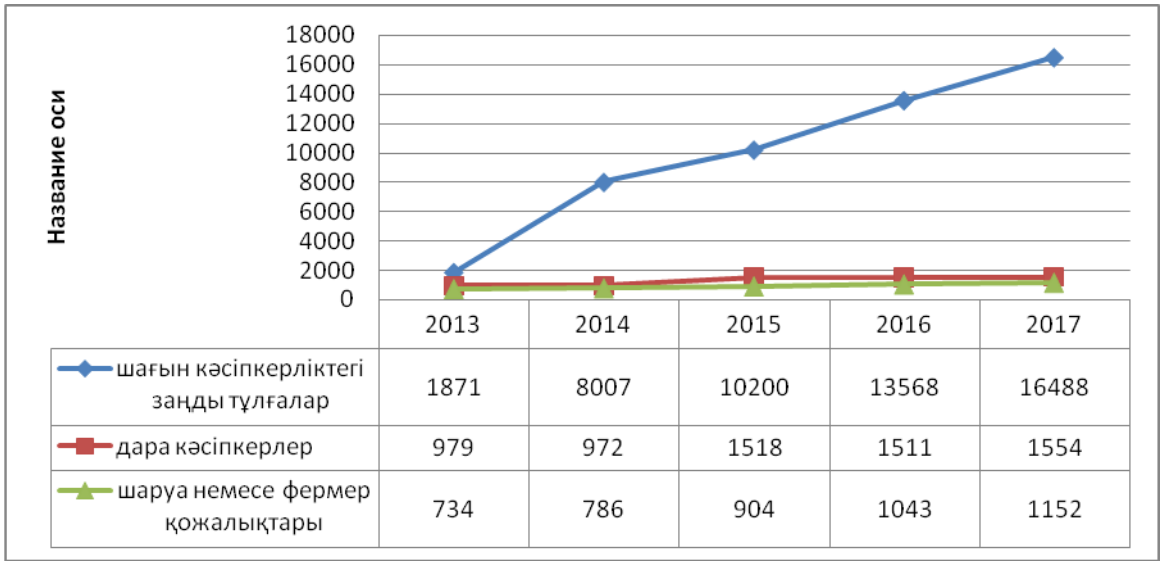
Кесте 1 - 2013-2017 жж аралығындағы шағын және орта кәсіпкерлікте жұмыспен қамтылғандардың саны

Белсендісубъектілерінің саны	2013ж	2014 ж	2015 ж	2016 ж	2017 ж	2013-2017 жж өсім	2016-2017 жж өсім
шағын кәсіпкерліктегі	527,5	849,0	1185,2	1249,3	1301,8	146	4

заңды тұлғалар							
дара кәсіпкерлер	990,7	1 136,0	1 360,3	1 288,2	1 240,9	25	-4
шаруанемесе фермер қожалықтары	346,9	309,4	286,5	276,4	286,0	-18	3

Кесте ШОК-те жұмыспен қамтылғандардыңсаны көрсетілген. Жұмысшылардың ең көп үлесі 2017 жылы шағын кәсіпкерліктегі фирмаларда жұмыс істейді. Бұл көрсеткіш соңғы бес жылда 146 өскені белгілі, ал дара кәсіпкерлікте қызмет жасайтын адам саны 2013 жылы – 990,7 мың адамды құраса, 2016 жылы 1288,2 мың адам жұмыспен қамтылған. Ал соңғы жылдың көрсеткіші бойынша мұнда 1240,9 мың адам қызмет жасайды. Шаруа қожалықтарындағы жұмысшылар үлесі соңғы бес жылдағы көрсеткіштерімен салыстарғанда -18 %-ға азайғанан, ал 2016-2017 жылдарды салыстырғанда 3 көбейгенін көреміз.

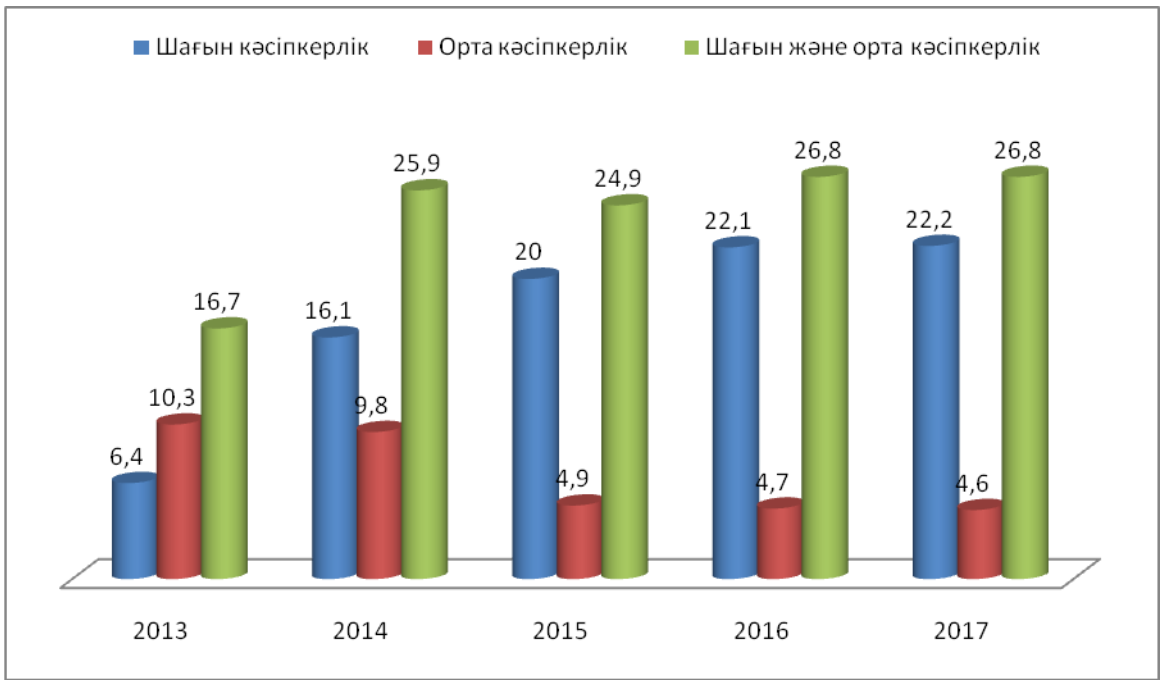
Төменгі суретте 2013-2015 жылдар аралығындағы шағын және орта кәсіпкерліктерінің шығарған өнім көлемін ақшалай бірлік көрсетеді. График бойынша, шағын кәсіпкерліктегі заңды тұлғалардың 2013 жылы 1 871 млрд тенге көлемінде өнім шығарса, бұл көрсеткіш жалдар бойы өсіп, 2017 жылы 16 488 млрд тенгені құрайды. Дара кәсіпкерліктер мен шаруа немесе фермер қожалықтарының шығарған өнім көлемдерінің де 1,5 есеге дейін көбейгенін байқаймыз.



Сурет 2 - 2013-2017 жж аралығындағы шағын және орта кәсіпкерліктің өнім шығарылымы[3]

Шағын және орта бизнес өкілдерінің макроэкономикалық тұрақтылық жағдайына әсерін ЖІӨ-дегі үлесіне қарап көре аламыз.

2013 жылы шағын және орта кәсіпкерліктің ЖІӨ-дегі үлесі 16,7 % құрады, соның ішінде шағын бизнес 6,4 % ал орта бизнес 16,7% құрайды. Ол соңғы жылдары шағын және орта бизнестің ЖІӨ үлесі 26,8 құрап, соның ішінде шағын бизнес 22,2 %, ал орта бизнес 4,6 % көрсетті. Осы кездегі назар аударатын жағдай, осы бес жылдықта шағын бизнес үлесі көбейсе, ал орта бизнестің ЖІӨ үлесі керісінше азайғанын көре аламыз.



Сурет 3- 2013-2017 жж аралығындағы шағын және орта кәсіпкерліктің ЖІӨ-дегі үлесі[4]

Шағын және орта бизнес қазіргі таңдағы экономиканың өсуінің жетелейтін күші болып саналады. АҚШ,Канада Батыс еуропа елдері сияқты дамыған мемлекеттердің экономикасының тарихына көз жүгіртсек, шағын және орта кәсіпкерліктер елдергі әлеуметік және экономикалық мәселелердің шешімі болып табылады. Шағын және орта бизнестің дамуы елдегі жаңа жұмыс орындарының ашылуына, ғылыми- техникалық процесстердің жетілуіне және халықтың тұрмыс- жағдайын жақсартуына өзінің септігін тигізеді.

Осы факт бойынша Қазақстандағы шағын және орта кәсіпкерліктің көрсеткіштерін Еуропаның мемлекеттерімен салыстырып қарасақ.

Кесте 2 - 2017 жылғы Қазақстан мен Еуропа елдеріндегі шағын және орта кәсіпкерліктің көрсеткіштері

	ШОК-тің ЖІӨ-дегі үлесі	ШОК-тағы жұмыспен қамтылғандардың үлесі	1000 адамға шаққандағы ШОК –тың үлесі	Экспорттағы ШОК үлесі	Импорттағы ШОК үлесі
Қазақстан	26	37	12	18	62
Венгрия	54	71	56	48	50
Германия	55	62	31	33	45
Испания	62	73	54	54	54
Норвегия	71	67	61	61	62
Литва	72	76	82	82	71
Греция	79	86	51	51	57

Кестеде Қазақстан, Венгрия,Германия, Испания, Норвегия, Литва және Греция елдерінің ШОК –қа байланысты көрсеткіштері салыстырылған. Сондағы жағдайда, Қазақстандағы шағын және орта кәсіпкерліктердің Еуропа елдерімен салыстырғанда қандай жағдайда екенін көре

аламыз. Мысалы Қазақстандағы ЖІӨ-дегі ШОК үлесі 26% құраса, Еуропа мемлекеттерінде бұл көрсеткіш 50 %-дан жоғары екенін көреміз[5].

Жалпы шағын және орта бизнестің ел экономикасының макроэкономикалық тұрақтылық жағдайына алып келетіні белгілі. Сондықтан тәуелсіздік алғаннан кейінгі жылдары осы бизнес түрін дамытуға талпыныс жасаған болатын. Өкінішке орай, сол кездегі шағын және орта бизнесті дамытуға жасалған тактика дұрыс боламды. Бірақ қазіргі таңда шағын және орта бизнесті қолдау және дамуына қамтамасыз ету шараларының әсерінен сол күндердегі жағдаймен салыстырғандағы айырмашылықты анық көре аламыз.

Макроэкономикалық тұрақтылық жағдайын қалыптастырудағы шағын және орта бизнестің ықпалы зор. Бірақ Қазақстандағы бұл бизнес түрінің жағдайы бұрынғы жағдайына дамығаныменосы саламен байланысты әлі де болсын мәселелер бар екенін және де оны әрі қарай дамыту керек екенін айта кетсек болады. Бұл мәселелерге Қазақстанның экономикалық жағдайын жатқызуға болады. Ал сонымен қатар халыққа мемлекет тарапынан ШОК қолдау көрсететін бағдарламалар туралы дұрыс және жеткілікті ақпараттандырылмағандықтан[6].

Жалпы шағын және орта бизнестің даму жолын Америка және Еуропа елдерінің тәжірибесіне қарайтын болсақ. АҚШ елінде ШОК «Ұлы депрессиядан» кейін қолға алынған. Өйткені сол кезде ақ ШОК экономиканың және экономикалық тұрақтылықтың негізі деп танылған. Жалпы Америка елінде мемлекет тарапынан ШОК-ты қолдау өте жоғары деңгейде. Жалпы АҚШ-та шағын және орта бизнесті қолдайтын 2 комитет бар екені белгілі. Сонымен қатар шағын кәсіпкерліктің администрациясы да осы бизнесті дамытуға жұмыс жасайды және осы администрацияның бөлімшелерін бүкіл мемлекет аумағында таралған. Администрация шағын және орта бизнесті басқармайды, ол тек қана кәсіпкерлерге қолдау көрсетіп, кәсіпкерге қажетті нарық жағдайы туралы ақпарат беріп, өз кәсібін жаңадан бастаушыларға жол көрсетіп тұрады. Ал Еуропа елдеріне келетін болсақ, ЕО ШОК –ты қолдауда негізгі саясаты мыналар болып табылады: шағын және орта бизнесті қаржылай қолдау, ШОК-ті реттейтін заңнаманың қарапайым болуы, оларға қолдау көрсету және ШОК айналысатын кәсіпкерлер арасындағы бәсекелестікті күшейту[7].

Жалпы жоғарыдағы мемлекеттердің тәжірибесін ескере отырып, Қазақстандағы ШОК-ты ары қарай дамытуға мынандай ұсыныстар келтіруге болады.

- Халықтың мемлекет тарапынан қолдау көрсететін бағдарламалар туралы мағлұмат беру, яғни АҚШ еліндегідей шағын бизнес администрацияның аналогын құру арқылы, халық арасындағы шағын және орта бизнес өкілдерін қолдау, мүмкін болса, барлық елді-мекендерде бөлімшелер құру.
- Жаңадан құрылған шағын және орта кәсіпкерліктерге алдағы 2-3 жылдықта салық жеңілдігін жасау.

Қорытындылай келе, шағын және орта кәсіпкерлік қазіргі кездегі макроэкономикалық тұрақтылық жағдайына негізгі көзі. Әсіресе қазіргі кезде, нарықтық экономика жағдайында экономикалық өсім осы кәсіпкерлік саласымен тығыз байланысты. Сондықтан еліміздегі шағын және орта бизнестің дамуы ел экономикасын жақсартып, жаңа дәрежеге шығаратыны сөзсіз.

Әдебиеттер:

1 Экономика Казахстана на пороге XXI века //Мамыров Н.К.//Алматы. Экономика.

2 ҚР президентінің ресми сайты - www.akorda.kz

3 Статистика комитетінің ресми сайты - stat.gov.kz

4 Обзор МСБ Казахстана 2018// http://www.halykfinance.kzhttp:/

5 Малый с средний бизнес в странах Европы // мниап.рф

6 Проблемы развития малого и среднего бизнеса Казахстана// /alau.kz

7 Развитие малого бизнеса в США// http://economy-ru.info

НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МСБ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Жамиева А.Е.
магистр экономики, ст. преподаватель
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева
г. Астана, Республика Казахстан
E-mail: zhami2805@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотреныпроблемы механизма налогообложения предпринимательства с учетом конфигураций и добавлений в «Налоговый кодекс» и новейших подходов к функционированию налоговой системы. Изучена роль и значение предпринимательства в экономическом развитии страны, основные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятий МСБ.

Annotation: The article discusses the problems of the mechanism of taxation of entrepreneurship, taking into account the configurations and additions to the «Tax Codex» and newest approaches to the functioning of the tax system. The role and importance of entrepreneurship in the economic development of the country,main indicators of financial and economic activity of enterprisesofSMB.

Аңдатпа: Мақалада «Салық кодексіне» енгізілген теңдеулер мен толықтыруларды ескере отырып, кәсіпкерлікке салық салу тетігінің мәселелері және салық жүйесінің жұмыс істеуінің соңғы тәсілдері қарастырылады.Елдің экономикалық дамуындағы кәсіпкерліктің рөлі мен маңызы, ШОБ қаржылық-шаруашылық қызметінің негізгі көрсеткіштері зерттелді.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, налоговое регулирование, механизм налогообложения, предпринимательство, финансово-экономический рост, анализ налоговых поступлений.

В плане мероприятий правительства Республики Казахстан вплоть до 2020 года приоритетом определено укрепление государственной помощи предпринимательству. В связи с этим разрабатывается механизм регулирования и содействия предпринимательской активности. Одним из главных составляющих данного механизма считается налоговое регулирование.Создание эффективной налоговой системы, оказывающей влияние в формирование предпринимательской деятельности в республике,приобретаетпринципиальное значение. При этом серьезной задачей является улучшение налогового регулирования предпринимательской активности, позволяющего с успехом совмещать фискальную и стабилизирующую функцию налогов.

Одной из главных причин, тормозящих формирование предпринимательского сектора экономики в республике,является в большей степени фискальное направление налоговой системы, сформированной с 1998 года, а также отсутствие комплексных инструментов налогового регулирования деятельности предпринимателей. Необходимо отметить, что экономический смысл предпринимательства, а также механизм государственной помощи развитию предпринимательства слабо исследованы.

В связи с этим видится актуальным комплексное изучение проблемы механизма налогообложения предпринимательства с учетом конфигураций и добавлений в «Налоговый кодекс» и новейших подходов к функционированию налоговой системы.Использование налогов считается одним из способов управления и укрепления связи общегосударственных интересов с

коммерческими интересами бизнесменов и фирм, независимо от форм собственности и организационно-правовой формы компании.Частное предпринимательство - инициативная деятельность субъектов частного предпринимательства, направленная на получение дохода, основанная на собственности самих субъектов частного предпринимательства и осуществляемая от имени субъектов частного предпринимательства, за их риск и под их имущественную ответственность[1]

Значимость малого предпринимательства можно анализировать с разных точек зрения в зависимости его воздействия и уровня данного влияния в экономическое формирование отрасли, региона и страны. От уровня формирования малого бизнеса зависит уровень формирования экономики страны. Достаточно посмотреть на таблицу 1, в которой приведены основные показатели МСБ за последние годы.

Таблица 1 – Сравнительные показатели МСБ в ЕС, РФ, ЕАЭС и РК (2017 г.)

Показатели	Страны ЕС	Российская Федерация	Страны ЕАЭС	Казахстан
Вклад малого бизнеса в ВВП страны, %	50-70%	17-20%	22-43%*	24,9%
Численность занятых в малом и среднем бизнесе, от числа всех занятых во всех предприятиях	67,4%	27%	23%*	18,72%
Доля малого и среднего бизнеса в общем числе всех предприятий, %	99,8%	97,2%	19%*	38%
Примечание: составлено на основе источника 2, с.16				

Из таблицы 1 видно, что большее значение имеет доля МСБ в общем количестве всех предприятий. В частности этот признак характеризует динамику становления МСП, однако в тот же момент не постоянно отображает настоящую обстановку, которая характеризует состояние предпринимательской деятельности, так как практически большая часть зарегистрированных предприятий никак не исполняет реальную активность.В данной взаимосвязи становится ясным, что рост количества зарегистрированных предприятий никак не связан с развитием сектора МСП. Все это в совокупности обретает непосредственное отражение и на показателях вклада в ВВП страны и количества занятых в МСБ. Следовательно, главный вклад в экономику государства вносит в нынешнее время крупный бизнес. О данном свидетельствуют и данные, которые приводит Президент ассоциации российских банков Г. Тосунян, по словам которого, положительная динамика по корпоративным кредитам его «никак не успокаивает», так как здесь 60 % — это крупный бизнес, а никак не малый и средний, на котором, как уверен банкир, и обязана держаться экономика нашей страны. А МСБ при данном «скрывается» в потребительском кредитовании, с поддержкой которого развивают бизнес немало предпринимателей [3].

МСБ, выступая гибкой формой хозяйствования, быстро реагирующей в случающиеся изменения на рынке, способен активно генерировать новейшие точки финансово-экономического роста, проявляя эффективное воздействие на диверсификацию и повышение эффективности экономики.Концепция точек, внедренная в практику французским экономистом Ф.Перру, не потеряла собственной актуальности и в передовых финансовых условиях, и употребительно к небольшим формам хозяйствования дает возможность их анализировать в качестве инструментов моделирования финансового роста экономики [4].

По результатам анализа налоговых поступлений малого и среднего предпринимательства

в бюджетза 2013-2017гг., видно, что суммаежегодновозрастает, тем самымсвидетельствуяоб ихзначении в доходахгосударственногобюджета.Показатели 2017г.показываютуменьшение налоговых поступлений отфирм малого и среднего предпринимательства, вследствие девальвации тенге,на фоне финансовогокризиса – уменьшаетсяобъем производств, убавляетсяобъемпродаж и, какпоследствие, в бюджетпоступаетменьше налогов, чтоотражено на рисунке 1

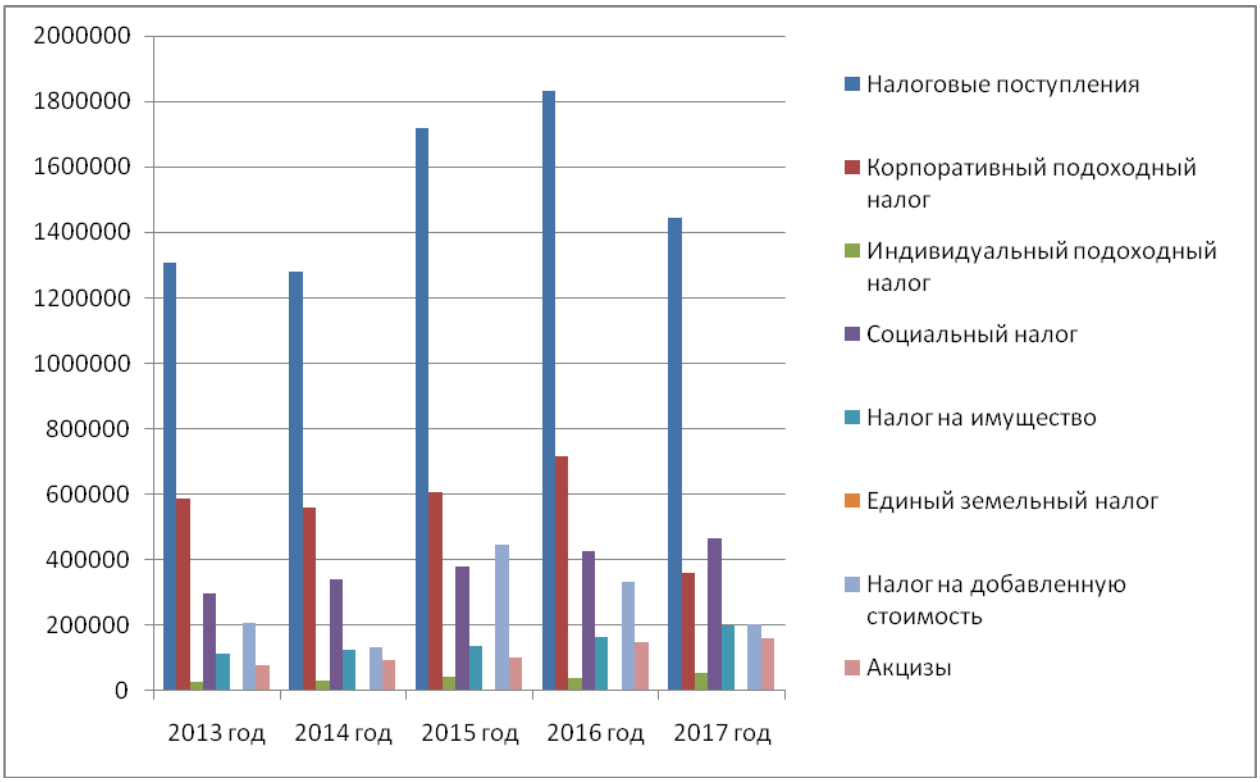


Рисунок 1 – Динамика налоговых поступлений от предприятий МСП в государственный бюджет Республики Казахстан
Примечание: составлено на основе источника 5

Главнуюроль за последние пять лет играет КПН. Его значения возросли на 1,2 разадо 2016г.согласносопоставлению с 2012 г. и это составило 128 370 млнтг., в 2017г.согласносопоставлению с 2016 г. темп прироста составляет (-49,7%), ИПН и соц.налогдемонстрируютстабильныйрост налоговых поступлений в 2,03 и 1,5 раза, в своюочередностьНДС в 2017г.в сравнении с 2016г.уменьшился на 130 696 млн. тг., вследствиедевальвациинациональнойвалюты, сократившейуровень внутреннего спроса [6].

Показатель зарегистрированных субъектов МСП по состоянию на 01.01.2017 года зафиксирован на уровне 1497102 единиц, что меньше показателя аналогичного периода 2016 года на 2% или на 30 150 единиц.

Важным показателем состояния налоговой системы государства является коэффициент общей налоговой нагрузки в соотношении к ВВП. Данный показатель вычисляется долей уплаченных бизнесом и населением налогов в ВВП, тем самым наглядно демонстрируя обремененность экономики налоговыми отчислениями. На основе данных Всемирного Банка составлена таблица 2, характеризующая налоговую нагрузку на МСБ за 2017 год в разрезе

стран.

Таблица 2 – Сравнение налоговых нагрузок по странам, 2017 год

Показатель	Казахстан	Россия	Кыргызстан	Беларусь	Армения
Налоговая нагрузка (общая) % к ВВП,	13,5	28,7	21,0	29,8	22,0
Налоговая нагрузка (средняя на бизнес единицу), %	28,6	48,9	29,0	52,0	20,4
Влияние налогов на бизнес *	3,9	2,9	3,3	1	3,6
Влияние налогов на инвестиционную привлекательность**	4,0	3,1	3,4	1	3,3
*1 – препятствуют абсолютно, 7 – абсолютно не препятствуют **1 – снижают абсолютно, 7 – абсолютно не снижают					
Примечание: составлено на основе источника 7					

В общем, казахстанское налоговое пространство в настоящее время различает невысокая нагрузка, как на экономику, так и бизнес-сектор в частности. Как виднои з таблицы, казахстанская налоговая системав настоящий момент более свободна в интеграционном пространстве. В Казахстане при уровне реальной налоговой нагрузки 28,6%, проблемное восприятие налоговой нагрузки составляет 11,2%. Согласно Индексу финансовой свободы исследовательского центра TheHeritageFoundation степень общей налоговой нагрузки в Казахстане в 2017 году составляет 13,5% к ВВП, то есть располагается в границах возможного значения.

Одним из приоритетных направлений политической деятельности страны считается содействие субъектам предпринимательства, создание благоприятных условий для их формирования. В Послании народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: Новейший политический уклон состоявшегося государства» лидер страны подметил значимость формирования МСБ. Чем больше доля МСБ в нашей экономике – тем более стабильным станет формирование Казахстана. К 2050 году МСБ станет производить больше 50 % объёма ВВП Казахстана, взамен сегодняшних 20 %. Главным звеном работы государства станет создание максимально подходящих условий для становления казахстанского МСБ [8].

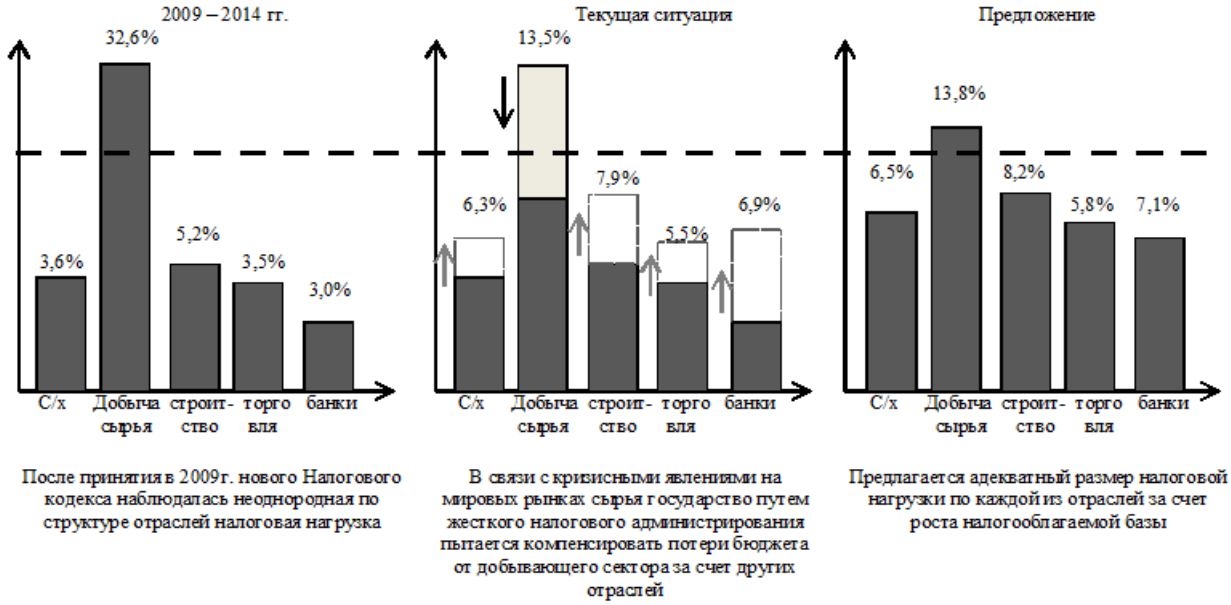


Рисунок 2 - Динамика общей налоговой нагрузки РК, в %
Примечание: составлено на основе источника 5

На сегодняшний моментпроисходитпостепеннаямодификация налоговой системы, в области налогообложения МСБтакжевводятся тяжелыеперемены, депутатами лоббируютсяоптимальныерешения, устраивающие как субъектов МСП, так и фискальные органы. Инициативы, рассказанные в Послании президента – уменьшение налогового бремени, облегчение отчетности, амнистиявыведенныхиз-под налогообложения капиталов, формируютвероятностьразвитияновоговыгодногодлястраны и бизнесменов формата налоговых отношений. Непосредственныепотерибюджета вследствиепонижения ставки НДСна 1%, подоходного и социального налогов оцениваются в 10-кимлрд тенге, однакосовместныйэффектобещаетбытьпозитивнымзасчетподъемабелыхзарплат.

Следовательно, вводимые в Налоговыйкодексеременызасчетпонижения налоговых ставок, понизят налоговое бремядля предприятий. Нонастоящийпрогресс налогового климатадля субъектов МСБпроизойдетлишь в случае пониженияуровня коррупции и административного давления, а такжеременысамой концепции налоговой реформы, котораяобязанапоменять налоговую политику в отношениималогобизнеса:

Литература:

1. Закон Республики Казахстан от 31 января 2006 года № 124-III «О частном предпринимательстве» с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.12.2015 г.http://online.zakon.kz

2. Нурмухаметов А. В. Значение малого и среднего бизнеса в экономике страны // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III Междунар. науч. Конф. — Уфа: 2017. — С. 16-19.

3. Материалы интернет-конференции с читателями БИЗНЕС Online — Г.Тосунян — «Центробанк попытался избавиться от тех, кто уже фактически был «трупом». — 10.02.2014г.

4. Бабленко И. Б., Ишина И. В. Источники финансового обеспечения малого бизнеса в современных условиях // Аудит и финансовый анализ. — 2015. — № 2.

5. Сайт Комитета государственных доходов Министерства финансов РК – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.kgd.gov.kz

6. Сайт Национальной палаты предпринимателей РК «Атаамекен» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.palata.kz

7. Централизованный банк данных правовой информации Кыргызской Республики– [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://cbd.minjust.gov.kg

8. Стратегия «Казахстан-2050», декабрь 2012 года – [Электронный ре-сурс]. – Режим доступа: http://www.akorda.kz

САЛЫҚТАР ТҮСІНІГІ, ОЛАРДЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ МӘНІ ЖӘНЕ БЮДЖЕТТІ ҚАЛЫПТАСТЫРУДАҒЫ РӨЛІ

Жанжигитова А.Ю.
Магистрант
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті

Салықтар мемлекеттің тәуелсіздігінің бір көрінісі. Олар барлық республикаларда олардың саяси іс-бағыты мен қоғамдық-экономикалық құрылысына қарамастан мемлекет кірістерінің негізгі көзі, ұлттық табысты қайта бөлудің басты қаржылық тетігі, мемлекеттің кірістерін және бюджеттің кірістерін қалыптастыру мен мәдени-әлеуметтік саладағы қоғамдық-саяси және экономикалық салалардағы мемлекеттік бағдарламаларды ынталандырудың, экономиканы дамытудың негізгі көзі болып табылады.

Қазақстан Республикасы (бұдан әрі – ҚР) Конституциясының 35-бабында: «Заңды түрде белгіленген салықтарды, алымдарды және өзге де міндетті төлемдерді төлеу әркімнің борышы әрі міндеті болып табылады» [1], - деп жазылған. Яғни, салықтың міндеттілігі республикамыздың Ата Заңымен бекітілгенділігін көруімізге болады. Бұл орайда 1789 жылғы АҚШ Тәуелсіз декларациясының авторларының бірі Бенджамин Франклиннің: «Бұл өмірде тек салық пен өлімнен қашып құтыла алмайсың»,-деп жазғандығынан-ақ салықтың маңызды экономикалық категория екендігін байқаймыз.

Салыққа байланысты әр дәуірде әр түрлі мемлекет қайраткерлері, ғалымдар, экономистер, ойшылдар көптеген еңбектер жазған және осыған байланысты «салық» ұғымы әр түрлі әдебиеттерде әртүрлі көрсетіледі. Мысал ретінде бірнеше шетелдік және отандық ғалымдардың анықтамаларына тоқталайық.

Д.Рикардо "Начало политической экономии и податного обложения" еңбегінде салықтардың мәнін келесідей көрсетті: «Салықтар — ел капиталы немесе кірісінен алынып, үкімет иелігіне түсетін өнімнің бөлігі». Ал салық салудың теориясын негізін салушылардың бірі А.Смит:«Салық – төлеушілер үшін құлшылықтың белгісі емес, бостандықтың белгісі»,-деп тұжырымдаса, ортағасырда өмір сүрген философ, әрі ғұлама Фома Аквинский салықты «ұрлықтың рұқсат етілген нысаны», яғни «адамды заңды түрде тонау» ретінде анықтады [2]. Швед ғалымы Свенссон Бу:«салық – бұл белгілі бір жалпы мақсаттарға қоғамдық ресурстарды қолдану мүмкіндігі үшін барлығымыз төлейтін баға»,-деп түсіндірді.

Салық теориясында Ресейдің ғалымдарының да өзіндік үлесі жоғары. Мысалы, қаржы мен құқық саласындағы орыс теоретиктерінің бірі Соколов А.А.: «Салық дегеніміз мемлекет шығындарын жабу үшін және экономикалық саясатағы белгілі бір мәселелерді шешу үшін шаруашылықтар мен жеке тұлғалардан алынатын мәжбүрлік алым»,-деді. Ал Н.Тургенев болса: «Салық — қоғамның немесе мемлекеттің бір мақсатқа жету құралының мәні. Халық бір мемлекетке бірігіп, басшылық жасауға және салық салуға құқық берді»,-деп көрсетті[3].

Ресейлік салықтық заңгер Пепеляев С.Г. салық ұғымына келесідей анықтама берді: «Салық мемлекеттің үкімет билігі субьектілерінің төлем қабілеттілігін қамтамасыз ету мақсатында, мемлекеттік мәжбүр етумен қамтамасыз етілген қайтарылмайтын, міндетті және дербес ақысыз түрінде жеке және заңды тұлғалардан заңда белгіленген тәртіппен алынатын меншіктері».

Ал отандық авторлардың салық ұғымына берген анықтамаларына тоқталатын болсақ, Қалыбекова Д.Б.: «Салық – шаруашылық субъектілерін және ставка бойынша азаматтардан бекітілген заң тәртібі негізінде мемлекетпен алынатын міндетті жиындар»-, деп көрсеткен.Ал Сұлтанова Б.Б. болса:«Салық – төлемі мемлекеттік мәжбүрлеу шарасымен қамтамасыз етілетін, тұрақты және баламасыз, қайтарылмайтын сипаттағы белгілі бір мөлшерде, мемлекетпен заңды бекітілген – салық субъектісімен жүргізілетін, тиісті құқықтық негіздегі өкілетті органмен әкімшілік тәртіпте мемлекет табысына міндетті түрде аударылатын ақшалай немесе натуралды төлем» [4]-, деп толық түсінік берген. Келесі Қазақстандық авторлардың бірі Үмбетәлиев А.Д. мен Керімбек Ғ.Е.:«Салық – белгілі бір мерзімде және белгілі бір көлемде алынатын, заң бойынша қарастырылған міндетті төлемдер»[5],-деген анықтама ұсынса, белгілі экономист-ғалым Қарағұсова Г.Ж.: «Салықтар деп, жалпы мемлекеттік мұқтаждықтарды өтеуге жұмсалатын және қабылданған заң негізінде мемлекетке алынатын еріксіз немесе міндетті алымдарды айтады»,-деп анықтама береді.

Қазақстан Қаржыгерлер Ассоциациясының төрағасы Аханов С. болса: «Салық – жеке және заңды тұлғалардан мемлекет өндіріп алатын міндетті төлемдер»[6],-деп қысқаша анықтама беруді жөн деп тапты.

ҚР-ның тұңғыш Конституциясы авторларының бірі, еліміздегі сақтандыру және қаржылық құқықтың негізін салушы қаржыгер ғалым Худяков А.И. өзінің "Налоги: понятие, элементы, установление, виды" атты еңбегінде әртүрлі шетелдік авторлардың еңбектеріндегі анықтамаларды талдай отырып, келесідей анықтаманы ұсынды: «Салық – бұл мемлекеттің уәкілетті органымен бекітілген, салық субъектісімен белгілі бір уақыт пен белгілі бір көлемде төленетін, төлемі мемлекеттің мәжбүрлеу шараларымен қамтамасыз етілген, қайтарымсыз, баламасыз және тұрақты сипатқа ие мемлекет кірісіне біржақты, міндетті ақшалай немесе натуралды төлем»[7].

Осы көрсетілген барлық анықтамалар салықтың экономикалық мазмұнын ашып көрсете алды деп санаймыз, бірақ салық заңды нормативтік-құқықтық құжаттарда қалайша айқындалды дегең сұрақ туындайды. Бұл сұраққа жауап алу үшін «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің 12-бабының 34 тармағында берілген анықтамаға тоқталсақ: «Салықтар - мемлекет біржақты тәртіппен заң жүзінде белгілеген, белгілі бір мөлшерде жүргізілетін, қайтарымсыз және өтеусіз сипатта болатын, бюджетке төленетін міндетті ақшалай төлемдер»[8].

Салықтардың экономикалық мәні мемлекетпен өзінің функцияларын жүзеге асыру үшін жалпы ішкі өнімнің бір бөлігің тікелей алынуында көрінеді. Салықтардың экономикалық мәні мынада:

- біріншіден, салықтар шаруашылық жүргізуші субъектілер мен халық табысының қалыптасуындағы қаржылық қатынастардың бір бөлігін көрсетеді;
- екіншіден, шаруашылық жүргізуші субъектілер мен халық табысының белгілі бір мөлшерін мемлекет үлесіне жинақтап, жиынтықтаудың қаржылық қатынастарын көрсетеді.

Салықтардың экономикалық мәні жайлы түсіну үшін олардың маңыздылын ұғыну қажет. Ал салықтардың маңызы олардың атқаратын функцияларымен тығыз байланысты. Салықтардың келесідей негізгі функциялары бар: қайта бөлу, фискалдық, реттеушілік және бақылау.

Барлық мемлекеттерде салықтар жиынтығы әр түрлі белгілері бойынша жіктелінеді, яғни салықтарды жіктеудің бірнеше әдістері бар. Мысалы, Жақыпбеков Д.С өз еңбегінде салықтарды келесі әдістер бойынша топтастырды: мақсатты бағыттау әдісі бойынша (абстрактты және мақсатты салықтар), өндіріп алу әдісі бойынша (тікелей және жанама салықтар), салық төлеуші субъектіге байланысты (жеке тұлғалардан, заңды тұлғалардан алынатын салықтар және аралас салықтар), кәсіпорын есебінде салықтарды төлеу бойынша шығындарға жатқызу бойынша (өнімнің өзіндік құына, өткізуден түсетін табыстарға, қаржылық нәтижеге сәйкес және кәсіпорынның құзырында қалатын пайдаға) [9].

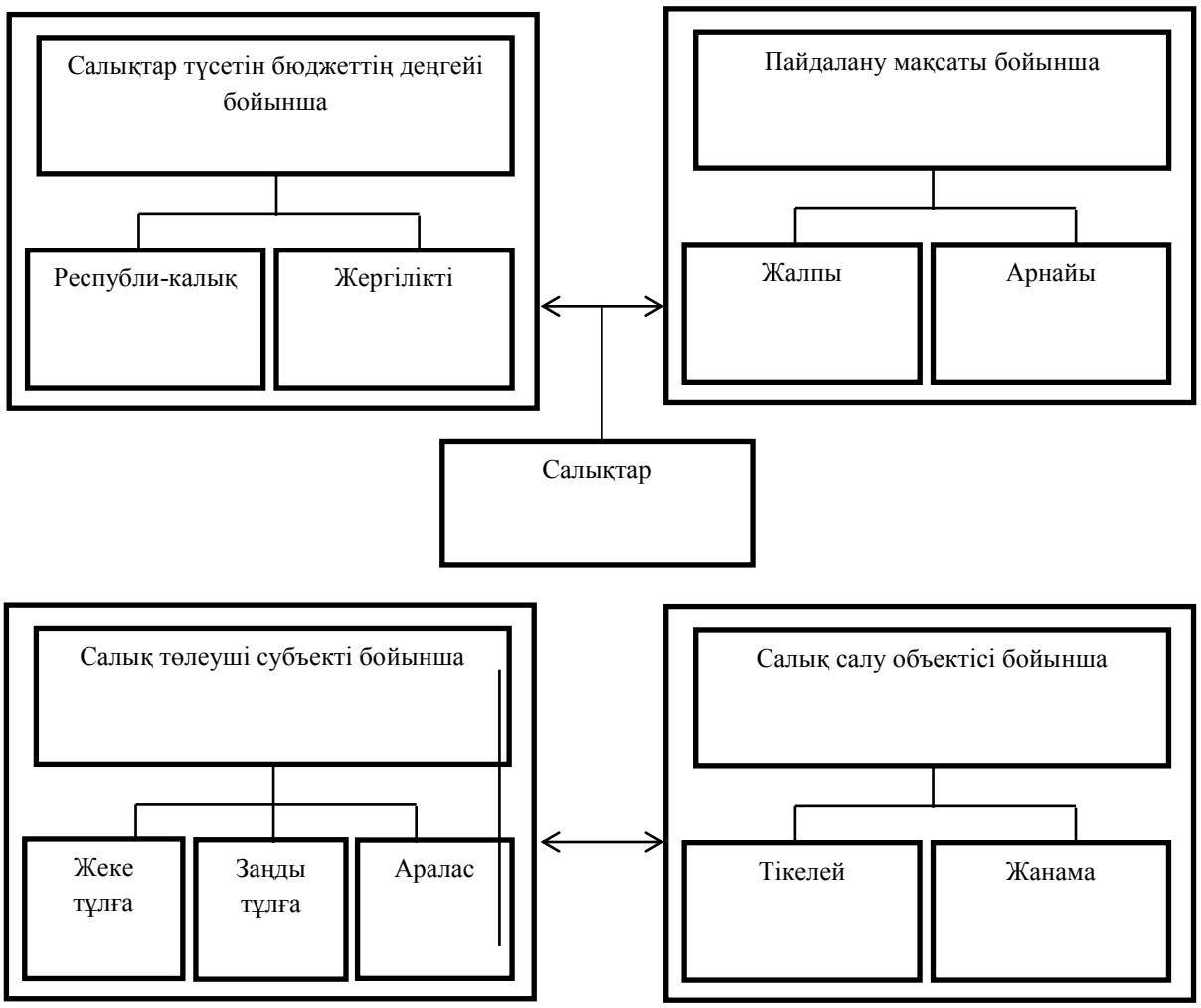
Қ.Қ. Ілиясов пен С. Құлпыбаевта төрт белгісі бойынша жіктеуді ұсынады, бірақ жоғарыдағы жіктеуден өзгешеліктерін байқауымызға болады:

- салық салу объектілері бойынша (тура және жанама салықтар);
- салықты алатын және салықтан жиналған сомаға билік жасайтын органға қарай (орталық және жергілікті салықтар);
- пайдалану тәртібі бойынша (жалпы және мақсатты салықтар);
- объектінің экономикалық белгісі бойынша (табысқа салынатын салықтар және тұтынуға салынатын салықтар) [10].

Ал Д.Б. Қалыбековаңың жіктеу тәсілі жоғарыдағы жіктеуге өте ұқсас, тек атауларында ғана айрымашылықтар бар:

- мемлекет пен төлеушінің қарым-қатынастары және салық салу объектісіне қарай (тікелей, жанама);
- пайдалану сипаты бойынша (жалпы, арнайы);
- салық жинаушы органға байланысты (жаллпымемлекеттік, жергілікті);
- экономикалық сипаты бойынша (табысқа және тұтынуға салынатын салықтар).

Жоғарыдағы бірнеше отандық авторлардың жіктеу тәсілдерін ескере отырып, салықтардың төмендегі 1-суретке сәйкес классификациясы ұсынылады, яғни салықтар төрт белгісі бойынша жіктелінеді. Әрбіріне жеке тоқтала кететін болсақ, салықтар түсетін бюджеттің деңгейі бойынша ресубликалық және жергілікті болып бөлінеді. ҚР Бюджет Кодексіне сәйкес Республикалық бюджетке түсетін салықтарға мұнай секторы ұйымдарынан түсетін түсімдерді қоспағанда корпоративтік табыс салығы, үстеме пайда салығы, пайдалы казбаларды өндіруден алынатын салық, экспортка рента салығы, қосылған құн салығы, ойын бизнесіне салық жатса, жергілікті бюджетке жеке табыс салығы, әлеуметтік салық, мүлік салығы, жер салығы, бірыңғай жер салығы, көлік құралдарына салық, тіркелген салық түседі[11]



Сурет 1- Әртүрлі жіктеу белгілері бойынша салықтардың түрлері

Салық төлеуші субъект бойынша салықтар жеке тұлғалар төлейтін салықтар, заңды тұлғалар төлейтін салықтар және аралас болып бөлінсе, ал салық салу объектісіне байланысты салықтардың тікелей және жанама деген түрлері бар. Яғни тікелей салықтар дегеніміз салық төлеушінің табысы немесе мүлкінен тікелей алынатын салықтар. Корпорациялық табыс салығы, жеке табыс салығы, әлеуметтік салық, жер салығы, көлік құралдары салығы, мүлік салығы тікелей салықтарға жатады. Ал жанама салықтарға ішінара немесе толығымен тауар немесе қызметтердің бағасына ауысатын және соңғы тұтынушылармен төленетін салықтар, яғни қосылған құн салығы мен акциз жатады.

Пайдалану мақсатына байланысты салықтар жалпы және арнайы болып бөлінеді. Жалпы салықтар мемлекетке түсіп, толықтай бюджеттің тұтастай табыс бөлігін қалыптастыруға бағытталған. Арнайы салықтар нақты мемлекеттік шығындарын қаржыландыру үшін, ягни белгілі бір мақсатқа ие болып келеді.

Салықтардың жіктелу тәсілін қарастырғаннан кейін, салықтардың тарихына да көз жүгірте кетелік. Жалпы алғашқы салықтардың пайда болуының күнін анықтау мүмкін емес. Салықтардың прототипі адамзат қоғамы мен басқарудың ең алғашқы формаларымен бірге пайда

болған. Алғашында салықтар алымдар мен ренталық төлемдер түріндегі әртүрлі міндетті төлемдер болды және олардың көп бөлігі натуралды түрде төленіп отырды.

Кез келген мемлекеттің салық жүйесінің қалыптасуы мен дамуы өте баяу қарқынмен жүзеге асатындығын атап өту керек. 1991 жылға дейін, яғни КСРО ыдырағанға дейін елімізде экономиканы басқарудың әміршіл-әкімшіл жүйесіне, бағаларға қатаң мемлекеттік реттеуге сәйкес келетін салық жүйесі қызмет етті. Қазақстан егемендікке ие болғаннан кейін қабылданған бірқатар заңдарға сәйкес салық заңнамасын өз бетінше дамыта бастады және республикада жаңа салық жүйесі қалыптасты.

Дамыған мемлекеттерде мемлекеттік кірістердің, яғни мемлекеттің бюджеттің үлкен бөлігін салықтық түсімдер құрайды. Жалпы мемлекеттік бюджет дегеніміз ереже бойынша, бір жылға белгілі бір мемлекеттің кірістері мен шығыстары бекітілген құжат. Мысалы елеміздің 2015 және 2016 жылға арналған республикалық бюджеттің кірістерінің құрамы төмендегі 1-кестеде көрсетілген.

Кесте 1 – 2015-2016 жылдардағы Республикалық бюджет кірістерінің құрамы

№ р/с	Республикалық бюджетке түсетін кіріс түрлері	2015 жыл		2016 жыл		Ауытқуы	
		Сомасы, мың теңге	Үл. сал, %	Сомасы, мың теңге	Үл. сал, %	(+,-), мың теңге	%
1	Салықтық түсімдер бойынша	3 918 018,8	51,2	3 012 966,1	51,9	-905 052,7	76,9
2	Салықтық емес түсімдер бойынша	272 651,7	3,6	151 440,7	2,6	-121 211	55,5
3	Негізгі капиталды сатудан түсетін түсімдер бойынша	9 504,8	0,1	9 758,3	0,2	253,5	103,7
4	Трансферттер түсімдері бойынша	3 448 187,6	45,1	2 632 601,1	45,3	-815 586,5	76,3
5	Кірістердің барлығы	7 648 362,9	100	5 806 766,1	100	-1 841 596,8	75,9
Е с к е р т у – мәліметтер «2015-2017 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» және «2016-2018 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы»ҚР Заңдарынан алынып, кесте автормен құрастырылды [12].							

1-кестеге сәйкес жалпы кірістер құрамындағы салықтық түсімдердің көлемінде 2016 жылы біршама өзгерістер болған. Мәселен 2016 жылы алдыңғы 2015 жылмен салыстырғанда салықтық түсімдер 905 052,7 мың теңгеге, яғни 23%-ға, салықтық емес түсімдер 45%-ға, трансферттер бойынша түсімдер 24%-ға азайса, негізгі капиталды сатудан түсетін түсімдер керісінше 3%-ға көбейген. Жалпы республика бюджетіне түсетін кірістер 2016 жылы алдыңғы жылға қарағанда 1 841 596,8 мың теңгеге, шамамен 24,1%-ға аз.

Республикалық бюджет кірістерінің құрылымын толығырақ көрсету үшін 1-кестедегі мәліметтер бойынша төмендегі 3-суреттегі диаграммалар жасалынды. 3-суреттегі екі шеңберлі диаграммадан 2015 және 2016 жылдарда республикалық бюджет кірістерінің ең көп бөлігін, яғни шамамен 51-52%-ын салықтықтүсімдер құрайтындығын байқауымызға болады. Яғни, бұл көрсеткіштерден салықтардың бюджет құрамындағы маңыздылығын байқаймыз. Ал, екінші орынды 45%-бен трансферттер түсімдері алса, келесі орын салықтық емес түсімдерге тиесілі.



Сурет 2. 2015 және 2016 жылдардағы республикалық бюджет кірістерінің құрылымы

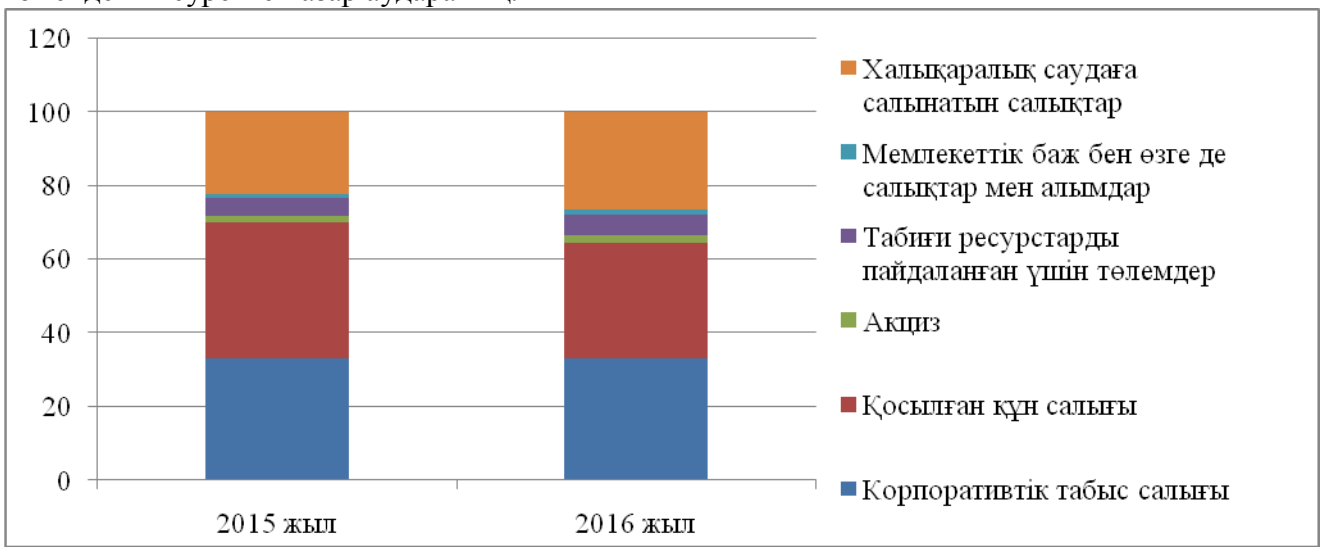
Ал салықтық түсімдер туралы толығырақ ақпараттар алу үшін олардың құрамына енетін әрбір салықтар бойынша кірістерге жеке-жеке тоқталайық. Республикалық бюджетке түсетін салықтар мен төлемдердің 2015-2016 жылдардағы мөлшері төмендегі 2-кестеде көрсетілген.

Кесте 2 – 2015-2016 жылдардағы Республикалық бюджеттегі салықтық түсімдердің құрамын талдау

№ р/с	Республикалық бюджеттегі салықтық түсімдердің түрлері	2015 жыл		2016 жыл		Ауытқуы	
		Сомасы, мың теңге	Үл. сал, %	Сомасы, мың теңге	Үл. сал, %	(+,-), мың теңге	%
1	Корпоративтік табыс салығы	1 294 242,6	33,1	994 601,9	33,0	-299 640,7	76,8
2	Қосылған құн салығы	1 445 159,6	36,9	945 725,3	31,4	-499 434,3	65,4
3	Акциздер	67 554,7	1,7	62 278,8	2,1	-5 275,9	92,2
4	Табиғи және басқа да ресурстарды пайдаланға-ны үшін түсетін түсімдер	194 274,2	4,9	169 382,4	5,6	-24 891,8	87,2
5	Мемлекеттік баж бен өзге де алым салықтар	33 536,3	0,9	35 381	1,2	1 844,7	105,5
6	Халықаралық сауда мен сыртқы операцияларға салынатын салықтар	883 251,3	22,5	805 596,7	26,7	-77 654,6	91,2
7	Барлығы	3 918 018,8	100	3 012 966,1	100	-905 052,7	76,9
Е с к е р т у – мәліметтер «2015-2017 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» және «2016-2018 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы»ҚР Заңдарынан алынып, кесте автормен құрастырылды [13].							

Жоғарыдағы 2-кестеден республикалық бюджеттегі салықтық түсімдердің ішінен корпоративтік табыс салығы, қосылған құн салығы мен акцизден түсетін түсімдер 2016 жылы 2015 жылмен салыстырғанда сәйкесінше 23%, 35% және 8%-ға азайған. Ал бюджетке түсетін өзге де міндетті төлемдерге жататын мемлекеттік баж бен сыртқа операцияларға, яғни халықаралық саудаға салынатын салықтардан түсетін түсімдер 2016 жылы алдыңғы жылға

қарағанда керісінше 6% және 9%-ға дейін артқандығын байқаймыз. Ал салықтық түсімдердің құрылымына талдау жасау үшін жоғарыдағы 2-кесте деректерінің негізінде жасалынған төмендегі 4-суретке назар аударайық.



Сурет 3 - 2015 және 2016 жылға республикалық бюджеттегі салықтық түсімдердің үлес салмағы

Жоғарыдағы 3-суреттен республикалық бюджеттегі салықтық түсімдердің ең көп бөлігі, шамамен 33%-ы корпоративтік табыс салығына және 31-37%-ы қосылған құн салығына тиесілі екендігін байқауымызға болады. Яғни аталған салықтар еліміздің бюджетін қалыптастыруда маңызы зор. Ал халықаралық сауда мен сыртқы операцияларға салынатын салықтар 2016 жылы жалпы республикалық бюджеттегі салықтық түсімдердің шамамен 27%-ын құраса, мемлекеттік баж бен өзге де алым салықтар бар болғаны 1,2%-ға жеткен.

Қорыта айтқанда, салықтар кез келген мемлекет бюджетінің тұрақты қайнар көзі болып табылады. Олардың тарихы алғашқы мемлекеттердің құрылу кезеңінен басталады және барлық мемлекеттер салықтарды экономиканы дамыту, тұрақтандыру кезінде қуатты әрі маңызды экономикалық тетік ретінде пайдаланады. Салықтарды бірнеше белгілері бойынша жіктеуге болады және салықтардың экономикалық мәні мен маңызы оның қайта бөлу, фискалдық, реттеушілік және бақылау секілді атқаратын функцияларымен айқындалады.

Әдебиеттер:

1.Қазақстан Республикасының 1995 жылы 30 тамызда қабылданған Конституциясы http://adilet.zan.kz
2.Қалыбекова Д.Б. Салық жәнесалық салу:Оқу құралы. Алматы: Экономика,2012 ж. – 320б.
3.Попов Е.М. Налог и налогообложение: Учебное пособие. Минск: Выш шк., 2013 г. – 319с.
4.Сұлтанова Б.Б. Салық есебі: Оқу құралы. Алматы: Экономика, 2008 ж. – 240б.
5.Үмбетәлиев А.Д., Керімбек Ғ.Е. Салық жәнесалық салу: Оқулық. Алматы: Экономика, 2006 ж. – 864б.
6.Қазақстан. Ұлттық энциклопедия 7 том/Бас ред. Б. Аяған. – Алматы: «Қазақ энциклопедиясының» Бас редакциясы, 2005ж. – 728 б.
7.Худяков, А. И. Налоги : понятие, элементы, установление, виды. Алматы : ТОО Баспа, 1998 г. - 160 с.

8.Қазақстан Республикасының 2008 жылғы 10 желтоқсандағы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» (Салық кодексі) Кодексі (27.02.2017 өзгерістер мен толықтыруларымен) http://kgd.gov.kz
9.Жақыпбеков Д.С. Қазақстандық кәсіпорындардағы салық салу, салық есебі мен есептілігін ұйымдастыру: Оқу құралы. Алматы: Экономика, 2009 ж. – 354б.
10.Ілиясов Қ.Қ., Құлпыбаев С. Қаржы: Оқулық. – Алматы: ТОО «Издательсво LEM», 2005ж. – 552б.
11.Қазақстан Республикасының 2008 жылғы 4 желтоқсандағы Бюджет кодексі(27.02.2017 өзгерістер мен толықтыруларымен) http://adilet.zan.kz
12. «2015 - 2017 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» ҚР 2014 жылғы 28 қарашадағы № 259-V Заңы http://adilet.zan.kz
13.«2016 - 2018 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» ҚР 2015 жылғы 30 қарашадағы № 426-V Заңыhttp://adilet.zan.kz

ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ: ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Жантілес Қ. Б.
магистрант 1 курса, специальность «Государственный аудит»
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана, Республика Казахстан
E-mail: zhantiles.k@gmail.com

Аннотация: В статье определеныосновные критерии эффективности деятельности ревизионных комиссий. На основе четкого разграничения отдельных элементов финансового контроля проанализирована процедура оценки деятельности ревизионной комиссии. Систематизированы показатели оценки деятельности ревизионной комиссии по признакам оценки финансового контроля как действия, оценки динамичности деятельности, эффективности работы инспекторского состава и действенности экспертно-аналитической деятельности органа контроля.

Ключевые слова: государственный финансовый контроль, критерий эффективности, действенность, орган контроля, ревизионная комиссия

Аңдапта: Бұл мақалада тексеру комиссияларының қызметі тиімділігінің негізгі өлшемдері айқындалған. Қаржылық бақылаудың жекелеген элементтерін нақты ажырату негізінде тексеру комиссиясының қызметін бағалау рәсімі талданды. Тексеру комиссиясының қызметін бағалау көрсеткіштері инспекторлық құрам жұмысының тиімділігі және бақылау органының сараптамалық-талдау қызметінің әрекеті ретінде қаржылық бақылауды бағалау белгілері бойынша жүйелендірілген.

Түйінді сөздер: мемлекеттік қаржылық бақылау, тиімділік критерийі, пәрменділік, бақылау органы, тексеру комиссиясы.

Annotation: The article defines the main criteria for the effectiveness of the audit commissions. On the basis of a clear delineation of the individual elements of financial control, the procedure for assessing the activities of the audit Commission is analyzed. Systematic performance evaluation of the audit Commission on the grounds of assessment of financial control actions, evaluation of dynamic activities, of the effectiveness of the inspection composition and effectiveness of the expert-analytical activities of the control body.

Key words: state financial control, efficiency criterion, efficiency, control body, Audit Commission.

Одним из 100 шагов по реализации пяти институциональных реформ, обозначенных Главой государства, было предусмотрено внедрение новой системы аудита и оценки работы государственного аппарата[1]. Во исполнение данного шага был разработан и принят Закон Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле», который Президент подписал в ноябре 2015 года [2].Принятие этого закона обусловлено необходимостью регламентации деятельности по осуществлению государственного аудита и финансового контроля, обеспечения ее системности, эффективности и результативности, а также необходимостью разрешения иных имеющихся проблем в сфере использования государственных финансов.Ревизионные комиссии как раз и являются одним из субъектов новой системы государственного аудита и финансового контроля. Ревизионная комиссия осуществляет внешний государственный аудит и финансовый контроль за исполнением местного бюджета.

Согласно положениям Закона «О государственном аудите и финансовом контроле» задачами ревизионных комиссий как субъектов внешнего государственного аудита: «являются анализ, оценка и проверка эффективного и законного управления национальными ресурсами для обеспечения динамичного роста качества жизненных условий населения и национальной безопасности страны» [2].

Внедрение государственного аудита потребовало разработки и существенного пересмотра действующего законодательства, а также методологических документов.

С целью регламентации процедуры контроля оценки деятельности ревизионных комиссий был разработан и принят Процедурный стандарт 1001 «Процедурный стандарт внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению оценки деятельности органов государственного аудита и финансового контроля» [3]. Согласно пункту 15 данного стандарта оценка деятельности ревизионных комиссий осуществляется по следующим направлениям:

1) исполнение Перечня объектов государственного аудита;

2) проведение государственного аудита и финансового контроля;

3) соблюдение стандартов государственного аудита и финансового контроля;

4) ответственность работников органов государственного аудита и финансового контроля;

5) исполнение решений Координационного совета органов государственного аудита и финансового контроля;

6) иные направления.

В приложениях к процедурным стандартам приведены основные показатели работы ревизионной комиссии и представлены формы отчетности.

Вместес тем, поскольку данные стандарты были приняты относительно недавно, в литературных источниках практически отсутствуют комплексные монографические исследования, посвященные исследованию данного вопроса. В периодической печати отражены лишь отдельные аспекты изучаемой темы.

В тоже время, поскольку миссией ревизионных комиссий является содействие экономному, эффективному, результативному, законному и прозрачному использованию финансовых ресурсов государства, можно утверждать, что эффективность их деятельности является способностью соответствующей системы способствовать сокращению количества и объемов правонарушений, предотвращать и противодействовать нарушениям финансово-бюджетного законодательства с наименьшими затратами. В этой связи на сегодняшний день

назрела необходимость формирования основательной теоретической основы определения действенности и эффективности деятельности ревизионных комиссий.

Прежде всего, необходимо отметить, что деятельность ревизионных комиссий достаточно многогранна, что несколько затрудняет процедуру оценки эффективности ее деятельности. Так, осуществление государственного финансового контроля прежде всего начинается со сбора информации о деятельности подконтрольного объекта. Эта процедура осуществляется органом контроля на основании: внутренней информации; данных других органов контроля (в том числе и правоохранительных); сведений, размещенных в средствах массовой информации, сети Интернет.Параллельно ревизионные комиссии должны исследовать нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность подконтрольного объекта и соблюдение им финансовой дисциплины.На следующем этапе ревизионными комиссиями определяется фактическое состояние деятельности подконтрольного объекта, проверяется соответствие управленческих решений действующему законодательству и установленным требованиям. По результатам такого анализа и соответствующего сравнения формируется вывод о наличии или отсутствии недостатков и ошибок в деятельности подконтрольного объекта. В случае наличия отклонений от требований действующего законодательства в области государственного финансового контроля, возникает необходимость в исследовании природы и причин таких отклонений. Ревизионная комиссия предоставляет оценку деятельности подконтрольного объекта в целом и отдельных его функциях и задачах, принимает меры по устранению выявленных недостатков, приведение деятельности подконтрольного объекта в соответствие действующих норм и требований, а также по предупреждению ошибок и недостатков в будущих периодах финансово-хозяйственной деятельности объекта контроля[4].

Процедура оценки деятельности ревизионных комиссий включает систему показателей субъект-объектного взаимодействия в процессе осуществления инспектирования.

Рассмотрим критерии оценки деятельности органов финансового контроля, представленные в современной литературе. Прежде всего, хотелось бы отметить, что в научной литературе наблюдается отождествление понятий «эффективность государственного финансового контроля» и «эффективность деятельности органов контроля» и утверждается, что оценку эффективности государственного финансового контроля следует осуществлять по критериям результативности, действенности и экономичности [5]. Как видим, одним из критериев выявления эффективности деятельности органов контроля вместе с результативностью и экономичностью выступает действенность (рис. 1).

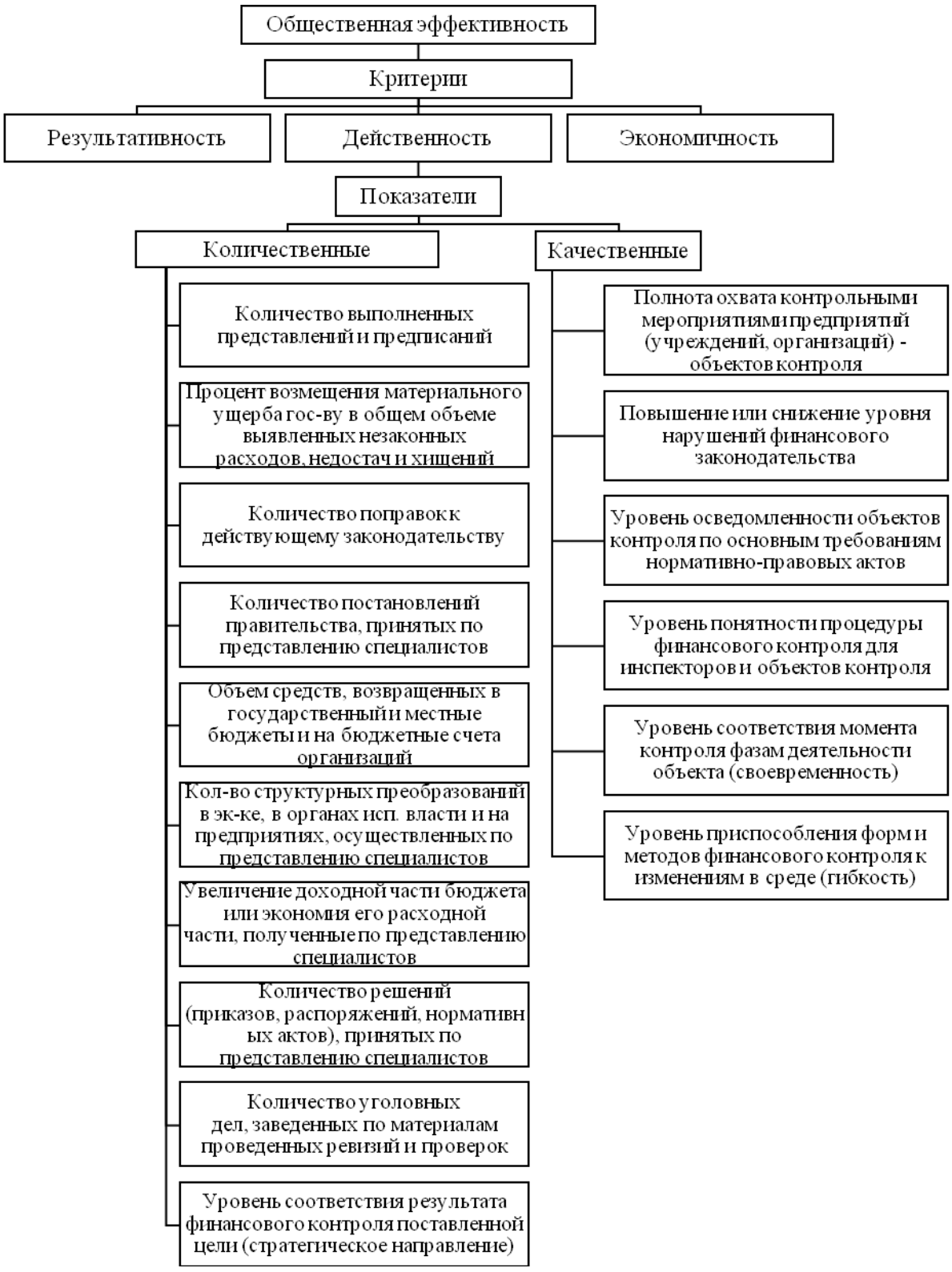


Рисунок 1 - Действенность как критерий эффективности финансового контроля (составлено автором по данным источников [5, 6, 7])

По мнению ряда ученых [6; 7], критерий действенности отражает то положительное влияние, которое контроль оказывает на подконтрольный объект, и неотделим от критерия

результативности, однако не совпадает с ним. Действенность целесообразно рассматривать как способность совершать влияние, соответствие достигнутого результата потенциально возможному. В данном контексте действенность финансового контроля заключается в способности органов контроля обеспечить своевременное и полное выполнение объектами финансового контроля (предприятиями, учреждениями, организациями в части имеющихся государственных финансовых ресурсов и государственного имущества) требований, указаний и рекомендаций.

Нужно учитывать, что качественные показатели действенности финансового контроля определяются в абсолютных или относительных величинах, а их уровень описывается вербальными характеристиками. Так, уровень стратегического направления финансового контроля может быть измерен, как: «в полной мере (сильно, почти, отчасти, иногда) отвечает поставленной цели». При этом сравнительная степень вербальной характеристики определяется в соответствии с оценочной шкалой, которая разрабатывается экспертом по действенности финансового контроля.

В ходе исследования более подробно рассмотрим именно предмет оценки: действенность финансового контроля.

Действенность финансового контроля как критерий его эффективности является сложной экономической категорией, а потому она не может быть определена одним показателем. Действенность как критерий эффективности финансового контроля является качественным отражением последствий контроля (соблюдены или не соблюдены требования; получен или нет определенный результат за соответствующую сумму средств), а также определяется совокупностью количественных показателей.

Примерами достигнутых органами контроля результатов могут быть: исполнение представлений и предписаний; возврат в бюджеты и на бюджетные счета предприятий (учреждений, организаций) средств; осуществление структурных преобразований; внесение изменений в действующего законодательства; привлечение к ответственности виновных в финансовых злоупотреблениях или нерациональном использовании финансовых ресурсов лиц и учреждений.

Бейсенова Л.З. обращает внимание, что «эффективность контрольной деятельности можно оценить не только нарушениями, отраженными в акте и выраженными через конкретные показатели убытков, но и совокупностью ее объективных последствий» [4], из чего можно сделать вывод, что следствием осуществления финансового контроля является получение экономического, организационного и/или социального эффектов, которые определяют полезный результат финансово - хозяйственной деятельности подконтрольных объектов.

Не все показатели социального, организационного и экономического эффектов и не всегда могут иметь количественное выражение, поэтому с практической точки зрения наиболее приемлем упрощенный расчет экономической эффективности как отношение суммы денежных средств, возвращенные на бюджетные счета и в бюджет, полученных в результате улучшения деятельности объекта контроля, к затратам на содержание органа финансового контроля.

Обобщение теоретико-методических подходов к оценке деятельности органов финансового контроля, а также норм Процедурного стандарта 1001 нами предлагается обобщенная классификация показателей оценки деятельности ревизионных комиссий (табл. 1).

Таблица 1 - Система количественных показателей оценки деятельности ревизионных комиссий

Признак	Наименование показателя	Способ расчета
Оценка финансового контроля как действия	Количество выполненных представлений и предписаний	Количественное выражение выполненных представлений и предписаний по устранению недостатков и нарушений.
	Объем средств, возвращенных в государственный и местные бюджеты и на бюджетные счета организаций	Сумма средств, возвращенных в бюджеты всех уровней и на бюджетные счета предприятий, учреждений, организаций.
	Процент возмещения материальных убытков государству в общем объеме выявленных незаконных расходов, недостач и убытков	Отношение возмещенных убытков государству к объему выявленных неза-конных расходов, недостач и краж, выраженное в процентах.
	Количество структурных изменений в экономике, в органах исполнительной власти и на предприятиях, осуществленных по представлению специалистов	Количественное выражение структурных преобразований в экономике, в органах исполнительной власти и на предприятиях, осуществленных по представлению специалистов.
	Увеличение доходной части бюджета или экономия его расходной части, полученные по представлению специалистов	Сумма возмещенных по представлению специалистов материальных убытков государству.
	Количество поправок к действующему законодательству	Количество внесенных по результатам проведенных проверок поправок в действующее законодательство.
	Количество постановлений правительства, принятых по представлению специалистов	Количество направленных на совершенствование процесса финансового контроля постановлений правительства, принятых по представлению специалистов.
	Количество решений (приказов, распоряжений, нормативных актов), принятых по представлению специалистов	Суммарное количество решений, принятых по представлению специалистов.
	Количество уголовных дел, заведенных по материалам проведенных проверок	Суммарное количество уголовных дел, заведенных по материалам проведенных ревизий и проверок.
Оценка динамичности деятельности	Уровень действенности представлений(распределений)	Соотношение количества исполненных представлений (предписаний) к общему количеству направленных представлений (предписаний).
Эффективность работы инспекторского состава	Коэффициент действенности контроля	Отношение объемов средств, предусмотренных в бюджет по результатам контрольных мероприятий, к объему проверенных средств.
Экспертно-аналитическая деятельность контрольного органа	Количество преобразований	Суммарное количество организационных и структурных преобразований в экономике, отраслях, министерствах и ведомствах.
	Увеличение объема, экономия ресурсов	Рост доходной части бюджета (экономия расходной части), экономия материальных,

		трудовых, природных ресурсов.
Примечание: составлено автором на основе источников [5,6,7]		

Приведенные показатели могут использоваться как с целью оценки действенности ревизионных комиссий, так и с целью стимулирования инспекторов и структурных подразделений. Оценка действенности деятельности ревизионных комиссий может быть количественно измеренной с помощью совокупности показателей на уровне отдельного органа государственного финансового контроля по ряду признаков: оценки финансового контроля как действия, динамичности деятельности, эффективности работы инспекторского состава, эффективности экспертно-аналитической деятельности контрольного органа.

Предложенная система включает 13 показателей, которые могут быть скорректированы в соответствии с изменениями действующего законодательства. Каждый из приведенных в таблице 1 показателей отражает определенный аспект контрольной деятельности по выявлению нарушений в финансовых операциях и случаев распоряжения государственным имуществом, которые могут быть связаны с нецелевым использованием финансовых ресурсов, незаконным присвоением результате принятия необоснованных управленческих решений или сделок уголовного характера.

Таким образом, предлагаемые теоретико-методические подходы к определению действенности деятельности ревизионной комиссии позволяют осуществлять оценку контроля как управленческой функции, а также оценку деятельности органа финансового контроля. Вместе с тем они обеспечивают возможность осуществления сквозной оценки, т. е. могут быть адаптированы и использованы на различных уровнях управления органа финансового контроля (от рядового инспектора до органа контроля в целом), а выявление количественных параметров показателей позволяет оценивать деятельность ревизионной комиссии в динамике. При установлении действенности деятельности ревизионной комиссии количество проведенных проверок, количество принятых и реализованных по материалам проверок решений являются показателями, которые в сочетании с другими позволяющие сделать вывод о силе влияния финансового контроля на правильность и законность использования финансовых ресурсов местного бюджета.

Литература:

1. Программа Президента Республики Казахстан от 20 мая 2015 года «План нации - 100 конкретных шагов» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1500000100

2. Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года № 392-V «О государственном аудите и финансовом контроле» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://online.zakon.kz/document/?doc_id=37724730

3. Нормативное постановление Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета от 31 марта 2016 года № 5-НҚ. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 апреля 2016 года № 13647 «Об утверждении процедурных стандартов внешнего государственного аудита и финансового контроля» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/V1600013647

4. Бейсенова Л.З., Нурхалиева Д.М., Сембиева Л.М. О системе государственного аудита и финансового контроля в Республике Казахстан// Вестник Карагандинского университета. – 2017. - №1(85). – С. 181-187

5. Ибраева А.Н., Исмаилов С.С. Государственный финансовый контроль. Алматы: ТОО РПИК «Дәуір», 2015.- 432 с.

6. Ихданова Ж.О. и др. Планово-финансовые механизмы государственного регулирования экономики. - Алматы: Экономика, 2015. – 350 с.
7. Бейсенова Л.З. Зарубежные модели организации финансового контроля: учеб. пособие. – Астана: Центр Элит, 2012. – 120 с.

КОМПАНИЯНЫҢ ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ТАРТЫМДЫЛЫҒЫ

Жахметова А.К.

экономика ғылымдар магистрі, аға оқытушы
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті,
Қазақстан Республикасы, Астана қ.
E-mail: ainura_zhahmetova@mail.ru

Аңдапта: Осы мақалада кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын қамтамассыз етудің нарықтық механизмдері зерттелген. Қазіргі экономикада кәсіпорындардың қайта құрылуда сапалы жаңа талаптарға сай қаржылық тұрақтылықты басқару әдістеріне негізделген. Қолжетімді ақпараттар негізінде кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын бағалау әдістері қарастырылған. Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығының деңгейін сипаттайтын көрсеткіштер анықталған. Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығына әсер ететін факторлар зерттелген. Қазіргі кезеңде кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын бағалау ерекшеліктері анықталған.

Түйінді сөздер:инвестиция, инвестициялық тартымдылық, кәсіпорынның инвестициялық саясаты, инвестициялық жоба, инвестициялық белсенділік, өтімділік, іскерлік белсенділік, мемлекеттік қолдау құралдары, негізгі капиталға инвестициялар, кәсіпорын, инвестиция салу тиімділігін бағалау.

Инвестициялық тартымдылық - сыртқы ортаны бағалауды, нарықтағы позициялау деңгейін, соңында алынған нәтиженің әлеуетін анықтайтын қаржы-экономикалық көрсеткіштер жиынтығы.

Бұл индикаторларға көптеген факторлар әсер етеді, олардың біреуі саланың инвестициялық тартымдылығы болып табылады, дәл анықтаманы беру мүмкін емес, өйткені әрбір салада тартымдылықты бағалауды анықтау үшін қажетті қасиеттер жиынтығы бар. Негізінен, бұл тұжырымдама инвесторға жобаға инвестиция салудың қаншалықты пайдалы екендігін бағалауға мүмкіндік берді.

Белгілі экономистердің пікірінше, басқа компаниялар мысалында кәсіпорынның инвестициялық саясаты қалыптастырылып, түзетілуі керек. Бұл тәсіл жобаны тиімді іске асыру үшін қажетті инвестицияларды таңдауға мүмкіндік береді, бірақ процесс барлық тараптарға қолайлы табыс деңгейін қамтамасыз етуі тиіс.

Инвестициялық тартымдылық тек қаржылық құрылымдарға ғана емес, сондай-ақ елдің өңірлеріне және салаларына байланысты екенін ұмытпаңыз.

Мұндай жағдайларда инвестор өндірістегі басым жағдайлардың барлық оң және теріс аспектілерін нақты түсінуі керек. Бұл үшін инвестициялық белсенділіктің тартымдылығы келесі деңгейлерде анықталады: макро деңгейі бүкіл ел деңгейінде, мезо деңгейінде аймақтың қарастырылады, микро деңгейінде тек қолданыстағы кәсіпорын аумағында ғана.

Кәсіпорынның инвестициялық тартымдылығы - бұл сипаттамалардың жиынтығы және бұл кәсіпорынның одан әрі дамуына ақша салудың қаншалықты тиімді екендігін көрсетеді. Бастапқы көрсеткіш ұзақ мерзімді кезеңде тұрақты табысты алу факторы болып табылады.

Бүгінгі таңда көптеген фирмалар болашақ жобаны дамыту үшін қосымша капитал алу үшін бәсекелестермен күресте болады. Негізінен, олар мұқият ойластырылған жобаға қаражат жұмсайды, инвестор іске асырылғаннан кейін түсімнің бейнесін дұрыс көре алады. Сондықтан қаржы көрсеткіштерімен есепті құру қажет.

Кәсіпорынның инвестициялық тартымдылығын бағалау қаржы көрсеткіштерін қолдана отырып, кәсіпорынның экономикалық жағдайын есептеу жолымен жүзеге асырылады. Бұл көрсеткіштер мыналарды қамтиды:

• өтімділік - қажет болған жағдайда кәсіпорын өзінің активтерін ақшаға айналдыру қаншалықты жылдам екенін көрсетеді;

• мүліктік жағдайы - кәсіпорынның жиынтық активтеріндегі айналымдағы және айналымнан тыс құралдарының үлесін көрсетеді;

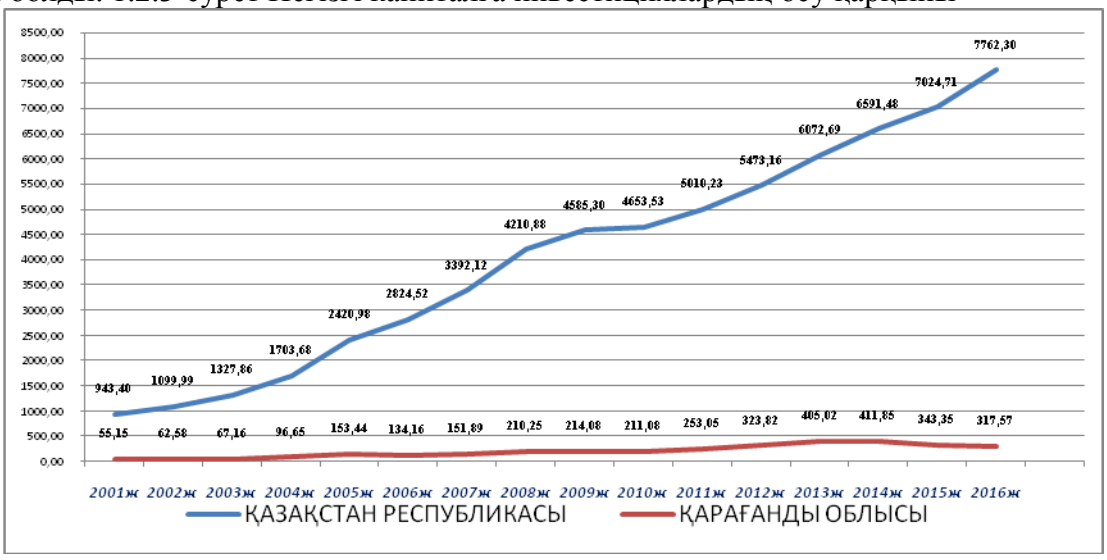
• іскерлік белсенділік - кәсіпорындағы барлық қаржылық процестерді сипаттайды, яғни оған кәсіпорынның пайдасына тәуелді болады;

• қаржылық тәуелділік - кәсіпорынның сыртқы қаржыландыру көздеріне тәуелділігін және қосымша қаражатсыз жұмыс істей алатындығын көрсетеді;

• рентабельділік - компанияның қаржылық мүмкіндіктерін пайдаланатын тиімділігін көрсетеді.

Инвестициялық тартымдылықты бағалау индикаторлары келесі көрсеткіштерді қамтиды: ресурстармен қамтамасыз етуін, өнімнің рентабельділігін, қызметкерлердің санын, қуаттылықты пайдалану деңгейін, негізгі құралдардың тозуын, негізгі құралдардың және өндірістік активтердің болуын және т.б.

Мемлекет және сол сияқты жеке сектор тарапынан негізгі капиталға инвестициялардың жоғары өсу қарқыны сақталып отыр. 2016 жылы негізгі капиталға инвестициялардың көлемі 5,1%-ға (2015 жылы 3,7%-ға) ұлғайды (1.2.3-сурет) және негізінен инвестициялардың ауыл шаруашылығына (46,7%-ға), тұру және тамақтану бойынша қызметке (44,6%), жылжымайтын мүлікпен операцияларға (13,7%), саудаға (10,3%) және өнеркәсіпке (5,6%) түсуінің ұлғаюымен қамтамасыз етілді. Негізгі капиталға инвестициялардың едәуір үлесі тау-кен өндіру өнеркәсібіне (35,7%), көлік пен қоймаға жинауға (15,0%), жылжымайтын мүлікпен операцияларға (12,2%) тиесілі болды. 1.2.3-сурет Негізгі капиталға инвестициялардың өсу қарқыны



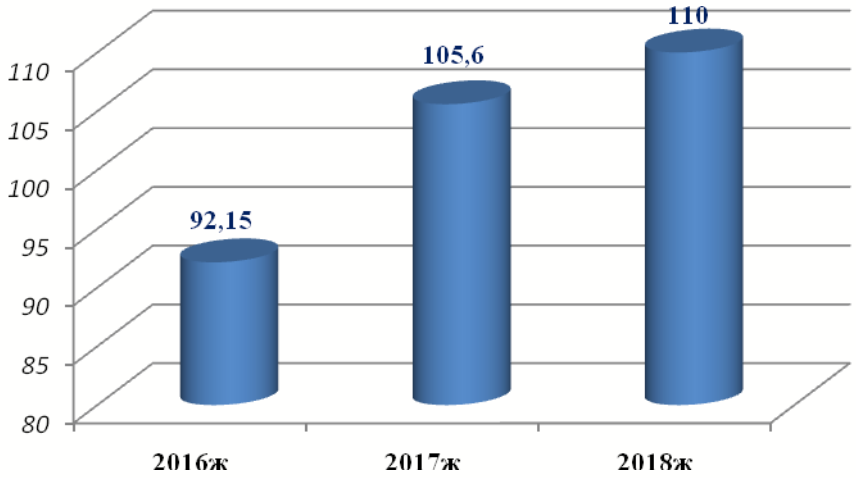
Сурет 1 - Қазақстан Республикасында негізгі капиталға салынған инвестициялар көлемі

ҚР негізгі капиталға инвестицияларды қаржыландырудың негізгі көздері бұрынғыша кәсіпорындардың меншікті қаражаты болып отыр, оның инвестициялардың жалпы көлеміндегі үлесі 60,7%-ды құрады.

Өнеркәсіптің оң динамикасын қамтамасыз ету үшін Индустрияландыру картасының жобаларын іске асыру арқылы мемлекеттік қолдау шараларымен кәсіпорындарға қамту бойынша белсенді жұмыс жүргізілуде.

Қарағанды қаласында индустриялық-инновациялық саясатты іске асыру басталғаннан

Мемлекеттік қолдау құралдарын пайдалана отырып, жаңа инвестициялық жобаларды іске асыру бойынша жүргізіліп жатқан жұмыстардың нәтижесінде негізгі капиталға салынған инвестициялар көлемі өсті және 2017 жылы 105,6 млрд тенге құрады немесе 2016 жылмен салыстырғанда 114,6% болды.



Сурет 2 - Қарағанды қаласының негізгі капиталға салынған инвестициялар көлемі, млрд. теңге

Инвестициялардың жалпы көлемінің 76% -ы шаруашылық жүргізуші субъектілердің меншікті қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

Ағымдағы жылға арналған болжамды инвестиция көлемі 110 млрд. теңге мөлшерінде белгіленді, бұл 2017 жылға қарағанда 104% өсіммен.

Инвестициялық шешімді қабылдаудың маңызды критерийі тәуекел деңгейін және оның салдарын ескеруді талап етеді. Бұл көрсеткішті есептеу үшін қандай категорияға тәуекел қолданылатындығын анықтау қажет.

Тәуекелдер төмендегілерге бөлінеді: кірісті төмендету, баға саясатындағы өзгерістер, нарықтық жағдайлардағы өзгерістер, кәсіпорынның қажетсіз қуаты, бәсекелестік деңгейін жоғарылату, өтімділікті жоғалту, міндеттемелерді орындамау және т.б.

Кәсіпорын қосымша қаражатты қажетсінетін болса, онда басшылық кәсіпорынның инвестициялық тартымдылығын арттыру жөнінде шаралар қабылдауға тиіс.

Іс жүзінде қосымша сыртқы капиталды қажет етпейтін ұйым жоқ. Белгілі болғандай, инвестициялар өндірісті өсіруге көмектеседі, басқа кәсіпорындарға қарағанда бәсекелестік артықшылықтарды арттырады, пайда өседі, өндірісті жетілдіруге немесе қызмет көрсетуге жаңа технологиялар енгізіледі. Көптеген артықшылықтар бар, бірақ басты мақсаты - ақша тарту.

Қызығушылықтың көптеген жолдары бар, бірақ бұл тартудың тиімділігін білдірмейді. Жаңа және әлеуетті тиімді кәсіпті ашу үшін бір бизнесті сату жақсы нұсқасы болуы мүмкін.

Бастама үшін бар нұсқаны барынша мүмкін құны бойынша сатуға болады. Болашақ жобаны дамыту сатылымға байланысты. Тәжірибе көрсеткендей, мұндай инвесторлар өздерінің қаражатын тиімді бизнеске салғысы келетін адамдар, олардың кейбіреулерінің үлкен тәжірибесі болады. Мұндай жағдайларда, ең алдымен, пайданы максимизациялау болады.

Әлемдік капиталдың жетіспеушілігі жағдайында сіз тікелей инвестицияларға жүгіне аласыз. Өз кезегінде бұл әдіс келесіге бөлінеді:

• қаржы инвесторларының инвестициялары;

• инвестициялардың стратегиялық түрі.

Біріншісі - инвестордың акцияларды (бірақ бақылау пакетін емес) 2-5 жылдан кейін сата отырып, шағын бөлігін инвестициялау мүмкіндігі, инвесторлардың көп саны бар бағалы қағаздар нарығында акцияларды орналастыруға болады.

Инвестордың негізгі табысы акцияларды сату болып табылады, ал өз кезегінде ұйымның инвестициялық тартымдылығы өседі. Бұл нұсқа инвесторға да, басшыға да сәйкес ұнайды.

Стратегиялық инвестиция инвестордың ірі акциялар пакетін ұзақ уақыт бойы сатып алуына негізделген, онда инвестор фирманың басқа иесі болып табылады. Стратегиялық инвестордың негізгі мақсаты дайын фирма немесе оның компаниясымен бірігу болып табылады. Бұл нұсқа дағдарыс жағдайында құтқарады, бірақ ол иеленушіден өз өкілеттіктерін жоғалтады және компания қаржыландырудың басқа көздеріне қаржылық тұрғыдан тәуелді болады.

Аймақтың экономикасына шетелдік инвестицияларды тарту аумақтың даму стратегиясының маңызды құрамдас бөлігі болып табылады. Алайда, шетелдік тікелей инвестициялар ағыны, ең алдымен, өзіндік мақсат емес, екіншіден, шетелдік капиталдың аймақтық экономиканың дамуына ұзақ мерзімді оң әсерін қамтамасыз ету үшін мониторинг жүргізуді талап етеді. Шетелдік инвесторлармен аймақтың дамуына ықпалын сипаттайтын көрсеткіштер: аймақ дамуына бірлескен ғылыми-зерттеу жұмыстарының көлемі, университеттермен серіктестік қатынастары, жоғары технологиялық жұмыс орындарының саны және тағы басқа факторларды ескеру қажет. Тиісінше шетелдік инвестицияларды реттеудің кешенді тәсілі қажет.

Әлемдегі инвестицияға деген бәсекелестіктің артуына қарамастан, шетел капиталын тарту, шетелдік инвесторлардың өңірдегі қызметіне қолайлы жағдай жасау үшін басты міндеті - мекеме құру.

«Қазақстан Республикасы Инвестициялар және даму министрлігінің Инвестиция комитеті(бұдан әрі – Инвестиция комитеті) мемлекеттік мекемесі Қазақстан Республикасы Инвестициялар және даму министрлігінің реттеу, іске асыру және бақылау функцияларын жүзеге асыратын, сондай-ақ мемлекеттік инвестициялық саясат және инвестицияларды қолдау саясаты, арнайы экономикалық аймақтарды құру, жұмыс істету және тарату салаларында Министрліктің стратегиялық функцияларын орындауға қатысушы ведомствосы болып табылады [1].

Инвестиция комитеті инвестициялық ортаның маңызды элементі болып табылады. Жекелеген өңірлерді дамыту осы мекеменің тиімділігін дәлелдейді. Ол инвестициялық жобаларды тек қолмен емес режимде бақылап қана қоймай, сондай-ақ мемлекеттік органдардың жүйесінде инвестициялық жобалардың өтуіне бақылау жүйесін автоматтандыруды бастады [2]. Сонымен бірге виза алуға, жұмысқа орналасуға рұқсат алуға, жұмысқа орналасуға өтініш беруге, жобалық жұмыстарды орындауға рұқсат алуға арналған құжаттарды дайындау бойынша қызметтер көрсетуге көніл бөлінді.

Инвестиция комитетінің инвестициялық жобалардың күш-жігерін объективті, дәл бағалау үшін күрделі жұмыстар орындау қажет. Әрине, салалық деңгейдегі салыстыру жобалардың кішігірім санына байланысты мүлдем объективті болмайды, алайда тұтастай алғанда компаниялардың жиынтығы бойынша талдау аймақтағы құрудың орындылығы туралы

гипотезаны растауға мүмкіндік береді.

Кәсіпорын бөгде адамдардың оның басқаруына араласуын қаламайды, онда бұндай жағдайларда банктік қарыздар алу, лизингке алу, заңды және жеке тұлғалардың қаражатын қарызға алуға болады.

Кәсіпкерлердің бірегей ақылы бар, бірақ қолма-қол ақшасы жоқ болуы, бұл заманауи бизнестің мысалында кәсіпорынның осындай инвестициялық саясатының білдірді. Бұл жағдайда банктен несие алуға жүгіреді. Еуропада елдерінде бизнесті дамыту үшін несие ала аласыз төмен пайызбен, бірақ бізде керісінше пайыздық мөлшерлемені жоғарлатады.

Инвесторлармен қаржыландыру мерзімі бір айдан бастап көптеген жылдарға дейін созылады. Кез-келген жағдайда, инвестор өз капиталын пайдаланудан пайызын алуға қызығушылық танытады. Бұл нұсқа көптеген ұйымдарға тартымды, бірақ әлі де қарыз беруші пайыздарды төлеу бойынша міндеттемелерді орындауды және қарыздың негізгі сомасын талап етеді.

Кәсіпорынның инвестициялық тартымдылығын арттыру үшін бірқатар шаралар қабылдануы мүмкін:

• дамуға ұмтылған кез-келген кәсіпорын бірінші кезекте, болашақты басшылыққа ала отырып ұзақ мерзімді стратегия құрады;

• міндетті түрде бизнес-жоспар құру талап етіледі, яғни онда мақсаттары мен пайдаға барынша қол жеткізу жолдары көрсетіледі;

• Заңнамалық нормаларға сәйкес заңгерлік сараптама бойынша құжаттаманың болуы;

• фирма өзіне несиелік тарихын құруы керек (банк мекемелерінде шағын несие алып және оны қысқа мерзімде қайтару арқылы өте оңай жасауға болады);

• белгілі-бір жер учаскелерін иеленудің және меншік туралы құжаттарды, жалпы фирманың құжаттарын ретке келтіру;

• акционерлердің құқықтары мен меншік иелерінің өкілеттіктері кәсіпорынның жарғылық құжаттарында жазылғанын қамтамасыз ету;

Құжаттардың толық пакетін анықтаған және жинағаннан кейін ұйымның өндірістік үдерісіне үлкен көңіл бөлу керек. Бұны басқару персоналдары жақсы жасайды - бас технолог, инженер, сату жөніндегі менеджер, экономист-аналитик, персоналмен жұмыс жасау жөніндегі менеджер. Олардан кәсіпорынның ұтымды дамуы, кедергілерді анықтауы және жоюына кедергі келтіретін күшті және әлсіз жақтарды анықтауы керек. Тәуекелдермен мұқият жұмыс жасау, олардың қауіп-қатер деңгейін анықтау, оларды әлсіретуге немесе оларды толықтай жоюға болады.

Барлық іс-шаралар аяқталғаннан кейін инвесторға кәсіпорынның жұмыс істеуін жақсарту әдісі бар екендігін көрсету қажет.

Қорытындылай келе, кәсіпорынның инвестициялық тартымдылығы ұтымды басқаруға байланысты деп айтуға болады. Капитал барынша күш жұмсау үшін қажет.

Қазіргі әлеуметтік-экономикалық жағдайларда тартылған инвестициялардың инновациялық толыққанды қажеттілігі бар. Инновациялық даму факторларымен инвестицияларды үйлестіру инвестициялық ахуалды, оның құрамдас бөліктеріне, инвестициялық механизміне ерекше талаптарды тудыратын шағын инвестициялық кәсіпкерлік саласындағы инвестицияларды тарту үшін аса маңызды.

Инвестициялық климаттың ағымдағы құрылымы назарға алынады:

- объективті факторлары;
- экономиканың түрлі деңгейлері үшін инвестициялық ахуалды саралау;
- ұлттық экономиканың инвестициялық ахуалының өңірлердің жиынтық инвестициялық климатына (синергизмнің мүлкі) сәйкес келмеуі;
- аймақтың экономикалық жүйесіндегі инвестициялық климатты қосу;

- белгілі бір жағдайлар салдарынан түрлі тәуекелдердің пайда болуы.

Инвестициялық ахуалдың серпінділігіне байланысты мониторингтің міндеті өзекті болып қалады. Іс жүзінде инвестициялық климатты бақылаудың үш нұсқасы таратылды:

- бірінші нұсқа жеке экономикалық жүйелерді (аймақтарды) бөлместен инвестициялық ахуалды қадағалайды;

- екінші нұсқа (екі деңгейлі) бүкіл ел үшін және аймақ үшін мониторинг жүргізеді;

- үшінші нұсқа кеңейтілген өңіраралық экономикалық аймақтарға, өңірлер мен өндірістерге (үш, төрт деңгейлі мониторинг) мониторинг жүргізуді қамтиды.

Отандық экономика үшін ең қолайлы болып үшінші нұсқа табылады, себебі ол:

- инвестициялық ахуалды талдау процесінде субъективтілікті төмендетуге;

- барлық деңгейлерде инвестициялық ахуалды жақсарту туралы ақпаратты жинау, өңдеу және ақпаратпен қамтамасыз етуді басқару жүйесін жеңілдетеді;

- аймақаралық ұйымдардағы ұқсастықтар мен айырмашылықтарды ескеру;

- еліміздің инвестициялық саясатындағы шаруашылық субъектілердің рөлін ескереді.

Айта кету керек, инвестициялық климат аймақтық факторлар мен аймақтық саясаттың әсерінен қалыптасады. Аймақтағы қолайлы инвестициялық ахуалдың дәрежесі осы элементтердің өзара іс-қимылының қаншалықты тығыз болатынына байланысты

Қолайлы инвестициялық ахуалдың дәрежесін бағалаудың бірнеше әдістері бар: рейтингтік бағалау; Т Саати әдісімен жұпталған салыстыру негізінде бағалау; «Эксперт РА» рейтинг агенттігі ұсынған әдіс. Барлық әдістердің негізінде инвестициялық климаттың санатын үш шағын жүйеге бөледі: инвестициялық әлеует, инвестициялық тәуекел және инвестициялық белсенділік.

Өңірдің инвестициялық әлеуеті - аймаққа инвестиция тарту үшін объективті экономикалық, әлеуметтік және табиғи-географиялық және басқа да факторлардың жиынтығы.

Инвестициялық (коммерциялық емес) тәуекел - инвестициялық қызметтің шығынды ықтималдығын немесе олардан түскен табысты қалыптастыратын теріс жағдайлардың болуына байланысты аймақтың инвестициялық әлеуетін толық орындамау ықтималдығын білдіреді.

Құрылған инвестициялық тартымдылығы және осы деңгейге сәйкес келетін инвестициялық белсенділіктің тартымдылығы арасындағы уақыт кідірісі бар болғандықтан, ол аймақтың негізгі капиталға инвестиция тарту көлемін және жылдамдығын бағалау үшін ұсынылады.

Қолайлы инвестициялық ахуалға әсер ететін факторларды жіктеуге, ол (өзгемейтін факторлар, баяу өзгеретін факторлар, тез өзгеретін факторлар) ұзақтығы ықтималы бойынша және әсерінің бағыты бойынша (инвестициялық әлеуеті факторлары, коммерциялық емес инвестициялық тәуекел факторлары, инвестициялық белсенділік факторлары) жіктеуге болады.

Қазіргі уақытта бизнестің көптеген түрлері бар, әр түрлі бизнестер инвесторларға тартымдылығын арттыруда жалпыға бірдей жолын ұсынады, яғни басқару түрлері өте көп түрі бар, ол мүмкін емес.

Алайда, инвестициялық саясаттың негізгі бағыттары туралы түсінік болу үшін, бірнеше маңызды ұғымдарды келтіруге болады:

• кәсіпорынға инвестицияланған қаражат оны өндіріс көлемі бойынша, технологиямен, сапалы өнімдермен оны жаңа деңгейге шығаруы тиіс;

• инвестицияланған қаражаттың тез қайтарымдылығы – ұғым салыстырмалы түрде, бірақ жұмыс істейтін инвесторлардың көпшілігі үшін, мысалы, дамушы нарықтарда, бұл маңызды;

• кәсіпорын активтерінің жоғары өтімділігі - бұл санатта, осы сияқты қор нарығында енгізілген акциялардың, борыштық бағалы қағаздарға сұраныстың болуы, немесе, мысалы, франшиза келісімдер құнын атап өткен жөн және т.б.;

• кәсіпкерлікті дамыту үшін жағдай болуы - ішкі корпоративтік басқару әдістерінен бастап және мемлекеттік органдардың немесе қоғамдық ұйымдар нысанындағы қарым-қатынаспен аяқталатын, инвестициялық саясаттың кең ауқымын қамтиды.

Әдебиеттер:

1.Юхтанова Ю.А. Методики оценки инвестиционной привлекательности предприятия и их сравнительная характеристика[Электронный ресурс] / Ю.А. Юхтанова, А.В. Братенкова// Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 780–787. — Режим доступа: https://moluch.ru/archive/113/28810/ (дата обращения: 27.04.2018).

2. Белоцерковский В.И. Критерий инвестиционной привлекательности предприятия - его чувствительность к возможным инвестициям/ В.И. Белоцерковский, Р.А. Ростиславов, И.В. Стрешинский// Известия Тульского гос. ун-та. Экономические и юридические науки. — 2013. — №3-1. — С. 236–247.

3 Дюсембаев К.Ш. Анализ финансовой отчетности: учебник/ К.Ш. Дюсембаев. — Алматы: Экономика, 2009. — 366 с.

4 Шеремет А.Д. Методика финансового анализа/ А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. — М.: ИНФРА-М, 2000. — 208 с.

НАПРАВЛЕНИЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ СНИЖЕНИЮ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Жораев Т.Р.
Магистр, ст.преподаватель Таразский инновационно-гуманитарный университет, г. Тараз, Республика Казахстан , E-mail: zhoraev@mail.ru
Серик К.
Студент, Таразский государственного университет им. М.Х.Дулати, г. Тараз, Республика Казахстан

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы и проблемы системы управления направленых на снижение банковских рисков. Предложены пути снижения рисков в банковской деятельности. Разработаны меры снижения возрастающих кредитные риски и тем самым обезопасить себя от крупных финансовых потерь и риска банкротства.

Ключевые слова: Коммерческие банки, банковские риски, риск-менеджмента, управление.

Аңдапта: Мақалада банк тәуекелдерін азайтуға бағытталған менеджмент жүйесінің проблемалары мен проблемалары қарастырылады. Банк саласында тәуекелдерді азайту жолдары ұсынылған. Кредиттік тәуекелдердің артуын азайту бойынша шаралар әзірленді және осылайша ірі қаржылық шығындардан және банкроттық тәуекелден қорғайды.

Түйінді сөздер: Коммерциялық банктер, банктік тәуекелдер, тәуекелдерді басқару, басқару.

Annotation: The article discusses the issues and problems of the management system aimed at reducing banking risks. Ways to reduce risks in banking are proposed. Developed measures to reduce the increasing credit risks and thereby protect themselves from major financial losses and the risk of bankruptcy.

Key words: Commercial banks, banking risks, risk management, management.

Политика коммерческих банков в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности банка, профилю принимаемых ею рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Банки второго уровня продолжают развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализуя мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

С целью эффективного управления кредитными рисками в Банке внедрены система риск-менеджмента и действующие бизнес-процессы, учитывающие разделение функций продаж и управления рисками, сформирована организационная структура управления кредитными рисками, включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в оценке и управлении кредитными рисками.

Управление кредитными рисками в банке достигается посредством:

• «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска инициирующим подразделением и анализа подразделением управления рисками, контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;

• установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;

• диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков, отраслей и в географическом разрезе;

• мониторинга кредитного портфеля для идентификации ухудшения качества на ранней стадии;

• формирования адекватных резервов на возможные потери.

Банком, для оценки кредитного качества корпоративных заёмщиков используется внутренняя рейтинговая модель (Internal Rating Model, IRM), которая основывается на количественных показателях (финансовые показатели заемщика), а также на качественных показателях, включая оценку бизнеса заемщика, отраслевых параметрах и качестве менеджмента заёмщика.

В целях оценки подверженности коммерческих банков риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля, в том числе ежегодное bottom-up стресс-тестирование по требованию Регулятора.

В качестве инструмента эффективного контроля и мониторинга рисков в розничном бизнесе и малого и среднего бизнеса банком (МСБ) продолжает применяться подход, основанный на комплексном систематическом мониторинге программ кредитования, включающий анализ качества портфеля и параметров финансирования, корректировку существующих моделей кредитования против происходящих изменений в конкурентной и социально-экономической среде или уровне риска по определенным группам заемщиков.

Система принятия кредитных решений в банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По корпоративным заёмщикам рассмотрение заявок осуществляется Коммерческой Дирекцией Банка (КД). Кредитные заявки, превышающие полномочия КД, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют дальнейшего утверждения Советом директоров. По заёмщикам МСБ полномочия делегированы Кредитным комитетам филиалов и Кредитному комитету филиальной сети, по вопросам розничного финансирования – Центру принятия решений (ЦПР)

и Розничному кредитному комитету Головного Банка (РКК ГБ). Стандартные займы по программам беззалогового розничного кредитования одобряются в автоматическом режиме при прохождении проверки программным модулем, нестандартные беззалоговые заявки подлежат процедуре кредитного одобрения через ЦПР/РКК ГБ.

В рамках развития ЦПР, АО «НБК» в 2014 году была продолжена работа по автоматизации процедур принятия кредитных решений, которая позволила повысить контроль при принятии решений и сократить операционные риски, обусловленные увеличением скорости обработки кредитных заявок.

В целях снижения риска концентрации полномочий и повышения объективности устанавливаемых лимитов, Банком внедрена методика установления и пересмотра лимитов кредитования МСБ в филиалах. Методика основана на сбалансированном учете качественных и количественных показателей филиала с учетом потенциала развития региона, опыта ключевого менеджмента и качества кредитного портфеля филиала.

В течение 2017 года Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах, кроме позиции в долларах США.

В течение 2017 года структура активов по видам валют претерпела незначительные изменения. В 2017 году, Банк благодаря эффективному ведению бизнеса и управлению рисками смог не только сохранить объем активов в национальной валюте, но и увеличить его (на 12.4%). Данный результат был достигнут, в том числе, посредством использования Банком предоставляемых НБРК инструментов для поддержания долгосрочной тенговой ликвидности. Таким образом, удельный вес активов в тенге составил 57.1% от финансовых активов Группы, при этом доля ссудного портфеля в тенге увеличилась с 65.7% до 72.7%.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой) включают в себя лимиты Stop-loss, Expected Shortfall, DVBP, мониторинг соблюдения которых проводится на ежедневной основе. Размер установленных лимитов на регулярной основе пересматривается на предмет их актуальности и соответствия рыночным условиям и риск-аппетиту АО «НБК».

В своей деятельности Банк подвержен операционному риску. Под операционным риском понимается вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации) и:

- риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой Банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
- риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;
- риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;
- риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом Банка;
- риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;
- риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Банка;
- риск, связанный с несоответствием внутренних документов Банка требованиям законодательства;

• риск, связанный с действиями персонала Банка, который может негативно отразиться на деятельности Банка, мошенничество.

Подразделение по управлению операционными рисками в составе службы риск-менеджмента Банка разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента. В Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении и внесении существенных изменений в новые продукты/ услуги, системы и бизнес-процессы, а также при существенных изменениях в организационной структуре. Инструмент «ORAP» полноценно функционирует и широко применяется, покрывая наиболее значимые области в деятельности Банка.

С целью формирования своевременных и эффективных мероприятий в условиях чрезвычайных ситуаций, Банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, которая включает в себя нормативные правовые документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие компоненты, позволяющие управлять процессом непрерывности деятельности в целом.

Инфраструктура Банка для обеспечения непрерывности деятельности состоит из Резервного центра обработки данных («Disaster Recovery site»), расположенного в г. Астана, и двух альтернативных площадок в г. Алматы, укомплектованных необходимыми в период инцидентов оборудованием и технологиями. Дополнительно по результатам проведенного в 2014 году анализа влияния на деятельность Банка, Правлением Банка решен вопрос о размещении в Павлодарском областном филиале Регионального центра обработки данных, куда будут вынесены критические бизнес-процессы Банка, а также принято решение о создании в г. Астана нового центра эмбоссирования в рамках мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности операций по выпуску банковских карточек.

Компетентность персонала в области непрерывности деятельности обеспечивается обучающими мероприятиями, в частности для повышения осведомленности руководящих работников Банка в области управления непрерывностью деятельности в 2014 году был организован и проведен совместно с компанией «Ernst & Young» двухдневный обучающий семинар по курсу «Управление непрерывностью деятельности».

Для отработки и развития навыков, необходимых в период наступления инцидентов, на периодической основе проводятся учения/тестирования по реализации Плана по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка и его отдельных элементов, с участием работников – членов бригад восстановления с выездом на альтернативные площадки Банка. Кроме того, в соответствии с графиком проведения учений\тестирований осуществляются тестирования по переходу критических информационных систем на резервные сервера Банка.

Банк определяет комплаенс-риск как имеющийся и потенциальный риск возникновения неблагоприятных последствий для Банка, в том числе расходов (убытков) и негативного влияния на деловую репутацию Банка, вследствие нарушения или неисполнения Банком законодательства Республики Казахстан, правил, регуляторных требований, предписанной практики, внутренних процедур и политик Банка, а также этических стандартов, в том числе, но, не ограничиваясь этим, надлежащих стандартов по поведению на рынке, урегулированию конфликтов интересов, честному обслуживанию клиентов, обеспечению высокого качества консультирования клиентов.

В целях построения эффективной системы корпоративного управления и внутреннего контроля, а также для оценки и контроля над комплаенс-риском в Банке создана Служба комплаенс – система функционального и организационного взаимодействия Compliance-контролера и участников комплаенс, в компетенцию которой входит осуществление внутреннего контроля. Служба комплаенс Банка состоит из Compliance-контролера, который подотчетен Совету директоров Банка и подразделений, ежедневный функционал которых

направлен на минимизацию комплаенс-рисков (участников комплаенс). Участники комплаенс в части реализации функции комплаенс подотчетны Compliance-контролеру.

Compliance-контролер назначается на должность Советом директоров Банка. Координация деятельности Службы комплаенс Банка осуществляется Compliance-контролером. Связующим звеном между Compliance-контролером и участниками комплаенс является Управление Compliance Division.

Функционирование Службы комплаенс основывается на принципе независимости, который включает в себя четыре взаимосвязанных элемента:

1. Координация Compliance-контролером деятельности Службы комплаенс;

2. Отсутствие конфликта интересов;

3. Свободный доступ к любой информации и работникам Банка (в рамках их функциональных обязанностей);

4. Официальный статус.

Основными методами управления комплаенс-риском в Банке являются:

1. постоянный мониторинг действующего законодательства Республики Казахстан;

2. контроль соблюдения должностными лицами и работниками Банка требований законодательства Республики Казахстан;

3. обеспечение правильного понимания и применения законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка структурными подразделениями и работниками Банка;

4. идентификация, измерение, мониторинг и контроль комплаенс-рисков, в том числе при разработке и структурировании новых банковских продуктов и услуг, внедрении новых бизнес-процессов, технологий и т.д.;

5. контроль своевременного и качественного исполнения обязательных требований регулятора/уполномоченного органа;

6. проведение комплаенс-мониторинга (проверок) соответствующими участниками комплаенс деятельности подразделений Банка;

7. осуществление контроля разграничения прав доступа к инсайдерской информации и недопущения возможности неправомерного использования такой информации инсайдерами, включая контроль по ведению и поддержанию в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;

8. обеспечение соблюдения Банком мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);

9. осуществление контроля соблюдения работниками установленных внутренними документами Банка требований по предупреждению конфликта интересов и т.д.

Во исполнение функций связующего звена, в целях минимизации, предупреждения возможных комплаенс-рисков Управление Compliance Division проводит следующие мероприятия:

1. организовывает и координирует применение инструмента по самооценке подразделениями Банка своей деятельности на предмет соответствия их деятельности требованиям законодательства Республики Казахстан, внутренним документам Банка. Отчет по самооценке комплаенс-рисков направляются на рассмотрение Правления Банка. По результатам указанной работы составляется план мероприятий снижению уровня рисков, выявленным в ходе самооценки, исполнение которого контролируется Управлением Compliance Division;

2. в Банке проводится идентификация и оценка уровня присущего Банку комплаенс-риска, оценивается уровень эффективности имеющейся в Банке системы контроля, определяется уровень остаточных комплаенс-рисков. Результаты такой оценки оформляются соответствующим отчетом и направляются Правлению и Совету директоров. Для улучшения

эффективности контроля и снижения уровня остаточных комплаенс-рисков составляется план мероприятий, исполнение которого контролируется Управлением Compliance Division;

3. Управлением Compliance Division регулярно проводится обучение для сотрудников Банка по вопросам комплаенс, в том числе ПОД/ФТ. Ежегодно обучение проходят как вновь принятые работники Банка, так и работники ответственных подразделений Банка. В течение 2014 года обучение проводилось как в интерактивной форме, так и дистанционно (в режиме on-line), в соответствии с утвержденными Планами по обучению.

Вышеуказанные мероприятия были направлены на повышение уровня осведомленности ответственных работников по вопросам комплаенс и процедурам ПОД/ФТ, что также позволяет минимизировать комплаенс-риск.

Кроме того, одной из основных задач Управления Compliance Division является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства РК в части ПОД/ФТ, для чего в Банке проводятся следующие процедуры: - надлежащая проверка клиентов (проведение процедур «Знай своего клиента»/KYC) перед установлением деловых отношений с клиентами (в том числе, проверка на причастность к категории Иностранное публичное должностное лицо, проверка по спискам террористов и террористических организаций). В случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиента деловые отношения с таким клиентом не устанавливаются, операции не проводятся; - Банк, являясь субъектом финансового мониторинга, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в части ПОД/ФТ информирует уполномоченный орган о совершенных клиентами Банка операциях, подлежащих финансовому мониторингу (пороговых и подозрительных). В Банке имеются необходимые информационные системы, позволяющие выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, на основе заложенных типологий, схем и сценариев и направлять данные в уполномоченный орган. Кроме того, выявление операций, имеющих признаки подозрительности, осуществляют ответственные подразделения Банка на основании Признаков критериев определения подозрительных операций, которые не подлежат автоматизации.

Таким образом, за 2013–2014 гг. кредитные риски банков РК существенно выросли. Динамика кредитных рисков в 2015-2016 гг. будет во многом определяться как макроэкономической ситуацией, так и способностью банков адаптироваться к условиям рынка. Негативный сценарий предусматривает сокращение реального ВВП, что будет сопровождаться снижением деловой активности, спроса на кредит, ростом дефолтности кредитного портфеля банков.

Результатом этого станет дальнейшее ужесточение кредитной политики и снижение предложения кредита. Чтобы снизить возрастающие кредитные риски и тем самым обезопасить себя от крупных финансовых потерь и риска банкротства, банкам необходимо активно использовать следующие меры:

- диверсифицировать кредитный портфель, то есть предоставлять кредиты большому числу клиентов, которые не находятся в зависимости друг от друга.
- страховать особо рискованные кредиты, то есть передавать риск его невозврата организации, занимающейся страхованием.
- уделять особое внимание анализу кредитоспособности предприятий, занятых в сфере торговли, обрабатывающих производств, строительства и финансовых услуг.
- устанавливать собственные, более жесткие значения нормативов по кредитным рискам.
- по возможности увеличивать РВПС.
- снизить долю ссудной задолженности в активах в пользу ценных бумаг надежных компаний.

Литература:

1. Хамитов Н.Н. Банковский менеджмент: Учебное пособие.- Алматы: экономика, 2007.- 232 с.
2. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред, Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили.-4-е изд.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.- 319 с.
3. www.nazional.bank.kz
4. www.hsbk.kz

ОПТИМИЗАЦИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Жумагулова Ж. М.
Магистр, ст.преподаватель Таразский инновационно-гуманитарный университет, г. Тараз, Республика Казахстан
E-mail: zhumaguloba@mail.ru

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы эффективности деятельности банковского сектора Республики Казахстан. Обосновано, что внедрением в отечественную банковскую практику международных стандартов ведения бизнеса, а также ростом количества казахстанских банков, осуществивших IPO, применение такого наглядного и транспарантного критерия эффективности любой коммерческой организации, как рост рыночной стоимости ее акций, получит активное применение и в Казахстане.

Ключевые слова: Банк, банковский сектор, эффективность, международные стандарты, менеджмент.

Аңдапта: Бұл мақала Қазақстан Республикасының банк секторының тиімділігіне қатысты. Халықаралық бизнес стандарттарын отандық банктік тәжірибеге енгізу арқылы, сондай-ақ IPO-ны іске асырған қазақстандық банктердің санын арттыру арқылы кез-келген коммерциялық ұйымның осындай жарқын және мөлдір өнімділік критерийін қолдану, оның акцияларының нарықтық құнын арттыру сияқты белсенділік бар.

Түйінді сөздер: Банк, банк секторы, тиімділік, халықаралық стандарттар, басқару.

Annotation: The article deals with the efficiency of the banking sector of the Republic of Kazakhstan. It has been substantiated that by introducing international business standards into domestic banking practice, as well as by increasing the number of Kazakhstan banks that implemented IPO, the application of such a vivid and transparent performance criterion of any commercial organization, such as the growth of the market value of its shares, will be actively used in Kazakhstan.

Keyword: Bank, banking sector, efficiency, international standards, management.

В современной экономике коммерческие банки осуществляют кредитные, расчетные, вкладные и другие операции, вступают во взаимоотношения друг с другом и субъектами экономики, т. е. выполняют разнообразные функции. Основой принятия управленческих решений, выработки стратегии развития деятельности банка является анализ эффективности его состояния.

Для оценки эффективности большинства управленческих решений применяют финансовые показатели, следовательно, финансовый анализ является одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений.

В общем виде цель финансового анализа заключается в оценке финансового состояния коммерческого банка на основе достоверной информации, определении финансовой устойчивости, финансового результата, ликвидности баланса коммерческого банка, платежеспособности банка. Инструментарий финансового анализа включает совокупность научных принципов и методов анализа финансовых процессов.

Содержание, место и роль финансового анализа в банковской сфере определяются спецификой деятельности данных организаций, связанной с производством услуг финансового характера, посредничеством между экономическими агентами; зависимостью от клиентской базы; возможностью отсрочки неплатежеспособности по своим обязательствам, основанной на повышении объемов заимствования.

В условиях бурного развития рынка финансовых услуг, наблюдающегося в мировой экономике на протяжении последних десятилетий, особое значение приобретает оценки эффективности деятельности кредитных организации в транснациональном масштабе.

В современной научной литературе существует множество трактовок понятия «эффективность», но все они в итоге сводятся к двум общим определениям:

- эффективность есть соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от их использования;
- эффективность есть социально-экономическая категории, показывающая влияние способов организации участников процесса, на уровень достигнутых ими результатов.

Оценку эффективности банковской деятельности чаще всего приводят, используя первое положение, согласно которому эффективность банка или банковской системы рассчитывается исходя из близости значений показателей деятельности каждого банка (например, издержек, прибыли и т. д.) к некой, заранее определенной границе эффективности.

В соответствии с этими подходами «индекс эффективности» наблюдаемых банков определяется мерой расстояния точки, описывающей производственный процесс данной кредитной организации, от некой заданной границы производственных возможностей, или границы эффективности. Банки, соответствующие этой границе, являются полностью эффективными, а неэффективность остальных кредитных организаций растет с увеличением их расстояния от заданной производственной границы. При этом значение указанного индекса колеблется в интервале от 0 до 1 (банк с индексом, например, 0,82 будет эффективнее, чем банк с индексом 0,79). Высшим же критерием эффективности банка служит степень близости полученного показателя к границе производственных возможностей. Такой границей, например, могут быть финансовые результаты банка лидера отрасли. В этом случае показатели лидера принимаются в качестве условной границы, а дистанция, отделяющая другие фирмы от этой границы, показывает уровень их эффективности (или неэффективности).

Таким образом, при помощи данного инструментария можно более или менее точно судить о скрытых резервах той или иной кредитной организации, или же говоря другими словами, о том, каковы дополнительные возможности повышения эффективности банка в рамках конкретных, заданных условий его деятельности.

Как правило, проблемы с сопоставлением полученных результатов возникают ввиду того, что регулятивные и экономические факторы внешней среды, в которой функционируют банки, могут значительно отличаться, что приводит к отсутствию общей границы эффективности и, как следствие, к неточностям в определении ее конечных показателей. При этом одним из наиболее существенных факторов внешней среды, значительно усложняющих проведение межстранового анализа банковской эффективности, является различие в подходах к

определению того, что, собственно, можно считать главным критерием эффективности кредитной организации.

Даже среди такой единой и монолитной, на первый взгляд, группы стран с развитой рыночной экономикой существуют во многом различные принципы оценки эффективности банков, не говоря уже о странах с переходной экономикой. Поэтому, ставя перед собой подобную задачу, необходимо четко представлять, что конкретно понимается под термином «эффективность банка» в странах с различными типами (степенью развития) финансовых систем и оценками их эффективности.

Так, в странах с развитой рыночной экономикой широко используется подход, согласно которому основным критерием эффективности того или иного банка выступает рост рыночной стоимости его акций или рост рыночной стоимости бизнеса в целом. В экономической теории принято различать два способа организации финансовой системы: англосаксонский (США, Великобритания) и континентальный (Германия, ряд стран Центральной Европы, а также Япония).

При этом основным признаком, определяющим тот или иной тип финансовой системы, является роль коммерческих банков в обеспечении деятельности и финансировании промышленных корпораций. Как правило, финансовые системы англосаксонского типа характеризуются высочайшим уровнем развития фондового рынка, поэтому основным инструментом привлечения организациями финансовых ресурсов для развития бизнеса служат выпуск акций и облигаций, а также других эмиссионных и не эмиссионных ценных бумаг.

Банковские кредиты в основной своей массе достаются малому и среднему бизнесу. Крупные предприятий удовлетворяют свои потребности в инвестиционных и финансовых ресурсах в первую очередь за счет средств акционеров, т. е. за счет размещения акций на фондовом рынке. Основная масса банковских кредитов носит краткосрочный характер.

При этом контроль за промышленными предприятиями рассредоточен между огромным числом мелких акционеров. Доля банков здесь невелика, а крупнейшими акционерами, как правило, являются пенсионные и другие фонды. Крупные и ликвидные рынки ценных бумаг позволяют собрать всю информацию о новых технологиях и отразить ее в рыночных котировках ценных бумаг. Кроме того, на ликвидных рынках экономические агенты, обладающие ценной информацией о компаниях, могут быстро получить выигрыш путем купли-продажи их ценных бумаг, что дополнительно стимулирует поиск новой информации.

В рамках данной финансовой системы инвесторы ищут спекулятивные ниши и в первую очередь рассчитывают на быстрый рост курса акций. Интересы инвесторов носят преимущественно краткосрочный характер и не связаны напрямую с отдачей от инвестиционных проектов. Поэтому главным критерием оценки эффективности топ - менеджеров банков и компаний в США, а также бизнеса является максимальное увеличение стоимости акций в интересах акционеров.

Следует особо подчеркнуть, что рыночная цена обращающихся на рынке акций соответствует понятию капитализации, которое не следует смешивать с понятием рыночной стоимости таких акций (дисконтированный денежный поток к акционерам). Стратегической целью бизнеса в англосаксонской модели служит именно рост рыночной стоимости акций и акционерного капитала. Этот показатель используется для крупных компаний и для малого бизнеса, для акционерных обществ и для обществ с ограниченной ответственностью.

Как показывает практика, критерий роста рыночной стоимости для акционеров (акционерного капитала) не противоречит и не ущемляет интересы других участников бизнеса (кредиторов, работников), так как способен развитию бизнеса компании в целом.

Финансовую систему континентального типа отличает несколько иная модель бизнеса и финансового рынка, характерными чертами которой являются:

- тесная связь между банками и промышленным сектором (в промышленности, как правило, доминирует небольшое количество крупных акционеров, значительная часть которых банковские институты), и, как следствие, основным инструментом привлечения предприятиями финансовых ресурсов для своего развития является банковское кредитование;
- сравнительно низкий уровень развития финансовых рынков, прежде всего рынков рискового капитала;
- трансформация сбережений главным образом в форму краткосрочных и долгосрочных кредитов через сеть коммерческих банков и других сберегательных институтов;
- отсутствие у коммерческих банков строгих ограничений в выборе вложений и контроле над деятельностью корпораций.

Как отмечают И. Л. Никонова и Р. Н. Шамгунов, в странах с данным типом финансовой системы повышение стоимости бизнеса в интересах акционеров считается антиобщественной политикой, что объясняется структурой собственности и управления (преобладание крупные институциональных инвесторов в числе акционеров компаний, большая роль профсоюзов).

Поэтому для континентальной модели бизнеса главной целью и критерием оценки эффективности является рост рыночной стоимости компании, банка (бизнеса) в целом, отражающий интересы его собственников, кредиторов, работников, государства. Этот критерии применяется для коммерческих организаций разного масштаба, различных отраслей и организационно-правовых форм. Однако у рассмотренных выше финансовых систем есть нечто общее, что их объединяет и отодвигает рассмотренные отличия на второй план. В обоих случаях в качестве главного критерия эффективности деятельности того или иного финансового посредника используется его способность к достижению четко поставленной цели - рост стоимости акций или рост стоимости бизнеса в целом. Все действия менеджмента кредитной организации направлены на рост стоимости банка / бизнеса, причем достижение заданной цели в обоих случаях происходит в стабильной институциональной среде с четко определенными и надежно защищенными правами собственности, высоким качеством защиты контрактов, независимой судебной системой.

Достижение же отдельных показателей, активно использующихся в практике финансового анализа (ROA, ROE, коэффициент эффективности), по сути, является вторичным по отношению к росту стоимости банка / бизнеса.

Современная финансовая система Казахстана, не относится к англосаксонскому, и континентальному типу. Что же лежит в основе подхода к оценке эффективности организаций финансового сектора страны, используемого в казахстанской банковской практике? Для Казахстана характерной особенностью финансового рынка и превалирующей моделью бизнеса является преимущественное использование долговых, а не долевых инструментов финансирования (кредиты, облигации, векселя и др.).

Современная экономика в стране формирована, а факторы нестабильности и неопределенности еще во многом превалируют в сознании собственников и менеджеров, понятие «эффективность» в большинстве случаев определяется либо через способность коммерческого банка к достижению в краткосрочной перспективе определенных финансовых показателей (прибыль, рентабельность), либо к удовлетворению иных интересом собственников данной кредитной организации.

На первый взгляд может показаться, что достижение финансовых показателей - это все тот же целевой подход к эффективности, что и используемый в западных странах. Однако достижение заранее поставленных целей отражает, прежде всего, предсказуемость и действий менеджмента организации, и стабильность внешней среды, в которой функционирует банк. Использование же в качестве высшей цели показателей, которые по своей экономической сути

являются краткосрочными и с помощью которых весьма затруднительно делать прогноз о будущем организации, противоречит самой логике целевых моделей эффективности.

Объяснением приверженности многих отечественных финансистов именно такому пониманию термина «эффективность» (рост показателей прибыли и рентабельности) может служить следующее предположение: Быстро меняющаяся и зачастую непредсказуемая рыночная среда, свойственная переходным экономикам, вынуждает большинство организаций, функционирующих в данных условиях, задумываться не о среднесрочных и долгосрочных планах развития, а о том, как выжить в такой ситуации и, по возможности, не растерять то, что уже имеешь (или, во всяком случае, минимизировать потери). Такой критерий выживания порождает мысль, согласно которой отношение банков к своей среде обусловлено единственным фактором – приспособляемостью к неопределенному миру, что приводит к весьма пассивным действиям.

В этих условиях банку требуются некие финансовые ориентиры, или маяки, которые бы сигнализировали и руководству банка, и потенциальным инвесторам о том, что данная кредитная организация не просто выжила и каким – то образом существует в агрессивной внешней среде, но к тому же является рентабельной. А также финансовая организация получает некую прибыль, т.е. вполне эффективна.

Эффективность управления одним и тем же банком в данном случае с точки зрения различных заинтересованных групп будет также различаться. Кредитная организация, действующая эффективно, по оценке ее собственника может получить весьма низкую оценку эффективности управления с позиции потенциального инвестора, т. е. при оценке эффективности необходимо учитывать, для кого и кем она проводится.

В заключение еще раз подчеркнем, что особенности системы, в которой функционирует кредитная организация, во многом определяют и подходы, используемые при оценке ее эффективности.

Остается надеяться, что с постепенным внедрением в отечественную банковскую практику международных стандартов ведения бизнеса, а также ростом количества казахстанских банков, осуществивших IPO, применение такого наглядного и транспарантного критерия эффективности любой коммерческой организации, как рост рыночной стоимости ее акций, получит активное применение и в Казахстане.

Литература:

1. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 208 с

2. Трошин Валерий Андреевич, аспирант. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка. Молодой ученый. — 2014. — №1. — С. 69-72.

3. Сейтакасимов В.В. Банковская система Казахстана: Учебное пособие. Алматы: Экономика, 2006. – 129 с.

4. Абишев А.В., Настольная книга банкира. – Алматы: Экономика, 2005. – 252 с.

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В РК

Жуматаева Б.А.
PhD, доцент
Евразийский Национальный Университета им.Л.Н.Гумилева, Астана,
Республика Казахстан

E-mail: bahyt_jumataeva@mail.ru

Аңдапта: Бухгалтерлік есеп пен аудиттің дамуы елдегі экономикалық жағдайдың өзгеруімен тығыз байланысты және экономикалық тетіктің даму сипатына мен деңгейіне сәйкес болуы керек.

Бұл барлық активтердің, оның ішінде материалдық емес активтердің есепке алу және аудитіне қатысты. Қазіргі уақытта кәсіпорын активтеріндегі материалдық емес активтердің рөлі тұрақты түрде артып келеді. Бұл кейбір кәсіпорындарды басқа кәсіпорындармен жұтып алу толқынымен, технологиялық өзгерістердің жылдамдығы мен ауқымымен, ақпараттық технологиялардың таралуымен, Қазақстан қаржы нарығының күрделілігі мен интеграциясымен айқындалады.

Қазақстанда және көптеген елдерде материалдық емес активтерді есепке алу тарихи бағалауда жүзеге асырылады.

Материалдық емес активтер авторлық шарттар немесе сатып алу-сату туралы келісімдер негізінде сатып алынуы мүмкін, бұл жағдайда есеп құны мәміле бағасы негізінде жасалады. Кәсіпорынның өзі материалдық емес активтерді құрған кезде оларды құруға кеткен шығындар бойынша есепке алынады.

Түйінді сөздер: материалдық емес активтер, тарату құны, өнеркәсіптік меншік, зияткерлік меншік.

Annotation: The development of the accounting and auditing system should be closely related to changes in the economic situation in the country and correspond to the nature and level of development of the economic mechanism. This applies to accounting and auditing of all assets, including intangible assets.

At present, the role of intangible assets in the assets of enterprises is steadily increasing. This is due to the wave of absorption of some enterprises by others, the speed and scale of technological changes, the spread of information technologies, the complexity and integration of the financial market of Kazakhstan.

Accounting for intangible assets in Kazakhstan and most countries is carried out in a historical assessment.

Intangible assets can be acquired on the basis of copyright or sale agreements, in which case the book value is based on the transaction price. When creating intangible assets by the enterprise, they are taken into account based on the cost of their creation.

Key words: intangible assets, liquidation value, industrial property, intellectual property.

Аннотация: Развитие системы бухгалтерского учета и аудита должно происходить в тесной взаимосвязи с изменениями экономической ситуации в стране и отвечать характеру и уровню развития хозяйственного механизма.

Это касается бухгалтерского учета и аудита всех активов, в том числе нематериальных активов.

В настоящее время в имуществе предприятий неуклонно возрастает роль нематериальных активов. Это обусловлено волной поглощения одних предприятий другими, быстротой и масштабами технологических изменений, распространением информационных технологий, усложнением и интеграцией финансового рынка Казахстана.

Учет нематериальных активов в Казахстане и большинстве стран осуществляется в исторической оценке.

Нематериальные активы могут быть приобретены на основании авторских договоров или договоров купли-продажи, в этом случае учетная стоимость основывается на цене сделки. При создании нематериальных активов самим предприятием они учитываются исходя из затрат на их создание.

Ключевые слова: нематериальные активы, ликвидационная стоимость, промышленная собственность, интеллектуальная собственность.

Классификация объектов учета по группам НМА, а также первоначальное признание объекта нематериальным активом до сих пор составляетсерьезную практическую и теоретическую проблему. Трудности идентификации объектов сопровождаются и дополнительными проблемами учетаопераций с объектами, которые могут быть признаны НМА, в частности, сучетом затрат на поддержание объектов в рабочем состоянии, исчислениеми учетом амортизации и т.п. Идентификация имущества, в том числе НМА,как составной части долгосрочных активов предприятия производится приобязательном условии долгосрочного периода его существования и полезного использования. Хотя на практике под долгосрочным периодом принятопонимать срок более одного года, однако, принимая во внимание соответствие учета и отчетности характеру деятельности предприятия, целесообразнопременять такой критерий, как длительность производственного цикла. Если имущество используется в течение одного производственного цикла, даже если продолжительность цикла более года, оно не может быть отнесенок долгосрочным активам по своему экономическому содержанию [1, с.92].

Примерами деятельности с продолжительным производственным циклом являются научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы,а в промышленности – выполнение разового заказа на производство специфической продукции, когда продукция выпускается в единственном экземпляре или в ограниченном числе экземпляров. На практике материальныеобъекты, используемые исключительно при выполнении таких работ, хотя иотносятся по критериям стоимости и срока службы к основным средствам,учитываются в составе затрат на производство этих работ как специальноеоборудование. Если при выполнении работ используются имущественныеправа, приобретенные для выполнения конкретного заказа и не подлежащиеиспользованию для других работ, стоимость их должна быть полностьюотнесена на затраты по выполнению этого заказа. Таким образом, в составеНМА следует учитывать только те имущественные права, срок полезногоиспользования которых составит более одного производственного цикла.

Казахстанское законодательство предусматривает также возможностьприменения согласованной оценки, если НМА внесены в качестве взноса вуставный капитал. Однако такая практика противоречит определению НМА,поскольку при внесении НМА в качестве взноса в уставный капитал, равнокак и при безвозмездном их получении, отсутствуют затраты предприятия.

Международный стандарт финансовой отчетности 38 «Нематериальныеактивы» прямо оговаривает, что объекты идентифицируются как НМА толькогда могут быть достоверно оценены затраты предприятия на их приобретение или создание. Из определения НМА как объектов, приносящих доход,следует, что, если объект имущественного права не является источникомбудущих доходов, он не должен учитываться в составе НМА. НМА могутвыступать как самостоятельный источник дохода, так и необходимый компонент комплекса ресурсов. Объект может быть идентифицирован как НМАтолько в том случае, если способность приносить доход внутренне присущаему самому, даже если он используется совместно с другими производственными ресурсами. Если такой объект может быть продан или сдан в аренду другому предприятию, обладающему необходимыми ресурсами, и приэтом доход от его использования также переходит к этому предприятию, томожно говорить о способности этого объекта приносить доход. Доход отобъекта может быть оценен.

Такие объекты являются отделимыми от соответствующих ресурсов имогутбыть признаны нематериальными активами. Экономический характерНМА предполагает, что

обладающее ими и получающее специфический доход предприятие имеет определенные преимущества перед другими участниками рынка, в этом проявляется исключительность имущественных прав.

Отделимостью НМА обусловлена их возможность выступать в качестветовара. НМА представляют собой специфический вид имущества предприятия. Предприятие – держатель этого имущества на основе прав владения илисобственности – имеет возможность распоряжаться им по своему усмотрению: продавать, обменивать, распределять, сдавать в аренду и т.д. Исходнаявозможность предприятия распоряжаться своим имуществом подразумевает, что это имущество может быть, во-первых, оценено и, во-вторых, отчуждено. Однако возможность предприятия отчуждать имущество подразумевает возможность определения цены НМА и их ликвидационной стоимости.

Это замечание имеет важнейшее значение для оценки стоимости имуществапредприятия. С другой стороны, возможность отчуждения не должна ограничиваться характером самого объекта; ограничивающим фактором здесьмогут выступать только договорные особенности правообладания и, в исключительных случаях, нормативные ограничения.

Таким образом, анализнормативных документов и зарубежной практики учета НМА позволяетопределить основные признаки, по которым объекты могут быть отнесены кНМА: длительный срок полезного использования; способность приноситьдоход; возможность оценки по фактически произведенным затратам; способность к отчуждению [2, с.134].

Описанные выше обстоятельства значительно сужают круг объектов, которые должны идентифицироваться как НМА. В частности, в составе НМАне могут быть учтены неотчуждаемые или неисключительные права, к которым относятся, например, лицензии на занятие определенным видом деятельности. Плата за такие лицензии представляет собой форму налога заправо заниматься соответствующей деятельностью, лицензионный сбор неявляется ценой по договору купли-продажи, а сама лицензия лишь удостоверяет факт оплаты лицензионного сбора. В случаях, когда лицензия выдается предприятию в удостоверение того, что оно имеет все необходимые условия для занятия определенным видом деятельности, такая лицензия является по своему характеру сертификатом, а уплаченный сбор – платой за услуги сертификации. Не являясь по экономическому содержанию вложениямиво долгосрочные активы, расходы по оплате таких лицензий должны бытьучтены в составе текущих или отложенных расходов. Определению НМАсоответствуют только те лицензии на определенные виды деятельности, которые предоставляют их владельцам монопольные права и привилегии.

Права на объекты интеллектуальной и промышленной собственности учитываются в составе НМА при соблюдении условий длительностииспользования и доходности. В соответствии с нормативными указаниями вэту группу входят права, возникающие «из авторских и иных договоров напроизведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, напрограммы ЭВМ, базы данных и др., из патентов на изобретения, промышленные образцы, коллекционные достижения, из свидетельств на полезныемодели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование; из прав на ноу-хау и др».

Формулировка, при которой программы ЭВМ и базы данных выделеныкак отдельный объект интеллектуальной собственности, стала одной из причин тех трудностей, которые возникают при идентификации программныхпродуктов. Отношения, возникающие в связи с использованием программных продуктов, регулируются Законом РК «Об авторском праве и смежныхправах», который определяет, что программные продукты являются объектом авторского права и охраняются как произведения литературы и сборники. Авторское право представляет собой совокупность личных неимущественных и имущественных прав, перечень которых приведен в Законе РК «Об авторском праве и смежных правах». В законе описаны

принципиальные различия, возникающие при приобретении имущественных прав на произведения и при приобретении экземпляров произведений [3].

Приобретая экземпляр программы или базы данных, предприятие не приобретает исключительных имущественных прав и может использовать его только для личных целей (в том числе для целей собственного производства); экземпляр может быть продан, но не подлежит распространению (тиражированию) и сдаче в аренду. Для решения задачи идентификации экземпляра программного продукта как объекта учета на первый план выходит его предполагаемое использование на предприятии. Экземпляр программы является источником дохода, который может быть оценен и учтен отдельно от других доходов только в том случае, если программа непосредственно используется для производства продукции или оказания услуг. Стоимость этого средства производства может быть перенесена через амортизацию непосредственно на стоимость продукции. Экземпляры программных продуктов, используемых в управленческих целях, не приносят доходов, которые могут быть оценены и отделены от других ресурсов.

Таким образом, имеющаяся практика учета бухгалтерских, справочных и других подобных программ в составе НМА не соответствует экономическому содержанию этих объектов. МСФО 28 «Нематериальные активы» предписывает учитывать объекты, имеющие нематериальный характер, но не являющиеся отделимым источником дохода, в составе текущих или отложенных расходов. Однако если экземпляр программного продукта используется в течение длительного времени, имеет высокую учетную стоимость, обладает ликвидационной стоимостью и может отчуждаться, его целесообразно учитывать в составе долгосрочных активов предприятия [4].

Все более широкое использование различных программных продуктов в деятельности предприятий приводит к необходимости разработки специальных методов учета таких объектов, правил их амортизации и инвентаризации. Особенностью программных продуктов как производственных ресурсов является высокая скорость морального износа: на предприятии в течение ряда лет может использоваться программа, удовлетворяющая требованиям предприятия, однако по истечении короткого (год или даже менее) срока полностью утратившая ликвидационную стоимость. Кроме того, электронная форма представления такого имущества вводит дополнительные ограничения в части его сохранности. Специфический характер программных продуктов требует отдельного учета программ и баз данных от другого имущества предприятия. Признание специфического характера этих объектов приводит к необходимости введения отдельных счетов для их учета, предусматривающих различное использование объектов учета в производственной деятельности предприятия.

Говоря о программных продуктах как активах предприятия, нельзя оставить в стороне проблему учета расходов, связанных с их поддержанием в рабочем состоянии – оплату услуг по сопровождению и актуализации. Некоторые налоговые специалисты в РК требуют относить, например, стоимость услуг по актуализации справочных информационно-поисковых систем на увеличение балансовой стоимости этих объектов, учтенных в составе НМА. Поскольку актуализация производится, как правило, ежемесячно, результатом такого подхода будет постоянное изменение стоимости объекта. МСФО 38 «Нематериальные активы» уделяет особое внимание порядку учета расходов, относящихся к объектам НМА, числящимся на балансе предприятия. Проект предписывает учитывать в составе стоимости НМА только те последующие расходы, которые приводят к увеличению доходности объекта НМА. Если увеличение дохода в связи с дополнительными вложениями в НМА не определяется, расходы подлежат учету в составе текущих или отложенных расходов. Такая позиция соответствует экономическому содержанию долгосрочных инвестиций и согласуется с казахстанской нормативной базой. Долгосрочные инвестиции связаны с созданием и приобретением

нематериальных активов, в их составе учитывается также и стоимость работ, приводящих к изменению сущности объектов в результате реконструкции, расширения и технического перевооружения. Результатом инвестиций в существующие НМА должно быть увеличение их доходности, расширение сферы действия (например, увеличение отдельного объекта природопользования или увеличение производственной квоты по промышленной лицензии), продление срока полезного использования. В соответствии с таким подходом актуализация программного продукта в связи с заменой (модернизацией) операционной среды увеличит срок его службы, поскольку устраняет последствия морального износа. В этом случае расходы по актуализации следует трактовать как вложение в увеличение стоимости НМА, а при исчислении амортизации должно быть учтено увеличение срока полезного использования. В случае, когда регулярная актуализация является необходимым условием работоспособности программы, расходы по актуализации не способствуют увеличению доходности объекта, а препятствуют досрочному прекращению такой доходности. Это условие учитывается предприятием уже при идентификации и первоначальной оценке самого объекта НМА. Следовательно, расходы по плановой регулярной актуализации носят тот же характер, что и техническое обслуживание основных средств и подлежат отнесению к текущим или отложенным расходам.

Правила учета НМА в Казахстане не предусматривают ограничения стоимости объектов. Однако требование целесообразности учета и соблюдение принципа существенности при представлении отчетности приводит к тому, что необходим нижний предел стоимости, выше которого имущественные права могут быть идентифицированы как НМА. Гораздо более совершенная практика учета материальных объектов предусматривает для предметов стоимостью до 5 минимальных размеров оплаты труда возможность отнесения к текущим расходам, даже если срок их службы более одного года. Такое положение целесообразно распространить и на нематериальные объекты, удовлетворяющие всем требованиям, предъявляемым к НМА [5, с.145].

Подводя итоги нашего исследования, следует сделать следующие рекомендации

- развитие теории и практики учета нематериальных активов должно учитывать специфический характер и особенности объектов учета, содержание и способы реализации имущественных прав, их целевое назначение в деятельности предприятия.

- требуют дополнительной разработки правила учета программ ЭВМ и баз данных и расходов по их содержанию, а также встроенных помещений.

- отдельную проблему представляет учет аренды (проката) нематериальных объектов в случаях, когда аренда разрешена законодательством или условиями договора, а также нематериальных активов, являющихся объектом финансового лизинга.

Таким образом, развитие и реформирование правил учета нематериальных активов должно способствовать повышению достоверности бухгалтерской и финансовой информации, повысить качество управленческих решений, способствовать устойчивости предприятия, в том числе на финансовом рынке.

Литература:

1. Касьянова Г.Ю. Бухгалтерский учет: просто о сложном. Самоучитель по формуле «три в одном». – М.: АБАК, 2010.-738с.
2. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.Г. Макарова. – М.: Вузовский учебник, 2011. – 587 с.
3. Закон Республики Казахстан от 10 июня 1996 года № 6-I «Об авторском праве и смежных правах» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2015 г.) // http://online.zakon.kz
4. МСФО 38 «Нематериальные активы» // www.minfin.kz

5. Нурсеитов Э.О. Особенности национального учета и МСФО. – Алматы: Изд-во БИКО, 2014.- 300 с.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ӘЛЕМДІК ИНТЕГРАЦИЯЛЫҚ ҮДЕРІСТЕРГЕ ҚАТЫСУЫН ЗЕРТТЕУ

Жумашева А.Б[1]., Жарасбаева А.Ж[2].
экономика ғылымдарының магистры, аға оқытушы
Е.А.Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университет, Қарағанды қ.,
Қазақстан Республикасы
[1]*ardashka26@mail.ru,*[2]*jar-aika84@mail.ru*

Андатпа: Интеграция, бірігу яғни экономикалық субъектілерді біріктіру, олардың өзара іс-қимылын тереңдету, олардың арасындағы байланыстарды дамытады. Экономикалық интеграция терең тұрақты байланыстарды қамтумен, ұлттық шаруашылықтар арасындағы еңбек бөлінісі негізінде елдерді шаруашылық саяси мемлекетаралық бірігу процесінде көрінеді. Экономикалық интеграцияның мақсаты - ұлттық экономиканы жақындастыру және экономикалық міндеттерді бірлесіп шешуді қамтамасыз ету.

Түйін сөздер: экономикалық интеграция, әлемдік интеграциялық қатынастар, Тәуелсіз Мемлекеттер Достастығы

Аннотация: Интеграция, объединение экономических субъектов, углубление их взаимодействий и совершенствование их деятельности. Экономическая интеграция охватывает надежную постоянную деятельность и появляется при процессе объединения стран и хозяйственном полит-межгосударственном разделением труда. Цель экономической интеграций – обеспечение объединенных решений экономических обязанностей и сближение национальной экономики.

Ключевые слова: экономическая интеграция, интеграция мировых отношений, Содружество Независимых Государств

Annotation: Integration, unification of economic subjects, investigation of their interactionandactivityimproving .Economic integration envelopsreliable and constant activity and itappearsin process of country unification at political-interstate economic division of labor. The purpose of economic is to provide integrated solutions of economic responsibilities and convergence of the national economy.

Keywords:economic integration, the Eurasian Economic Union

Егемендік алған Қазақстан басқа да посткеңестік елдер сияқты өзін халықаралық қауымдастыққа нығайту үрдісінде белсенді қатысып келеді. Бұл үрдіс мемлекеттің сан-салалы жақтарын жетілдірумен бірге, бірінші кезекте оның саяси жүйесі мәселесінің ретке келтіру талабын қойды. Қазіргі заманда әлемде халықаралық қарым-қатынастардың барлық жүйесі сондай-ақ, мемлекетаралық байланыстарға және мемлекет ішіндегі құрылымдарға қатысты халықаралық құқықтық принциптер мен ережелер сапа жағынан өзгерістерді бастан кешіруде. Халықаралық өмірдің басты мақсаты - бейбітшілікті нығайту және жалпыға бірдей қауіпсіздікті қамтамасыз ету болып табылады. Оған жетудің бірден бір жолы - ол барлық халықтар арасындағы ынтымақтастықтың болуы.

Мемлекет пайда болғаннан бастап өзінің тәуелсіздігін сақтау және сырттан агрессияға жол бермеу арқылы ұлттық қауіпсіздігін қамтамасыз етеді. Халықаралық қатынастарда өзара

тәуелділік пен өзара әсер етудің нығаю кезінде немесе жаһандану жағдайында мемлекеттаралық байланыстардың бір-біріне тәуелділігінің өсуі аймақтық және халықаралық қауіпсіздік мәселесін бірінші орынға қояды.

Бүгінгі таңда интерация әлемдік дамудың күннен-күнге күшейіп келе жатқан тенденциясын байқауда. Барлық елдер әлемдік шаруашылыққа интеграцияланса, аймақтарда тығыз саяси ықпалдастыққа бастайтын экономикалық одақтар мен қоғамдастықтар құрылып жатыр.

Экономиканы интеграциялау оған қатысушылардың әрқайсысына өзара саудамен шектелген елдерге қарағанда қосымша жүйелі эффект деп аталатын артықшылықтарды алуға жағдай жасайды. Екінші жағынан алғанда, мемлекеттердің бұндай ынтасы әлемде болып жатқан сапалық өзгерістерді көрсетеді және де қоғамдық өмірдің әр түрлі салалардағы,ең алдымен экономикалық жүйедегі интеграциялық процестердің дамуына жасалған оңтайлы жағдайлардан туындайды.

Қазіргі уақытта Қазақтан ТМД-да және жалпы әлемдік қауымдастықта демократиялық құндылықтар жолын ұстаушы, аймақтық және ғаламдық қауіпсіздікті бекітуде өз үлесін қосуға талпынып отырған мемлекет ретінде әлемге әйгілі. Осы тұрғыдан алғанда Қазақстанның ТМД-да ынтымақтастықтың толық құқықты мүшесі ретінде қатысуының өзінде саяси және экономикалық негізі бар.

Барлық елдер әлемдік шаруашылыққа интеграцияланса, аймақтарда тығыз саяси ықпалдастықта қоғамдар құрылып жатыр.Достастыққа қатысушы он бір елдің басшылары Экономикалық одақ құруды бірауыздан қолдап, бәріде ол туралы Декларацияға қол қойды. Осы Декларацияда ТМД-ға мүше елдер тауар, қызмет, капитал, еңбек ресурстары еркін айналатын ортақ рынок құрып, терең интеграциялану арқылы Экономикалық одаққа кезең-кезеңмен өтетіндігі туралы мәлімдеме жасалған болатын. Соның ішінде кедендік одақ құрып, оның тарифтерінен ТМД елдерін босату жайы айтылған болатын.

Біздің ұлттық экономикамыздың бәсекеге қабілеттілігіне оны әлемдік экономикаға интеграцияланған жағдайда ғана қол жеткізе аламыз. Сондықтан да Қазақстанның Бүкіләлемдік Сауда Ұйымына кіруін жеделдету аса маңызды міндет болып табылады. Бұл - жаһандық бәсекелестіктің элементі, сондай-ақ әлемдік экономика жайында білім алудың мүмкіндігі [1].

Мемлекет басшысының халыққа арнаған биылғы жолдауында өңірдегі мемлекеттің одағын құру туралы бастама жария етілді. Орталық Азия өңірінің барынша интеграциялануына қадам жасау. Бұл тұрғыда Орталық Азия экономикалық қауымдастығын, тағыда басқа бірлестіктерді айтуға болады.

Елбасының Евразия кеңістігіндегі интеграциялық процестерді дамытуда, ТМД, ЕурАзЭҚ, Орталық Азия қауымдастығы және Шанхай ынтымақтастық ұйымы секілді халықаралық қауымдастықтарды құруда, Біріңғай экономикалық кеңістікті жүзеге асыру жұмыстарында атқарған рөлі мен белсенді қызметі өзімізге де, әлемдік саясаткерлергеде кеңінен мәлім [2].

Жүйелі түрде, посткеңестік кеңістіктегі интеграциялық процестерді зерттеу және олардың халықаралық қатынасқа ықпалын жан-жақты ашып көрсету. Жаһандану жағдайында экономикалық интеграцияның мақсаты - ұлттық экономиканы жақындастыру және экономикалық міндеттерді бірлесіп шешуді қамтамасыз ету. Сонымен қатар адамзаттың біртұтас ақпарат пен коммуникациялар кеңістігінде жан-жақты бірігу, бүкіл әлемнің біртұтас экономикалық, саяси ынтымақтастық дәуірін құру. Жұмысымның мақсатын жүзеге асыру үшін бірқатар міндеттері:

- Жаһандану жағдайындағы интеграциялық процестердің дамуын зерттеу;
- Әлемдік шаруашылықтың дамуында интеграцияның маңызы;
- Интеграциялық дамудың әлемдік тәжірибесінің маңызын зерттеу;

- ТМД интеграциясының идеялық негізіне тоқталу;
- Қазақстан әлемдік интеграциялық қатнастар жүйесінде алатын орны.

Интеграцияның мәні мен даму ерекшеліктері, теориялық аспектілері мен оның идеялық негізіне, саяси- құқықтық базасы қарастырылды. Жұмыста әлемдік интеграциялық даму процестері мен тәжірибелерін зерттеуде ТМД, ЕврАЗЭҚ, Орталық Азия одақтарының тенденциялары мен болашағы ой елегінен өткізілді.

Жаңа тәуелсіздік алған Қазақстан Республикасының өркениетті қоғам орнатуға деген құлшынысы күйреген Кеңес Одағынан мұра болып қалған экономикалық - әлеуметтік, саяси-рухани дағдарыстан шығудан басталды.

1991 жылдың желтоқсан айындағы республика Жоғары Кеңесінің сессиясында «Қазақстан Республикасының мемлекеттік тәуелсіздігі туралы» заң қабылдануы жер шары халықтарына өмірге жаңа, тәуелсіз мемлекет келгендігін жария етті. Дүниежүзі халықтарының 1992 жылдың қазан айында болған I Құрылтайында тәуелсіз елдің тұңғыш Президенті Н.Ә.Назарбаев айтқанындай: «Біз ұлы жолға шықтық. Арманды сапарға аттандық. Қолымызда тәуелсіздіктің көк туы. Елтаңбамызда бар, халықтың басын біріктірген киелі шаңырағымыз, арманымызды алдыға аппарар қанатты пырақтарымыз бар. Ылайым бетімізден жарылқасын!»

1992 жылдың 2 наурызында Қазақстан БҰҰ-ға кіреді және осы бүкіләлемдік ұйымның 164 - ұлттық мүшесі болды. Қазақстан БҰҰ қызметіндегі саяси мәселелерді, әсіресе ядролық қауіпсіздікпен байланысқан сұрақтарды шешуге белсенді түрде қатысуда. Сонымен бірге Қазақстан еуразиялық қауіпсіздікті нығайту саласында мақсатты бағытталған жұмыстарды жүргізіп жатыр. Қазақтан Республикасының халықаралық қоғамдық және экономикалық ұйымдарға мүшелігі кестеде көрсетілген. (Қосымшадан қараңыз).

1992 жылдан бастап Қазақстан Денсаулық қорғаудың бүкіләлемдік ұйымына, Бүкіләлемдік почталық Одаққа, Азаматтық авиациялық Халықаралық ұйымына, интелектуалдылық меншіктің Бүкіләлемдік ұйымына, білім, ғылым мен мәдениет сұрақтары бойынша БҰҰ-ға (ЮНЕСКО), Халықаралық валюталық қорға, қайта құру мен дамудың Халықаралық банкісіне, Еуропалық банкке мүше болды.

Қазіргі ТМД елдерінде қалыптасқан саяси жағдайда Қазақстан өз тәуелсіздігін нығайту үстінде, 1992 жылдың жазында Қазақстан Республикасы жер шарын өзінің саяси ықпалын өткізіп отырған Біріккен Ұлттар Ұйымына (БҰҰ) мүшелікке қабылданды. Азат елінің өзіндік мемлекеттік белгілері әлемге жария етілді. Жаңа елдің жаңа Конституциясы қабылданды. Бес жыл ішінде 117 іргелі мемлекеттер Қазақстан тәуелсіздігін танып, олардың 105 елімен дипломатиялық қарым-қатнастар орнатты. Алматыда 40-тан астам елшіліктер мен халықаралық ұйымдар өкілдері ашылды. Қазақстан әлемнің 36 елінде өз елшілері мен өкілділіктерін ашты. Қазақстан халықаралық қатнастардың субъектісіне айналғаннан бастап 760 халықаралық, мемлекетаралық, үкіметаралық келісім-шарттарға қол қойылды. Кеңес Одағы ыдырағаннан кейінгі Қазақстанның әлем жұртшылығына танылуы айтарлықтай қарқында өрбіді. Елдегі нарықтық қатнастарды тереңдету, демократиялық және құқықтық қоғам орнату үрдістерін одан әрі дамыту мақсатында 1995 жылдың 30 тамызында Қазақстан Республикасының жаңа Конституциясы бүкілхалықтық референдумда қабылданды.

Республика тиісті халықаралық институттармен, бірінші кезекте ЮНЕСКО-мен қайырымдылық және мәдени салаларда тығыз байланыс жасап отыр. Елімізді қазір дүниежүзінің 180 мемлекеті таныды, олардың 169-мен дипломатиялық қарым-қатнастар орнатылды. Шетелдерде 94 елшілік ашылып, Алматыда 50-ден астам елшілік пен миссия, халықаралық және ұлттық ұйымдардың 16 өкілділігі жұмыс істейді.

Біздің елімізбен дәйекті байланыстарды дамытуға бірнеше мемлекеттер ықлас білдіруде. Оған себеп болатын ең алдымен, ұлан-ғайыр жеріміз бен қыруар қазба байлықтарымыз. Тұтас алғанда жыл сайын Қазақстанда 1,5 млрд. тоннадан астам пайдалы қазбалар игеріледі.

Республикамыз астық өнімдерімен өзін-өзі қамтамасыз етіп қоймай, біраз бөлігін әлемдік нарыққа экспортқа шығаруға мүмкіншілігі бар. ТМД елдерінің қой шаруашылығының 25%-і қазақ даласында өсіріледі. Оған қоса республикамыздың демократияландыруға, экономиканы нарықтық жолмен реформалауға алған бағыты да себеп болуда. Сонымен қатар бұрынғы Кеңес империясының ыдырауының нәтижесінде мүлдем жаңа географиялық саяси жағдай пайда болды. Қазіргі Қазақстан жері Еуропаны Азия –Тынық мұхит аймағымен байланыстыратын сыртқы саяси және стратегиялық тиімді кеңістікті алып жатыр. Бұл байланыстырушы буын мүмкіндігіде Республикамызға септігін тигізуі тиіс.

2016 жылы Қазақстан экспортқа 62,2 млн тонна шикі мұнай және мұнай өнімдерін шығарған. Кесте №1 де көрсетілген.

Қазақстан Республикасы мен Ресей Федерациясы арасындағы Достық, ынтымақтастық және өзара шартқа қол қойылды. Онда мемлекеттік егемендік пен аумақтық тұтастықты өзара құрметтеу, даулы мәселелерді бейбіт жолмен ретеу және күш қолданбау, ішкі істерге араласпау және т.б. қарастырылды. 1994 жылы «Байқоңыр» ғарыш айлағын пайдаланудың реті туралы» келісімге қол қойды. Ресей Федерациясы «Байқоңыр» кешенін пайдаланғаны үшін Қазақстан Республикасына жылына 115 мың АҚШ доллары көлемінде жалға алу ақысын төлеп отырады. Ол 2050 жылға дейін жалға берілді. Екі ел арасындағы әскери-саяси, мәдени-гуманитарлық салаларда шарттарға қол қойылды. 1998 жылдың 12 қазанында Ресей Федерациясымен Қазақстан және Ресей арасындағы шекараны делиминациялау туралы хаттамаға қол қойылды. Мұның бәрі екі ел арасындағы қарым-қатнастың өрбіп келе жатқандығын көрсетеді. [7]

Қазақстанның Қытай Халық Республикасымен сауда-экономикалық, ғылыми-техникалық және мәдени ынтымақтастықта, шекара бойындағы аудандарда еркін сауда аймақтарын ашу мәселелері жөнінде айтарлықтай жылжу бар. Қытай Қазақстанға қарсы ядролық қаруды қолданбауға, күш жұмсамауға, егемендікпен аумақтық тұтастықты құрметтеуге міндеттенді. өз кезеңінде, Қазақстан ҚХР-дың аумақтық тұтастығына қатысты осындай міндеттемелерді мойынына алды. 1994 жылғы сәуір айында Алматыда Қазақстан мен ҚХР арасындағы мемлекеттік шекараның өтуі туралы Шартқа қол қойылды. 1997 жылы Батыс Қазақстаннан батыс Қытайға және Иранға мұнай құбырын тарту туралы келісімге қол қойылды. 2015 жылы Қытай бізден 5 млн тонна мұнай сатып алған.

Республиканың сыртқы саясатына экономикалық байланыстарды нығайтып, дамытуда кіреді. Бүгінде республикада 200-ге жуық шетел фирмаларының, банкілерінің өзге ұйымдардың өкілдері бар. Қазақстан қазір әлемнің 80-нен астам еліне өнімдер шығарады. Тауар айналымның Қытайға 22%-зы, Германияға – 13,6%, Ұлыбритания – 11,6%, Швейцарияға – 11%, Нидерландыға – 4,7%, Австрияға – 2,5%-зы келеді. Елімізде 2000-нан астам бірлескен кәсіпорындар тіркелген.

Қазақстанның қазіргі сыртқы саясатының негізгі мақсаттары мен принциптеріне мыналар жатады:

- мемлекеттік мүддені қорғау;
- елімізде экономикалық реформаларды жалғастыру, демократиялық институттарды күшейту үшін сыртқы жағдайды барынша қамтамасыз ету;
- әлемдегі барлық елдермен тең құқықты және серіктестік қатынастарды дамыту;
- ғаламдық және аймақтық интеграциялық процестерге белсене қатысу;
- халықаралық ұйымдармен ынтымақтастықты тереңдету.

Орталық Азиядағы интеграциядан төмендегідей артықшылықтар күтіледі:

- энергияның, ауыл-шаруашылығы және минералдық ресурстардың барлық түрлерімен аймақтың өзін-өзі толық қамтамасыз етуі;
- елеулі бірлескен экспорттық потенциал;

- артықшылығы бар геосаяси жағдай, ол Орталық Азия мемлекеттерінің трансазиялық транспорттық және коммуникациялық коридордың құрамдас бөлігі болуына мүмкіндік береді;
- бәсекелес қабілеті бар тауарлардың үлкен спектрін өндіру қабілетті жиынтық өндірістік потенциал;
- салыстырмалы түрде алғанда бірдей кәсіпқойлық, білімділік және еңбекақы деңгейімен сипатталатын еңбек ресурстары;
- экологиялық тұрғыда алғанда су және басқа табиғи ресурстарды бірлесе отырып үнемді пайдалану;
- жоғары ғылыми және инженерлік потенциал.

«Егеменді Қазақстан»-да берген сұхбатында Қазақстан Президенті Н.Ә.Назарбаев: «ТМД елдері үшін интеграция, ынтымақтастық экономикалық қажеттілік қана емес, бұл керек десеңіз жаңа рухани-психологиялық тұрақтылық, ертеңгі күнге деген сезім,»-деп баға берген болатын.

«ТМД туралы арманды ақиқатқа айландыру үшін табанды түрде күресу керек,»- деп түйіндейді Қазақстан Республикасының Президенті Н.Ә.Назарбаев Киев кездесуінен кейінгі баспасөз маслихатында.

Ортақ сыртқы саясат немесе ұжымдық дипломатияның мақсаты:

- Одақтың тәуелсіздігін қамтамасыз ету;
- Одақтың қауіпсіздігін нығайту;
- БҰҰ, Хелсинг қорытынды актысының және Париж партиясының принциптеріне сәкес халықаралық қауіпсіздікті және бейбітшілікті нығайту;
- Халықаралық ынтымақтастықты нығайту;
- Адам құқы, демократияны дамыту.

Осы мақсаттарды жүзеге асыру үшін Европалық Одаққа мүше мемлекеттің ортақ сыртқы саясаты мен ортақ қауіпсіздікті жүзеге асыру керек. Мүше мемлекеттер Европалық Одақтың сыртқы саясатын толық қолдау қажет.

Достастықтың басты мақсаты-саяси, экономикалық және әлеуметтік мәселелерді бірігіп шешу мақсатында, өзара тиімді жағдайларда бұрынғы Кеңестік республикалардың интеграциясын қамтамасыздандыру. Қазақстанның сыртқы саясатындағы стратегиялық алғы міндеттерінің бірі ТМД-ға қатысушы мемлекеттермен ынтымақтастық. Қазіргі кезде ешбір мемлекет жалғыз дами алмайтындығын әлемдік тәжірибе көрсетіп отыр. ЕҚ, НАФТА, АСЕАН, АТЭС және басқада нәтижелі интеграцияның мысалдары бола алады.

Тәуелсіз мемлекет ретінде Қазақстан Республикасының құрылуы мемлекеттің сыртқы саясаттағы мәселесін алға қойды. Ол келесі проблемалық аспектілерді қамтыды:

1.Әлемдік қауымдастықтың Қазақстан Республикасын халықаралық қатынастардың субъектісі ретінде қабылдауы.

2.Мемлекеттің сыртқы саяси қызметінің негізгі принциптерін, оның сыртқы саяси құндылықтары мен басымдықтарын жобалау.

3. Халықаралық қатынас субъектілерімен халықаралық байланыстарды жолға қою және дамыту.

4.Халықаралық құқық принциптері мен нормаларын тану және игеру.

5.Халықаралық қатынастар мәдениеті: дипломатия мен дипломтиялық қызметті қалыптастыру.

Қазақстан Республикасы қазіргі әлемнің ірі мемлекеттерінің мүдделері астасып жатқан күрделі геосаяси кеңістікте орналасқан. Бұл жағдай «мемлекет басшысы мемлекеттің ішкі және сыртқы саясатының негізгі бағыттарын айқындайтын, ел ішінде және халықаралық қатынастарда Қазақстанның атынан өкілділік ететін ең жоғары лауазымды тұлға» болып табылатын ел Президентінен саяси ерік пен бастаманы, ойластырылған және салмақты әрекетті, шешімдер мен шараларды қабылдау қабілеттілігін талап етті [8].

Қазіргі еуразиялық идея өркениет дамуы жүйелерінде мемлекеттердің жан-жақты ынтымақтастығы үшін аса кең геосаяси кеңістікті құруды көздейді. Еуропа мен Азияны жалғастыратын тарих және дәстүрлі көпір ретінде Қазақстан еуропа елдерімен де, азия елдерімен де өзінің экономикалық байланыстарын кеңейтуге кең мүмкіндік алады. ҚР Президенті Н.Ә.Назарбаевтың еуроазиялық идеясы біздің болмысымыздың геосаяси, экономикалық, тарихи, әлеуметтік-мәдени, этникалық шындығы болып табылады. Осы негізде ҚР үкіметі Президенттің басшылығымен екіжақты және көпжақты келісімдерді, қазақстандық шекараның тыныштығын сақтап, қақтығыстарды болдырмауды қамтамасыз ететін өзімен көршілес барлық елдермен келісім-шарттар жасауды қалыптастыру бойынша белсенді саяси қызметтер атқаруда.

Қазақстанның сыртқы саясатының ерекше аспектісі Қытай екендігі сөзсіз. ҚХР-мен достық, тату көршілік қатнасты жолға қою – Қазақстан басшылығының сыртқы саясатының аса маңызды проблемасы. Осы саладағы біздің міндеттеріміз – Қытаймен арадағы шекараны делимитациялау, оның қауіпсіздігін қамтамасыз ету, сауда-экономикалық шарттарға отыру, мәдени айырбасты дамыту. Қытай – бұл жақын көршілес, тез дамып келе жатқан аса ірі этно-демократиялық массив, ядролық держава, супердержава ретінде XXI ғасырда халықаралық қатнастарда басты рөлдерді атқарады.

Біз стратегиялық тұрғыдан Қазақстанның мүдделері толығымен ескірілген жағдайда Бүкілдүниежүзілік Сауда Ұйымына тезірек кіруге ықыластымыз.

Қазақстанның сыртқы саясатының ерекше аспектісі Қытай екендігі сөзсіз. ҚХР-мен достық, тату көршілік қатнасты жолға қою – Қазақстан басшылығының сыртқы саясатының аса маңызды проблемасы. Осы саладағы біздің міндеттеріміз – Қытаймен арадағы шекараны делимитациялау, оның қауіпсіздігін қамтамасыз ету, сауда-экономикалық шарттарға отыру, мәдени айырбасты дамыту. Қытай – бұл жақын көршілес, тез дамып келе жатқан аса ірі этно-демократиялық массив, ядролық держава, супердержава ретінде XXI ғасырда халықаралық қатнастарда басты рөлдерді атқарады.

Біз стратегиялық тұрғыдан Қазақстанның мүдделері толығымен ескірілген жағдайда Бүкілдүниежүзілік Сауда Ұйымына тезірек кіруге ықыластымыз.

Қазақстанның әлемде қуатты экономикасы бар әрі халықаралық қауымдастығы тұғыры берік өңірлік держава ретінде қабылданатынын да естен шығармағанымыз абзал. Бұл мәртебені қастерлеуіміз және еліміздің қазіргі әлемдегі беделін нығайту үшін қосымша күш-жігер жұмсауымыз керек.

Ел Президенті белгілеген «Әлемдік экономикаға ойдағыдай кірігу – елдің экономикалық дамуының сапалық серпілісінің негізі» басымдығына сәйкес халықаралық маңызды жобаларды іске асыруда, әлемдік нарықтарда бәсекеге қабілетті болатын тауарлар мен қызметтерді өндіруге бағытталған белсенді шараларды қабылдау жоспарланған [10].

Әдебиеттер:

1. Президентің Қазақстан халқына Жолдауы. «Бәсекеге қабілетті Қазақстан үшін, бәсекеге қабілетті экономика үшін, бәсекеге қабілетті халық үшін». Астана, 2004 жылғы 19 наурыз.
2. Президентің Қазақстан халқына Жолдауы. «Қазақстан экономикалық, әлеуметтік және саяси жедел жаңару жолында». «Атамұра» баспасы, 2005.
3. Энциклопедический словарь. / под.ред.Г.В.Осипова – М.: ИСПИ РАН, 2001-940стр
4. Русско-казахской толковый словарь по современной экономике. / К.Ж.Оразалин, М.М.Жантасов – А.: 2001-103стр.

5. Нәбиев Е.Н. Халықаралық экономикалық қатынастар: Оқу құралы./ Астана: «Фолиант», 2001.-164 б.
6. Қазақстан Республикасының Конститутциясының III бөлім 40 бап
7. Елемесов Р.Е. Халықаралық экономикалық қатнастар. /А.:2002 – 287 бет.
8. Қазақстан Республикасы Президентінің 2006 жылғы 1 наурыздағы «Қазақстанның әлемдегі бәсекеге барынша қабілетті елу елдің қатарына кіру стратегиясы» атты Қазақстан халқына Жолдауы.
9. Абдулпаттаев С. «Қазақстанның Еуропа елдерімен қатнасы»./Ақиқат, №10, 2001- 15бет.
10. А.К. Нурпеисова. С.Н. Сабитова «Халықаралық экономика және халықаралық коммерциялық іс / Алматы: LEM, 2012- 184 б.
11. Қазақстан Республикасы мен оның өңірлерінің әлеуметтік-экономикалық дамуының статистикалық көрсеткіші. /№4, 2006 – 48 бет.

МЕМЛЕКЕТ ЭКОНОМИКАСЫНА ИНВЕСТИЦИЯЛАР АҒЫМЫ МӘСЕЛЕЛЕРІ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ ШЕШУ ЖОЛДАРЫ

Жунусова А.Ж.
аға оқытушы, экономика ғылымдарының магистрі
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия Ұлттық университеті, Астана қ.,
Қазақстан Республикасы
E-mail: zhunussova.azh@yandex.ru

Аннотация: На современном этапе развития Казахстана как суверенного государства, направленного на построение цивилизованных рыночных отношений, приоритетным путем экономических реформ является разработка и реализация инвестиционной политики страны, нацеленной на достижение высоких темпов экономического роста и роста эффективности экономики.

С целью осуществления данных задач, а также для обеспечения коренных изменений в экономике на базе программы Правительства РК по осуществлению реформ в условиях недостаточности внутренних источников финансирования исключительно важную роль приобретает привлечение иностранного капитала в экономику Казахстана.

Приток прямых иностранных инвестиций в Казахстан осуществляется посредством создания совместных предприятий, дочерних предприятий, приватизации государственных предприятий с участием иностранного капитала, передачи в управление иностранным фирмам крупных промышленных предприятий и инвестирования банковского сектора.

Annotation: At the present stage of development of Kazakhstan as a sovereign state, aimed at building civilized market relations, the priority of economic reforms is the development and implementation of the country's investment policy aimed at achieving high economic growth and economic efficiency.

In order to implement these tasks, as well as to ensure fundamental changes in the economy based on the program of the Government of the Republic of Kazakhstan to implement reforms in the context of insufficient domestic sources of financing, the attraction of foreign capital to the economy of Kazakhstan acquires a crucial role.

The inflow of foreign direct investment in Kazakhstan is carried out through the creation of joint ventures, subsidiaries, the privatization of state-owned enterprises with the participation of foreign capital, the transfer of large industrial enterprises to foreign firms, and the investment of the banking sector.

Түйінді сөздер: инвестициялар ағымы, тәсілдер, басымдылықтар, тәуекел, нарық, мемелекет, шетел капиталы.

Қазіргі кезде Қазақстанның экономикалық өрлеуі негізінен инвестициялар ағымының үлкен ауқымда құйылуына тікелей байланысты. Себебі, мемлекетіміздің өндірісінің өрлеу потенциалының деңгейі қазіргі өндіріс мөлшерінен 15 есе жоғары. Осындай мәнге жету үшін шетел капиталы ағымын тарту көлемін ұлғайту мен қатар, ұлттық инвестициялау қызметінің де үлесін арттыруды бірінші басымдылыққа қойып, отандық инвесторлардың, яғни компаниялардың инвестициялық бағытын өндірістің өндіруші және өңдеуші салаларына бағыттауын ынталандыруымыз қажет

Осыған орай, инвестициялық саясат төмендегідей мәселелерді шешуі шарт:

1) Салынатын капиталдың спектрлік сипаттамаларын бағалау;

2) Толықтай бүкіл экономика субъектілері үшін бірдей құқықты жағдайды қалыптастыру;

3) Экономикалық жан-жақты әлеуметтік бағытты жетілдіру.

Сонымен қатар, Қазақстан экономикасына шетел бизнес субъектілері тарапынан мүмкін болатын қажетсіз зардаптардың болмауын немесе минимумын қамтамасыз ету қажет.

Қоса кете, математикалық-статистикалық, тиісінше бухгалтерлі қаржылық есептерді әзірлеудің үлгілерін дамыту жөніндегі іс-шаралар кешенін бақылау қажет [1].

Халықтық мақсаттарды қорғау үшін шетелдік компаниялардың ішкі нарығымызда монополия орнатуға жол бермеу қажет.

Қазақстанның ұлттық құндылықтарын қарама-қарсы болса, шетелдік инвесторлар мен жасалған келісім-шарттарды қайта қарастыру маңызды.

Қазіргі кезде ұтымды инвестициялар ағымын басқару саясатын жүргізу үшін төмендегі мәселелерге назар аудару қажет, жекелеп айтқанда, келесі шараларды жүзеге асыру керек:

- салықтық жеңілдіктер мен инвестициялық преференцияларды жетілдіру;
- «Бағалы қағаздар нарығындағы инвесторлардың құқықтары мен мақсат-мүдделерін қорғау туралы» жаңа нормативтер енгізу;
- инвестициялау бойынша жоспар-жобалардың қаржы тиімділігін бағалау жолында нұсқаулар құрастыру;
- инвестициялық жоспар-жобалардың тиімділігін бағалау, талдау мақсатында экономикалық-статистикалық көрсеткіштер жүйесін құрастыруда экономикалық, әлеуметтік, әрі саяси әсер етуші факторларды ескеру;
- инвестициялау жобаларын зерттеуге байланысты тәсілдемелік сілтемелерде тәуекелді факторлардың нақты формада ескерілуі, инвестициялау жобаларына инфляция мөлшерін біле отырып өзгертулер енгізу;
- инвестициялық жобалардың тиімділігін анықтаудың мерзімді тәсілін дайындау [2].

Мемлекеттің экономикалық тәуелсіздігі көбінесе олардың инвестициялар, шетел капиталы ағымының дұрыс реттелуіне байланысты. Салаларды топтастыру және үйлестіру нарықтық жағдайда аса маңызды тәсілдердің бірі болып табылады. Салаларға басым көңіл бөлу шағын және орта сектордың дамуының айрықша стимулы екені маңызды. Реттеу жолдарына тоқтала кететін болсақ, келесідей сатыға көңілді аса аудару қажет.

Ең алдымен, мемлекет шағын және орта бизнеске шетелдік капиталын тарту жағдайында сол капитал қорларын салықтық басымдылықтармен үнемі қолдап отырады. Сонымен қатар, шетелдік инвестициялар ағымы бірінші жағдайда өнім өндірісі мен салалар спектріне бағытталуы қажет. Оны біз салалық басымдықтар деп атаймыз:



Сурет 1 - Экономикалық жалпылама салалық басымдықтар

Ескерту - мәліметтер негізінде автормен құрастырылған [2]

Шетелдік капиталдар ағымын тартудың басты артықшылықтары қолайлы өмір деңгейін қамтамасыз етуші салалар мен сыртқа сатылуға бағытталған өнім өндірісі – мұнай-газ және химиялық салалар, электрлі энергетика, металлургия, коммуникация және АӨК, өйткені Қазақстан Республикасы өз жағынан агросектордағы, жүн,бидай және мақтаның ірі өндірушісі. Мұнайжәне газ сферасында мұнай көлемін және табиғи газды өндіру мен сыртқа сатуды арттыру, мұнай құбырлары мен ішкі газ құбырларының санын ұлғайтуға аса бақылау қоюы тиіс.

Мемлекетіміздің тұрақты өрлеуі жолында қазіргі кезде мемлекеттік органдар ұлттық өнім өндірісіне және өнеркәсіптік секторына тура шетел капиталын, нақты инвестициялар ағымын және экономикалық стратегиясына сәйкес белсенді, дәлірек айтқанда бәсекеге қабілетті өнім өндірісіне жұмсалынған инвестициялар ағымын тартуды макроэкономика және трансұлттық компаниялар жолымен іске асыруды жетілдіру керек.

Сонымен қатар, инвестициялар ағымын реттеу саясатының іске асырылуы оны нақты ғылыми әрі теориялық-практикалық зерттеумен байланысты. Ең біріншіден, капитал ағымын жайында ғылымға негізделетін теория қалыптасып, оны нысанды жолда жүзеге асыру мен реттеудің тетіктерін нақтылау қажет.

Қазақстан Республикасының 2015 жылы 29 қазанда қабылданған Кәсіпкерлік Кодексі осындай мәселелерді басқару мен реттеу, топтастыру, тұрақтау мен өрлетуде басымды мүдде болуы керек. Себебі, қазіргі саясатты жүзеге асыру әлеуметтің талаптарынан пайда болды, сол сияқты, Қазақстанымыз шетелдік қаражат қорынсыз, технологиясыз және тәжірибесіз экономикалық дамуға, индустриалды-инновациялы өрлеуге бағыттала алмайды. Тәуелсіз Қазақстан Республикасының инвестициялық климаты жылдам даму үшін едәуір қолайлы, ал мемлекетімізге тартылған шетелдік инвестицияларының ағымы олардың көлемі жолымен бірінші озық орынға тұруы үшін елімізге әлеуметтік қолдау мен оперативті қимыл қажет.

Танымал компаниялардың инвестицияларын көптеп тарту үшін қажетті тетіктерді ұтымды пайдалана білуге тиіс.

Жапония мемлекетіндегідей ішкі ғылыми қорғау тәжірибесін Қазақстанда да енгізуді жеделдету қажет.

Халықаралық тәжірибе көрсеткендей төмендегі жай-күйді қамтамасыз етуші іс-шаралар инвестициялар ағымын реттеудің басым шеңбері болып табылады:

- жеке кәсіпкерлік үшін соншалықты маңызды болмаса да, мемлекеттің, халықтың, экономикалық жүйенің, экологияның және азық-түлік қорларыныңжектіліктілігін және қауіпсіздігін қамтамасыз ету;

- артулы ұдайы өнім өндірісі мақсатында халықтың, қоғамның күнделіктіқызметі жолында дұрыс жағдай қалыптастыру;

- халықты әлеуметтік қамсыздандыру және адамдардың тұтыну корзинасын жетілдіру (әлеуметтік қорғау, сақтандыру, медицина, білім, кадрларды оқыту, ғылым) [3].

Келешекте Қазақстан өзінің өндірістік секторын дамытуға ұлттық инвестицияларды ынталандыруға, ұлттық инвестициялық белсенділікті арттыруға аса көңіл бөлуі керек. Шетел капиталын тарту жолындағы саясатты іске асыру Қазақстанның әлеумет шаруашылығын тиімді жетілдіруге, экономиканы қайта құруға, ғылыми-техникалық дефицитті жеңуге қабілетті болуы керек.

Кестелердегі мәліметтер респонденттердің жауаптарына сай алынған. Осыған байланысты, әсер етуші ең позитивті фактор «саяси тұрақтылық» (56%) болса, ең негативті фактор «бюрократизм» (28%) екенін анықтадық.



Сурет 2 - Инвестициялар ағымына әсер етуші негізгі факторлар

Жоғарыдағы суретке сәйкес, инвесторлар үшін инвестициялық қызмет нысаны ретінде Қазақстанды таңдауға әсер етуші позитивті, және тиісінше негативті факторларды көруге болады. Позитивті факторларды анықтау барысында респонденттердің тек 2%-ы ғана Қазақстанның перспективті нарықтық потенциалын белгіледі. Осыған байланысты, біздің талдауда 2 проблема анықталды:

1) Қазақстан өзінің нарықтық потенциалын арттыруы тиіс;

2) Бюрократизм Қазақстанда әлі де ең негізгі проблемалардың бірі болып табылады.

Талдау нәтижесінде, аталған екі мәселені шешу бойынша келесідей ұсыныстар бар:

- Қазақстан Республикасы 2015 жылдың 27 шілдесінде Халықаралық Сауда Ұйымына (ХСҰ) ресми түрде мүше болды. Осындай тиімді жағдайды пайдаланып, Қазақстан өзінің ішкі нарықтық жүйесін дамыту, кеңейту жөнінде ұзақ мерзімді тікелей нарыққа бағытталған стратегияларын жүзеге асыруы тиіс. Бұл инвестициялар ағымының артуына тікелей жағымды әсерін тигізеді;

- ХСҰ-на мүше болғаннан кейін, Қазақстанның ішкі тауар, әрі шикізат нарығына шетелдік өндірушілер енді. Отандық тауар өндірушілер мен қызмет қамтамасыз етушілердің бәсекелік қабілетін сыртқы бәсекелестердің келуі едәуір арттыруы тиіс. Ал жеке сектор әрқашан үлкен көлемді капитал ағымымен жұмыс істейді. Қазақстан Үкіметі бұл нарықтық қатынастарды тиімді реттеу үшін қолданылатын заңнамалар мен нормаларды жеңілдетілген жүйеге келтіруі тиіс.

- Жаңандану барысында Қазақстан ағымдағы ғасырдың принциптері мен талаптарына сай басқару және реттеу жүйелерін жеңілдету үшін компьютерлік жүйені қолдануда. ҚР Инвестициялар және даму министрлігінде инвесторлар үшін «бір терезе» қағидасы кең қолданылып келеді.

Бұл қағидаға сәйкес: «Инвесторлар үшін «бір терезе» қағидасы деп инвесторлардың құжаттарды жинау және дайындауға қатысуын барынша азайту және олардың мемлекеттік органдармен тікелей байланысын шектеуді көздейтін, уәкілетті орган тарапынан инвесторларға мемлекеттік қызметті көрсететін орталықтандырылған нысан болып табылады». Шетел тәжірибесі көрсеткендей, бұл қағида аса тиімді жұмысты, әрі бюрократизмнің минимумын қамтамасыз етеді. ҚР Үкіметі үшін осындай типтегі қағидаларды әлеуметтік, экономикалық-статистикалық, т.б. ақпарат жинау арқылы үнемі жетілдіру, кеңейту өте қажет.

Перспективада, Үкіметке республика халқының әл-ауқатын көтеру және экономиканың балансталған дамуына өз үлесін енгізуі үшін инвестициялық климатты жақсарту, сала және аймақ бойынша инвестициялық ағымды реттеу бойынша басталған жұмысты жалғастыруы керек.

Аталған ұсыныстар инвестициялар ағымына мемлекеттік басқарудың ықпалын зерттеу нәтижесінде қалыптасты.

Осыған орай, қорытындыла айтқанда Қазақстандағы инвестициялар ағымын реттеу қызметі өрлеу жолында. Инвестициялар ағымының ауқымын арттыру үшін ішкі ресурстарды жетілдіру қажет, солардың қатарында зейнет ақы қорлары, сақтандыу нарығы, инвестициялық қорлар капиталдары қызметін нығайтуы тиіс. Осыған байланысты Үкімет өз жағынан нақты реттеу, бақылау мен рыноктық түзетулерді ескеріп нормативті-құқықтық заңнамаларды икемдеу, дамыту, әсер етуші факторларды ескеру мен капиталдар ағымын тарту бойынша іс-шаралар жүйесін іске асыру басымдылықтың белгісі болуы тиіс.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасының Президентінің 2010 жылғы “Жаңа онжылдық – жаңа экономикалық өрлеу – Қазақстанның жаңа мүмкіндіктері” атты жолдауы.
2. «Қазақстан» іскерлік журналы, investkz.com
3. ҚР Іскерлік порталы, capital.kz

РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ

Зекенов Е.Н, Кабдешев Д. К, Шакизада Б.Н.
студенты 2 курса, специальности «Государственный аудит»
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: everest-astana@mail.ru

Аңдапта:Осы мақалада Қазақстан Республикасының индустриалды-инновациялық дамуының басымдықтарының бірі болып табылатын шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту

және қолдау және азаматтық қоғамның тұрақтылығы үшін негіз болып табылатын, оның дамуы бүкіл Қазақстан халқының әл-ауқатына байланысты мәселелерді талқыланды.

Шағын және орта кәсіпорындар тек халықтың көпшілігінің экономикалық қызметін қолдауға ғана емес, сондай-ақ бюджетке айтарлықтай салық түсімдерін қамтамасыз етумен қатар, экономикалық өсу қарқынын, жалпы ұлттық өнім құрылымы мен сапасын айқындайтын зор әлеуметтік рөл атқарады.

Барлық дамыған елдерде шағын және орта бизнестің ЖІӨ 70-80 пайызын құрайды. Әлемдік экономиканың тоқырауының қазіргі қиын жағдайында тұрақтандырушы агент ретінде әрекет ете алатын және қоғам мен мемлекеттің назарына жүгінуге құқығы бар шағын және орта кәсіпорындар бар.

Түйінді сөздер: Қазақстан Республикасы, шағын және орта бизнес, кәсіпкерлік, инновациялық әлеует, несиелендіру, инновациялық қызметі.

Аннотация:В данной статье рассматриваются проблемы развития и поддержки малых и средних предприятий, которые являются одним из приоритетов промышленного и инновационного развития Республики Казахстан и основой стабильности гражданского общества, развитие которого зависит от благосостояния всего Казахстана.

Малые и средние предприятия не только играют огромную социальную роль, поддерживая экономическую деятельность большинства населения, но и обеспечивают значительные налоговые поступления в бюджет, а также определяют темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта.

Во всех развитых странах на малые и средние предприятия приходится 70-80 процентов ВНП. В нынешней сложной ситуации стагнации мировой экономики являются малые и средние предприятия, которые могут выступать в качестве стабилизирующего агента и иметь право рассчитывать на внимание общества и государства.

Ключевые слова: Республика Казахстан, малый и средний бизнес, предпринимательство, инновационный потенциал, кредитование, инновационная деятельность.

Annotation: This article discusses the problems of development and support of small and medium enterprises, which are one of the priorities of the industrial and innovative development of the Republic of Kazakhstan and the basis for the stability of civil society, the development of which depends on the welfare of the whole of Kazakhstan.

Small and medium-sized enterprises not only play an enormous social role, supporting the economic activities of the majority of the population, but also provide significant tax revenues to the budget, as well as determine economic growth rates, the structure and quality of the gross national product.

In all developed countries, small and medium enterprises account for 70-80 percent of GNP. In the current difficult situation of stagnation of the world economy, there are small and medium-sized enterprises that can act as a stabilizing agent and have the right to rely on the attention of society and the state.

Key words: Republic of Kazakhstan, small and medium business, entrepreneurship, innovative potential, crediting, innovative activity.

Сегодня малый и средний бизнес (МСБ) является основой экономического развития государства. Именно на этой основе они в значительной степени зависят от решения проблем занятости населения, завершения внутреннего рынка с отечественной продукцией и создания конкурентной среды. Если МСБ должны стать" локомотивом " экономики Казахстана, государство должно продолжать оказывать им всестороннюю поддержку.

Сегодня большая часть ВВП развитых стран занята МСБ. В связи с этим мы считаем, что этот вопрос актуален и что найти способ его развития главная задача нашей страны. В

Республике Казахстан развитие малого и среднего бизнеса является одним из приоритетов государственной политики.

Его успешное осуществление определяет будущее экономическое и политическое развитие страны. Создание внутренних частных предприятий в Казахстане началось в первые годы независимости в период острой нехватки сырья, гиперинфляции и снижения уровня жизни. Это был период трудных решений[1].

В экономике доминировала государственная собственность. Не было никакой правовой основы для развития рыночных отношений. Существующие законы являются репрессивными в отношении частной собственности и коммерческой деятельности.

И самое страшное в общественном сознании предпринимателя воспринималось только негативно как спекулянтов, сутенеров, грабежа национального достояния.

В статье рассматривается роль и важность малого и среднего бизнеса в экономике Казахстана. Динамики их развития. Обсуждаются некоторые проблемы инновационного развития малого и среднего бизнеса и способы их решения.

Целью данного исследования является выявление проблем развития МСБ в Казахстане и поиск путей решения этих проблем.

Поскольку развитие малых и средних предприятий является основой экономики любой страны.

Опыт развитых стран показывает, что создание и развитие малых и средних предприятий создают благоприятные условия для экономического подъема: создаются и развиваются конкурентные условия; не превышаются промышленная и региональная монополия; рынок насыщен товарами и услугами; экономика постоянно развивается; внедрение результатов научно-технического прогресса; создание рабочих мест; эффективное использование материальных и нематериальных ресурсов; увеличение экспортного потенциала; увеличение налоговых поступлений; формирование среднего класса.

Эти преимущества способствуют тому, что малые и средние предприятия становятся необходимым элементом рыночной экономики, привлекательной для сотен тысяч людей. В Республике Казахстан развитие малых и средних предприятий является одним из приоритетов государственной политики. Его успешное осуществление определяет будущее экономическое и политическое развитие страны [2].

Основные задачи:

1) рассмотрение и анализ экономического положения страныбизнес-план малых и средних предприятий.

2) определить статистические данные о развитии МСБ.

3) изучение проблем, затрагивающих развитие МСБ.

4) определить пути решения проблем развития МСБ.

5) уточнить экономическое положение МСБ в виде сравнительного анализа сдругие развитые страны.

Первые три этапа связаны с независимостью Казахстана, формированием рыночных отношений и появлением новых форм собственности в стране. На этих этапах была проведена постепенная подготовка нормативно-правовой, законодательной и институциональной базы в поддержку развития частного предпринимательства.

Государственное регулирование МСБ характеризуется внедрением ряда комплексных мер, направленных на упорядочение деятельности в сфере частного предпринимательства, и в том числе малого бизнеса.

Президент Н. Назарбаев в своем послании от 6 октября2017 года поставил цель довести вклад бизнеса в ВВП страны до 50%. В связи с этим принят целый ряд программ по поддержке

предпринимательства, в том числе финансовой поддержке. Данные меры благоприятно отразилось на секторе МСБ.

По данным комитета статистики, число действующего бизнеса по итогам 2017 года составило 1 миллион 145 тысяч 994 единицы, или на 3,6% больше по сравнению с 2016 годом.

Занятость в этом сегменте экономики составила 3 миллиона 118 тысяч 442 человека, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 2,6%.

Формирование и становления малого бизнеса в Казахстане проходило в 4 этапа (рисунок 1).

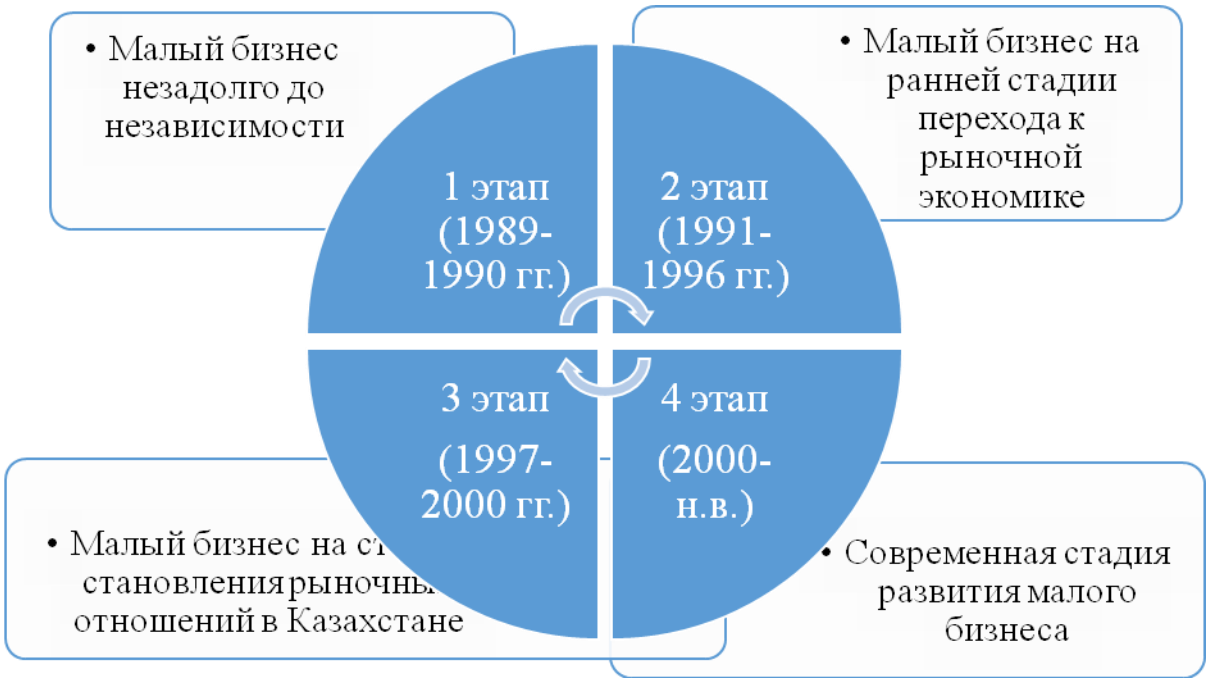


Рисунок 1- Формирование и становления малого бизнеса в Казахстане

Современный этап развития малого бизнеса в Казахстане, начиная с 2001 года

При этом значительно возросло производство продукции МСБ. За девять месяцев 2017 года выпуск продукции составил 14,4 триллиона тенге, или на 28,5% больше по сравнению с 2016 годом. Малый и средний бизнес в Казахстане.

Сегодня открыть свое дело, в сравнении с началом двухтысячных, стало проще и быстрее.

Сроки сократились с нескольких дней до нескольких часов, а кипу требуемых бумаг для регистрации, значительно уменьшили. В итоге Казахстан по легкости ведения бизнеса, в авторитетнейшем рейтинге Всемирного банка занял 36 место среди 190 стран планеты. Если смотреть на развитие МСБ на международном уровне Казахстан все ещё отстает от мировых держав.

Предпринимательская деятельность должна выполнять три основные функции: экономическую, инновационную и социальную. В развитых государствах примерно 70% всех предпринимательских структур приходится на сферу среднего и малого бизнеса, но, в то же время, подавляющая часть ВВП и национального дохода страны производится крупными компаниями.

В Казахстане на сегодняшний день вклад МСБ в структуру ВВП составляет 19%, что гораздо ниже, чем в Аргентине — 41%, Мексике — 51%, Канаде — 44% и Австралии — 61% [3].

Другой проблемой является отраслевой дисбаланс, т.е. большой процент предприятий МСБ в Казахстане составляют предприятия с низкой добавленной стоимостью, которые по данным комитета статистики Республики Казахстан обеспечивали примерно 18% занятости, и лишь 13% выпуска продукции в 2018 году.

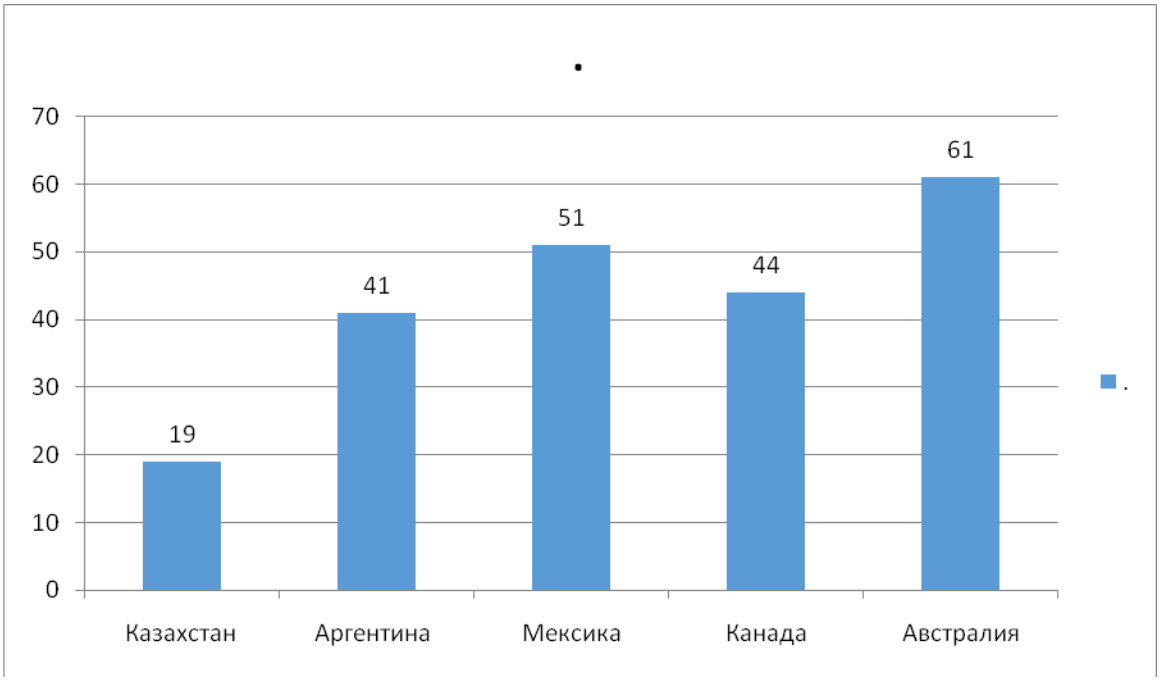


Рисунок 2- Вклад МСБ в структуру ВВП международных стран, (в %)

В то же время добавленная стоимость предприятий МСБ розничной торговли составляет примерно половину от той, которую приносят профессиональные услуги, 1/3 от производственных отраслей и 1/6 от транспортировки и хранения. Это подразумевает, что экономика в целом значительно выиграет, если возрастет доля предприятий МСБ с более высокой добавленной стоимостью.

Становлению современного Казахстана способствовало интенсивной развитие сферы малого и среднего предпринимательства, которое является базой экономической и социально-экономической стабильности общества и по оценкам различных аналитических агентств должно занимать в экономике страны не менее 40-50%, так, например, в Великобритании доля среднего и малого бизнеса в экономике объединенного королевства занимает не менее 65%, в Германии – 59%, а в Голландии – около 52% [4].

К сожалению, приходится признать тот факт, что доля малого и среднего бизнеса в экономике РК пока не достигла желаемых показателей, однако, процесс этот достаточно динамичен, руководство страны всемерно способствует интенсификации данных процессов, в том числе путем организации консалтинговых, консультационных услуг на безвозмездной основе, путем финансирования, со финансирования и субсидирования некоторых проектов по развитию малого и среднего бизнеса, в особенности связанных с развитием приоритетных направлений экономики страны и пр.

Вопросы развития малого и среднего бизнеса в Казахстане:

1. Зависимость от нефти. В Казахстане бизнес в основном касается нефтяной промышленности. И как только цена на нефть падает, доходы отрасли снижаются, и, как следствие, доходы малых предприятий, которые вращаются вокруг крупных и средних компаний в нефтяном секторе, также падают.Однако, как говорят эксперты, в некоторых частях Казахстана доля малых и средних предприятий намного превышает национальные показатели. В первую очередь, это регион Западного Казахстана. Доля МСБ в ВВП составляет около 40%, в Астане почти столько же. Тем не менее, эти цифры не достигают уровня промышленно развитых стран.

2. Рост коррупции. Мы хотели бы отметить еще одну проблему, а именно коррупцию. И она не уменьшается. К сожалению, она растет. Вот последние исследования Национальной палаты предпринимателей. Они показывают, что растет не только количество коррупции. В этом числе есть люди, которымпомогаеткоррупция, то есть успешно интегрируются в эти системы.

3. Высокая процентная ставка. Проблемой первоначального развития МСБ также является высокая процентная ставка по кредитам. Сегодня процентная ставка в казахстанских банках составляет 18-25%, что очень высоко для начинающих предпринимателей.

В Казахстане невозврат кредитов значительно выше, чем в других странах. В результате банки должны применять более высокую процентную маржу к системному кредитному риску внутренних заемщиков, чтобы получать доход от своей деятельности.Все это приводит к гораздо более высоким процентным ставкам по банковским кредитам по сравнению с развитыми странами. Если вы посмотрите на ставки по банковским кредитам за последние 15 лет, то обнаружите, что даже при самых благоприятных экономических условиях в Казахстане и быстром росте банков они никогда не были значительно ниже своих текущих уровней. Основные препятствия для открытия новых предприятий и развития существующих небольших инновационных компаний связаны с вопросами финансирования и кадрового обеспечения, для чего необходимо принять ряд мер.

Во-первых, национальные компании должны реализовать долгосрочные программы, которые позволяют технологическое сотрудничество с небольшими инновационными компаниями.

Во-вторых, вы должны создать налоговые льготы для инвестиций в науку и инновации.

В-третьих, разработать систему коммерциализации научных исследований, которая обеспечивает интеграцию исследовательских центров, университетов и инновационных малых предприятий в международные механизмы обработки капитализации научных результатов. Кроме того, необходимо совершенствовать культуру предпринимательства, пропагандировать деловую активность для широкой общественности и включать в учебные планы учебных заведений подходящий курс по предпринимательству.

Исходя из вышеперечисленных вопросов, мы выделяем следующие возможности для развития малого и среднего бизнеса в нашей стране. Во-первых, реализация программ поддержки, таких как «Дорожная карта бизнеса 2020» и Фонд развития бизнеса Даму. Во-вторых, снижение процентной ставки по кредитам. В-третьих, недоверие граждан к открытию собственного дела. Отсутствие склонности к риску. В-четвертых, введение бизнес-дисциплины в школьную программу [5].

Вывод: если государство примет во внимание наши рекомендации и начнет решать эти проблемы, МСБ в Казахстане будет интенсивно развиваться и достигнет уровня мировых держав в течение нескольких лет. После развития МСБ наша экономика будет восстанавливаться и ускоряться, поскольку МСБ играют важную роль в экономике каждой страны.

Литература:

1.Послание президента РК за 2017 год http://www.akorda.kz/ru/addresses
2.Официальный сайт АО Фонд "Даму"https://damu.kz/kz/poleznaya-informatsiya/Damu_book_rus_inet.pdf
3. Данные Комитета по статистике Министерства Национальной экономики РК. Официальная статистическая информация ресурс.http://stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeNumbersSMEnterprises?_afrLoop
4. Ашимов А.Т. Проблемы МСБ https://abctv.kz/ru/news/rost-est-problemy-ostayutsya
5. Экономика. Малый и средний бизнес в Казахстане //https://24.kz/ru/tv-projects/ekonomika/item/217630-ekonomika-malyj-i-srednij-biznes-v-kazakhstane

КЛАССИФИКАЦИОННАЯ КАРТА РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО БАЗЕЛЬСКОМУ СОГЛАШЕНИЮ

Ильина Т.Г.[1], Тусупбаева Б.С.[2]
[1]к.э.н,доцент Томского государственного университета, г.Томск, Россия
[2]ст. преподаватель Карагандинского государственного университета им. Е.А.Букетова, г. Караганда, Казахстан
e-mail: darinaika167@mail.ru

Аңдатпа: Мақала банктік ұйымдарына тәуекелдердің өзіндік жіктеу картасын құруының қажеттілік мәселесіне арналған. Банктік тәуекелдерінің жіктелу критерийлері дәлденген, банк тәуекелдерінің агрегатталынған жіктелу картасы ұсынылған.

Аннотация: Статья посвящена вопросу необходимости для банковской организации составления свое классификационной карты рисков. Уточнены критерии классификации банковских рисков, предложена агрегированная классификационная карта рисков банка.

Annotation: The underlying principles of the individual trading bank risks classifying This article examines the problem of individual trading bank risks classifying. The underlying principles of the bank risks classifying are ascertained. The generalized form of the bank risks classifying map is suggested.

Ключевые слова: банковские риски; классификация банковских рисков; системная классификация рисков; Базельский комитет; классификация рисков Банка России.

Самая популярных классификация, выражена классификацией рисков банковской деятельности, представленна в документах Базельского комитета по банковскому регулированию. Основные документы, которыми руководствуются риск-менеджеры западных компаний в практической деятельности называются Принципы банковского надзора. Указанный документ содержит 25 принципов, реализация которых признана минимально необходимым условием обеспечения эффективного банковского надзора, а также комментарии к ним, базирующиеся на рекомендациях Базельского комитета и лучшей международной практике в сфере банковского дела и банковского надзора. среди них можно выделить принципы 6-16, которые связанны с рисками банковской системы [1].

Принятая Базельским комитетом классификация рисков по банковскому регулированию, для большинства развитых стран является основополагающей, наглядно демонстрирует основную суть рисков, с которыми сопряжена банковская деятельность — это процентный риск,

кредитный риск, правовой риск и риск репутации, страновой и трансфертный риски, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, и выявляет обстоятельства, их вызывающие. В таблице приведена сравнительная характеристика классификации видов риска в зависимости от цели применения [3].

Таблица 1 -Классификация видов риска

Вид риска	Цель применения		
	Банковский надзор	Расчет достаточности капитала	
		Основной компонент	Дополнительный компонент
Процентный риск банковского портфеля	+	+	
Риск электронных банковских операций	+		
Риски деривативов	+		
Риск расчетов в валюте	+		
Риск потери ликвидности	+	+	
Операционный риск	+	+	Юр.риск
Рыночные риски	+	+	
Кредитный риск		+	Риск погашения
Прочие виды риска		+	

Из таблицы видно, что Базельский комитет систематизирует банковский риск по цели применения. Приведенная классификация, принятая Базельским комитеты по банковскому регулированию в качестве основополагающей для большинства развитых стран, наглядно демонстрирует основную суть рисков, с которыми сопряжена банковская деятельность — это кредитный риск, страновой и трансфертный риски, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск репутации, и выявляет обстоятельства, их вызывающие. К недостаткам классификации рисков, предложенной Базельскими рекомендациями, следует отнести, прежде всего, отсутствие разгранечения видов рисков по степени обобщения содержащихся в них видов угроз. Так, например, в одном ряду с «кредитным» риском (конкретным, «единичным» видом угрозы) находится риск более высокой степени обощения, а именно – «операционный», предоставляющий, по сути, наименование группы угроз. При этом названный тут же «риск ликвидности» следует отнести к еще более высокой категории обобщения, поскольку его возникновение может быть следствием реализации любого из названных видов рисков или их суммарного воздействия.

Согласно указаниям ЦБ РФ в виде письма от 23 июня 2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках» документ подразделяет риски на следующие виды: риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников; риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата, включают кредитный риск, страновой риск и риск неперевода средств, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск и правовой риск; риски, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности [2]. Поэтому рекомендуется контроль за типичными банковскими рисками организовать на трех основных уровнях: индивидуальном (уровень сотрудника), микроуровне и макроуровне. Но эта классификация не может быть использована

банками для управления рисками на практике. Так как, управление рисками как на макро-, так и на микроуровне является сложной методологической задачей; во-вторых, крупный масштаб – для практического применения нужна более подробная классификация с выделением групп и подгрупп риска в зависимости от специфики проводимых банком операций. Классификация имеет нечеткость классификации рисков по видовым и родовым признакам. Например, выделяют в качестве самостоятельного вида угроз «риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников» (п.1.7.1). В числе видов неправомерных действий называются: хищение ценностей и вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой. Следующим самостоятельным видом угроз (п.1.7.2.) являются «риски ликвидности и снижения капитала, формирумые решениями управленческого аппарата». Попытки установить видовые либо родовые различия между понятиями двух названных выше видов угроз порождает затруднения. Во-первых, определение «неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников» (п.1.7.1) не имеет принципиального отличия от определения «решения управленческого аппарата, влекущие потерю либо снижение ликвидности» (п.1.7.2.), поскольку последние могут быть как неправомерные, так и некомпетентными. Во-вторых, потеря либо снижение ликвидности может быть следствием реализации обоих видов рисков. В-третьих, в число подвидов «решений управленческого аппарата» рекомендаций (п.1.7.2) включаются «ошибки», «случаи мошенничества», «превышение полномочий», «злонамеренные действия», «легализация доходов, полученных преступным путем», которые охватываются понятием «неправомерные и некомпетентные действия».

Предложенная классификация банковских рисков, в новом Базельском соглашении о капитале, во многом совпадает с классификацией ЦБ РФ в разрезе основных элементов (кредитный, рыночный, операционный риски), но имеет отличия от нее в силу специфики рассматриваемого документа, предназначенного, в первую очередь, для практического применения расчета достаточности капитала для покрытия всех видов рисков. Однако в нем выделяется трактовка понятия «операционный риск». В соответствии с соглашением, имеется в виду риск убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, систем, либо внешних событий. В данное определение риска включается еще и правовой риск, что с нашей точки зрения, является обоснованным решением, поскольку правовое обеспечение банковских операций и связанный с ним риск являются неотъемлемыми элементами функционирования внутрибанковской системы в целом, вероятность сбоя в которой и называется «операционным риском».

Наиболее близкой нашему пониманию риска является классификация Базельского комитета, в которой выделяются только те виды рисков, которые могут быть количественно определены или рассчитаны по различным критериям и признакам. Эти риски непосредственно влияют на изменение капитала и прибыль банков. Нам представляется необходимым выделять такие виды банковских рисков как кредитный, рыночный (в т.ч. валютный и процентный) и операционный. Нужно уделить внимание, что ЦБ РФ в законодательных документах, в отличие от основных документов Базельского комитета, в отдельный вид риска выделяет правовой риск (табл.2) Сравнительный анализ видов риска в официальных документах по банковской деятельности представлен в таблице [3].

Таблица 2 - Сравнительный анализ видов риска по официальным документам банковской деятельности

Вид риска	Разновидность риска	Базельский	Банк

		комитет	России
Кредитный риск		+	+
Страновой риск	Риск неперевода средств	-	+
Страновой риск		-	-
Риск неперевода средств		-	-
Рыночный риск (фондовый, валютный, процентный)		-	+
Рыночный риск		+	-
Рыночный риск (фондовый, товарный, валютный, процентный)	Процентный риск банковского портфеля	-	-
Процентный риск банковского портфеля		+	-
Риск ликвидности		+	+
Операционный риск	Правовой риск	+	+
Правовой риск		-	+
Риск потери деловой репутации		+	+
Стратегический риск		+	+
Риск электронных банковских операций		+	
Риски деривативов		+	
Риск расчетов валютных операций		+	

Из таблицы мы видим, что в целях внутреннего контроля за безопасным и стабильным функционированием банковской системы, надзорные органы разных стран применяют различные виды рисков, так как, специфика деятельности банков различается.

С целью дальнейшего исследования для разработки классификации банковского риска будут использоваться виды рисков, предложенные в официальных документах по банковской деятельности для осуществления внутреннего контроля. Для создания эффективной системы управления рисками считаем целесообразным предложить свою агрегированную классификационную карту банковских рисков (табл.3).

Таблица 3 - Классификационная карта банковских рисков

Критерий классификации	Характер риска	Вид риска			
Сфера возникновения	внутренние	Операционный	Риск ликвидности	Стратегический	Кредитный
		Риск потери деловой активности			
	Внешние	Рыночный	Страновой	Политический	
Возможность контроля	Управляемые	Риск ликвидности		Кредитный	
	Неуправляемые	Рыночный	Стратегический	Страновой	Операционный
		Риск потери деловой активности			

Финансовые последствия	Прямые	Операционный	Кредитный	Рыночный	
	Косвенные	Риск ликвидности	Страновой	Стратегический	
		Риск потери деловой активности			
Субъект риска	Деятельность банка	Операционный	Риск ликвидности	Стратегический	Кредитный
		Риск потери деловой активности			
	Экономическая ситуация на внутренних и внешних рынках	Страновой	Рыночный	Политический	

Представленная классификация позволяет четко определить место каждого риска в общей системе рисков и создает возможности для эффективного применения соответствующих методов и приемов управления им, так как каждому риску соответствует свой прием управления. Значимость этой классификации заключается в том, что на ее основе можно моделировать банковскую деятельность, проводить комплекс мероприятий с целью повышения эффективности внутреннего контроля при осуществлении банковских операций.

Как видно из приведенного исследования, процесс формирования полной и оптимальной классификации банковских рисков еще не завершился, и требуется дальнейшая разработка. Классификация банковских рисков должна постоянно совершенствоваться, изменяться в зависимости от развития экономических отношений, повышения качества обслуживания клиентов, применения новых информационных технологий в организации деятельности банков. Оптимизация классификации банковских рисков позволит создать стройную систему для определения совокупного размера рисков в деятельности банков и выявить отдельные их разновидности.

Литература:

1. Основополагающие принципы эффективности банковского надзора (Core Principles for Effective Banking Supervision, 1997, april).
2. Письмо Банка России №70-Т от 23.06.2004 «О типичных банковских рисках».
3. Пономарева Е.С. Классификация банковских рисков /Вестник Белорусского государственного экономического университета. 2011. № 1. С. 103-108.

КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТІҢ ПАССИВТІ ОПЕРАЦИЯЛАРЫН БАСҚАРУ ПРОБЛЕМАЛАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ ҚАЗІРГІ КЕЗЕҢДЕ ЖЕТІЛДІРУ ЖОЛДАРЫ

Исанов А.С.
Оқытушы, магистр
Қарағанды экономикалық университеті, Қарағанды қ.,
Қазақстан Республикасы
E-mail: armanissanov@mail.ru

Аңдатпа: Аталмыш мақалада жалпы коммерциялық банктердің пассивті операцияларына экономикалық сипаттаумен қатар, жалпы сапалық беліглеріне аса маңызды көңіл бөлінген. Пассивті операцияларды тиімді басқару – Активті операцияларының табыстылықтың, ұдайыөндірістіктің, сапалылықтың және тиімділіктің кепілі. Сондықтан да, коммерциялық

банктер үшін пассивтік операцияларын сандық және сапалық қатынаста тиімді басқару ажырамас білігі болып табылады.

Аннотация: Данная статья посвещена проблемам и нахождения путей совершенствования коммерческих банков в сфере управления пассивных операции по качественным показателям. Эффективное и рациональное управление пассивными операциями – это гарантия рентабельности, воспроизводства, качества и эффективности активных операции. Поэтому, рациональное управление пассивными операциями первостепенная задача.

Annotation: This article is devoted to the problems and development of commercial banks in the management of passive operations on qualitative indicators. Effective and efficient management of passive operations is a guarantee of profitability, reproduction, quality and efficiency of active operations. Therefore, the rational management of passive operations is a top priority.

Түйінді сөздер: коммерциялық банктер, пассивті операциялар, активті операциялар, бәсекелестік, банк жүйесі, интеграция, банктік көрсеткіштер, стратегия, диверсификация.

Пассивті операцияларды басқару банктік қызметте өте маңызды. Сол себепті пассивтерді сапалы басқару сол банктін жеткілікті мөлшерде жеке капиталының болуы, тартылған қаражаттың толықтай әсері тигізіп, жарияланып және одан максималды пайда табуы маңызды. Пассивтерді басқарудың екі аспектісі бар. Мерзіміне байланысты олар: қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді болып бөлінеді. Қысқа мерзімді аспектіде (3 айдан 12 айға дейін) айтарлықтай назар ағымдағы ішкі және сыртқы ортаға бөлінеді. Пассивтерді басқарудын басты міндеті - банктің шығындары мен активтерінің міндеттері мен бағаларының , банктін шығындарының тұрақты тербелісі жағдайында берілген сандық параметрлерді сақтау. Мына жағдайда пассивтерді басқарудың мақсаты белгіленген тәуекелге қарамастан , табысты пайданы максимализациялау не керісінше, таза проценттік табыста тәуекелдерді барынша минимализациялау. Тәуекел мен табыс арасындағы тепе-теңдік пайыздық мөлшерлеме, нарықтық тербеліс, несиелік тәуекел арқылы орнатылады. Узақ мерзімді аспектіде акцент капиталдың нарықтағы бағасын максимализациялауға көзделеді.

Пассивтерді басқарудың мәні проценттік мөлшермен дисконтталған баланстағы және баланстан тыс ақша ағымындағы міндеттердің нарықтағы бағасын анықтау. Соған орай банктің пассивтерін басқару ұғымы ретінде банктың балансының құрылымымен басқару, басқа да сыртқы құбылыстардың әсеріне қарамай, банктің берілген стратегиясы бойынша, банктің пайдасын белгіленген тәуекелдердің көлемі шегінде жүзеге асыру болып табылады. Пассивтерді басқару стратегиясын әзірлеу өзіне пассивтерді басқарудағы мақсаттар мен міндеттердің жиынтығын қамтиды. Пассивтерді басқарудың стратегиясы - бұл мүмкіншіліктер, мақсаттар және міндеттер моделі және банктін пассивтермен басқаруындағы бірден-бір үздік үлгісі. Басқа сөзбен айтқанда, бұл стратегия банктің пассивті басқаруында жаңа жолдарды ашу, жаңа бағыттарды ашып, оны жаңарту жолымен кез-келген экономикалық жағдайларда қойылған мақсаттарына жету. Бұл стратегияның табысты болуы сыртқы ортаның факторларының әсерінен байқалады, олар позитивтік не керісінше негативті болса да. Бұл факторлар ешқашан бір қалыпты болмайды, стратегия қабылдау барысында банк динамикалық өзгерістерге қарамастан, өзінің ықпалын тигізіп, банк жұмысында өзінің қарқынын күшейтуі тиіс. Банктің стратегиясы да, пассивтерді басқару саласында ресурстарды тарту принципі орын алады, ол: қаржыландырудың керекті мөлшерін, қаржылық нарықтын несиелік баламаларын жалпылау және қарыз алуды қарастырады. Ішкі және сыртқы орталар жағдайына байланысты мына тәсілдер орын алады:

- Нарыққа кіру стратегисы, сол нарықтағы бәсекелестердің тауарын не қызметін көрсетуді көздейді, бұл стратегия сол нарықта потенциялды бәсекелестердің қызметі керекті мөлшерде болмаса қолданыла алады;

- Банктің жаңа стратегияны пайдалануы , оның бар нарықта жаңа ойлар ашу үшін емес, жаңа нарық пен жаңа сегменттер тудыру үшін қабылданады;
- Жаңа қызметтер жасау стратегиясы, әдетте нарықта бар қызметтерді модификациялау арқылы табыстарға жетеді;
- Диверсификация стратегиясы банктың жаңа, өзге нарыққа шығу мүмкіндігін көздейді;
- Ал интеграциондық стратегия нарықтағы басқа банктермен не қызмет көрсетушілермен жаңа қызмет, не тауарды жарыққа шығарады, не алдындағы қызметтерді әріптестік арқылы модернизациялайды [1, 57 б.].

Қазіргі таңда банктің қаржылық ресурстарын басқаруы, сырттан тартылған ресурстарды басқарумен байланысты. Бұл құрамдастармен жұмыс жасаудың басты мақсаты: банкке тартылған ресурстармен жұмыс жасау арқылы банктің пайдасын максималды ету. Осы жағдайларға орай банктің пассивті басқаруында мәселелері бар:

- Алынған қарыз несиенің қайтарылмауы салдарынан банктік сектордың капиталсызданuы, заңды не жеке тұлғаларды несиелендіру кезінде осындай проблемалар орын алады және банктік жүйенің жиі өзгеруіне әкеліп соғады;
- Банкті (демеушілердің) каржыландыратын көздердің азаюы, не жойылуы банкке қатер төндіреді;
- Долларизация кезінде банкке түсетін сыртқы қаражат ағымының азаюы, долларизация салдарынан халықтын банктік депозиттік жүйесіне күмәнданuы;
- Мемлекет тарапынан банктерді қолдамауы, банк өтемпаздығының түсуіне әкеліп соғады;
- Банктердің төлемдерді төлеуге қабілетсіз болып қалуына орай, халықтың банкке деген сенімсіздігі;
- Банк қызметкерлерінің біліктілігінің төмен болуына орай.

Меншікті капитал коммерциялық банктің қызметінің негізі болып табылады. Жеке капиталды басқару өзіне басқа да нормативтік талаптарды, жеткілікті мөлшердегі капиталды, басқа активтер пен тәуекелдерді ұлғайту жолындағыдай жүзеге асады. Олардың қатарына: меншікті акциялармен операциялар, кірістерді басқару, сондай- ақ дивиденттер саясаты кіреді. Бұл капитализацияланған табыстың өсуін қамтамасыз етуге жағдай тудырады. Осы жағдайда да акционерлердің позициясы тұрақты болып қалады, сондай–ақ сандық жағынан нығаяды. Сонымен қатар капитализациямен шамадан тыс әуестену, диведенттердің азаюына, банктің нарықтағы бағасының түсуіне әкеліп соғуы мүмкін. Банктің пассивтерін басқарудағы жетілдіру бағыттарының бірі банктің жеке капиталын ұлғайту. Банктің жеке қаражатын көбейтілуі мына жағдайда кепілдендіріледі:

Банктің тұрақты жұмысы және жеке каржы салымы арқылы жарғылық капиталдың өсуіне қолайлы мүмкіндік тудыруынан, банктің болуы мен оның мерзімі және банк өз қаржылық міндеттемелерін сапалы орындауы, бұл потенциалды инвесторлардың банктік акцияларды сатып алуына қызығушылық тудырады және қосымша капитал көздерінің қалыптасуына жағдай жасайды. Банктің міндеттерімен басқару екі негізгі фактордан тұрады. Бірінші, банк мақсаты мен клиенттердің сенімі мен қызығушылығын арттыруда. Коммерциялық банктің пассивтерін тиімді басқару сауатты депозиттік саясатты жүзеге асыруды болжайды. Банктік бәсекелестіктің дамуы ресурстар шектеулігін тудырады және белгілі бір клиенттермен тығыз байланысқа әкеледі. Егер клиенттер саны аз болса, онда банктің оларға деген тәуелділігі артады. Сол себепті банктерге сауатты депозиттік саясат ұстану қажет, оның негізіне мыналар жатады: деверсификация деңгейін қажетті деңгейде ұстау, қаржы ресурстарын басқа қаржы көздерінен тарту. Коммерциялық банктің депозиттік саясаты тұрғындарды қайтарымдық негізде

депозитке тарту тактикасы мен стратегиясын көздейді. Банктің депозиттік саясаты мыналарды ескереді:

- Депозиттерді тарту мақсатында нарықты жан-жақты зерттеп стратегиялық өңдеу жасау;
- Салымшылар өнімі кіреді;
- Стратегиялар мен тактикаларды өндеп іске асыру;
- Оның бағалау тиімділігін реттеуді жүзеге асырады;
- Тұрғындарды депозитке тарту мақсатындағы қызметінің мониторингі.

Осы жағдайлардың барлығы тәжірибие жүзінде кез-келген коммерциялық банктің депозиттік базасын қалыптастыру өте күрделі процесс екендігін, субьективтік және обьективтік тұрғыда күрделі процесс екендігін білдіреді. Депозиттік саясатты өңдеу негізінде мынандай критерийларды ескеру қажет:

- Депозиттік, несиелік және басқа да банктік операциалардың тұрақтылығын, сенімділігін қолдау мақсатында өзара байланыстыру;
- Банк тәуекелділігін минимизациялау мақсатында банк операцияларын диверсификациялау;
- Тұтынушыға қатысты депозиттік портфельді сегменттеу;
- Әр түрлі топтағы тұтынушыларға дифференциалдық қатынас;
- Банктық қызметтер мен өнімдердің бәсекеге сай болуы [2, 47 б.].

Банктың пассивті операцияларын жетілдіру және банктің тікелей депозиттік саясатын жетілдіру мақсатында мыналарды ескеру керек:

- Зерттеліп отырған коммерциялық банк өзінің депозиттік саясатын ұстануы қажет;
- Талап етілген мерзімге жеке және заңды тұлғаларды депозиттік салым салу ауқымын кеңейту ;
- Тұтынушыларға қызмет көрсету сапасын арттыру мақсатында барлық салымшыларға тиімді болатындай шоттар енгізу;
- Әрбір тұтынушымен жеке тіл табысу(жеңілдіктер қарастыру).

Жалпы жағдайда коммерциялық банктер өз депозиттік саясатын ұстанады. Сол сияқты, кредиттік мекеменің басшылығы аталған аумақтардың маңыздылығын, банк саясатының белгілі бір түрінің басты сипатын анықтайды. Ең алдымен, ол белгілі бір банктің жұмыс істеу саласына, оның мамандануы мен әмбебаптығына байланысты болады. Жоғарыда аталған проблемаларды шешу, атап айтқанда, көпсалалы банк ішіндегі ақша ағымдарын реттеу ресурстарды орталықтандырылған басқаруға ықпал етеді. Ресурстарды орталықтандырылған басқару банк бөлімшелері арасындағы нарықтық қатынастарды орнату жолымен жүзеге асырылады. Банктің бірыңғай ресурстарын басқару орталығын құру ресурстарды басқару процестерінің күрделілігіне де, өз қызметі барысында банк қабылдайтын және әдетте тепе-теңдік мөлшеріне және құрылымына тәуелді болатын тәуекелдер көлеміне байланысты болады. Ресурстарды басқару орталықтандырылған кезде, банктің ішкі ресурстарының (трансферттік бағасының) құны валютаның кезеңіне және түріне қарай анықталады. Қаржылық тәуекелдер орталықтандырылады, бұл оларды тез басқаруға мүмкіндік береді. Ресурстарды беру бағасы белсенді және пассивті бірліктердің мүдделері арасында ымыраға келу керек. Оның мөлшері тартылған ресурстардың жеке нарықтық сегменттерінде де, тұтастай алғанда да банк нақты құнынан ерекшеленеді.

Активтердің кірістілігі мен олардың ішкі бағасының арасындағы айырмашылық ішкі бірлік бағасының арасындағы белсенді бірліктердің таза кірісі және тарту құны - пассивті бірліктің кірісі болып табылады. Осылайша, орталықтандырылған ресурстарды басқаруды енгізу арқылы филиалдардың кіріс бірліктері белсенді бірліктерге (кредиттеуге) ғана емес, сондай-ақ пассивті бірліктерге айналады.

Әдебиеттер:

1. Управление деятельностью коммерческого банка / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: «Юрист», 2017 – 240 с.
2. Александрова Н.Г. Банки и банковская деятельность для клиентов. – Спб: «Питер», 2016 – с. 205

ИННОВАЦИЯЛЫҚ ПРОЦЕСТЕРДІ ҚАРЖЫЛАНДЫРУДА ВЕНЧУРЛЫҚ ИНВЕСТИЦИЯЛАРДЫҢ РӨЛІ

Искаков Б.М.
Э.ғ.к., доцент
«Тұран-Астана» университеті, Астана қ
Бергенова Н.С
«Тұран-Астана» универсиеттінің магистранты

Түйіндеме

Мақалада инновациялық және венчурлық кәсіпкерліктің жұмыс істеу негіздері, даму проблемалары және инновациялық қызметті венчурлық қаржыландырудың шектеулері қарастырылады.

Аннотация

В статье рассматриваются основы функционирования инновационного и венчурного предпринимательства, проблемы развития и сдерживающие факторы венчурного финансирования инновационной деятельности.

Annotation

The article discusses the basics of the functioning of innovation and venture entrepreneurship, development problems and constraints of venture financing of innovation activities.

Түйін сөздер

Инновациялық кәсіпкерлік, венчурлық кәсіпкерлік, белгісіздік, тәуекел, венчурлық капитал, қорлар, инвестициялар, мемлекеттік қолдау.

Ключевые слова

Инновационное предпринимательство, венчурное предпринимательство, неопределенность, риск, венчурный капитал, фонды, инвестиции, государственная поддержка.

Keyword

Innovative entrepreneurship, venture entrepreneurship, uncertainty, risk, venture capital, funds, investments, government support.

Қазіргі әлемде инновациялық іс-әрекет бәсекеге қабілеттілікті арттырудың, өндірістің ғылым сыйымды салаларын көтерудің факторы ретінде қарастырылады, және актуалды мәселе болып отыр. Қазақстан өнеркәсібі жаңа технологиялар сферасында, оны жүзеге асыру механизмінде инвестицияларды белсендіруге тәуелді.

Мемлекеттік инновациялық сатысаттың басты бағыты қаржылық ағымдарды реттеу болып табылады. Инновациялық іс-әрекеттің қаржылық механизмі өнеркәсіптің инновациялық-технологиялық дамуының стратегиялық және тактикалық мақсатына жетуге бағытталуы тиіс.Қаржылық саясат келесі міндеттерді шешуі тиіс:

а) кәсіпорындардың инвестициялық тартымдылығын қамтамасыз ету;

ә) кәсіпорындарды тиімді басқару механизмдерін жасау;

б) кәсіпорындардың қаржылық құралдарын тартудың рыноктық механизмдерін пайдалануы.

Қаржыларды тиімді басқару жүйесін жасау кәсіпорынның инновациялық дамуында мүдделер сәйкессіздігі, жеткіліксіз ақша қаражаттары, төлем қабілеттілігінің болмауы сияқты проблемалар туындайды. Сондықтан да өнеркәсіп салаларының инновациялық-технологиялық дамуында маңызды мәселе ресурстарды іздеу және тиімді орналастыру болып табылады[1].

Қазіргі қазақстандық технология мен өнеркәсіптің масштабы мен жағдайы көрсетіп отырғандай, бұл экономикалық мәселені тек бюджеттік қаржыландыру арқылы шешу мүмкін емес. Сонымен қатар кәсіпорынның өзінің жеке қаражаттары да қаржыландыру үшін жеткіліксіз.

Көптеген дамыған елдер тәжірибесі көрсеткендей, инновациялық жобаның бастапқы стадиясында қаржыландырумен венчурлық қорлар –инкубаторлар, мемлекеттік венчурлық немесе инновациялық қорлар сияқты стратегиялық серіктестіктер айналысады. Инновациялық жобаларды қаржыландыруға коммерциялық банктер тек соңғы стадияда, яғни жасалымдар барлық кезеңдерден өткенде, рыноктық өнім деңгейіне шыққанда ғана қосылады. Сондықтан республиканың коммерциялық банктері жоғары тәуекелділік пен инновациялық жобалардың соңғы нәтижесінің белгісіздігіне байланысты қаржыландыру субъектісі ретінде бұл процестен алынып тасталды. 2015-2019 жж. индустриалдық инновациялық стратегияда инновациялық қайта құрылымдауды қаржыландырудың альтернативті көзі ретінде венчурлық инновациялық қорлар (венчурлық капитал) құру қажеттігі айтылған.

Бүгінгі ақпараттың, ғылым мен техниканың, технологияның қарқындап жатқан дәуірінде инновация – дамудың орталық мәселесіне айналып отыр. 2015 жылы ел Президентінің жарлығымен қабылданған дамудың инновациялық жолын таңдау туралы бағдарламаға сәйкес инновациялық іс-әрекетті қалыптастыруда қаржының мәні зор екендігі белгілі.

Қаржы жүйесінің технологиялық даму динамикасына әсері көптеген уақыттар бойы экономикалық теорияда зерттеу пәні болып келеді. Дж. Хикстің кітабында жазылғандай, Британиядағы өнеркәсіптік революция қаржы жүйесінің дамығандығының арқасында ғана жүзеге асқан. Көптеген жаңа технологиялар капиталдың жетіспеушілігіне байланысты тұрақты экономикалық өсуді қамтамасыз ете алмайды және тек капитал рыногының дамуы ұйымдық қорланудың пайда болуына, сондай-ақ өнеркәсіптік реаолюцияның және онымен байланысты экономикалық өсуге жол ашты. қаржы жүйесі мен экономикалық даму динамикасы арасындағы тығыз байланыс инвестициялық инновациялық процестерді қаржыландырудың нақты механизмдері, оның ұлттық қаржы секторымен өзара байланысы мен ерекшелігі туралы мәселені алға тартады. Ал инвестициялау масштабы капиталдың шекті тиімділігінің динамикасы мен пайыз нормасы арасындағы қатынасқа тәуелді.

Жалпы, дамыған елдердің тәжірибесі көрсеткеніндей, дұрыс таңдалған инновация кез келген салада өз жемісін береді. Мысалы білім беру, денсаулық сақтау, банк жүйесі, өнеркәсіп, ауыл шаруашылығы. Алайда кез-келген инновациялық процесс сәтті аяқтала бермейді. Ал Қазақстанның жағдайында инновацияның қажеттігі экономиканың кез келген саласының өңдеу жүйесінен көрініп отыр. Өйткені экономикамызда біраз жылдар бойы үстемдік еткен дамудың шикізаттық бағыты соңғы жылдары өзінің тиімсіздігін, болашағының жоқтығын, жақын арада экономиканың дағдарысқа ұшырау ықтималдығын, ресурстардың шектеулі екендігін еске түсірді.Осы орайда 2003 жылы 30 мамырда «Инновациялық қызмет туралы» ҚР Үкіметінің қаулысы, сондай-ақ 2015-2019 жылдарға арналған Индустриалдық-инновациялық Даму Стратегиясы қабылданды. Қаулы бойынша республикалық бюджет қаражаты есебінен 3 млрд. теңге мөлшерінде жарғылық капиталы қалыптастырылған, 100 пайыз мемлекеттің қатысуымен «Ұлттық инновациялық қор» акционерлік қоғамы құрылды. Қордың акционері ҚР Үкіметі болып табылады. ҚР «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңына сәйкес Қордың акция

шығаруының мемлекеттік тіркелуі жүзеге асты және Ұлттық банктің куәлігі алынды. Қор қызметінің мақсаты – елдегі жалпы инновациялық белсенділікті арттыру, жоғары технологиялық және ғылымды қажетсінетін өндірістерді дамытуға жәрдемдесу.

Қазірде инновациялық қызмет субъектілерімен, инвесторлармен қарым қатынас қалыптастыру, дамудың басқа да мемлекеттік институттарымен іс-әрекетті сәйкестендіру жұмыстарын дамыту өте маңызды. Сондай ақ венчурлық қаржыландырудың нысандары мен тетіктеріне, ұлттық инновациялық инфрақұрылым элементтерінің қызметіне байланысты талдамалық зерттеулер, инновациялық қызметтің мәселелерін реттеп жүйелендіруді жолға қою қажет. Қордың қызметінің негізгі бағыттарының бірі – венчурлық қорларды құруды жүзеге асыру мақсатында халықаралық инновациялық қызметке талдау және венчурлық қорлардың қазақстандық инвесторларының әлеуетіне бағалама жасалды. Жасалған талдаулар қазіргі кезде венчурлық қорларды құру жөніндегі әлеуетті инвесторлары мен серіктестері халықаралық қаржы ұйымжары, ірі корпорациялар, сондай-ақ отандық қаржы институттары мен өнеркәсіп компаниялары бола алатынын көрсетті [2].

Шағын инновациялық кәсіпорындарды қаржыландыру проблемасының шешімі бүгінде көптеген елдерде венчурлық инвестициялау механизмі болып отыр. (ағылшын тілінен venture – тәуекелді кәсіпорындар деген мағынаны береді) Венчурлық инвестициялау – белгілі уақыт ішінде жоғары пайда алу мақсатында жаңа және тез дамушы, тәуекелі жоғары компанияларға ұзақ мерзімді капитал салымдары. Бұл қаржыландыру түріне «жоғары пайда – жоғары тәуекел» сипаты тән. Бұл – бизнесті басқару тәжірибесін алмасу және жобаларды басқаруда инвестордың қатысуы басты роль ойнайтын нағыз жаңа экономикалық қатынастар болып табылады.

Тікелей жеке және венчурлық инвестициялар индустриясында компанияда инвестицияның бөліну процесі келесі сатылардан өтеді:

1.«Ерте» (Seed) – компания құрылу сатысында болады, қолда тек жоба немесе бизнес-идея ғана бар, басқару командасын құру процесі жүреді.

2. «Бастапқы, старттық» (Start-up)- компания жақын арада құрылған, тәжірибелік үлгілері бар, өндірісті және өнімнің рынокқа шығуын ұйымдастыруға тырысады.

3. «Ерте өсу» (early stage, early grouth)- компания дайын өнім шығарады, коммерциялық өткізуді жүзеге асырады, алайда әлі де тұрақты пайда жоқ.

4. «Ұлғаю» (expansion)- компанияның рынокта белгілі позициясы бар, пайда алу жоғарылауда, өндіру мен өткізуді ұлғайтуды, қосымша маркетингтік зерттеулер жүргізуді, негізгі қорлар мен капиталды көбейту қажеттігі туындайды.

5. «Шығу» (exit) – компанияның дамыған кезі, бұл кезеңде акцияларды стратегиялық инвесторларға сату немесе қор рыногына алғашқы орналастыру жүзеге асады.

Seed кезеңі тіпті венчурлық инвесторлар үшін де тәуекелділігі өте жоғары.

Шағын инновациялық кәсіпорындар венчурлық капитал салуға өте ыңғайлы, өйткені олардан жоғары тәуекел кезінде жоғары пайда алу мүмкіндігі бар. 1950-60 жж. венчурлық капитал Силикон жазығы компаниясының өсуінің басты қозғаушысына айналды. Соңғы 30 жылда венчурлық капитал мыңдаған жаңа жұмыс орындарын ашты, компьютерлік индустрия мен биотехнологияның дамуының негізгі қозғаушы күші болды. Венчурлық капиталдың арқасында DEC, Apple, Compaq, Sun, Microsoft, Intel, Silicon Graphics, Google, Skype сияқты компаниялар пайда болған.

Сонымен венчурлық қордың негізгі мақсаты – инвестицияланған компаниялардың капиталдануын өсіру болып табылады. Мемлекет міндетіне венчурлық қор үшін адекватты ұйымдық-құқықтық форма жасау да жүктеледі. Сондай ақ инновациялық компанияны инвестициялауға бағытталған арнайы жеңілдіктер жүйесін енгізуге де болады, мысалы акциялар сату кезінде салықтық жеңілдіктер [3].

Венчурлық қаржыландырудың ерекше белгісі – инвестордың салған қаражаттарының қайтарылмай қалуы жағдайындағы тәуекелдің келісім шарт негізінде бекітілуі. Сондай ақ венчурлық бизнеске жойылмаушылық, ағымдағы рыноктық бағаны анықтаудың күрделілігі, табыстылық және жүзеге асырылатын венчурлық жоба тәуекелі туралы ақпараттардың шектеулілігісияқты қасиеттер тән.

Қазіргі уақытта Қазақстанда венчурлық индустрия енді даму үстінде. Алғашқы венчурлық қорлар Ұлттық инновациялық қордың бастамасымен 2004 жылы құрылған болатын. Қазақстанда сәтті венчурлық индустрия құру үшін:

- венчурлық іс-әрекетке қатысты қандай да бір арнайы талаптар енгібеу, мысалы лицензиялау.
- венчурлы қор құру, венчурлық капиталды біріктіруге байланысты ұйымдық құқықты заңнама қажет;
- венчурлық инвестордың венчурлық жобадан шығуы кезінде оның табысына салықтық жеңілдіктер орнататын заңнаманың қажеттігі.

Венчурлық рынокты мемлекетік реттеу механизмі отандық венчурлық бизнесті дамытудың келесі алғышарттары мен қажетті жағдайларды қарастыру қажет:

- потенциалды институцияоналдық инвесторлар қолында (венчурлық қорлар, сақтандыру компаниялары) жеткілікті еркін капиталдарының болуы;
- жоғары коммерциялық потенциалды отандық венчурлық жобалардың пайда болуы;
- венчурлық қаржыландыруды қажет ететін фирмалар мен капитал арасында байланыстырушы ролін атқаратын кәсіптік менеджерлердің болуы;
- венчурлық жобаларды іске асыратын фирма тауарларын потенциалды қабылдайтын, сыйымдылығы үлкен, төлемқабілетті тұтыну рыногының болуы.

Венчурлық индустрияның келесі құрылымдармен байланысы қамтамасыз етілуі тиіс:

- елдің ірі кәсіпорындармен – яғни шағын инновациялық компаниялардың өнімдерін потенциалды тұтынушылармен;
- технопарктермен және бизнес-инкубаторлармен – яғни венчурлық инвестициялаудың реципиент-компаниялардың құрылу ортасымен;
- тікелей жеке инвестициялар секторымен.

Қазірде елімізде инновациялар қарқынды дамып жатыр деп айту әзірше біршама ерте, бұл әлі де елде инновациялық белсенділіктің, отандық тәжірибенің жоқтығынан болып отыр. Сондықтан да жаңалық ашуға қызығушылық білдірген тұлғалар арасында бәйге, жарыстар, конкурстар ұйымдастыру қажет. Ал қаржыландыру мәселесіне келсек, Стратегия бойынша қазір инновациялық жобалард ы нақты іске асыру кезеңі басталған тұста қаржы жұмылдыруды одан әрі арттыру қажет. Инновация – бұл үздіксіз жүруі қажет процесс. Сондықтан да қажет сәтте үзіліссіз тоқтаусыз қаржыландырылған жоба ғана өз жемісін берері сөзсіз, тек сол жобаның ішіндегі ең таңдаулысын, тиімдісін, бәсекеге қабілеттісін іріктеп алуда жаңылыспау қажет. Инновациялық процестердің кешенінің және инфрақұрылымының болмауы – басты мәселелердің бірі, ал бұл өз кезегінде қаржының жүйесіз, бей-берекет жұмсалуына әкеледі.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі

1. Қаржы-қаражат журналы. 2015ж. №3. А. Ачурин. Некоторые проблемы инновационного развития РК.

2. Инновации журналы. 2016ж 1 (88) А.С. Семенов, А.И.Каширин. Венчурное финансирование инновационной деятельности.

3. Аль-Пари журналы 2006 2. Б.Ерешов. Принципы и тенденции развития инновационного процесса в современных условиях.

КӘСІПОРЫННЫҢ БАҒАЛЫҚ СТРАТЕГИЯСЫ

Калыева А.А. магистрант
Райханова Г.А.
экономика ғылымдарының кандидаты, доцент
Е.А.Букетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті
Қарағанды қ. Қазақстан Республикасы
E-mail: aygerim.kalyeva@mail.ru

Аңдатпа: Бұл мақалада кәсіпорын қызметінің нәтижелілігін анықтайтын маңызды факторлардың бірі бұл оның нарықта қолданатын баға саясаты қарастырылған. Кәсіпорынның баға саясатының негізгі мақсаты бұл ұсынылатын тауарлар мен қызмет түрлеріне нарықтың үздіксіз ауысып отыратын жағдайына тез бейімделе алатын анағұрлым тиімді баға қалыптастыру болып табылады.

Бағалар кәсіпорын үшін жоспарланған табысты, өнімнің бәсеке қабілеттілігін және оған сұранысты қамтамасыз етеді. Баға арқылы кәсіпорынның алға қойған мақсаттары жүзеге асырылады және оның барлық бөлімшелерінің қызмет ету тиімділігі анықталады. Сонымен қатар баға өндіруші, яғни кәсіпорын және тұтынушылар арақатынасына әсер етеді. Баға бұл сатып алушылардың өнімге байланысты қарастыратын шешімдерінің негізгі бөлігі. Сондықтан ол кәсіпорынның бәсекелестікке қабілеттілігі мен оның беделінің негізгі көрсеткіші деп те айтуға болады.

Аннотация: В данной статье одним из важных факторов, определяющих результативность деятельности предприятия, является ценовая политика, используемая им на рынке. Основной целью ценовой политики предприятия является формирование наиболее эффективных цен на предлагаемые товары и услуги, способных быстро адаптироваться к постоянно меняющимся условиям рынка.

Цены обеспечивают планируемый доход для предприятия, конкурентоспособность продукции и спрос на нее. Оценка осуществляется путем реализации поставленных предприятием целей и определяется эффективность деятельности всех его подразделений. Кроме того, цена влияет на соотношение производителей, то есть предприятий и потребителей. Цена-это основная часть решений, которые рассматриваются покупателями в зависимости от продукции. Поэтому можно сказать, что он является основным показателем конкурентоспособности предприятия и его репутации.

Annotation: In this article, one of the important factors determining the effectiveness of the enterprise is the pricing policy used in the market. The main goal of the company's price policy is to form the most effective prices for the offered goods and services that can quickly adapt to the ever-changing market conditions.

The prices provide the planned income for the enterprise, competitiveness of production and demand for it. Evaluation is carried out by implementing the company's goals and determines the effectiveness of all its departments. In addition, the price affects the ratio of producers, that is, enterprises and consumers. Price is the main part of the solutions that are considered by buyers depending on the product. Therefore, we can say that it is the main indicator of the competitiveness of the enterprise and its reputation.

Түйінді сөздер: баға, шығын, пайда, тұтынушы, өндіруші, сұраныс, ұсыныс, бәсеке, тауар.

Нарықтық экономика жағдайында баға қалыптастыру бұл көптеген факторлардан тәуелді күрделі процесс болып табылады. Баға қалыптастырудың жалпы болашақ бағытын, жаңа және нарықта бар өнімдер мен қызметтерге сату көлемін, тауар айналымын, өндіріс қуатын жоғарылату және нарықтағы позициясын тұрақтандыру мақсатымен баға анықтаудың әдіс-тәсілдерін таңдау жалпы ережелермен қамтамасыз етіледі. Бағалар, баға саясаты және баға стратегиялары кәсіпорын маркетингінің негізгі құраушылары болып табылады. Сонымен қатар баға тұтынушылардың көп бөлігі үшін шешуші фактор ретінде есептеледі, сәйкесінше ол өндіруші мен тұтынушылар арасындағы арақатынасты орнатудың ең негізгі элементі деп қарастырылады. Баға өндіріс құрылымын қалыптастырудың құралы, өнімнің таратылуына шешуші рөл атқарады, өндіріс қуатының жоғарылауына септігін тигізеді, жұмыс күші бөлінісін қалыптастыруға және оны пайдалануға әсер етеді. Бағалар кәсіпорын қызметінің басқа саларымен тығыз байланысты, себебі баға деңгейінен көптеген мақсаттардың нәтижелері тәуелді.

Кәсіпорын қызметінің нәтижелілігін анықтайтын маңызды факторлардың бірі бұл оның нарықта қолданатын баға саясаты. Кәсіпорынның баға саясатының негізгі мақсаты бұл ұсынылатын тауарлар мен қызмет түрлеріне нарықтың үздіксіз ауысып отыратын жағдайына тез бейімделе алатын анағұрлым тиімді баға қалыптастыру болып табылады.

Бағалар кәсіпорын үшін жоспарланған табысты, өнімнің бәсеке қабілеттілігін және оған сұранысты қамтамасыз етеді. Баға арқылы кәсіпорынның алға қойған мақсаттары жүзеге асырылады және оның барлық бөлімшелерінің қызмет ету тиімділігі анықталады. Сонымен қатар баға өндіруші, яғни кәсіпорын және тұтынушылар арақатынасына әсер етеді. Баға бұл сатып алушылардың өнімге байланысты қарастыратын шешімдерінің негізгі бөлігі. Сондықтан ол кәсіпорынның бәсекелестікке қабілеттілігі мен оның беделінің негізгі көрсеткіші деп те айтуға болады.

Нарықтық экономика жағдайында кәсіпорынның және кәсіпкердің табысқа жетуі, олардың өзіндік тауарлары және қызметтеріне бағаны тиімді әрі дұрыс белгілеуіне байланысты. Бірақ оны қалыптастыру оңайға соқпайды, өйткені бағаға көптеген саяси, экономикалық, психологиялық сонымен қатар әлеуметтік факторлар әсерін тигізеді. Баға ең алдымен тауарды өндіруге кеткен шығындар көлемімен анықталады, ал кейіннен оның көлемі тұтынушының қабілеттілігіне қарай өзгеруі мүмкін. Осындай нарық жағдайында тек заманға сай, жоғары бәсеке қабілеттілікке ие сапалы тауар өндіретін кәсіпорын өз мақсаттарына жете алады

Шығаратын өнімдеріне белгіленген бағалар арқылы іске асатын кәсіпорынның барлық мақсаттарының жиынтығы баға саясаты түсінігін қалыптастырады. Баға саясатын таңдау барысында әрбір кәсіпорын, оның негізгі мақсаты пайда екенін білгенімен, өзінің мүддесіне берік болу, бәсекелестерден асу, жаңа нарық түрлерін жаулау, нарыққа жаңа тауар енгізу, табыстарды тұрақты ұстап отыру, шығындарды қамтамасыз ету сияқты аралық мақсаттарды ескеруі қажет. Баға саясатының құрылуы және жүзеге асырылуы кәсіпорынның жалпы саясатымен тығыз байланыста болады, өйткені кез келген кәсіпорынның ғаламдық мақсаты – тұтынушылардың үлкен бөлігіне өнімдерді дұрыс өткізу және пайда алу мақсаты. Ал берілген баға саясатын тәжірибеде қолдануға арналған әдіснамалар жинағы баға стратегиялары ретінде қарастырылады.

Баға стратегиясы кәсіпорынның менеджерлері әзірлейтін осы кәсіпорын дамуының жалпы стратегиясының ажырамас бөлігі деп есептеледі. Баға стратегиясы бұл сұраныстың ең жоғарғы деңгейіне жету және максималды пайда түсіруге бағытталған, неғұрлым тиімді бағаны нарыққа шығаруға байланысты шешім қабылдау нәтижесі болып табылады.Баға қалыптастырудың стратегиялық мақсаттары ұзақ уақытты болашаққа көзделген. Олар пайданың көлемін және ұзақ уақытқа бағытталған нарықтағы бөлігін анықтауға нарық конъюнктурасына

ұзақ уақытты ықпал жасау үшін белгілі қаржылық және уақытша резервке жетуге мүмкіндік береді.

Кәсіпорында баға туралы шешімдер қабылдау процесіне елеулі әсер ететін бірнеше сыртқы факторлар бар: тұтынушылар, нарық ортасы, мемлекет, тауар жылжыту арналарының қатысушылары. Әрқайсысына кішігірім сипаттама келтірейік.

1) Көбінесе кәсіпорынның баға қалыптастыруға байланысты қызметі тұтынушылардан тәуелді. Тұтынушылардың талғамын дұрыс анықтай алу үшін, олардың нарықтағы мінез-құлқысы жайлы белгілі бір заңдылықтарды білу қажет. Ең алдымен тұтынушылардың психологиялық мінез-құлқының – қажеттіліктер, тауар және қызмет түрін таңдаудағы уәждемелер, тұтыну әдістері, сонымен қатар тұтынушылардың тауарлар мен қызметтер сапасы және бағасына сезімталдығы сияқты аспектілері қарастырылады;

2) нарық ортасы деген түсінік өте күрделі және көпқырлы болып келеді. Берілген орта көптеген экономикалық, саяси және басқа да факторлардың әсерінен қалыптасады. Ережеге сәйкес нарықтың төрт түрін бөліп көрсетеді:

таза бәсекелестік, монополиялық бәсекелестік, олигополия және таза монополия. Баға қалыптастыру тұрғысынан бұл нарық түрлерінің бір-бірінен негізгі ерекшелігі кәсіпорынның нарықтық бағаны орнатуға әсер етуінің деңгейі. Нарықтық бағаны орнатуға максималды әсер ететін бұл монополиялық нарық жағдайы. Ал минималды әсер ететін бұл таза конкуренция нарығы жағдайы [3]. Нарықтағы бағаны жеке кәсіпорын да, кәсіпорындар тобы да, мемлекет те және нарықтың өзі де бақылай алады;

3) тауар жылжыту арналары қатысушылары. Тауар жылжыту – бұл тауарды түпкілікті тұтынушыға дейін жеткізу қамтамасыз етілетін процесс. Тауарды жылжыту арналарының үш негізгі түрі бар:

- тікелей арналар – тауарлар мен қызметтерді түпкілікті тұтынушыға ешқандай делдалдардың қатысуынсыз жеткізу;

- жанама арналар – тауарлар және қызметтер түпкілікті тұтынушыға бір немесе бірнеше делдардардың көмегімен жеткізіледі;

- аралас арналар – тікелей және жанама арналардың қасиеттеріне ие.

Баға қалыптастыру тұрғысынан тауар жылжыту арнасы қатысушыларының бағалардың өсуіне әсер етуі негізге алынады. Тауарды өндіруші мен түпкілікті тұтынушы арасында неғұрлым делдардар көп болса, соғұрлым бөлшек сауда бағасы тауар өндірушінің бағасынан жоғары болады. Нәтижесінде бұдан тауарлар мен қызметтерге сұраныс шектеледі. Ал тауарлар мен қызметтер өз кезегінде бағаны төмендетуге итермелейді және тауар жылжытуды оңтайландырады.

4) Мемлекеттің баға қалыптастыруға әсерін үш деңгейде қарастыруға болады:

Бағаны тиянақтау. Мемлекет бағаны тиянақтаудың келесі негізгі әдістерін қолданады:

- баға көрсеткіштерін қолдану. Баға көрсеткіштері – бұл баға қалыптастыру бойынша министрліктер, ведомстволар, мемлекеттік органдар қабылдайтын және шығаратын бағалар және тарифтердің ресми жинағы;

- монополиялық бағаларды орнату. Мемлекет нарықта үстемдік ететін жағдайдағы кәсіпорындардың бағаларын реттейді. Бұл арқылы мемлекет бәсекелестікке әсер етуге, нарыққа шығуды қамтамасыз етуге, баға деңгейіне әсер етуге мүмкіндік алады;

- бағаларды қалпында сақтау. Бұл әдіс бағалардағы сәйкес келмеушіліктер пайда болған жағдайда немесе экономикада дағдарыстық жағдайлар орын алғанда қолданылады және оларды тұрақтандыруға көмек көрсетеді [4].

Бағалардың шекті деңгейін бекіту (бағалардың жоғары немесе төмен шегі). Бұл көрсеткіштік бағаларға деген қатынаста тиянақталған коэффициенттерді енгізуді, шекті үстемелерді қолдануды, баға қалыптастырудың негізгі параметрлерін регламенттеуді

(шығындарды қалыптастырудың реті, салықтардың көлемі және құрылымы), бір реттік баға көтерілуінің максималды көлемін бекітуді, мемлекеттік кәсіпорындардың тауарлары мен қызметтеріне бағаларды анықтау және реттеуді білдіреді.

Еркін баға қалыптастыру жүйесін реттеу. Еркін баға қалыптастыру жүйесін реттеу нарық қатысушыларының баға қалыптастыру қызметін заңнамалық регламенттеу және жосықсыз бәсекені шектеуге байланысты жүргізіледі.

Баға қалыптастырудың шығынды әдістері – баға қалыптастыру әдістерінің ең көп таралған түрі. Әдістердің бұл тобының танмалдылығы, біріншіден, еліміздің экономикасы біраз уақыт бойы жоспарлы әкімшілік басқару жүйесінде болғандықтан, баға қалыптастырудың сұраныс деген маңызды аспектісі қарастырылмады, екіншіден, шығынды әдістердің негізінде тауарды өндіру және тарату шығындарын калькуляциялау жатады, демек шығынды әдістермен құрылған бағаға қарсы болу қиын. Бірақ нақты осы дәлелдік шығынды әдістердің ең маңызды кемшілігі болып табылады, себебі баға ол қалыптастыру процесін және бағаның өзін қажетті мобильділіктен айырады, яғни нарық конъюнктурасындағы өзгерістерге жедел жауап қайтаруға мүмкіндік бермейді. Шығынды баға қалыптастыру әдістері олигополиялық нарықтарда кеңінен қолданылады. Бұл әдістер олигополисттерге шығындардың бірдей құрылымын қолдануға, оларды есептеудің бірдей әдістерін қолдануға және табыстың бірдей көлемін қосуға мүмкіндік береді. Олигополисттер нарықтағы бағалардың бірдей деңгейін ұстап тұра алады. Сонымен қатар шығындарды есептеу әдістерін бір уақытта ауыстырады. Бұл оларға келісіп алған деген жаладан аулақ болуға мүмкіндік береді. Сонымен қатар, көбінесе кәсіпорындар сұраныс (кәсіпорынның сыртқы ортасынан келіп түсетін ақпарат) туралы ақпаратқа қарағанда өзінің шығындары (кәсіпорынның ішкі есептілігі) туралы ақпаратқа көбірек ие болады. Баға қалыптастырудың шығынды әдістерінің қолдану саласы шектеулі болып келеді – олар тек тауардың негізгі, бастапқы бағасын қоюда ғана қолданылады. Түпкілікті бағаны бекіту үшін нарық құрылымның өзгеретіндігі туралы факторды ескеру қажет.

Шығынды баға қою әдістері («шығындар + пайда» қағидаты бойынша баға қалыптастыру әдістері) бірнеше түрлерге бөлінеді:

а) өнім өндірісіне жұмсалған толық шығындарды есептегендегі шығынды әдістер;

б) тікелей немесе шекті шығындар әдісі;

в) залалсыздықты талдау негізіндегі бағаны есептеу әдісі;

г) инвестициялардың табыстылығын талдау негізіндегі баға бекіту әдісі.

Өнім өндірісіне жұмсалған толық шығындарды есептегендегі шығынды әдістер. Бұл әдіс өзгермелі шығындар және тұрақты шығындарды қоскандағы өнімнің толық өзіндік құнын анықтауға негізделген. Бұл әдістің ең маңызды артықшылығы болып өнімнің бағасына шығындардың максималды толық көлемін қосуы табылады. Ал ең басты кемшілігі өнімнің өзіндік құнына тұрақты шығындарды қосу әдісімен байланысты. Берілген есептеудің негізінде әртүрлі әдістер болуы мүмкін: тұрақты шығындар өзіндік құнға өзгермелі шығындарға пропорционалды, шикізат шығындарына және жалақы шығындарына пропорционалды түрде қатынасуы мүмкін. Әр түрлі әдістерді қолдану өзіндік құнның әр түрлі көлемін береді, демек баға деңгейі де әр түрлі болады.

Нақты кемшіліктерге қарамастан, бұл әдісті қолдану табысты болуы мүмкін, мысалы, әлемде аналогы жоқ жаңа тауарларға, қатаң бәсекелестік жағдайында өндіруге жұмсалған шығындары қиыншылық әкелмейтін тауарларға баға бекіту үшін.

Тікелей немесе шекті шығындар әдісі. Берілген әдіс белгілі өнімнің өндірісіне тікелей қатысатын шығындарды есептеуге негізделген. Сонымен қатар, өзгермелі шығындарға табыс түріндегі белгілі үстеме қосылады. Тұрақты шығындар тауарды сату бағасы мен оны өндіруге жұмсалған өзгермелі шығындар арасындағы айырмашылықтан төленеді. Бұл айырмашылық маржиналдық немесе қосылған пайда деп аталады.

Залалсыздықты талдау негізіндегі бағаны есептеу әдісі. Бұл әдіс негізінде жоспарланған пайданың көлемін қамтамасыз ететін бағаны айқындау және залалсыздық нүктесін анықтау. Қажетті пайданың көлемін анықтау үшін кәсіпорын келешекте өндіретін оңтайлы тауар санын табуы қажет. Кәсіпорын өнімге қойылатын бағаның әр түрлі нұсқаларын қарастырып, өндіріс көлемі және мүмкін пайдамен сәйкестендіре отырып оңтайлы нұсқаны таңдауы қажет.

Әдебиеттер:

1. Сагинова Б.К. Баға және баға белгілеу/Б. К. Сагинова. – 2013 64-65 б.
2. Тлеубердинова А.Т. Баға және бағақалыптастыру/А. Т. Тлеубердинова, Дүйсембекова А.А. – 2013
3. Уркунчиев Е.М. Маркетинг: теориясы мен практикасы /Е. М. Уркунчиев, М. Ә. Қалдыгозова, Э. З. Керімқұлова. – 2015
4. Чуев И.Н.Экономика предприятия: Учебник для вузов,М.:Дашков и К,- 2015 - 416 б.
5. Борисова О.В. Ценообразование в коммерческой деятельности. - М.: Академия, 2014. - 176 б.
6. Герасимова Б.И., Воронкова О.В. Цены и ценообразование. - М.: Форум, 2014. - 208 б.
7. Григорьев М.Н. Маркетинг. - М.: Юрайт, 2014. - 464 б.
8. Баға және баға белгілеу: Оқулық. – Алматы: ЖШС РПБК «Дәуір», 2013 – 280б.
9. Есімжанова С.Р. Маркетинг : Оқу құралы / С. Р. Есімжанова. - Алматы : ЭКО, 2015. - 506 б.
10. Шаховская Л.С., Чигиринская Н.В., Чигиринский Ю.Л. Ценообразование. - М.: КноРус, 2014. - 258 б

СВОБОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЗОНЫ – ОДИН ИЗ ФАКТОРОВОБЕСПЕЧЕНИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ СТРАНЫ

Капцевич Д.О.

Научный руководитель: Крупенко Ю.В., старший преподаватель
УО «Гродненский государственный университет им. Я. Купалы» Гродно, Республика Беларусь
E-mail: di.kaptzevich@yandex.by

Аннотация: В статье рассмотрена деятельность свободных экономических зон «Брест» и «Гродноинвест» Республики Беларусь, проведен анализ результатов их деятельности за 2016-2017 г.

Annotation: The article describes the activities of the free economic zones "Brest" and "Grodnoinvest" of the Republic of Belarus, an analysis of the results of their activities for 2016-2017.

Аңдапта: Мақала Беларусь Республикасының «Брест» және «Гродноинвест» еркінэкономикалықаймақтарыныңқызметітуралы, 2016-2017 жж.

Ключевые слова: Свободная экономическая зона, резиденты свободных экономических зон, СЭЗ «Брест», СЭЗ «Гродноинвест».

На всех этапах развития общества, особое значение, для любого государстваимеет его макроэкономическая стабильность. Наиболее актуальными являются вопросы, связанные с совершенствованием механизма обеспечения макроэкономической стабильности страны. Именно стабильная политическая, экономическая и социальная ситуации являются основными предпосылками для эффективного развития любого государства. В условиях происходящих

глобализационных процессов в экономике одним из инструментов стимулирования международного экономического сотрудничества на основе привлечения иностранных инвестиций являются свободные экономические зоны (СЭЗ). В сочетании с другими элементами общей стратегии экономического развития страны, СЭЗ способны обеспечить макроэкономическую стабильность государства за счет активизации предпринимательской деятельности, привлечения новых технологий, развития рыночных методов хозяйствования. Мировой опыт свидетельствует о том, что свободные экономические зоны могут быть эффективным инструментом повышения конкурентоспособности страны.

Нами выделяются следующие преимущества создания СЭЗ для национальной экономики: развитие внешней экономической деятельности, экспортного производства, создание новых рабочих мест, повышение конкурентоспособности национальной продукции на международном рынке, получения новых источников финансирования, приток иностранных инвестиций в экономику Республики Беларусь, обеспечение макроэкономической стабильности. Иностранных инвесторов в СЭЗ привлекают налоговые льготы, дешевая рабочая сила и открытый доступ к национальному и региональных рынков. [1]. В связи с этим в Республике Беларусь с 1996 г. по 2002 г. было создано 6 свободных экономических зон («Брест» (1996), СЭЗ «Гомель-Ратон» (1998), СЭЗ «Минск» (1998), СЭЗ «Витебск», СЭЗ «Могилев», СЭЗ «Гродноинвест» (2002)). Основным нормативно-правовым актом, регулирующимдеятельность СЭЗ в Республике Беларусь являетсязакон Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 213-З «О свободных экономических зонах Республики Беларусь». Согласно данному документуСЭЗ Республики Беларусь являются экспортоориентированными зонами, основной целью которыхявляется стимулирование создания и развития производств, основанных на новых и передовых технологиях, увеличение числа рабочих мест, объема экспорта.Основные результаты деятельности резидентов самой старой («Брест» (1996))и самой молодой(«Гродноинвест» (2002)) свободных экономических зон Республики Беларусь отражены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные показатели деятельности резидентов свободных экономических зон Республики Беларусь за период 2015-2017 гг.

Показатель	«Брест»			«Гродноинвест»			В % к пред.году «Брест»		В % к пред.году «Гродноинвест»	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	2016 / 2017	2017 /2018	2016 / 2017	2017 /2018
Количество зарегистрированных резидентов	78	74	77	73	66	69	94,9	104,1	90,4	104,5
Из них действующих	76	71	74	71	65	68	93,4	93,4	91,5	104,6
Среднесписочная численность работников, чел.	20892	21465	27016	17115	16898	17390	102,7	99,9	98,7	102,6
Среднемесячная начисленная з/п работников, номинальная, рублей	674	771	852	669	795	917	114,4	117,4	118,8	120,0
Численность работников принятых на доп. рабочие места, человек	721	538	360	445	532	361	74,6	95,2	119,6	106,5

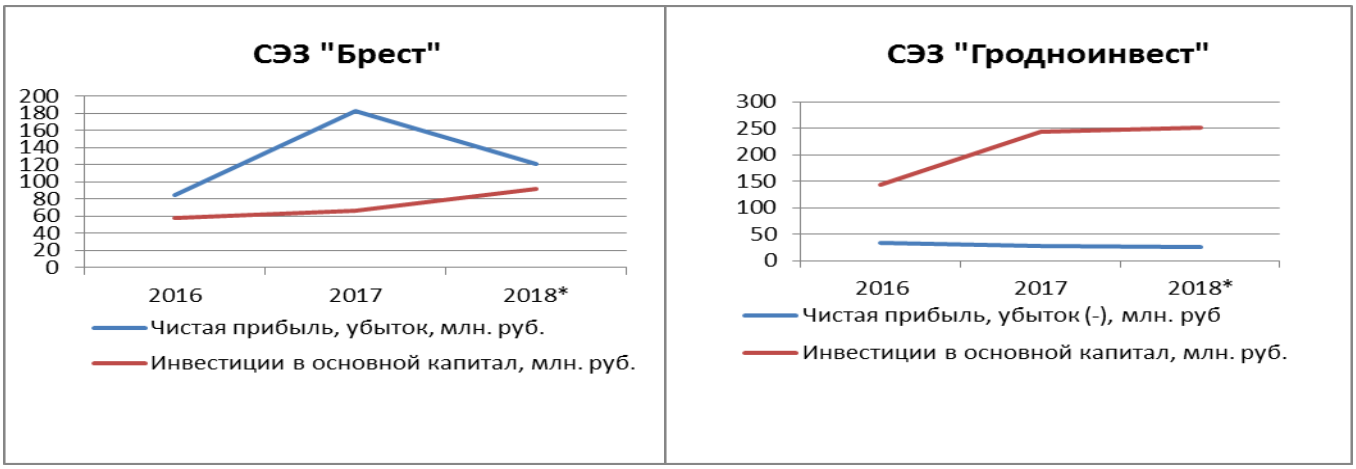
Выручка от реализации товаров, работ, услуг, млн. руб. *Из нее*	1729,5	2067,6	1611,0	1483,0	1796,0	1898,0	119,5	109,4	121,1	146,2
За пределами РБ	1019,2	1351,5	993,8	825,6	1036,8	1216,8	132,6	105,9	125,6	164,7
доля в общем объеме выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг, %	58,9	60,6	61,7	49,8	57,6	64,1	113,3	63,7	110,6	56,9
Чистая прибыль, убыток (-), млн. руб	84,0	182,6	120,6	33,8	28,2	25,6	217,4	120,6	83,4	25,6
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	57,8	66,7	91,5	144,2	242,3	250,9	115,4	227,7	168,0	119,1
из инвестиций в основной капитал -иностранные источники инвестиций, млн. руб	2,1	7,9	17,1	45,3	16,1	165,6	376,2	В 4р.	35,5	117,8
Объем производства промышленной продукции, работ, услуг промышленного характера, в фактических ценах, млн. руб.	1644,4	1890,0	1518,4	1325,7	1622,4	1765,6	114,9	112,0	122,4	149,7
Соотношение экспорта товаров и объема промышленного производства (из расчета в рублях), %	64,8	71,3	67,8	65,0	67,1	72,7	110,0	107,2	103,2	155,5
Экспорт товаров, млн. долл. США	536,9	696,6	512,4	434,1	562,9	638,2	129,7	103,5	129,7	154,6
Импорт товаров, млн. долл. США	421,7	483,5	359,7	275,5	346,7	392,8	114,7	359,7	125,8	392,8
Сальдо внешней торговли товарами, млн. долл. США	115,2	115,3	152,7	158,6	216,2	245,4	100,1	159,2	136,3	160,3
Экспорт услуг, млн. долл. США	1,7	1,9	1,0	1,5	1,5	4,5	111,8	69,0	100,0	294,4
Импорт услуг, млн. долл. США	5,9	8,8	13,9	14,8	49,4	36,9	149,2	231,3	333,8	112,2
Сальдо внешней торговли услугами, млн. долл. США	-4,0	-6,9	-12,9	-12,2	-47,9	-32,4	172,5	35,4	392,6	96,8

Примечание: 2018 – январь-сентябрь, 2017 / 2018 - к январю – сентябрю 2017 г.
Источник:[2]

Таким образом, исходя из предоставленных данных, можем отметить, что наиболее молодая СЭЗ «Гродноинвест», по параметрам деятельности зарегистрированной в ней резидентов, находится на одном уровне с наиболее долго действующей на территории

Республики Беларусь СЭЗ «Брест».Для наглядности динамика основных показателей развития свободных экономических зон отражена на рисунке 1.

Рисунок 1 - динамика основных показателей развития свободных экономических зон 2016 – 2018 г.



Источник: собственная разработка автора

Анализ основных показателей свидетельствует о положительных результатах деятельности глав администрации СЭЗ, так и правительства страны в целом. Однако негативной тенденцией является снижение в СЭЗ «Брест» и СЭЗ «Гродноинвест», количества зарегистрированных резидентов. Так данный показатель сократился в 2016 году на 5,1% и 9,6% соответственно, однако показатель 2018 за период январь-октябрь 2018 годапревысил показатель 2017 года на 4,1% и 4,5%, соответственно.

Несмотря на сокращение количества зарегистрированных, общая численность работников в СЭЗ «Брест», за исследуемый период увеличилась, так показатель 2017 г., превысил 2016 г. на 2,7%, так же и показатель октября 2018 г. превысил показатель 2017 г. на 25,9%. В СЭЗ «Гродноинвест», наоборот наблюдается снижение численности работников, так за 2017 г. показатель уменьшился на 1,3%, что составило 217 работников.

Ежегодно, в обеих исследуемых свободных экономических зонах, отмечен рост номинальной начисленной заработной платы, так за 2016 г. в СЭЗ «Брест» показатель увеличился на 97 руб., что в относительном выражении составило 14,4%, в СЭЗ «Гродноинвест» за аналогичный период показатель увеличился на 126 руб. или 18,8%. Увеличение заработных плат работников, в первую очередь связанно с положительными результатами деятельности свободных экономических зон - общаявыручка от реализации товаров, работ, услуг в СЭЗ «Брест», за 2016 г. увеличилась на 338.1 млн. руб., что в относительном выражении составило 19,5%, в СЭЗ «Гродноинвест» - на 313 млн. руб. или 21,1%, отметим, что показатель выручки на октябрь 2018 г., превышает уровень предыдущего года на 102 млн. руб. или 5,7%, что свидетельствует об эффективной финансовой политике проводимой администрацией СЭЗ «Гродноинвест», и позволяет ожидать еще больших положительных результатов к концу 2018 г. При этом основной поток выручки поступает из-за границы 58,9%и 57, 6% соответственно, что способствует притоку иностранной валюты в Республику Беларусь. При этом чистая прибыль в 2017 г. в СЭЗ «Брест» составила182,6 млн. руб. превысив показатель предыдущего года на 98,6 млн. руб. или 104,5%, в СЭЗ
«Гродноинвест» - 28,2 млн. руб., снизившись на 16,9%.

Особое внимание стоит уделить инвестициям в основной капитал, объемы данного показателя увеличились в обеих исследуемых свободных экономических зонах, при этом за 2016 г. в СЭЗ «Брест» показатель увеличился на 8,9 млн. руб. или 15,4%, в СЭЗ «Гродноинвест» на 98,1 млн. руб. или 63,9% соответственно, при этом иностранные источники инвестиций в СЭЗ «Брест» увеличились на 5,8 млн. руб. или 27,6%, а в СЭЗ «Гродноинвест» - сократились на 29,2 млн. руб. или 64,5%. Отметим, что за девять месяцев 2018 г. показатель объем общего инвестирования в основной капитал, превысил показатели 2017 г. в обеих СЭЗ.

Наблюдается увеличение экспорта и импорта товаров и услуг, так в СЭЗ «Брест» показатель экспорта товаров за исследуемый период увеличился на 29,7%, экспорта услуг – 11,8%, импорта товаров – 14.8%, импорта услуг – 49,1%. Сальдо внешней торговли товарами является положительным, прирост данного показателя составил – 0,09%, при этом сальдо внешней торговли услугами – отрицательное, прирост – 72,5%.

В СЭЗ «Гродноинвест» так же наблюдается увеличение экспорта и импорта товаров и услуг, показатель экспорта товаров за исследуемый период увеличился на 29,7%, экспорта услуг – не изменился, импорта товаров – 25,8%, импорта услуг в 2,3 раза. Сальдо внешней торговли товарами является положительным, прирост данного показателя составил – 36,3%, при этом сальдо внешней торговли услугами – отрицательное, это говорит о необходимости для обеих свободных экономических зон увеличивать экспорт услуг, и сокращать импорт, это является основной задачей программы импортазамещения действующей в Республике Беларусь.

Во всем мире СЭЗ является действенным механизмом развития отдельных отраслей экономики, способствующим стабильности макроэкономического развития. В Республике Беларусь, несмотря на положительную динамику основных показателей функционирования СЭЗ, их потенциал полностью не раскрыт. На сегодняшний день СЭЗ рассматриваются исключительно с фискальной точки зрения. Кроме того вновь созданным предприятиям не хватает времени для выхода на запланированные показатели инвестиционного проекта. Кроме того ключевым фактором развития экспортоориентированных СЭЗ является то, что производимые на их территории товары должны идти на экспорт и не попадать на внутренний рынок. По нашему мнению должна быть разработана четкая и последовательная государственная политика относительно свободных экономических зон. Необходимо обновление законодательной базы, учитывающее современные мировые тенденции развития СЭЗ.

Таким образом, в заключении можем отметить, что, несмотря на положительный опыт развития СЭЗ «Брест» и СЭЗ «Гродноинвест», потенциал сводных экономических зон Республики Беларусь используется не в полной мере. Основными направлениями по повышению эффективности работы свободных экономических зон в Республике Беларусь должны быть увеличение экспорта товаров и услуг, а так же снижение импорта товаров и услуг, что обеспечит дополнительный финансовый поток иностранной валюты в Республику Беларусь. Дальнейшее развитие и повышение эффективности деятельности СЭЗ является одним из значимых факторов поддержания и укрепления макроэкономической стабильности страны.

Литература:

3. Макрэкономика: конспект лекций [Электронный ресурс]. – URL http://www.konsalter.ru/biblioteka/m174/. – Дата доступа:03.01.2019

4. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – URL: http://www.belstat.gov.by/. – Дата доступа: 03.01.2019.

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Карабалаева Б.Г.
магистрант,Таразский инновационно-гуманитарный университет, г.Тараз, Республика Казахстан
E-mail: bakit_nur@mail.ru
Жакашев Б.Р.
научный руководитель, кандидат экономических наук, доцент Таразский инновационно-гуманитарный университет, г.Тараз, Республика Казахстан
E-mail:bzhakash@mail.ru

Андатпа: Мақалада кәсіпорынның қаржылық қауіпсіздігін басқару мен ұйымдастыруды қалыптастырудың негізгі мәселелері қарастырылған. Сонымен қатар қауіпсіздікті қамтмасыз ету мақсатында негізгі қағидалар мен жетілдіру жолдары ұсынылған

Түйінді сөздер: басқару, қаржылық қауіпсіздік, экономика, кәсіпорынның тиімділігі, қауіп қатер

Аннотация: В статье рассмотрены основные проблемы формирования и организации управления финансовой безопасностью предприятия. Вместе с этим в целях обеспечения эффективной финансовой безопасности исследованы основные принципы данной сферы и предложены пути их совершенствования.

Ключевые слова: управление, финансовая безопасность, экономика, эффективность предприятия, угрозы.

Annotation: In this article, key aspects of the formation and organization of financial security management of the enterprise are considered, which, according to the authors, is an actual issue in the sphere of ensuring the effectiveness of financial security. The study outlines the main principles of this field and suggests ways to improve them.

Key words: management, financial security, economy, enterprise efficiency, threats.

В настоящее время единое общепринятое определение понятия финансовой безопасности предприятия отсутствует. Общепризнанным является тот факт, что финансовая безопасность является одной из функциональных составляющих экономической безопасности, что предопределяет ключевые формулировки определения термина «финансовая безопасность». Есть мнение, что понятия экономической и финансовой безопасности практически идентичны [1]. Так по определению Папехина Р.С финансовая безопасность представляет собой предельное состояние финансовой устойчивости, в котором должно находиться предприятия для реализации своей стратегии, и характеризуется способностью предприятия противостоять внешним и внутренним угрозам[2].

Финансовая безопасность, по определению Овечкиной О.Н. представляет собой - способность предприятия обеспечить устойчивость состояния и поступательность развития в условиях постоянно изменяющейся внутренней и внешней среды, сохранять иммунитет к действию угроз[3].

В профессиональной экономической литературе не существует также единства и относительно составных элементов финансовой безопасности предприятия. Так, авторы коллективной монографии считают15, что механизм безопасности (любой) включает совокупность целей, функций, принципов и методов, взаимодействие которых обеспечивает эффективное функционирование системы безопасности. В такой формулировке составляющих механизма не хватает организационной структуры, без которой в принципе не может функционировать любая система (механизм), и инструментов обеспечения безопасности.

По нашему мнению, финансовая безопасность предприятия – это определенное

финансовое состояние предприятия, характеризующееся его способностью противостоять существующим и возникающим угрозам, что обеспечивается постоянным мониторингом и диагностикой ее уровня, а также формированием комплекса превентивных и контрольных мероприятий. Важнейшей предпосылкой формирования системы финансовой безопасности предприятия, наряду с определением приоритетных финансовых интересов, является идентификация угроз их реализации.

Финансовая безопасность предприятия – это сложное, многогранное понятие, которое зависит от множества факторов, возникающих как внутри предприятия, так и за его пределами. Обеспечение финансовой безопасности возможно только тогда, когда на предприятии разрабатывается и реализуется взаимосвязанный процесс управления пассивами, активами и рисками. В первую очередь, речь идет о необходимости формирования оптимальной структуры капитала и оценки её влияния на финансовое состояние предприятий, которое приводит к принятию различных управленческих решений, способных нарушить его устойчивость и угрожать финансовой безопасности. Для обеспечения безопасности функционирования хозяйствующих субъектов необходимо сформировать программу рационального и эффективного использования их финансовых ресурсов на основе оптимизации структуры капитала, что является одним из главных направлений финансового менеджмента. Еще одним аспектом финансового менеджмента, требующим пристального внимания при обеспечении финансовой безопасности предприятия, является управление финансовыми рисками, что позволяет избежать принятия неадекватных управленческих решений.

Мировой и отечественный экономический опыт свидетельствует о необходимости создания такой модели обеспечения финансовой безопасности предприятия, которая была бы устойчива к финансовым рискам и активно стимулировала социально-экономическое развитие хозяйствующего субъекта.

Обеспечение финансовой безопасности предприятия – это не только основополагающий фактор эффективного функционирования самих предприятий и стратегия их среднесрочного развития в системе финансового менеджмента, но и залог безопасного функционирования муниципалитетов, регионов и государства в целом.

Финансовая устойчивость является составной частью финансовой безопасности предприятия, ее основой и определяющим фактором. Следовательно, обеспечение финансовой безопасности может быть только на основе устойчивого развития предприятия, в котором созданы условия для реализации такого финансового механизма, который способен адаптироваться к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды. Вместе с тем, мы считаем, что связь между финансовой устойчивостью и финансовой безопасностью не только прямая, но и одновременно обратная. Уровень финансовой устойчивости определяет в числе прочих факторов уровень финансовой безопасности, но при этом процесс мониторинга финансовой безопасности посредством своевременной реакции на изменения финансовой безопасности способен повлиять на финансовую устойчивость.

В процессе исследования были обобщены различные подходы к классификации угроз финансовой безопасности. На основе критического анализа существующей типологии угроз нами предложена классификация угроз финансовой безопасности применительно к предприятию. Так, автором предлагается классифицировать угрозы по признаку вида деятельности предприятия на угрозы, исходящие от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности. Сужение горизонта деятельности до определенного ее вида позволит наиболее точно и полно идентифицировать возможные угрозы и выделить наиболее приоритетные из них.

В качестве другого критерия классификации нами предлагается приоритетность интересов собственников. Так, по приоритетности интересов собственников угрозы

подразделяются на угрозы приоритетным (первостепенным) финансовым интересам (снижение рыночной стоимости предприятия, уменьшение уровня доходности собственного капитала, сокращение уровня достаточности финансовых ресурсов) и угрозы второстепенным финансовым интересам (конкретизируются с учетом особенностей и условий осуществления деятельности).

По уровню влияния на финансовую безопасность предприятия мы предлагаем классифицировать угрозы по следующим видам:

- факторы (угрозы и опасности) 1 уровня, непосредственно влияющие на финансовую безопасность (например, отсутствие у предприятия финансовых ресурсов для расчетов по своим обязательствам);
- факторы (угрозы и опасности) 2 уровня, влияющие на финансовую безопасность через экономическую безопасность (примером может служить отсутствие доступа к информации о состоянии рынка);
- факторы (угрозы и опасности) 3 уровня, влияющие на финансовую безопасность через общую безопасность предприятия (в частности, слабый уровень технической оснащенности и др.).

Малые и средние предприятия испытывают особые трудности в своем становлении и развитии, в частности: недостаток собственных средств для развития бизнеса, усложненные процедуры кредитования, отсутствие финансового планирования, несовершенство нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность малых и средних производственных предприятий и др., в связи с чем нам представляется необходимым выделение отличительных особенностей предприятий малого и среднего бизнеса для последующей детализации угроз их финансовой безопасности.

Обоснованный выбор варианта обеспечения финансовой безопасности на основе оптимизации структуры капитала и определения класса финансовой безопасности с учетом минимизации уровня финансового риска обеспечивает принятие эффективных управленческих решений в системе финансового менеджмента.

Литература:

1. Безуглая Н.С. Механизм создания адаптивной системы экономической безопасности предприятия на основе принципов минимизации рисков// Управление экономическими системами – 2012 - №3
2. Папехин Р.С. Факторы финансовой устойчивости и безопасности предприятий//Автореф. дисс. канд. экон. наук: Волгоградский государственный университет. – В.:ВГУ,2007
3. Овечкина О.Н. Понятие и методика оценки финансовой безопасности предприятия//Вопросы экономики и права. - №3, 2013г. стр.87-91

УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ, КАК МЕТОД УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

КимН.Р., Кулакаева И.Ж.
Кызылординский государственный университет им. КоркытАта,
г. Кызылорда, Республика Казахстан
E-mail: nata_kim79@mail.ru

Аңдапта: Бұл мақала компанияның қаржылық жағдайын жақсартудың негізгі әдістерінің бірі ретінде дебиторлық берешекті басқару мәселесін шешуге көмектеседі. Осы басылымда, кәсіпорынның қолма қол қаржы ресурстарының болмауы тақырыбы, дебиторлық берешектің сомасын қалыптастыру кезеңіне қарай қайтару әдістері мен рәсімдері қарастырылады. Авторлар есептеулерді жеделдетудің жаңа әдістеріне - факторинг және кенеттен қаржыландыруға, сондай-ақ олардың кемшіліктері мен артықшылықтарына ерекше назар аударды. Басылымда , сатылған тауарға, көрсетілген жұмыстарға, қызметтерге ақшалай қаражат алуды тиімді бақылаудың әдістері мұқият және егжей-тегжейлі қарастырылған.

Аннотация: Данная статья поможет рассмотреть проблему управления дебиторской задолженностью, как одного из главного метода улучшения финансового состояния предприятия. В публикации затрагивается тема нехватки наличных финансовых ресурсов у предприятия, способах и процедурах возврата сумм дебиторской задолженности в зависимости от их срока формирования. Особое внимание было обращено авторами относительно новым методам ускорения расчетов – факторингу и спонтанному финансированию, а также их недостатками и достоинствам. В публикации тщательно и детально рассмотрены методы эффективного контроля за получением средств за проданный товар, оказанные работы, услуги.

Annotation: This article will help to address the problem of receivables management, as one of the main method of improving the financial condition of the company. The publication addresses the issue of lack of cash financial resources of the enterprise, methods and procedures for returning the amounts of receivables depending on their period of formation. The authors paid special attention to relatively new methods of speeding up the calculations - factoring and spontaneous financing, as well as their disadvantages and advantages. The publication carefully and in detail considered methods of effective control over the receipt of funds for goods sold, work performed, services.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, факторинг, спонтанное финансирование, финансовая устойчивость, просрочка

В современных условиях с целью определения финансового состояния предприятия проводится его анализ основных технико-экономических показателей. Существуют множество методов финансового анализа, это:

- чтение бухгалтерской отчетности;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- сравнительный (пространственный) анализ;
- факторный анализ;
- метод финансовых коэффициентов.

Проведя анализ финансового состояния предприятия, мы узнаем, к какому типу финансовой устойчивости оно относится и с целью укрепления его финансового положения нами предлагаются ниже описанные меры.

Прежде всего необходимо знать запас финансовой устойчивостиисследуемого объекта, то есть рассчитать точку безубыточности. На этом мы не будем останавливаться, есть много экономической литературы и учебных пособий подробно рассматривающие этот вопрос.

Если на анализируемом предприятии наблюдается ослабление его финансовой устойчивости в будущем: недостаток высоколиквидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, а также высокая доля дебиторской задолженности, имеющей тенденцию к увеличению срока погашения и замедлению оборачиваемости, нами предлагаются следующие

мероприятия (рисунок 1).

Одним из главных методов улучшения финансового состояния предприятия - необходимость осуществления строгого контроля и управление дебиторской задолженностью. На данном методе мы бы хотели подробнее остановиться.

Дебиторская задолженность является источником погашения кредиторской задолженности предприятия. Если на предприятии будут заморожены суммы в расчетах с покупателями и заказчиками, то оно может почувствовать острый дефицит денежных средств, что приведет к образованию кредиторской задолженности, просрочкам платежей в бюджет, внебюджетные фонды, отчислениям на социальные нужды, задолженности по заработной плате и прочим платежам. Это в свою очередь повлечет за собой начисление штрафов, пеней, неустоек.

Нарушение договорных обязательств и несвоевременные расчеты с поставщиками приведут к потере деловой репутации фирмы и в конечном итоге к неплатежеспособности и неликвидности.





Рисунок 1 – Мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости, рекомендованные анализируемому предприятию

Анализ и управление дебиторской задолженностью предполагает, в первую очередь, контроль за оборачиваемостью средств в расчетах.

Одной из ключевых проблем большинства предприятий на сегодняшний день является проблема дефицита денежных средств, т.е. высоколиквидных активов. Это обусловлено активным предоставлением коммерческого кредита клиентам, отсутствием жесткого контроля за инкассированием предоставленных коммерческих кредитов и, следовательно, увеличением срока оборачиваемости дебиторской задолженности.

Для осуществления эффективного контроля получения средств за проданный товар, оказанные работы, услуги необходимо ввести следующее четкое разграничение функций по управлению дебиторской задолженностью (рисунок 2).

Существуют значительные внутренние резервы и механизмы, позволяющие управлять дебиторской задолженностью более эффективно и получить дополнительные оборотные средства.

Чтобы эффективно управлять дебиторской задолженностью, предприятию необходимо выполнять следующие рекомендации:

- постоянный контроль за состоянием расчетов с клиентами, а так же своевременностью предоставления исковых заявлений (совместная работа финансового и юридического отдела организации);
- привлечение большее число заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными потребителями (совместная работа маркетингового и торгово-сбытового отдела организации);
- контроль за соответствием (соотношением) кредиторской и дебиторской задолженности (финансовый отдел совместно с бухгалтерией).

Рассмотрим основные направления политики ускорения и повышения эффективности расчетов, к которым относят:

- учет векселей в расчетах,
- факторинговые операции,
- спонтанное финансирование.

Факторинг - это относительно новая разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств. Факторинг представляет собой инкассирование дебиторской задолженности покупателя и является специфической разновидностью краткосрочного кредитования и посреднической деятельности. Факторинг является инструментом, позволяющим покупателю отсрочить платежи, а поставщику – получить

основную часть оплаты за товар или услуги сразу после поставки.

Основной целью факторинга является получение средств немедленно или в срок определенный договором. В результате продавец не зависит от платежеспособности покупателя.

Факторинг осуществляется следующим образом. Банк приобретает у продавца право на взыскание дебиторской задолженности покупателя продукции и в течение 2-3 дней перечисляет предприятию 70-95% суммы средств за отгруженную продукцию (оказанные услуги) в момент предъявления платежных документов.



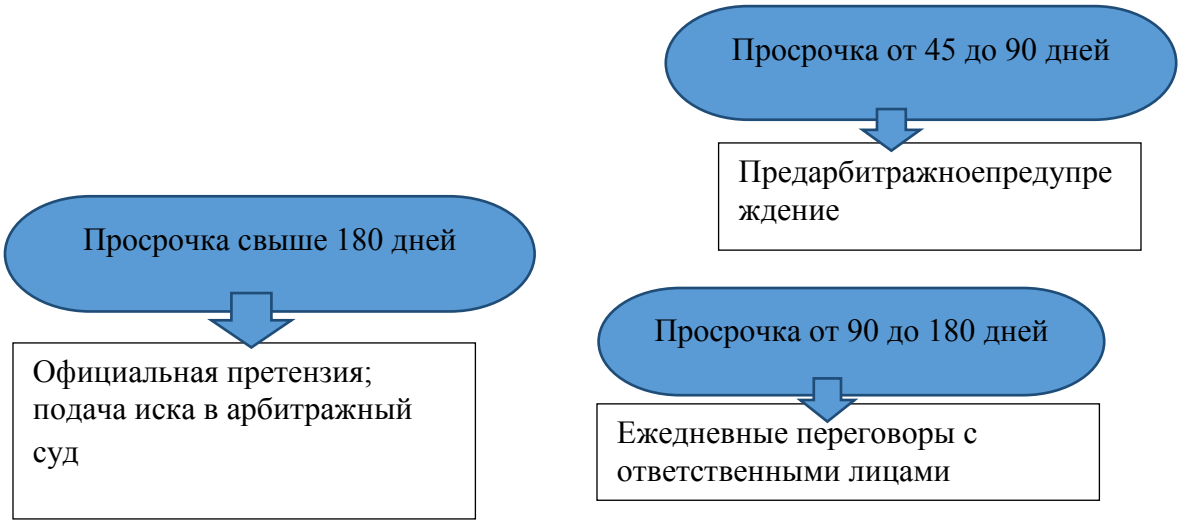


Рисунок 2 – Этапы контроля и управления дебиторской задолженностью анализируемой организации

После получения платежа по этим счетам от покупателей банк перечисляет предприятию оставшиеся 30-5% от суммы счетов за вычетом процентов и комиссионных вознаграждений.

Преимуществами факторинга является отсутствие залога и необходимости открытия расчетного счета дебитора в отделении банка, а также снижение рисков поставщика.

К недостаткам факторинговой операции можно отнести лишь дополнительные расходы продавца, связанные с продажей продукции, а также утрату прямых контактов с покупателями в процессе осуществления ими платежей.

Эффективность факторинговой операции для предприятия-продавца определяется путем сравнения уровня расходов по этой операции со средним уровнем процентной ставки по краткосрочному банковскому кредитованию.

Нами предлагается использовать факторинг с расчетами крупных должников, которые в то же время являются наиболее постоянными и крупными клиентами.

Решение задачи снижения дебиторской задолженности требует гибкого сочетания как жестких мер по ее взысканию, так и методов стимулирования постоянных клиентов. На практике для такого сочетания используется метод спонтанного финансирования – предоставление скидок покупателям за сокращение сроков расчета.

Предоставляя покупателю отсрочку платежа, продавец, по существу, предоставляет своему партнеру кредит, который не является бесплатным, так как продавец идет на упущенную выгоду (убыток) по крайней мере, в сумме банковского процента, который мог быть начислен на сумму вложенной прибыли, будь она получена немедленно.

Спонтанное финансирование является выгодным как для поставщика, так и для заказчика. Более того, оно позволяет извлечь некоторые косвенные выгоды: улучшается ликвидность баланса и все финансово-экономические показатели эффективности работы предприятия, формируется позитивный образ предприятия, думающего о своих клиентах.

Спонтанное финансирование, как метод финансового менеджмента, способствует снижению дебиторской задолженности, способствует заинтересованности дебиторов не только в досрочном погашении долгов, но и в сокращении сроков расчета, что дополнительно повышает деловую активность и отдачу активов предприятия, увеличивает размер прибыли.

Метод спонтанного финансирования рекомендовано применить к клиентам со

сравнительно небольшой дебиторской задолженностью. Оказание услуг этим клиентам носит периодический, нерегулярный характер, следовательно, наилучшим стимулирующим фактором для ускорения расчетов для них будет предоставление скидок за оплату счетов до наступления критического срока. Это также будет являться для организации одним из способов привлечения клиентов для работы на постоянной основе.

Далее для определения уровня финансовой устойчивости организации после осуществления предложенных рекомендаций, проводится анализ изменения показателей, влияние которых негативно сказывалось на устойчивости компании.

Таким образом, проведение всех рекомендованных мероприятий приведет к улучшению финансовых результатов исследуемого предприятия: объем продаж, прибыль от продаж, уровень прибыли до налогообложения и наконец, чистая прибыль увеличится более чем вдвое.

Анализ финансовой устойчивости исследуемой организации необходимо проводить постоянно для определения динамики и тенденций изменений основных финансовых показателей. Регулярное отслеживание изменений финансовых показателей позволит выявить эффективность управления активами и пассивами за анализируемый период.

Финансовое моделирование и прогнозирование должно прочно войти в практику финансового менеджмента отечественных коммерческих предприятий. Такая популярность вызвана необходимостью прогнозирования будущего финансового состояния предприятия с целью принятия эффективных управленческих решений и предупреждения финансовых рисков.

Литература:

1. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: Проспект, 2009. – 409 с.;
2. Каренов Р.С., Смаилов Т.Х. Факторинговое обслуживание // Казахстан: Экономика и жизнь. — — № 10. — С. 67-69.
3. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент в предприятиях и коммерческих организациях. Управление денежным оборотом. — М.: Финансы и статистика, — 160 с.

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО МЕНЕДЖМЕНТА В КАЗАХСТАНЕ

Кирдасинова К.А.
ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, г.Астана, Казахстан, marso310@mail.ru

Аннотация: В данной статье рассматриваются актуальные вопросы развития национальной экономики с позиции казахстанского менеджмента. Показана сравнительная характеристика международных показателей, предпочтительные рынки для отечественного бизнеса. Обусловлены основные факторы невыхода отечественных организаций на мировой рынок.

Ключевые слова: менеджмент, исследования, компании, бизнес, рынок

Аңдапта: Бұл мақалада өзекті мәселелері ұлттық экономиканың дамуы позициясынан қазақстандық менеджмент. Көрсетілген салыстырмалы сипаттамасы халықаралық соғады, құпталатын нарықтарға отандық бизнес үшін. Негізделген негізгі факторлар болып табылады ма, отандық ұйымдардың әлемдік нарыққа.

Түйінді сөздер: менеджмент, зерттеулер, компаниялар, бизнес, нарығы

Annotation: In this article the pressing questions of development of national economy are examined from position of the Kazakhstan management. Comparative description of international indexes, preferable markets, is shown for home business. The basic factors of failure to appear of home organizations are conditioned to the world market.

Key words: management, researches, companies, business, market

Развитие менеджмента в Республики Казахстан проходило под влиянием исторических процессов в стране и культуры народа.

По истечению 27 лет независимости Казахстана можно говорить о том, что отечественный менеджмент имеет ряд своих характерных особенностей.

Используя пятифакторную модель Г. Хофстеде [1, с.78] можно отследить влияние специфики культуры на процесс менеджмента. Модель предусматривает пять критерий измерения культурного влияния (таблица 1).

Уровню казахстанского менеджмента определяет оценку авторитетная организация ВЭФ (всемирный экономический форум) [2]. Согласно рейтингу «Global 2000», на основе уровня международного менеджмента, показаны лучшие две тысячи международных компании. Уровень менеджмента крупнейших компаний Казахстана не соответствует данным показателям.

Таблица 1 - Пятифакторная модель Г.Хофстеде

№	Наименование	Содержание	Состояние
1	Дистанция власти	В Казахстане имеет место централизация управления и авторитарный стиль управления	Высокая дистанция власти
2	Индивидуализм	Уровень, с которой сотрудники предпочитают решать поставленные задачи. Показатель фактора очень дифференцирован относительно регионов. В крупных городах присутствует индивидуальный характер. В южный части более развит коллективизм.	Промежуточное положение
3	Ценности	Менеджмент решает задачи на основе логического мышления, успеха и прибыли.	Материальные
4	Неопределенность	Руководители принимают управленческие решения с максимально низким уровнем риска.	Прагматичность
5	Планирование	Руководители ориентированы на краткосрочные цели. Наиболее используемые планы от трёх до пяти лет.	Краткосрочность
Примечание – составлено на основе источника [1]			

Повышение уровня менеджмента до соответствующих характеристик – первостепенная задача бизнеса страны.

Состояние менеджмента Казахстана за последние два года были проанализированы аналитическим центром журнала «Forbes» [3]. Согласно результатом исследования в системе

управления ведущих компаний Казахстана, которые имеют деятельность на зарубежных рынках или имеют возможности для выхода, есть определенные тенденции, которые в разрезе с международными показателями можно разделить следующим образом (рисунок 1):

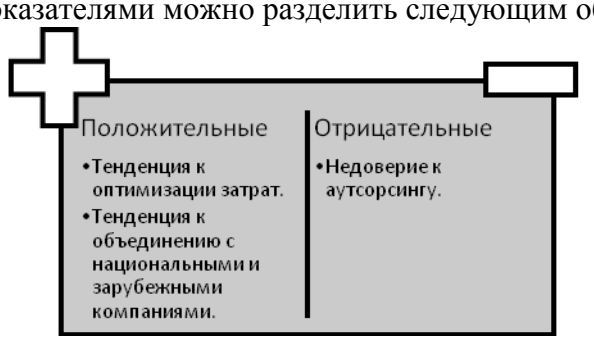


Рисунок 1- Сравнительная характеристика международных показателей
Примечание – составлено на основе источника [3]

Отличительной особенностью XXI в. является непостоянство мировой экономики, которые несут с собой определенные риски для деятельности компании. Отечественные менеджеры крупных компаний для решения этой проблемы используют взаимовыгодное сотрудничество с зарубежными компаниями. Более 25% компании используют этот метод для повышения эффективности своей системы. Такой альянс двух систем менеджмента позволяет[4]:

- повышение потенциала;
- повышение эффективности менеджмента;
- разделение производственных рисков;
- выход на новые рынки и продвижение бренда;
- доступ к новым технологиям и информации;
- доступ к новым высококвалифицированным кадрам;
- внедрению инновационного потенциала.

Международные альянсы – это взаимодействие нескольких участников в лице независимых компаний с географическим разнообразием. Взаимодействие, направленное на совместную деятельность по продажи и производству продукции [5, с.88].

График самых предпочтительных альянсов для сотрудничества в области менеджмента для казахстанских организаций имеет следующие показатели (рисунок 2).

Рисунок 2 - Предпочтительные рынки для отечественного бизнеса



Примечание – составлено на основе источника [3]

Для эффективного развития компаний и системыменеджмента применяется аутсорсинг. Менеджмент передает другим организациям определённую направленность бизнес-процесса,

например, управление человеческими ресурсами, информационные технологии и их безопасность [6].

«Аутсорсинг» - процесс делегирования определенной деятельности компаний или бизнес-процессов другой организаций, которая более компетентна в этой деятельности [7].

У аутсорсинга есть преимущества перед централизованной деятельностью. Во-первых, уменьшение затрат до 20% за счёт сокращения дополнительного персонала и использованных ресурсов.

Согласно статистике, мировые компаний все больше и больше прибегают к помощи «аутсорсинг» компании (более 30% из рейтинга 2000). Что позволяет компаний быть более мобильной, прибыльной (сокращение расходов до 20%) и т.д. Однако на рынке Казахстана имеет место обратная тенденция (рисунок 3).

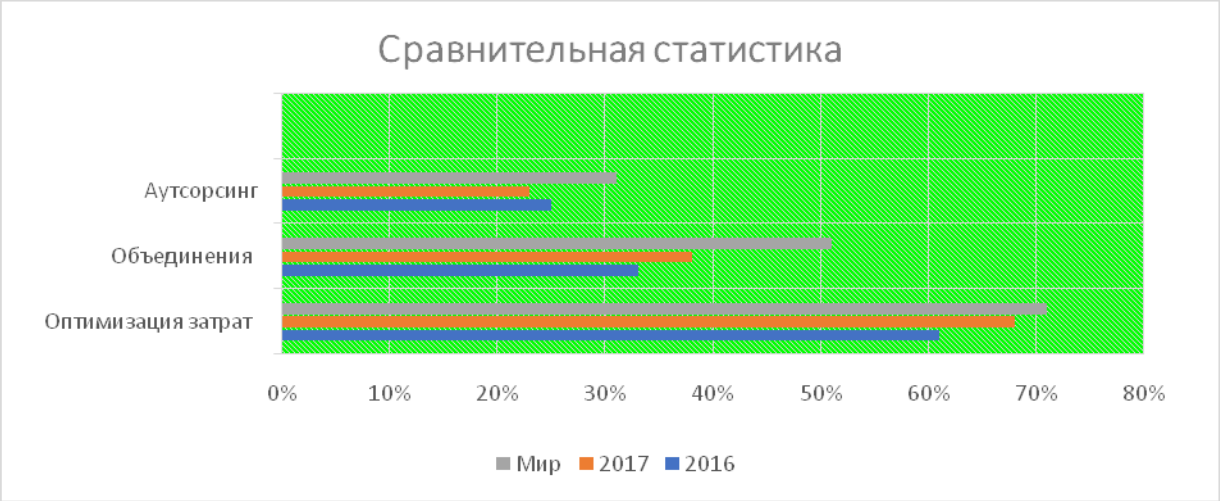


Рисунок 3 - Сравнительная статистика основных тенденций менеджмента в мировой практике и в Казахстане.

Проблемы системы менеджмента. Согласно, оценке экспертов, 34% менеджмента большего бизнеса Казахстана все еще присматриваются к возможности создания альянса и выхода на мировой рынок, но еще далеки от практических шагов [8]. 27% компании настроены скептически относительно выхода своих предприятий на новые рынки, а 16% и вовсе говорят об абсолютной неготовности выхода, считая данную возможность маловероятной (рисунок 4).



Рисунок 4 - Организаций Казахстана на мировом рынке.
Примечание – составлено на основе источника [3]

Основными причинами невыхода системы менеджмента на новые рынки и взаимодействия с иностранными системами объясняются определенными внешними причинами (таблица 2).

Таблица 2- Основные факторы невыхода отечественных организаций на мировой рынок

Причина	Содержание
Неразвитость базовой инфраструктуры	Развитие сильных институтов внутри страны, цифровизация бизнес-процессов, более легкий доступ к капиталу и самое главное более эффективная налоговая система – основные желания и требования топ-менеджеров по отношению к государству.
Нехватка квалифицированных кадров	Для более качественной системы менеджмента требуются и более качественные сотрудники. Если смотреть статистику мировых корпораций, то в промежутке от 5 до 10 лет средний процент прироста штата 10%. Эту тенденцию активно поддерживают более 50% больших корпораций из топ-2000. А в Казахстане по сравнению с прошлогодним показателем в (63%) расширения штата упало в силу низкой производительности и отдачи труда. 45% компаний планируют сохранить численность, а 16% хотят её сократить.
Информационные технологии	Более 31% больших компаний Казахстана абсолютно не заинтересованы внедрять современные информационные системы. Мировые компаний сегодня нацелены на инновационные подходы в бизнес-процессах и производстве; они открыты к сотрудничеству.
Примечание – составлено на основе источника [4]	

Повышение эффективности бизнеса требует от менеджмента способности демонстрировать открытость взглядов, инновационное мышление, повышение эффективности

кадров, инициативность, свежего взгляда на решение проблем. Требует постоянного повышения профессиональных навыков.

Высококвалифицированный менеджмент, ориентированный на международные тенденции и стандарты имеет реальную стоимость для бизнеса: как показывает международная практика – наличие качественной системы менеджмента обеспечивает более 100 млн. тг. дополнительной производительности ежегодно.

Литература:

1. Хейне П. Экономический образ мышления: пер. с англ. — М.: «Новости», 2008 — 704 с.
2. http://gtmarket.ru Таблица уровней конкурентоспособности [Электронный ресурс]
3. 5https://forbes.kzАнализ деятельности менеджмента РК [Электронный ресурс]
4. http://www.kazenergy.comБалгимбаев Н. У. Этапы развития нефтегазовой отрасли Казахстана [Электронный ресурс]
5. Пивоваров С.Э., Тарасевич Л.С. Международный менеджмент: Учебник для вузов. 4-е изд. – СПб: Питер, 2015. – 720 с.
6. В.И.Королев. Современный российский менеджмент в контексте международных тенденций. – 2-е изд. – Железнодорожный, Моск. обл.: ТОО НЦП «Крылья», 2015. – 300 с
7. http://www.inosmi.ruТрусливые гиганты «Newsweek» [Электронный ресурс]
8. Роджер К. Алхимия корпорации. Как реформировать структуру бизнеса в соответствии с реалиями дня.– М.: Дело, 2015. – 320 с.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ

Кирпан О.Н.
преподаватель, магистр экономических наук
Колледж экономики, бизнеса и права КЭУК, г. Караганда
Республика Казахстан
E-mail: kirpan85@mail.ru

Аннотация: Молодые предприниматели должны понимать и осознавать тот факт, что бизнес – это живой организм, требующий особого отношения к себе, который наряду с преимуществами имеет свою долю недостатков, и что возникающие мифы о большом заработке и количестве свободного времени предпринимателя должны быть развеяны.

Ключевые слова: Экономика страны, предприниматель, малый и средний бизнес, государственная поддержка.

Аңдапта: Жас кәсіпкерлер бизнес – өзіне ерекше қарым-қатынасты талап ететін тірі организм екенін түсінуі және білуі тиіс, ол артықшылықтармен қатар кемшіліктердің өз үлесіне ие және кәсіпкердің үлкен табысы мен бос уақытының саны туралы пайда болған мифтер дамытылуы тиіс.

Түйінді сөздер: Ел экономикасы, кәсіпкер, шағын және орта бизнес, мемлекеттік қолдау.

Annotation: Young entrepreneurs need to understand and realize the fact that business is a living organism that requires special treatment, which is beneficial has its share of flaws, and that the resulting myths about high income and the amount of free time entrepreneur needs to be dispelled.

Keywords. The country's economy, entrepreneur, small and medium business, state support.

Развитие малого и среднего бизнеса является важной составляющей экономики любой страны. Без развитого малого и среднего предпринимательства сложно говорить о стабильности макроэкономической ситуации государств. Вследствие этого, еще на заре независимости малый и средний бизнес был определен в Казахстане как важнейший сектор экономики.

На сегодняшний день в стране зарегистрировано почти 840 тысяч субъектов малого и среднего предпринимательства. Доля этого сектора в ВВП страны составляет около 30%. Наше независимое, сравнительно молодое, но показавшее себя с хорошей стороны на мировом рынке государство всячески старается поддержать предпринимательскую деятельность и ее субъектов путем принятия и реализации ряда законов и программ, направленных на создание благоприятных условий для развития бизнеса. Так, например, 31 марта 2015 года была утверждена единая программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». В целях повышения компетенции предпринимателей и оказания адресной поддержки в рамках этой программы начата реализация 4-го направления «Нефинансовые меры поддержки предпринимательства», которая набрала обороты и стала очень популярной в предпринимательской среде. Для стимулирования активности предпринимателей на законодательном уровне предусмотрены видимые налоговые послабления, упрощены процедуры выдачи некоторых лицензий, проводятся и разрабатываются программы мер по борьбе с коррупцией, препятствующей созданию и ведению бизнеса [1, с.3].

Несмотря на все вышеперечисленное содействие государства, около 90% начинающих предпринимателей боятся открыть свой бизнес, а уже открывшие свое дело субъекты не удерживают позиции на рынке. Исходя из этого, возникает вопрос: а чем же предприниматель отличается от обычного человека, и почему открыть свой бизнес и заниматься любимым делом порой бывает так сложно, несмотря на все предоставленные для этого условия со стороны власти?

Предприниматель – человек, готовый рисковать и экспериментировать, создавая собственное дело, желающий изменить свою жизнь и готовый много и упорно трудиться. К характерным чертам, присущим предпринимателю, можно отнести лидерство и общительность, инициативность, эмоциональную устойчивость, уверенность в себе и в успехе своего дела, гибкость, умение адаптироваться к изменениям на рынке, стремление и постоянная готовность к изменениям, энергичность, упорство, способность и умение идти на определенные риски. Соответствовать всем этим качествам невозможно, однако некоторая часть людей, прочитав это описание, узнает себя и начинает задумываться об открытии своего дела, регенерировать идеи для бизнеса. В ходе регенерации бизнес-идей у человека возникает ошибочное представление о предпринимательской деятельности и страх, который является «палками» в постоянно вращающихся колесах бизнеса. Выбрав идею для бизнеса, большая часть людей боится перейти к практической части задуманного плана, применяя необоснованные отговорки различного направления: а вдруг ничего не выйдет? Нет денег у потенциальных клиентов; налоговые органы задушат любую инициативу, в стране экономический кризис; нет начального капитала; опасность криминального давления. Молодые предприниматели должны понимать и осознавать тот факт, что бизнес – это живой организм, требующий особого отношения к себе, который наряду с преимуществами имеет свою долю недостатков, и что возникающие мифы о большом заработке и количестве свободного времени предпринимателя должны быть развеяны.

Для наглядного примера рассмотрим основные изменения в секторе малого и среднего предпринимательства приведены в таблице 1 . По состоянию на 1 октября 2018 года количество действующих субъектов МСП по сравнению с соответствующей датой предыдущего года увеличилось на 4,6%. В общем количестве субъектов МСП доля индивидуальных предпринимателей составила 65%, юридических лиц малого предпринимательства – 18,6%,

крестьянских или фермерских хозяйств – 16,2%, юридических лиц среднего предпринимательства – 0,2%.

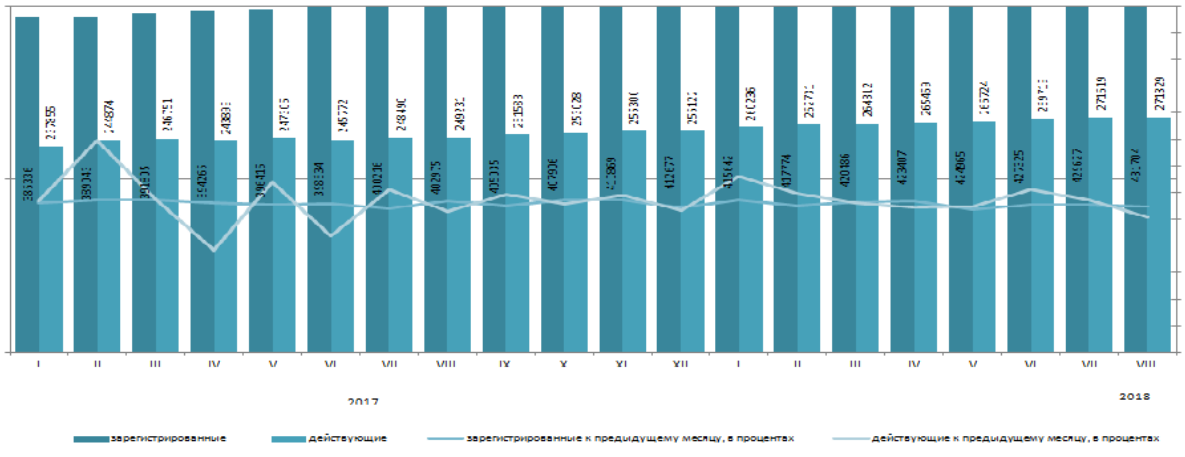
Таблица 1 - Количество действующих субъектов МСП
на 1 октября 2018 года

единиц

	Всего	В том числе				Всего, в процентах к соответствующему периоду предыдущего года
		юридические лица малого предпринимательства	юридические лица среднего предпринимательства	индивидуальные предприниматели	крестьянские или фермерские хозяйства	
Республика Казахстан	1 216 998	226 537	2 644	790 447	197 370	104,6
Акмолинская	44 357	6 977	126	32 584	4 670	102,9
Актюбинская	53 535	9 523	113	38 198	5 701	105,6
Алматинская	114 578	9 947	148	59 974	44 509	100,8
Атырауская	46 237	6 925	117	36 775	2 420	107,2
Западно-Казахстанская	40 008	5 799	96	27 843	6 270	106,1
Жамбылская	62 846	5 799	53	39 974	17 020	105,0
Карагандинская	83 249	16 784	181	57 614	8 670	103,0
Костанайская	51 604	7 123	163	38 671	5 647	103,9

Кызылординская	41 393	5 064	60	30 125	6 144	111,1
Мангистауская	50 237	8 224	90	39 929	1 994	108,4
Павлодарская	43 316	9 113	106	30 730	3 367	104,3
Северо-Казахстанская	28 738	4 816	133	20 162	3 627	101,9
Туркестанская	129 424	6 882	44	54 173	68 325	105,1
Восточно-Казахстанская	87 419	10 688	174	60 984	15 573	104,9
г.Астана	107 371	39 817	272	67 111	171	109,8
г.Алматы	173 791	61 393	659	111 186	553	100,2
г.Шымкент	58 895	11 663	109	44 414	2 709	110,1
Примечание: составлено по данным интернет-ресурса: http: //stat.gov.kz						

В августе 2018 года по сравнению с июлем наблюдается некоторое увеличение количества юридических лиц. С начала года наибольшее количество зарегистрированных юридических лиц сохраняется в оптовой и розничной торговле (включая ремонт автомобилей и мотоциклов), доля которых на 1 сентября 2018г. составила 30,1%. На втором месте – строительство (13,6%), на третьем – предоставление прочих видов услуг (9,1%). В совокупности доля этих трех видов деятельности составляет 52,8% всех зарегистрированных юридических лиц [2, с.5].



Подводя итоги вышесказанному, следует отметить, что малый и средний бизнес, рассматривается как долговременный, один из ключевых факторов развития экономики. В тоже время субъектам малого и среднего предпринимательства свойственны и

определенные недостатки. Основные проблемы малых и средних предприятий и направления их поддержки приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Основные проблемы в развитии малого предпринимательства и возможные направления их решения.

№	Проблемы	Направления решения проблемы
1	Низкая квалификация кадров, отсутствие опыта работы, недостаток знаний о производственных технологиях и потребностях потребителей	Программы обучения (более доступные), переподготовки, повышения квалификации
2	Отсутствие стартового капитала и оборотных средств, низкая поддержка со стороны банков и других кредитных организаций	Финансово-кредитная поддержка
3	Сложность доступа к оборудованию и технологиям, устаревшее оборудование	Предоставление оборудования на основе лизинга
4	Отсутствие помещений, земли	Финансово-кредитная поддержка
5	Отсутствие залогового обеспечения	Финансово-кредитная поддержка
6	Неблагоприятный предпринимательский климат. Административные барьеры	Поддержка благоприятного отношения в обществе к предпринимательству и ликвидация административных барьеров
Примечание: составлено по данным социологического опроса		

Литература:

1. Официальный сайт Комитета по статистике МНЭ РК URL: http://stat.gov.kz
2. Официальный сайт Национальной палаты предпринимателей Казахстана URL: http://palata.kz

СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА

Кодашева Г.С.
старший преподаватель, магистр экономики
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: kodasheva@mail.ru

Аннотация: В статье рассматривается современное развитие банковского сектора Казахстана, показатели объемов кредитования экономики и фондирования банков. Постепенное

восстановление экономической активности и снижение инфляционного давления способствовали росту кредитной активности. За счет снижения стоимости и рисков депозитного фондирования, усиления конкуренции между банками и улучшения показателей ликвидности, а также постепенного снижения базовой ставки стали смягчаться условия кредитования для заемщиков и снижаться ставки вознаграждения по займам. Продолжается тренд на дедолларизацию депозитов, чему способствует арбитраж между тенговыми и валютными вкладами.

Annotation: In article is considered modern development of the banking sector of Kazakhstan, indicators of volumes of crediting of economy and funding of banks. Gradual recovery of economic activity and decrease in an inflationary pressure promoted growth of credit activity.By reducing the cost and risks of deposit funding, strengthening of the competition between banks and improving liquidity indicators, also gradual decrease in a base rate, credit conditions for borrowers began to be relaxed and loan interest rates decreased. The trend on dedollarizationof deposits continues, facilitated by arbitration between tenge and foreign currency deposits.

Аннотация: Мақалада Қазақстандағы банк секторының қазіргікезеңдегі дамуы, экономиканы несиелендіру және банктердің қорландыру көлемі қарастырылады. Экономикалық белсенділіктің бір тіндепқалпынакелуі және инфляциялық қысымның төмендеуі кредиттік белсенділіктің өсуіне ықпалетті. Депозиттік қорландырудың құнын төмендетіп, банктер арасындағы бәсекелестікті жоғарылату және өтімділік коэффициентін жақсарту, сондай-ақбазалық ставканы төмендету арқылы борышкер үшін несие шарттары жеңілдетті және несие бойынша пайыздық мөлшерлемелер төмендеді. Депозиттерді доллар сыздандыру үрдісі жалғасуда, бұлтеңгемен және шетелдік валютадағы депозиттер арасындағы арбитражар қылы жүзеге асады.

Ключевые слова: банковский сектор, кредитный канал, фондирование, дедолларизация, капитализация, реструктуризация, внешняя оценка качества активов,риск-ориентированный надзор.

В банковском секторе Казахстана на протяжении последних 5 лет происходят структурные изменения, сопровождающиеся процессом консолидации ряда банков второго уровня за счёт их слияния. Количественное сокращение числа банков второго уровня РК достигло 28 БВУ по состоянию на 1 декабря 2018 года, из которых 14 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков, в то время как на начало 2015 года их количество составляло 38. В таблице 1 представлена динамика изменений структуры банковского сектора Казахстана за период с 2014 по 2018 годы.

Таблица 1 – Структура банковского сектора Республики Казахстан за период с 2014 по 2018 годы

Структура банковского сектора	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	01.11. 2018
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	38	38	35	33	32	28
-банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1	1	1	1	1
- банки второго уровня с иностранным участием	17	16	16	15	13	14
- дочерние банки второго уровня	14	14	13	11	11	12
Количество филиалов банков	378	395	346	349	333	

второго уровня						
Примечание: Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 ноября 2018 года. https://nationalbank.kz[1]						

Совокупные активы банковского сектора составили на 1 января 2018 года 24 220,5 млрд. тенге (снижение за 2017 год на 5,2%). В структуре активов преимущественную долю занимали кредиты – 51,4%, портфель ценных бумаг – 18,2%, наличные деньги, аффинированные драгоценные металлы и корреспондентские счета – 13,6%.

Кредиты, по которым имелась просроченная задолженность более 90 дней (NPL), на 1 января 2018 года составили 1 265,2 млрд. тенге или 9,3% от ссудного портфеля. Провизии по ссудному портфелю были сформированы на 1 января 2018 года в размере 2 083,2 млрд. тенге или 15,3% от ссудного портфеля (на 1 января 2017 года – 1 642,9 млрд. тенге или 10,6%).

Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 января 2018 года составил 21 129,5 млрд. тенге (снижение за 2017 год на 7,0%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимали вклады клиентов – 78,9%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 6,3%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, – 2,9%.

Если обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах снизились по сравнению с началом 2017 года с 7,4% до 5,6% (до 1 192,7 млрд. тенге), то по сравнению с началом 2018 года они увеличились с 5,6% до 5,8% (до 1 200,8 млрд. тенге).

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 января 2018 года составил 3 091,0 млрд. тенге, увеличившись за 2017 год на 8,8%. Тогда как по состоянию на 1 декабря 2018 года он составил 2 980,5 млрд. тенге, уменьшившись за январь-ноябрь 2018 года на 1,6%.

По итогам 2017 года чистый убыток (превышение текущих расходов над текущими доходами) составил 18,7 млрд. тенге. По состоянию на 1 декабря 2018 года чистая прибыль (превышение текущих доходов над текущими расходами) составила 605,1 млрд. тенге.

Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 января 2018 года составили 5,09% и 4,17%, соответственно. [2]

Кредиты банков экономике на конец декабря 2017 годасохранились на уровне начала 2017 года и составили 12,7 трлн. тенге. Без учета показателей трех банков – АО «Казкоммерцбанк» и АО «Банк «Bank RBK», обязательства которых были переданы в специализированные компании по управлению проблемными активами в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, а также АО «Delta Bank», лишенного лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, годовой рост кредитов составил 10,8%.

Объем кредитов юридическим лицам за 2017 год снизился на 5,8% до 8 164,4 млрд. тенге, физическим лицам увеличился на 12,4% до 4 541 млрд. тенге. Объем кредитов в национальной валюте увеличился за год на 9,2% до 9 366,8 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 2,4%, а физическим лицам на 18,6%. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 19,2% до 3 338,6 млрд. тенге, в том числе кредиты юридическим лицам уменьшились на 17%, физическим лицам – на 36,5%. Удельный вес кредитов в тенге увеличился за год с 67,5% до 73,7%.

Объем долгосрочных кредитов увеличился на 2,9% до 10 801 млрд. тенге, тогда как объем краткосрочных кредитов уменьшился на 14% до 1 904,4 млрд. тенге. Кредитование субъектов малого предпринимательства уменьшилось на 7,1% до 2 788,6 млрд. тенге (21,9% от общего объема кредитов экономике).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике была выделена на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 15,9%), промышленность (15,6%), строительство (7,2%), сельское хозяйство (5,5%) и транспорт (4,5%).

В декабре 2017 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 13,2% (в декабре 2016 года – 14,5%), физическим лицам – 19,2% (18,4%). [2]

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец декабря 2017 года составил 17 509,7 млрд. тенге, снизившись за год на 3%. Без учетапоказателей АО «Казкоммерцбанк», АО «Банк «Bank RBK» и АО «Delta Bank» годовой рост депозитов составил 1,5%.

Депозиты юридических лиц сократились на 8,1% до 9 388,8 млрд. тенге, депозиты физических лиц увеличились на 3,7% до 8 120,9 млрд. тенге. Объем депозитов в национальной валюте за год вырос на 11,4% до 9 160,6 млрд. тенге, в иностранной валюте сократился на 15,1% до 8 349,1 млрд. тенге. Уровень долларизации депозитов на конец декабря составил 47,7% (в декабре 2016 года – 54,5%).

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 8,0% (в декабре 2016 года – 10,5%), по депозитам физических лиц – 11,7% (12,2%). [2]

Постепенное восстановление экономической активности и снижение инфляционного давления способствовали росту кредитной активности. За счет снижения стоимости и рисков депозитного фондирования, усиления конкуренции между банками и улучшения показателей ликвидности, а также постепенного снижения базовой ставки стали смягчаться условия кредитования для заемщиков и снижаться ставки вознаграждения по займам (рисунок 1).

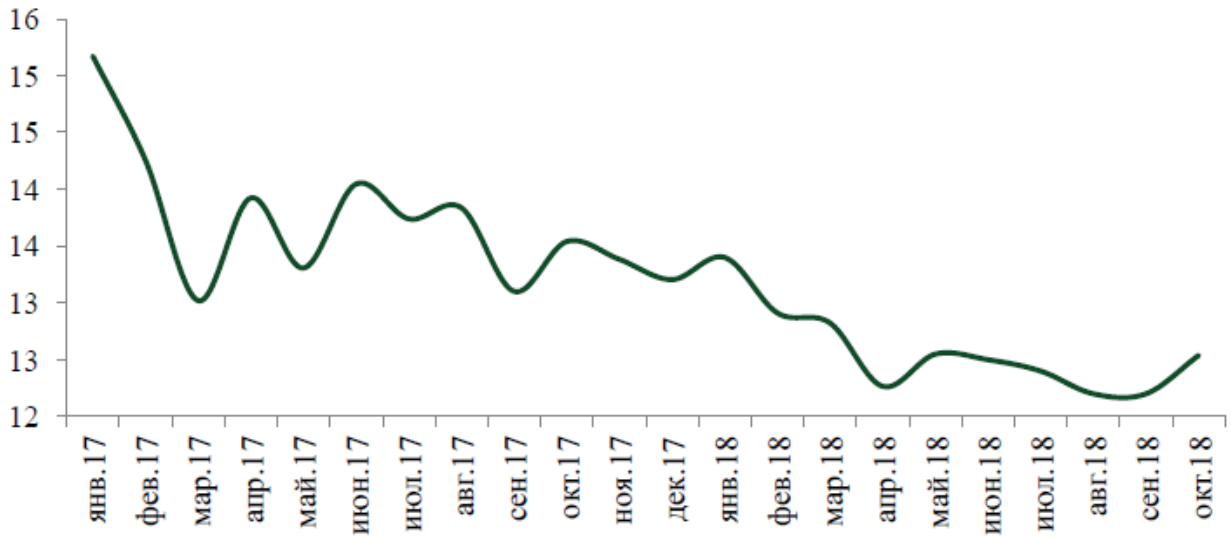


Рисунок 1 – Ставка по кредитам юридическим лицам в тенге, %

Примечание: Источник [3]

На фоне запуска государственной программы «7-20-25» начало активизироваться ипотечное кредитование. За последние 12 месяцев банки, за исключением тех, у которых отозвана лицензия или проводится реструктуризация, нарастили кредитный портфель на 8,3% или 966,5 млрд. тенге по состоянию на конец октября 2018 года.

Объем кредитования банками экономики на конец ноября 2018 года составил 12 863,6 млрд. тенге (рост за месяц на 0,7%). Без учета кредитного портфеля банков, проходящих

реструктуризацию и лишенных лицензии, годовой рост кредитования экономики составил 8,1% или 942,7 млрд. тенге (рисунок 2).

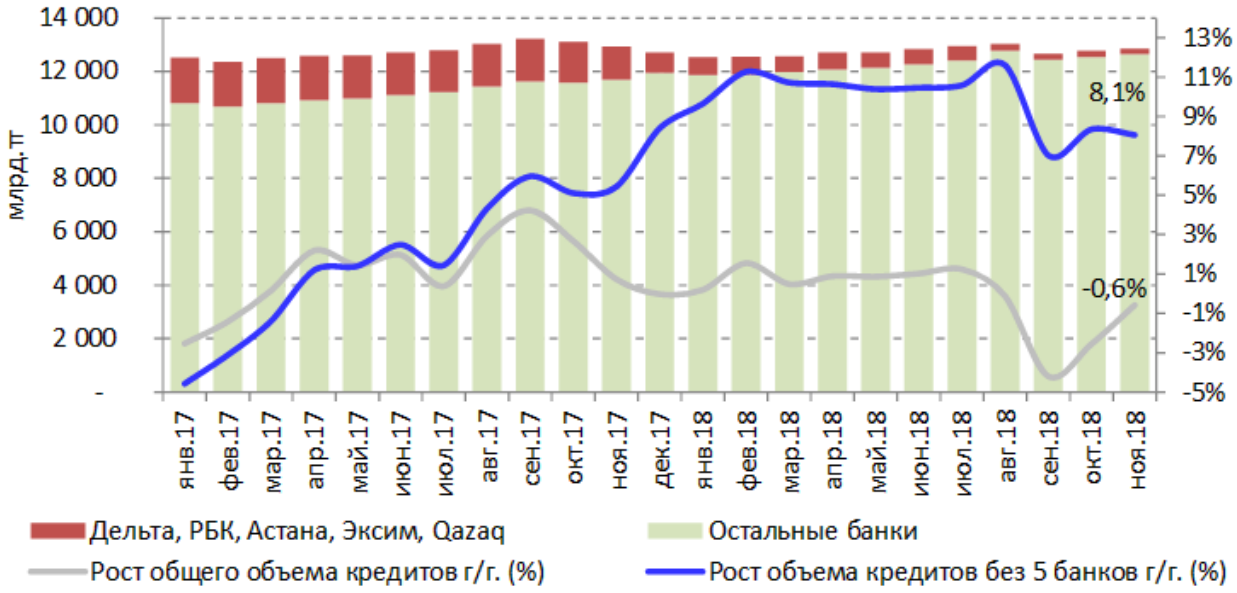


Рисунок 2 – Динамика объема кредитования экономики

Примечание: Источник [3]

База фондирования банков, преимущественно представленная вкладами клиентов, демонстрировала продолжение тренда на дедолларизацию – до 46,9% на конец октября 2018 года (рисунок 3). Дедолларизации способствует арбитраж между тенговыми и валютными вкладами.

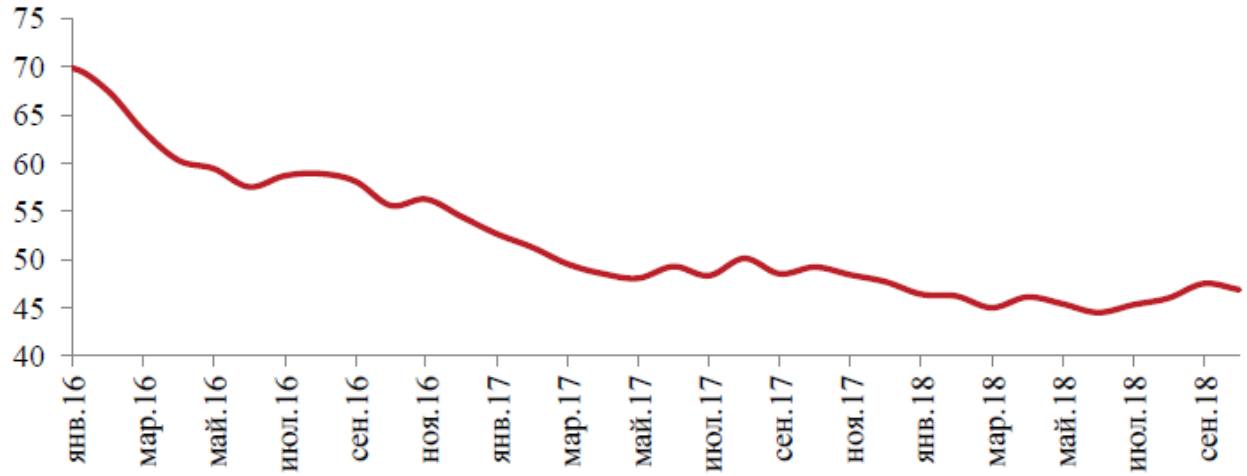


Рисунок 3 – Доля депозитов в иностранной валюте, %

Примечание: Источник [3]

Через ставки по краткосрочным операциям на денежном рынке Национальный Банк оказывает влияние на ставки по банковским кредитам и вкладам (второе звено трансмиссии).

Оценки Национального Банка показывают, что перенос ставок денежного рынка в основном происходит на ставки по кредитам юридическим лицам. Положительный процентный шок (повышение однодневной ставки РЕПО) приводит к приросту ставок по кредитам

юридическим лицам от 0,20 п.п. (по краткосрочным займам) до 0,03 п.п. (по долгосрочным займам). В настоящее время эффективность передачи сигналов от базовой ставки на ставки по кредитам юридическим лицам ограничена наличием значительных объемов кредитов, предоставляемых по льготным (субсидируемым) процентным ставкам. Результаты обследования банков в октябре 2018 году демонстрировали усиление конкуренции за ограниченный круг качественных заемщиков.

Ставки по кредитам физическим лицам менее чувствительны к изменению денежно-кредитных условий, что обусловлено преобладанием беззалоговых потребительских кредитов, а также ипотечных кредитов, выданных через системы жилищных строительных сбережений (по заранее определенным фиксированным ставкам), государственные программы поддержки (в частности, программы «НурлыЖер», «7-20-25»).

Трансмиссия ставок денежного рынка на стоимость кредитования проходит также через ставки по депозитам – основной составляющей базы фондирования банков. Анализ процентных ставок за 2016-2017 годов показал, что снижение однодневной ставки РЕПО привело к соответствующему изменению ставок по депозитам юридическим лицам в национальной валюте, что, в свою очередь, привело к снижению ставок по выданным краткосрочным кредитам в национальной валюте юридическим лицам.

Регулирование ставок по депозитам физических лиц является эффективным инструментом макропруденциальной политики для ограничения проведения банками агрессивной политики при привлечении вкладов населения, однако частично ограничивает эффективность трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. Изменение подхода к регулированию ставок по депозитам физических лиц на основе среднерыночной ставки позволит смягчить сдерживающий эффект и улучшит трансмиссию процентного канала денежно-кредитной политики.

Слабое влияние канала банковского кредитования было связано с тем, что центральный банк имеет ограниченное влияние на факторы, определяющие спрос на кредиты экономике. В таблице 2 представлены основные факторы, определяющие спрос на кредиты экономике, а также сдерживающие факторы на стороне предложения кредита.

Таблица 2 – Факторы спроса на кредиты экономике и предложения кредита

Факторы, определяющие спрос на кредиты экономике	Сдерживающие факторы предложения кредита
- Низкое качество заемщиков. - Недостаточная бизнес-проработка потенциальных к финансированию через кредитование проектов. - В розничном сегменте доходы населения находятся в слабой зоне роста, что наряду с ограниченностью залогового обеспечения снижает кредитоспособность населения. - В связи с тем, что основным источником финансирования предприятий и инвестиций являются собственные средства, увеличение объема кредитов	- Неустойчивое фондирование. - Зависимость от средств квазигосударственных организаций. - Низкая капитализация банков. - Недостаточность надлежащей оценки кредитных рисков.

оказывает слабое влияние на экономическую активность	- Связанное кредитование.

Данные факторы не позволяют банкам адекватно реагировать в ответ на меняющиеся денежно-кредитные условия. Функционирование кредитного канала в настоящее время искажается также в результате предоставления государственных средств реальному сектору экономики по нерыночным ставкам.

Для улучшения работы кредитного канала важны стабильность, а также развитие и углубление финансовой системы. В этой связи в 2019 году Национальный Банк продолжит работу по обеспечению финансовой стабильности. Реализованная в 2017-2018 годах Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан позволила докапитализировать крупные банки, списать плохие портфели, которые ограничивали принятие кредитных рисков.

С 1 января 2019 года вводится риск-ориентированный подход в надзорном процессе и переход на режим разрешения и урегулирования проблемных банков (RecoveryandResolutiontools), который предусматривает механизмы принудительной реструктуризации обязательств банка. Риск-ориентированный подход с возможностью применения мотивированного суждения будет использован, как для ужесточения надзорного процесса для банков с высоким уровнем рисков, так и для его послабления для банков, применяющих надлежащие процедуры и системы управления рисками. Таким образом, вводится полный перечень мер, позволяющий осуществить оперативное урегулирование неплатежеспособного банка с минимизацией системных последствий и государственной поддержки.

Построение долгосрочного сегмента депозитного рынка, чему способствует внедрение сберегательных вкладов и усовершенствование механизма установления максимальных ставок по депозитам населения, будет содействовать повышению посреднической функции банковского сектора.

Оздоровление банковского сектора, внедрение новых регуляторных и методологических подходов позволяют сформировать надежную инфраструктуру для роста кредитования экономики и способствуют повышению проходимости кредитного канала денежно-кредитной политики.

В результате ожидается приближение объемов спроса на кредитные ресурсы со стороны реального сектора и их предложения со стороны банков и увеличение темпов роста кредитования. В 2019 году рост кредитного портфеля оценивается на уровне выше темпов роста номинального ВВП (более 10%). [4]

Трансмиссия базовой ставки Национального Банка на ставки кредитов и депозитов была ограничена, рынок кредитования развивался в условиях структурных изменений в банковском секторе. В этой связи усилились призывы к проведению государственных мер, направленных на предоставление субъектам экономической деятельности и домохозяйствам более дешевых долгосрочных кредитов. Примерами служат государственная программа «7-20-25», программа

инвестирования 200 миллиардов тенге в облигации банков второго уровня и инициатива о выделении 600 миллиардов тенге на отраслевые программы.

Учитывая обоснованность мер по устранению барьеров и снижению стоимости заимствования, эксперты МВФ считают, что мерам поддержки следует быть адресными и временными и финансироваться из бюджета, а не за счет средств Национального банка РК или Пенсионного Фонда (ЕНПФ). Также важное значение имеют масштабы и время проведения: кредитование начинает расти, и дополнительный толчок может стимулировать инфляцию. Субсидирование кредитования вызывает перекосы и противоречит стратегической задаче по сокращению роли государства в экономике.

Кроме того, обоснованность новых мер ослабляется достаточным наличием ликвидности в банках второго уровня. По мнению экспертов МВФ, следует продолжить работу по усилению стабильности банковского сектора. Укрепление доверия к банкам снизит неопределённость и волатильность депозитов, обеспечив, таким образом, предоставление долгосрочной ликвидности реальной экономике.

При помощи программы оздоровления банковского сектора (ПОБС) Национального банка РК, была сохранена стабильность банковской системы. Капитализация, качество портфеля, ликвидность и прибыльность повысились. С учетом значительного объема списания проблемных кредитов, отмечается увеличение кредитования, в особенности физических лиц. В последние несколько месяцев Национальный банк РК обоснованно отозвал лицензии нескольких небольших банков по причине систематических нарушений пруденциальных требований.

Однако, по мнению экспертов МВФ, выделение дополнительной финансовой поддержки Цеснабанку вызывает озабоченность. Трудности, испытываемые Цеснабанком, привели к необходимости приобретения Фондом проблемных кредитов (ФПК) неработающих кредитов банка по номиналу на сумму 450 миллиардов тенге. Акционеры Цеснабанка сохранились, согласившись внести новый вклад в его уставный капитал. Согласно имеющейся информации, в настоящее время банк проходит через крайне необходимую комплексную реструктуризацию, включая усовершенствование управления кредитными рисками.

На основе недавних изменений действующего законодательства, согласно мнению экспертов МВФ, Национальному банку РК следует эффективно использовать свои новые надзорные полномочия, с переходом на надзор на основе рисков. Положительно оценивается намерение Национального банка РК дополнить надзор на основе рисков проведением внешней оценки качества активов (ОКА), что выступает ключевым инструментом по оценке достаточности капитала и определения дальнейших действий.

Кроме того, государственная поддержка банкам второго уровня оправдана только для системных дееспособных банков, при условии признания банком убытков до рекапитализации со стороны государства (чтобы избежать оказания финансовой помощи акционерам), а также на основании наличия эффективного плана реструктуризации и корпоративного управления, усиления поднадзорности и повышения прозрачности. [5]

Дальнейшим направлением развития банковского сектора Казахстана в условиях роста неопределенности продолжает оставаться обеспечение его укрепления, повышения финансовой устойчивости, эффективности управления рисками.

Литература:

1. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 ноября 2018 года. https://nationalbank.kz

2. Пресс-релиз Национального банка РК № 2. Итоги 2017 года. 25 января 2018 года.г. Алматы. https://nationalbank.kz

3. Пресс-релиз Национального банка РК № 48. О ситуации на финансовом рынке. 25 декабря 2018 года.г. Алматы. https://nationalbank.kz

4. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Казахстан на 2019 год. Одобрены Постановлением правления Национального банка Республики Казахстан от «29» ноября 2018 года № 308. Алматы, ноябрь 2018 года.

5. Заключительное заявление Миссии сотрудников МВФ в Казахстане 6-14 ноября 2018 года. 30.11.2018.https://www.banker.kz/news/published-concluding-statement-of-the-mission-imf-/

МАРКЕТИНГОВЫЙ ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ КРЕАТИВНЫХ ПРОСТРАНСТВ: ЗАРУБЕЖНЫЕ И ОТЕЧЕСТВЕННЫЕ РАЗРАБОТКИ

Королева А.А.
аспирант
Южно-Уральский Государственный Университет, г. Челябинск,
Россия
E-mail: annushka.koroleva@mail.ru

Аңдапта: Мақала шетелдік және отандық тәсілдерді ескере отырып, шығармашылық кеңістіктің қалыптасуын талдайды. Тұжырымдар қарастырылады: шығармашылық кеңістік, шығармашылық кластер. Шығармашылық кластерлерді құрудың шығармашылық мақсаттары мен міндеттері, шығармашылық салалардың даму модельдері зерттеледі, Қарағандыда шығармашылық кластерлерді қалыптастырудың маркетингтік стратегиясы әзірленуде.

Аннотация: В статье проводится анализ формирования креативных пространств с учетом зарубежных и отечественных подходов. Рассматриваются понятия- креативное пространство, креативный кластер. Исследуются цели и задачи создания креативных кластеров, модели развития креативных индустрий, разрабатывается маркетинговая стратегия формирования креативных кластеров в г. Караганде.

Annotation: The article analyzes the formation of creative spaces, taking into account foreign and domestic approaches. Concepts are considered: creative space, creative cluster. The goals and objectives of creating creative clusters, models of the development of creative industries are studied, a marketing strategy for the formation of creative clusters in Karaganda is being developed.

Ключевые слова: креативное пространство, креативный кластер, креативные индустрии, маркетинговая стратегия

Обеспечение макроэкономической стабильности неразрывно связано с одним из значимых направлений развития Республики Казахстан- развитием креативной экономики. Актуальность креативного развития нашей экономики очевидна из последней статьи Президента «Семь граней Великой степи», в которой Н.А. Назарбаев говорит о необходимости постижения казахстанцами древней эпохи [1]. Чтобы информация была доступной, Н. Назарбаев предложил перенести прошлое в отечественные блокбастеры и фильмы в стиле фэнтези, создать новые музеи, онлайн-библиотеки и энциклопедии. Таким образом, Президент призывает к продвижению отечественной истории и культуры с использованием креативных индустрий.

Как креативная экономика может обеспечить макроэкономическую стабильность? Развитая нация, «умные» города- это путь к развитию страны. Особенно духовное развитие неизбежно способствует долгосрочному развитию страны. Если государство будет помогать формировать креативные индустрии, это будет способствовать появлению новых рабочих мест, что будет способствовать макроэкономической стабилизации.

Обзор зарубежных и отечественных источников показал, что по данной теме практика опережает теорию. Очень много практических материалов, но мало теоретико-методических разработок.

По изучению креативных пространств, умной специализации, креативных кластеров необходимо выделить работы С. Эванс, Суховской Д.Н., Хакимовой Е.Р., Р. Флориды, Куценко Е., Петренко Е.С., Вечкинзовой Е.А. и др.[2, 3,4, 5,8]

В 2006 г. американский урбанист Саймон Эванс вводит понятие креативного пространства и определяет его как «сообщество творчески-ориентированных предпринимателей, которые взаимодействуют на замкнутой территории» [2].

Суховская Д. Н. определяет креативное пространство как общедоступную территорию, предназначенную для свободного самовыражения, творческой деятельности и взаимодействия людей [3]. Целью создания креативных пространств в городской среде является обеспечение творческой молодежи (креативному классу) среды, богатой возможностями для обучения, самообучения, обмена навыками, экспериментирования и реализации собственного видения города, мира.[4]

Основное предназначение креативного пространства— предоставление площадок для деятельности представителям творческих профессий (так называемого креативного класса), численность которых в постиндустриальном обществе возрастает. Креативные пространства могут заниматься трансляцией и популяризацией рождённых на их территории продуктов и услуг (в сфере информационных технологий, науки, искусства и т. д.). В городах или городских районах, где расположены креативные пространства, они создают новые рабочие места, способствуя улучшению социально-экономической обстановки [3].

Креативное пространство может также служить офисным центром, имея при этом какие-либо нестандартные особенности организации работы — к примеру, оформление интерьера, более высокое количество рекреационных зон и территорий неформального общения, или подразумевать работу в формате open space — такие особенности, по мнению ряда исследователей, помогают офисным сотрудникам преодолеть рутинный характер своей работы [5].

Помимо экономической функции (офисы и магазины), креативные пространства могут исполнять и рекреационную и образовательную функции, выступая площадками для различных культурных мероприятий: выставок, лекций, кинопоказов. Функции также могут совмещаться под одной крышей. Основными видами креативных пространств являются коворкинги и арт-центры, Арт-кварталы, центры современного искусства [6][7][8].

Креативные пространства, как правило, размещаются в зданиях, утративших своё первоначальное предназначение, но впоследствии ревитализированных. Чаще всего это — бывшие промышленные здания, получающие новую функцию при сохранении архитектурного облика[9].

Росту числа креативных пространств мешают как недостаток финансов для их организации, так и низкая инвестиционная привлекательность. В результате креативное пространство, если и создаётся, то служит лишь временным этапом использования той или иной территории, призванным повысить интерес к ней, за чем может последовать новое изменение её функций [11]. Основной источник дохода креативных пространств — платежи арендаторов, в связи с чем небогатые культурные организации не могут составлять среди них большинство.

Помимо этого, многие креативные пространства размещаются в бывших промышленных зданиях в момент, когда стоимость аренды неизвестного места ещё невысока, но вынуждены с ростом платежей искать новое место [12]. Инвесторы, как правило, предоставляют территории под креативные пространства ровно до момента, когда появится более выгодное применение, что создаёт потенциальный конфликт интересов между резидентами креативного пространства и владельцами территории [13]

Британский консультант Д.Пэрриш выделяет три слабых места креативного бизнеса [14]:

— маркетинг,

— финансовые процессы,

— защита интеллектуальной собственности.

Основная проблема людей, как утверждает Д.Пэрриш, заключается в том, что они не мыслят стратегически (выбирают тактику, а не стратегию). Они не говорят, кто их покупатель, на какой рынок они работают, как они выявляют свою цену.

Отметим, что творческий потенциал художника, также как предпринимателя, раскрывается только при наличии особых условий, которые необходимо формировать, опираясь на единую маркетинговую стратегию. Термины «инновационное развитие» и «запросы постиндустриального общества» применимы и к сфере креативных кластеров.

Креативные (творческие) индустрии в последнее время выступают объектом изучения с точки зрения экономической и культурной политики. Существует достаточно много определений и классификаций креативных (творческих) отраслей, обобщив которые, можно выделить набор критериев:

— деятельность таких отраслей тесно связана с культурой или искусством (визуальное искусство, исполнительские виды искусства, литература, музеи, галереи, культурное наследие);

— деятельность, связанная с медиапроизводством (пресса, издательская деятельность, теле- и радиовещание, цифровые медиа);

— отрасли, связанные с дизайном (архитектура, промышленный дизайн, мода и т.д.).

Многочисленные исследования подтверждают, что креативные (творческие) индустрии имеют тенденцию к кластеризации, то есть объединению в межотраслевые комплексы для дальнейшего развития. С точки зрения макроэкономики кластеры представляют собой «точки роста» и дают возможность наиболее полной реализации потенциала территории. Для участников кластеров преимуществом является возможность использования синергетических эффектов с целью получения максимальной отдачи от рыночных преимуществ.

Креативные кластеры, создавая ареал межотраслевого сотрудничества, формируют условия для профессионального развития творческих работников, повышают уровень интерактивности культурных продуктов, создаваемых в рамках креативных кластеров. В конечном счете, кластеры способствуют более полному удовлетворению запросов потребителей на рынке креативных услуг.

Рост сектора креативных (творческих) индустрий связан с базисными преобразованиями в экономических системах: с развитием постиндустриального общества и формированием экономики, основанной на знаниях, с ростом сектора услуг, повышением роли креативного класса. Политика в отношении креативных (творческих) индустрий не может представлять собой расширенную версию существующей культурной политики, построенной на принципах экономики благосостояния, а должна рассматриваться как элемент инновационной политики в экономике в целом.

И теоретики, и практики «креативных индустрий» сходятся в том, что повышение их экономического значения должно изменить культурную политику стран и регионов в пользу развития кластерного подхода к сфере культуры.

Модели развития креативных индустрий активно разрабатываются и обсуждаются в исследованиях последних лет.

Гордин В.Э. отмечает, что существуют разные модели, обусловленные различием культурной политики и местными контекстными факторами. [15].

Американская модель предполагает существенное разделение сфер искусства (культуры) и индустрии развлечения, а также ограниченную роль культурной политики в отношении развития творческих индустрий. В рамках такого подхода ставка делается на развитие творческих городов, подчеркивается роль туризма и трудовой мобильности населения как источников роста городов.

Европейская модель подчеркивает культурное значение и миссию творческих индустрий, реализуя более широкую стратегию социальной значимости культуры и доступности культурных благ широкому кругу потребителей.

Совершенно иная модель характерна *для азиатских стран*, например, для крупнейших городов Китая. Она отличается разнообразными формами и особым значением национальных социокультурных и политических факторов. Основной массив креативных (творческих) индустрий построен вокруг информационных технологий и направлен не только на внутренний рынок, но и предполагает значительную долю экспортной составляющей.

В *моделях развивающихся стран*, например, стран Южной Америки, Южной Африки, Карибского бассейна первостепенными остаются вопросы сохранения и обслуживания культурного наследия, уменьшения бедности, улучшения инфраструктуры в сфере услуг в целом.

Тем не менее, для всех моделей творческих индустрий характерны тенденции развития по кластерному типу. В кластере возникает общая, специфичная, открытая творческая среда для коммуникации и сотрудничества, формируются новые сети взаимоотношений, на основе которых происходит обмен идеями.

Конкретная стратегия развития того или иного кластера требует анализа специфики конкретного рынка и конкретной территории.

Значительная часть карагандинцев, как показывают результаты социологических опросов, не посещает никакие учреждения культуры. Отсюда потребность, с одной стороны, в поиске рычагов вовлечения карагандинцев в активное потребление культурных благ, создаваемых городскими учреждениями культуры. С другой стороны, с точки зрения маркетинговых стратегий самих учреждений культуры, необходимо считаться с наличием разных сегментов потребителей с разными запросами.

Автор изучает формирование креативных пространств на практике развития творческих индустрий г. Караганды (Казахстан). На первом этапе исследования осуществляется выбор модели наиболее подходящей к условиям региона.

Рассмотрим стратегию формирования креативных пространств на примере г. Караганды.

В основу стратегии территориального размещения учреждений культуры г. Караганды целесообразно положить преимущества от размещения на ограниченном пространстве учреждений культуры, связанных с ними предприятий торговли и общепита, центров развлечений и досуга, предприятий информационной сферы и ряд других предприятий, создающих необходимый комфорт и безопасность. В то же время можно предвидеть тенденцию формирования креативных пространств в районах новостроек, прежде всего, в крупных торговых зонах и в точках интенсивных пассажиропотоков.

Все эти организации должны функционировать в рамках единой маркетинговой стратегии, не выбиваясь из общей стилистики, работая на коллективный имидж кластера и города в целом. Понятно, что для реализации этого принципа необходимо выстраивание эффективного сотрудничества между территориальными органами управления, коммерческими

структурами, некоммерческими организациями и благотворительными фондами, поддерживающими культуру, и самими организациями культуры всех организационно-правовых форм.

Необходимо расширять сложившееся понятие креативных пространств в г. Караганде. Например, можно выделить кластеры, направленные на творческое производство; когда работники творческих индустрий объединяются в одном месте в целях улучшения обмена информацией, создания новых творческих продуктов и совместного использования ресурсов. Немалые возможности сулит создание нового вида креативных кластеров — арт-инкубаторов. *Арт-инкубаторы* - форма территориальной и организационной автономизации креативных индустрий предусматривающая создание территорий, предназначенных для помощи в творческих «start-upах» для молодежи.

Подобные структуры формируются, отчасти спонтанно, отчасти целенаправленно, на базе крупных творческих вузов или факультетов университетов. В нашем городе, где творческие вузы, колледжи расположены в центре города, было бы целесообразно предусмотреть создание арт-инкубаторов как объектов культурного туризма, создаваемых в рамках планов территориального развития и программ развития сфер культуры.

Необходимо развивать творческие кварталы (или районы), то есть создавать кластеры, направленные на развитие территорий с учетом потребительских предпочтений в сфере культуры. В целом же именно креативные кластеры обладают синергетическим эффектом и рыночной пластичностью, необходимой сфере культуры на современном этапе развития.

Всем карагандинским креативным пространствам сегодня, остро не хватает инновационности — то есть использования новых технических и коммуникативных подходов в работе с посетителями учреждений культуры, а, следовательно, и той аудитории, которая как правило является активным пользователем достижений новейших технологий.

Если раньше на кластер смотрели, как на инструмент для укрепления региональной экономики, то скоро стало понятно, истинная роль кластера – это воспитывать культуру сотрудничества между партнерами разных секторов. [16]

Следует особо остановиться на роли государства в формировании кластерных стратегий. Если первоначально кластеры образовывались исключительно благодаря «невидимой руке рынка», прежде всего при модернизации транснациональных компаний, то в последнее время правительства многих стран стали «выращивать» их по собственной инициативе в рамках государственно-частного партнерства, оказывая этому процессу ощутимое материальное и моральное содействие. Такой подход к кластеризации называется дирижистским, который принес ощутимый доход экономикам таких стран, как Япония, Сингапур, Финляндия и Швеция [17].

Обобщая опыт формирования креативных пространств можно сделать следующие выводы: современная государственная политика в области поддержки креативных индустрий определяется многими национальными особенностями. Она может быть весьма разнообразной и выступать в виде конкретной политики с четко определенной стратегией и выделенным бюджетом, которая охватывает ряд креативных секторов, а также в виде политики, сфокусированной на некоторых аспектах развития креативных пространств: сетевые взаимодействия среди бизнеса или между бизнесом и исследовательскими организациями.

Формирование устойчивых креативных пространств должно стать уже в ближайшие годы стратегической линией развития.

Литература:

1. Н. Назарбаев Семь граней Великой степи //http://www.akorda.kz/ru/events/statya-glavy-gosudarstva-sem-granei-velikoi-stepi
2. Simon Evans. Creative clusters: key concepts. URL: http://creativeclusters.com/clusters.dreamhosters.com/ ?page_id=1599
3. Хакимова Е.Р. Креативный кластер как элемент креативного потенциала территории// Актуальные вопросы экономических наук, №34, 2013
4. Суховская Д.Н. Креативное пространство Мегаполиса как новая форма социальности // Управление Мегаполисом. — 2013. — Вып. 6 (36). —С. 37–40
5. Бухтиярова Н. Креативные пространства. Офис офису рознь. Квадрум.Медиа (24 июня 2016).
6. Л. И. Ермакова, Д. Н. Суховская. Креативные пространства поселений: технологии создания современных творческих площадок городов. — 2016.
7. Суховская Д.Н. Креативное пространство российских городских поселений и его влияние на формирование ценностных ориентаций личности. — 2015.
8. Литвинцева Г. Ю. Креативные пространства — аудитории нового типа // Международный научно-исследовательский журнал. — 2016. — № 10-2 (52). — С. 201-202.
9. Баренцева Т. Реконструкция промышленных объектов — модный тренд в градостроительстве. Magazine Realty.
10. Эксперты: Креативные пространства — это всегда временное решение. РБК(25 февраля 2013).
11. Взятышева В. Полезная площадь: как зарабатывают креативные кластеры Петербурга. Интернет-газета «Бумага» (18 февраля 2014).
12. Тупеко А. Креативные пространства в Петербурге существуют на птичьих правах. Карповка (11 октября 2013).
13. Культурные кластеры и развитие индустрии туризма// https://iq.hse.ru/news/177673377.html
14. Как создать креативный кластер: советы эксперта Виты Браковской//http://chernozem.info/journal/kak-sozdat-kreativnyj-klaster-sovet/
15. Омурзаков Т.//http://www.kazpravda.kz/news/mir/kluchevoi-instrument-v-realizatsii-innovatsionnoi-politiki

ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ

Кулмаганбетова А.С.
Докторант
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: kulalmira@mail.ru

Аннотация: Проблема формирования и реализации финансового потенциала инновационной деятельности субъектов малого бизнеса является актуальной в современных условиях развития Казахстана. В статье рассмотрены теоретические аспекты сущности финансового потенциала инновационной деятельности, проведен анализ уровня обеспеченности финансовыми ресурсами, а также выявлены основные факторы финансового потенциала и

сформулированы проблемы формирования финансового потенциала инновационной деятельности субъектов малого бизнеса в Казахстане.

Ключевые слова:инновационный потенциал, финансовый потенциал, малый бизнес, финансовые ресурсы, финансовая устойчивость

Аңдапта: Шағын бизнес субъектілерінің инновациялық қызметінің қаржылық әлеуетін қалыптастыру және іске асыру проблемасы Қазақстанның қазіргі даму жағдайында өзекті болып табылады. Мақалада инновациялық қызметтің қаржылық әлеуеті мәнінің теориялық аспектілері қарастырылған, қаржылық ресурстармен қамтамасыз етілу деңгейіне талдау жүргізілді, сондай-ақ қаржылық әлеуеттің негізгі факторлары анықталды және Қазақстандағы шағын бизнес субъектілерінің инновациялық қызметінің қаржылық әлеуетін қалыптастыру проблемалары тұжырымдалды.

Түйінсөздер: инновациялықәлеует, қаржылықәлеует, шағын бизнес, қаржыресурстары, қаржылықтұрақтылық

Annotation: The problem of formation and realization of financial potential of innovative activity of small businesses is relevant in the modern conditions of development of Kazakhstan. The article deals with theoretical aspects of the essence of financial potential for innovative activities, the analysis of the level of availability of financial resources, as well as revealed major factors of financial capacity and the formulated problem of formation of the financial potential of innovative activity of subjects of small business in Kazakhstan.

Key words: innovative potential, financial potential, small business, financial resources, financial stability

Одним из важных секторов для реализации стратегических целей инновационного развития экономики Казахстана является малый и средний бизнес (МСБ), который служит фундаментом обеспечения конкурентоспособности экономики и повышения благосостояния населения страны. Сегодня Казахстан ставит перед собой цель непрерывного развития малого и среднего бизнеса и доведения его доли в ВВП до 50% к 2050 году [1].

В последние десятилетия исследования показали, что инновации являются ключевым фактором для улучшения конкурентной позиции фирм. Их инновационная способность существенно влияет на конкурентоспособность, которая основана на качественно новыхнавыках и способностях. Инновационный потенциал для достижения более высокой конкурентоспособности означает предоставление менее дорогостоящих продуктов и услуг лучшего качества по сравнению с теми, которые предоставляются конкурентами. Поэтому измерение инновационного потенциала было одной из главных проблем, изучаемых учеными, менеджерами высшего и среднего звена. Особенно для малых и средних предприятий принятие передового опыта управления инновациями сыграло фундаментальную роль в росте и прогрессе этих фирм, создавая новые источники конкурентных преимуществ по сравнению с их конкурентами.

Одним из важных составляющих инновационного потенциала - финансовый потенциал предполагает степень обеспеченности необходимыми финансовыми ресурсами инновационной деятельности субъектов бизнеса и характеризуется такими параметрами как наличие начального капитала для разработки и внедрения проектов, возможность привлечения источников финансирования, наличие вне оборотных активов, наличие нематериальных активов, наличие оборотных активов, обеспечивающих эффективную работу предприятия, уровень платежеспособности предприятия, уровень рентабельности предприятия, наличие кредиторской задолженности, наличие свободных финансовых активов[2].

Оценка инновационного потенциала субъектов малого бизнеса Казахстана определяет важность оценки их финансовых ресурсов, что является одной из необходимых компонентов и

условий для инновационной деятельности хозяйствующих субъектов. Как показывает таблица 1 баланс малых предприятий в Казахстане в конце 2017 года выросла на 10,1 % по сравнению с началом года, что обусловлено в первую очередьс изменением структуры обязательств данных предприятий. Так в структуре активов малых предприятий соотношение краткосрочных и долгосрочных активов на начало 2017 года составляет примерно 1:1, что означает равнозначность краткосрочных и долгосрочных активов в деятельности малых предприятий, что благоприятно влияет на их финансовое состояние. На конец периода данное соотношение сохраняется.

Таблица 1 – Состав и структура финансовых ресурсов субъектов малого бизнеса за 2017 год

Показатели	Сумма, млн тг		Структура, %	
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
Долгосрочные активы	31658598,7	34832708,6	50,2	50,2
Краткосрочные активы	31369568,5	34592917	49,8	49,8
Баланс	**63028167,3**	**69425625,6**	**100**	**100**
Долгосрочные обязательства	15394371,7	15377507,4	24,4	22,1
Краткосрочные обязательства	27999194,7	31119411,7	44,4	44,8
Капитал	19634600,9	22928706,5	31,2	33,1
Баланс	**63028167,3**	**69425625,6**	**100**	**100**
Примечание – составлено автором по данным источника [3]				

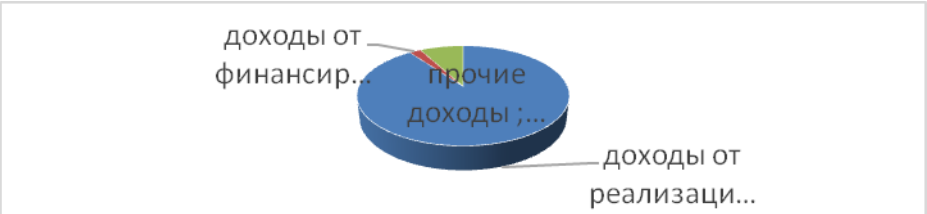
Изменения в структуре обязательств малых предприятий произошли за счет снижения доли долгосрочных обязательств и увеличения доли краткосрочных обязательств и капитала. На конец 2017 года в структуре обязательств малых предприятий долгосрочные обязательства составили 22,1%, что меньше на 2,3% по сравнению с началом отчетного периода. Краткосрочные обязательства к концу года увеличились на 0,4%, а капитал на 1,9%, что также является признаком улучшения финансового состояния малых предприятий.

Важным направлением оценки финансовой деятельности хозяйствующих субъектов является оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности (таблица 2).

Таблица 2 - Анализ финансовых результатов деятельности малых предприятий РК, 2015-2017 годы, млн.тг

Показатели	**годы**			**Изменение (+,-)**		**Темп роста, %**	
	2015	**2016**	**2017**	**2016 /2015**	**2017 /2016**	**2016 /2015**	**2017 /2016**
Доход от реализации	16540444,2	22243125,4	27558315,3	5702681,2	5315189,9	34,5	23,9
Доход от финансирования	353 824,4	420 220,3	639617,9	66395,9	219397,6	18,7	52,2
Прочие доходы	2 358 949,8	3 883 636	2426890,5	1524686,2	-1456745,5	64,6	-37
Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг	11 795 792,6	16 054 797,2	19856101,6	4259004,6	3801304,4	36,1	23,7
Валовая прибыль	4744651,5	6188328,2	7702213,7	1443676,7	1513885,5	30,4	24,4
Расходы по реализации продукции и оказания услуг	1 225 288,5	1 900 334,8	2076075,8	675046,3	175741	55,1	9,2
Административные расходы	2 451 791,7	2 761 056,1	2912814,7	309264,4	196758,6	12,6	5,5
Расходы на финансирование	560 978,6	812 205	782985	251226,4	-29220	44,8	-3,6
Прочие расходы	4 120 433,1	3 377 943	3713093,3	-742490	335150,3	-18	10
Итоговая прибыль (убыток)	-1 406 747,8	1 149 159	655054,9	2555906,8	-494104,1	199,2	-43
Примечание – составлено автором по данным источника [3]							

Как показывает диаграмма на рисунке 1основным источником дохода малых предприятий являются доход от реализации продукции и оказания услуг (90%), незначительна доля доходов от финансирования (2,1%) и доля прочих доходов (доходы от выбытия активов, доходы от курсовой разницы и др.) составила 7,9%.

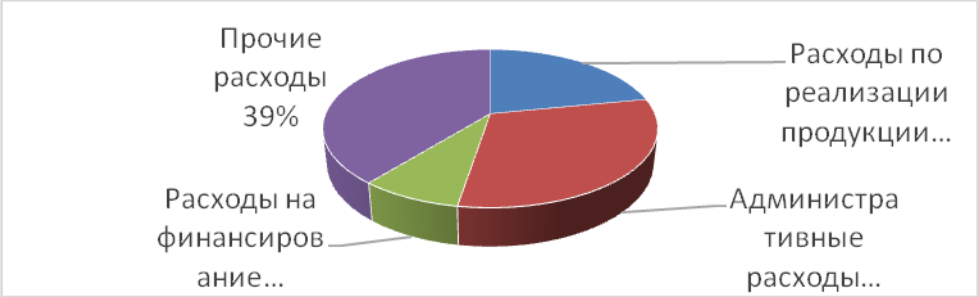


Примечание – составлено автором по данным источника [3]

Рисунок 1 – Структура доходов малых предприятий РК, 2017 год

Как показал анализ динамика изменения доходов малых предприятий за последние 10 лет нестабильна. Если в период 2008-2010 годы наблюдается положительная динамика, то 2010-2013 годы наблюдаются перепады, начиная с 2014 по 2017 годы снова можно увидеть рост доходов малых предприятий РК. Рост доходов малых предприятий в 2017 году по сравнению с показателем десятилетней давности составил почти в 3,5 раза, что очень значительно для роста их финансово потенциала.

В структуре расходов за 2017 год административные расходы составляют 31%, расходы по реализации продукции и оказания услуг - 22%, расходы на финансирование - 8% и 39% прочие расходы (рисунок 2).



Примечание – составлено автором по данным источника [3]

Рисунок 2 – Структура расходов малых предприятий РК, 2017 год

Для оценки финансовых ресурсов важную роль играет оценка финансовой устойчивости предприятий. Финансовая устойчивость предприятия — это его надежно-гарантированная платежеспособность в обычных условиях хозяйствования и случайных изменений на рынке. К основным факторам, определяющим финансовую устойчивость предприятия, принадлежит финансовая структура капитала (соотношение заемных и собственных средств, а также долгосрочных и краткосрочных источников средств) и политика финансирования отдельных составляющих активов (прежде всего необоротных активов и запасов). Поэтому для оценки финансовой устойчивости необходимо проанализировать не только структуру финансовых ресурсов, но и направления их вложения[4].

Таблица 3 - Анализ финансовой устойчивости малых предприятий РК

Показатели	годы			Изменение (+,-)	
	2015	2016	2017	2017 /2016	2016 /2015
1. Собственный капитал, млн тг	18 498 287	19 266 511	22928706,5	3662195,5	768224
2. Заемный капитал, млн тг	37738081,6	38036844	46496919,1	8460075,1	298762,4
3. Баланс, млн тг	56 236 368,6	57 303 355	69425625,6	12122270,6	1066986,4
4. Оборотные средства, млн тг	19 793 830	26 300 243,5	34 592 917	8292673,5	6506413,5
5. Прибыль (убыток), млн тг	-1 406 747,8	1 149 159	655 055	-494104	2555906,8
6. Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств	2,04	1,97	2,03	0,06	-0,07
7. Коэффициент автономии (платежеспособности)	0,33	0,33	0,33	0	0
8. Коэффициент маневренности собственных средств	1,07	1,36	1,5	0,14	0,29
9. Коэффициент эффективности использования собственных средств	-	0,06	0,03	-0,03	-
Примечание – составлено автором по данным источника [3]					

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств характеризует структуру финансовых ресурсов предприятий. Как показали расчеты в таблице за последние три года данный показатель больше нормативного предела ($К \leq 1$), что является негативным для финансовой устойчивости малых предприятий в Казахстане и означает преобладание заемных средств над собственным капиталом, когда собственного капитала недостаточно для покрытия заемных средств.

Коэффициент автономии характеризует долю средств, вложенных собственниками предприятий в общую стоимость имущества. Нормальное минимальное значение коэффициента автономии ориентировочно оценивается на уровне 0,5, что предполагает обеспеченность заемных средств собственными, то есть, реализовав имущество, сформированное из собственных источников, предприятия смогут погасить обязательства. Данный коэффициент по данным таблицы составляет 0,33 все три года, что является очень низким и также показывает низкую возможность предприятий погашать свои обязательства за счет собственных источников [4].

Коэффициент маневренности показывает долю собственных средств, вложенных в оборотные активы. Значение данного коэффициента в 2017 году составило 1,5 ($К > 0.2$), что

показывает очень высокий уровень гибкости использования собственного капитала за счет оборотных средств и оно имеет тенденцию к повышению по отношению к прошлым периодам. Так если в 2017 году данный коэффициент вырос на 0,14 по сравнению с 2016 годом, то по сравнению с 2015 годом на 0,43 (таблица 3).

Коэффициент эффективности использования собственных средств показывает сколько прибыли дает 1 тенге собственных средств. Теоретически, нормальным значением этого коэффициента является значение не менее 0,4. Как показали расчеты данный коэффициент в 2017 году составил 0,03, что является очень низким по сравнению с нормативным его значением. К тому же он снизился на 0,03 по сравнению с предыдущим 2016 годом, а в 2015 году малые предприятия и вовсе были в убытке.

В целом анализ показал низкий уровень финансовой устойчивости малых предприятий в Казахстане несмотря на ежегодное увеличение как собственного капитала, так и оборотных средств. Основной причиной служит растущая доля заемного капитала в структуре всего имущества малых предприятий, а именно в 2016 году составляла 66,4%, в 2017 году выросла на 0,6%. Данный факт говорит о том, что основным источником финансирования малых предприятий в Казахстане являются заемные средства, что сильно влияет на финансовый потенциал их инновационный деятельности.

Литература:

1 Послание Президента Республики Казахстан - Лидера нации Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства»

2 Аскарова А.А. Оценка инновационного потенциала предприятий малого бизнеса – М.:Дело – 2016

3 https://stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeMethodologySubPage?lang=ru

4 https://fin-admin.com/finansovyij-analiz/9-pokazateli-finansovoj- ustojchivosti

ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ В СФЕРЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СТРАНАХ С РАЗВИТОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКОЙ

Курманалина А.К.
кандидат экономических наук, профессор
Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, г. Караганда.
Республика Казахстан
E-mail: Anar68@mail.ru,

Гусманова Ж.А.
кандидат экономических наук, доцент
Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, г. Караганда.
Республика Казахстан
E-mail: gusmanova78@mail.ru

Аннотация: В данной статье дается сравнительная характеристика регулирования банковской деятельности. Изучается роль и значение инноваций в развитии экономики страны. Дается характеристика основных факторов и типов инновационной политики. Рассматривается опыт регулирования инновационной деятельности на примере Европейского союза, Японии и США. Изучаются основные характеристики инновационной политики на примере развитых стран с выявлением основных специфических черт и особенностей.

Рассматриваются типы инновационной политики и роль государства в стимулировании и регулировании инноваций.

Ключевые слова: банковское регулирование, инновации, банковские инновации, регулирование инноваций, инновационная деятельность.

Annotation: This article provides a comparative description of banking regulation. The role and importance of innovation in the development of the country's economy is studied. The characteristic of the main factors and types of innovation policy is given. Experience of regulation of innovative activity on the example of the European Union, Japan and the USA is considered. The main characteristics of innovation policy on the example of developed countries with the identification of the main specific features and characteristics are studied. The types of innovation policy and the role of the state in stimulating and regulating innovation are considered.

Key words: banking regulation, innovation, banking innovation, innovation regulation, innovation.

Аңдапта: Бұл мақалада банк қызметін реттеудің салыстырмалы сипаттамасы берілген. Ел экономикасын дамытудағы инновациялардың рөлі мен маңызы зерттелуде. Инновациялық саясаттың негізгі факторлары мен типтеріне сипаттама беріледі. Еуропалық Одақ, Жапония және АҚШ мысалында инновациялық қызметті реттеу тәжірибесі қарастырылады. Дамыған елдер үлгісінде инновациялық саясаттың негізгі сипаттамалары зерттеледі. Инновациялық саясаттың түрлері және инновацияны ынталандыру мен реттеудегі мемлекеттің рөлі қарастырылады.

Түйінді сөздер: банктік реттеу, инновациялар, банктік инновациялар реттеу, инновация, инновациялық іс-әрекет.

Экономический рост как главная цель политики, проводимой Правительством страны, во многом зависит от действующей денежно – кредитной политики. Как известно, развитым странам потребовалось не одно десятилетие совершенствовать денежно – кредитный механизм, прежде чем удалось достигнуть желаемого результата. На этом пути было сделано много ошибок. Чтобы не повторять их при формировании современных приоритетов отечественной денежно – кредитной политики, следует учесть состоявшийся зарубежный опыт, особенно 50-80 гг. [1].

В последние года одним из новых направлений развития экономики стали инновации как передовой двигатель его развития. Все современные тенденции в экономике сопровождаются на фоне бурного развития инноваций и цифровых технологий. Промышленность и производство является неисчерпаемым источником инноваций. Однако сфера услуг и денежного обращения также стала ареной развития инноваций в сфере информационных технологий, развития электронных денег, развития технологии блокчейна и т.д.

В современных условиях в большинстве развитых стран нновационная политика государства должна носить системный характер и обусловлена следующими факторами;

-на первый план выходит конкуренция за человеческий капитал, что стало новой тенденцией в мировом инновационном развитии;

-развитие мобильности высококвалификационного персонала, что способствует широкому распространению знаний и навыков;

-возрастает роль информационных технологий в процессе распространения знаний и роста инновационной активности, т.к. технологии и информация давно вышли за пределы отдельных стран и носят глобальный характер;

- по причине глобализации многие страны и предприятия вынуждены конкурировать на высоком уровне, что влечет одновременно и специализацию на определенных инновациях [2].

Рассмотрим европейскую модель государственной инновационной политики. В таких ведущих странах Европы как Германия, Великобритания и Франция основную роль в формировании научно – технического потенциала экономики, развитии инноваций в национальной экономике играют государственные органы.

Основным документом инновационной политики является «План развития международной инфраструктуры инноваций и передачи технологий», который был издан в 1985 году. Его основным локомотивом стало ускорение и упрощение процессов реализации научных проектов в готовое производство, распространение инноваций в ЕС. Далее была приняты следующие программы: «Вэлью», ЭСПРИТ, РАСЕ, ЭВРИКА.

Особенностью европейской модели инновационной политики является стимулирование небольшого количества национальных крупных компаний, которые являются конкурентоспособными по отношению к другим аналогичным компаниям США и Японии. Такие компании является основным объектом вложений средств со стороны государства. Так, Германия занимает 3 место или 2,3%, Англия -4 место и 2,4%, Франция -5 место и 2,2% от ВВП в мире по величине финансовых вложений на НИОКР. За счет государственного бюджета наука финансируется до 45% [3].

К основным направлениям инновационной политики ЕС можно отнести:

1. Стимулирование наукоемкого малого и среднего бизнеса;
2. Прямое финансирование инноваций в области новейших технологий;
3. Единое антимонопольное законодательство в области регулирования инноваций;
4. Финансовая поддержка взаимодействия теоретической науки (университеты) и научных организаций, институтов;
5. Широкое использование ускоренной амортизации оборудования;
6. Льготное налогообложение наукоемких предприятий.

Следует отметить, что главными центрами научно – технологической мысли стали такие страны как США, Япония и Европейский союз. В течение последних 20-30 лет несомненным лидером на рынке высокотехнологических товаров остается США. Так, а начало 2010 года на территории США было сконцентрировано до 30% от всего мирового объема производства высокотехнологических товаров [4, с.156-168].

На современном этапе основная роль в развитии инноваций все же приходится на государственные органы, которые имеют большую возможность в финансировании значимых отраслей экономики, в особенности наукоемких и высокотехнологических сферах.

Если в мировом масштабе на долю новых технологий в развитых странах приходится до 75% прироста ВВП, в Казахстане только 1-2%. Если в развитых странах на научные изыскания тратят до 4% от ВВП, то в Казахстане примерно 0,2%.

Можно выделить страны по типам инновационной политики на 3 группы. К первой группе можно отнести страны, где основной упор делается на крупномасштабные проекты, включая полный цикл от разработки до внедрения в производство. В таких странах значительная доля инноваций приходится на военно – промышленный комплекс, оборонную сферу. К ним можно отнести США, Англию и Францию. Ко второй группе можно отнести страны, ориентированные на распространение инноваций и создание для них благоприятной среды, в целом для улучшения состояния экономики. Например, Германия, Швеция и Швейцария.

К третьей группе можно отнести страны, в которых инновационная политика направлена на стимулирование инноваций, координированная работа по всем отраслям науки и технологий. Это Япония и Южная Корея. [5,с. 58-61]

Таким образом, в перспективных планах ЕС перспективным направлением станут: информационное общество, биотехнология, геномная инженерия, нанотехнология, космос, безопасность и т..д.

Определены два направления развития инноваций. Первое это организационный аспект, а именно:

- создание центров научной мысли;
- запуск технологических инициатив (платформ, площадок);
- стимулирование фундаментальной науки путем развития конкурентной среды между исследовательскими группами;

- создание условий для предотвращения оттока кадров и привлечение квалифицированных зарубежных исследований;

- развитие научно- исследовательской инфраструктуры;

- координация национальных программ научно – исследовательской работы.

Второе направление – институциональные изменения:

- интеграция науки и промышленности, развитие инноваций в региональном аспекте;

- усиление роли государственной поддержки инновационной деятельности;

- развитие новых форм сотрудничества университетов, частного бизнеса и государства;

- государственная поддержка в области коммерциализации результатов НИОКР и расширение спроса на результаты деятельности государственных научно – исследовательских институтов;

- создание новой схемы «наука + образование + инновационный бизнес». В этих целях создаются специальные фонды, предприятия в формате государственно – частного партнерства;

- усиление роли государственного регулирования в сфере инноваций, особенно в области охраны интеллектуальной собственности.

Таким образом, инновационная политика стран ЕС стала носить системный и долгосрочный характер с конкретными приоритетами [6].

Деятельность Банка Японии жестко регламентирована государственной политикой и контролируется Министерством финансов, которое вправе давать ему распоряжение об отдельных мероприятиях. Денежно – кредитная политика в Японии осуществляется как через Банк Японии, так и через правительственные финансовые институты. В 70-х гг. японскими экономистами не раз высказывались пожелания о представлении Банку Японии более широкой самостоятельности. В начале 80-х гг. были приняты ограничения по прямому финансированию экономики государством через правительственные финансовые институты и ограничения по расширению денежно – кредитных потоков, непосредственно контролирующие правительством [7].

В Японии основным координатором в области инноваций является Министерство внешней торговли и промышленности, а контроль за выполнением конкретных направлений научно – технических проектов возложен на Управление по науке и технике. Кроме того, в стране существует Японская ассоциация промышленных технологий, которая занимается выдачей и приемом лицензий. Также как и в ЕС ставка в развитии инноваций делается на крупные корпорации [8, с. 156-162].

Сейчас государственные расходы на НИОКР в Японии увеличились до 3,5% от ВВП и направлены на фундаментальные исследования и поиск принципиально новых идей. Если раньше Япония в основном покупала лицензии на инновационные проекты, то сейчас политика направлена на их экспорт.

Инновационная политика Японии помимо общих методов стимулирования развития инноваций, используют и косвенные методы, а именно:

- целевое финансирование за счет частных инвесторов - банков и их концентрация в приоритетных отраслях экономики;

- содействие в покупках передовых иностранных технологий;

- контроль за научно – техническим обменом с зарубежными странами.

Главное отличие японской модели инновационной политики является строительство городов – технополисов как центров НИОКР и наукоемкого производства. Государственное регулирование инновациями в Японии характеризуется планированием, высокими импортными таможенными тарифами, налоговые и кредитные льготы, активная государственная поддержка новшеств [9].

Таким образом, Япония отличается активной инновационной политикой, что могло занять ей одно из ведущих мест в мире по уровню ВВП на душу населения, темпов экономического роста, увеличение продолжительности жизни населения.

Следует отметить, что безусловным лидером на рынке инноваций остаются США.

В США официально признано, что капиталовложения в наукоемкое производство – инвестиции в будущее страны. Одним из главных стратегических целей является развитие опытно – конструкторских разработок. Главной особенностью американской модели инновационной политики является тесное взаимодействие государства и частного бизнеса. В Америке много совместных предприятий финансируемых за счет государственных и частых средств.

В США в последнее время была проведена программа реформирования банковского надзора. Был предложен проект замены Федеральной банковской комиссии на независимую организацию с большими полномочиями. Однако он был отклонен из – того, что по большинству мнений она (Федеральная банковская комиссия) могла потерять связь с финансовым сектором, стать неспособной быстро и оперативно реагировать на возникающие кризисы в банковском секторе [10].

Что касается регулирования инноваций, то можно отметить, что в США в 70-х годах была создана специальная программа в сфере развития новейших технологий. В этих целях был создан Национальный центр научно – технической информации и консорциум федеральных лабораторий, которые включает в себя почти 300 государственных научных отделений. В рамках данной программы был собран огромный фонд научных трудов и проектов более 200 федеральных организаций, большая часть которых почти 80% приходится на министерства обороны, энергетики и НАСА. Кроме того, данный Национальный центр сотрудничает с промышленными фирмами и организациями [11].

Экономическая политика США уже много лет зиждется на механизме коммерциализации научно – технической продукции, путем покупки на бюджетные средства или частные инвестиции новых разработок из научных лабораторий в промышленное производство.

Специфика банковского сектора США связана в основном с историческими корнями, войной за независимость штатов в 19 веке, федеративность каждого штата предполагает, что США и есть сообщество независимых территориальных единиц – штатов воспевающих свою свободу. В каждом штате существуют свои законодательные нормативы, свои порой различные по содержанию законы, что можно в одном штате – противопоказано и уголовно наказуемо в другом. Однако, есть общие законы, которые должны придерживаться все. Это, как мы видим, и сказывается на построении американской модели банковского регулирования и надзора.

Государственными органами регулирования в сфере инноваций в США являются следующие организации:

- Американский научный фонд, в компетенции которого входит фундаментальные исследования;
- Американский научный совет - промышленность и университеты;
- НАСА;
- Национальное бюро стандартов;
- Министерство обороны;
- Национальный центр промышленных исследований;
- Национальная академия наук;
- Национальная техническая академия;
- Американская ассоциация содействия развитию науки.

Последние 4 организации имеют смешанное финансирование, остальные - финансируются из федерального бюджета .

Основными источниками финансирования НИОКР являются частные компании -50%, 46 – федеральное правительство, остальные 4%- учебные заведения (университеты, колледжи) и неправительственные организации [7].

В последние года основным направлением вложений средств в инновации в США стала оборонная промышленность, а их результаты служат также и для общества. За последние годы доля расходов на военную промышленность возросли с 20% до 50%.

Одним из важных стимулов развития инноваций является создание и поддержка венчурных фондов и исследовательских центров. По представлению Национального фонда США наиболее эффективные исследовательские центры и венчурные компании первые 5 лет полностью или частично могут финансироваться из федерального бюджета. В силу высокой сложности, делового риска и международной конкуренции наиболее эффективные и наукоемкие исследования государство может полностью финансировать. Также в США существует практика выдачи бесплатных лицензий на использование в коммерческих целях изобретений полученных в ходе бюджетных исследований и являющихся собственностью государства.

В компетенции государства входит мониторинг и прогнозирование инновационных процессов, как внутри страны, так и за рубежом. Также, поиск наиболее эффективных и прибыльных технологий для их внедрения, государственная экспертиза инновационных проектов.

Таким образом, можно сказать, что основными направлениями инновационной политики в США являются: прогнозирование стандартизация, оптимизация управленческих решений, государственная экспертиза инновационных проектов, ведение статистики инноваций, развитие конкуренции на местном и международном уровне, устоявшаяся антимонопольное законодательство, которое имеет свою историю уже более 100 лет.

Подводя итоги, можно сказать, что основным регулятором на рынке инноваций выступает государство, которое выступает координатором инновационных процессов и направляет результаты его деятельности на развитие приоритетных отраслей экономики.

Литература:

1. Гусманова Ж.А. Совершенствование механизма регулирования банковской деятельности (на материалах Республики Казахстан). Диссертация на соискание научной степени к.э.н., г. Караганда, КЭУК, 2009 г.
2. Текенов У.А. Зарубежный опыт регулирования инновационных процессов и его адаптация в условиях казахстанской экономики // Вестник КазЭУ,2016 г.
3. Лебедева Т.П., Михайлова О.В. Государственное управление в заребужных странах: опыт административных реформ. - М.: Издательство Московского университета, 2011 г. – 232 с.
4. Дынкин А.А. Инновационные перспективы США, ЕС, Японии. - М.: ИМЭМО,2004 г.- 108с.
5. Авдокушин Е.Ф. Национальная инновационная система Японии//Вопросы новой экономики.- 2010 г. №4.- С.39-53
6. Гусманова Ж.А. Теоретические аспекты механизма регулирования банковской деятельности в Республике Казахстан // Сборник статей международной научно – практической конференции «Актуальные вопросы развития науки». Часть 2. Россия, г.Уфа. РИЦ БашГУ, 14.02.2014 г. - С.74-78
7. Гончар К. Инновационное поведение промышленности: разрабатывать нельзя заимствовать// Вопросы экономики, №12, 2009 г., С.125-141
8. Роль государства в развитии и модернизации банковского сектора в посткризисный период (российский и зарубежный опыт. Искакова З.Д., Конакбаев А.Г., Гусманова Ж.А., Курманалина А.К., Рахметова А.М. Россия, г. Москва: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. – 272 с.
9. Калкабаева Г.М., Курманалина А.К., Гусманова Ж.А. Current State and Forecasting of the Development of Bank Crediting in Kazakhstan. Journal of Advanced Research in Law and Economics. Quarterly Volume VIII Issue 4 (26) Summer 2017. 1161-1167 p. Impact – factor 1.25
10. Рахметова А.М., Гусманова Ж.А., Курманалина А.К., Ержанова С.К. Directions encouraging banks in financing innovation sector. Вестник Карагандинского университета г. Караганда, №4,2017 г. С.231-239

11. Рахметова А.М., Гусманова Ж.А., Курманалина А.К. Направления стимулирования банков в финансировании инновационного сектора// Вестник Экономика и статистика г. Астана, №4,2017 г. С.100-108

МОДЕРНИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА И ЕГО ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

Кучукова Н.К.
доктор экономических наук, профессор ЕНУ им. Л.Н.Гумилева
E-mail: nkuchukova@mail.ru
Омарова Ф.А.
магистрант 1 курса, ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Астана, Республика Казахстан
E-mail: fari_1997@list.ru

Аңдапта: Мақала соңғы уақытта макроэкономикалық тұрақтылықты қамтамасыз етуге және халықтың өмір сапасын жақсартуға ықпалететін Қазақстанэкономикасынжаңғыртуүдерістерінежәнеоныңқаржылыққолдаумәселелеріне арналған. Елдің жаһандық бәсекеге қабілеттілігін қамтамасызетуге арналған, тұрақты экономикалық өсуге және ұзақ мерзімді макроэкономикалық тұрақтылыққа қол жеткізуге ұсыныстар ұсынылады.

Аннотация: Статья посвящена проводимым в стране процессам модернизации экономики Казахстана и проблемам его финансового обеспечения, которые в конечном итоге способствуют обеспечению долгосрочной макроэкономической стабильности и повышению качества жизни народа. Предложены рекомендации для обеспечения глобальной конкурентоспособности страны, достижения устойчивого экономического роста и долгосрочной макроэкономической стабильности.

Annotation: The article is devoted to the processes of modernization of the economy of Kazakhstan in the country and the problems of its financial support, which ultimately contribute to ensuring long-term macroeconomic stability and improving the quality of life of the people. Recommendations are proposed to ensure the global competitiveness of the country, achieving sustainable economic growth and long-term macroeconomic stability.

Ключевые слова: модернизация, финансовое обеспечение, экономика Казахстана, долгосрочная макроэкономическая стабильность.

Основная цель социально-экономической политики Казахстана в ближайшие годы – обеспечение устойчивого и качественного роста экономики с целью вхождения в «лигу» 30 наиболее развитых стран мира к 2050 году. Поэтому на современном этапе в Республике Казахстан осуществляются масштабные меры по модернизации, а также диверсификации экономики страны.

Для преодоления технологической деградации, освоения нового производственного уклада Казахстан осуществляет переход к индустриально-инновационному типу развития экономики с поддержкой высокотехнологичных производств, инновационного сектора и предпринимательства.

Процесс осуществления модернизации экономики с применением новейших технологий, автоматизации, компьютеризации, роботизации, является активно обсуждаемой темой в современной экономической литературе, однако его влияние на достижение долгосрочной макроэкономической стабильности практически не исследовано.

В Казахстане немало проблем, связанных с неустойчивостью финансового рынка, в частности, к ним можно отнести недостаточность финансовых ресурсов; неразвитость

отечественного фондового рынка; неспособность банков кредитовать инвестиционные проекты на долгосрочный период.

Модернизация – это процесс формирования и обновления современной экономической модели, который способствует укреплению конкурентоспособности страны для обеспечения устойчивого экономического роста государства, а значит и обеспечения макроэкономической стабильности. Конечной целью модернизации экономики является рост благосостояния населения, который сопряжен с условиями бесперебойного роста конкурентоспособности страны на мировом рынке, обеспечения быстрого распространения инноваций, рационализации финансовых потоков, эффективного размещения производства [1, с. 77].

Глобализация мировой экономики способствовала повышению роли индустриально-инновационного развития – основного фактора роста экономики. Современная экономика должна стать более инновационной, используя все преимущества нового технологического уклада 4.0 [2]. Именно внедрение инноваций является методом, который позволит получить преимущества в развитии экономики государства и его конкурентоспособности.

Переход Казахстана к индустриально-инновационному типу развития потребовал масштабного привлечения инвестиций в страну, которые нацелены на развитие национальной экономики, техническое перевооружение и модернизацию основных фондов страны. Инвестиции в основной капитал за 2012-2016 гг. возросли в 1,4 раза с 5474 до 7762 млрд. тенге[3].Этот рост обусловлен реализацией индустриально-инновационных и инфраструктурных проектов в рамках ГПИИР и госпрограммы «Нұрлы-жол».Вместе с тем, сумма заемных средств в 2016 годупо сравнению с 2012 годом уменьшилась на 227 млрд. тенге или на 33,8% и составила 446 млрд.тенге. Это связано с неспособностью банков второго уровня кредитовать предприятия на долгосрочный период в связи с недостаточной их ликвидностью и дороговизной кредитных ресурсов.

В этой связи, на модернизацию экономики в рамках ГПИИРбыли выделены значительные государственные финансовые ресурсы. В частности, из республиканского бюджета за последние три года выделено 405,7 млрд. тенге, или 75% от общего объема государственных финансовых ресурсов, предназначенных на цели модернизации экономики Казахстана, остальные 25% выделены из Национального фонда Республики Казахстан (таблица 1).

Таблица 1- Анализ структуры государственных финансовых ресурсов на цели модернизации в рамках ГПИИР за 2015-2017 годы, млрд. тенге.

Источники финансирования	Объем в 2015-2017 гг. млрд. тенге				% Освоения
	План	уд.вес	Факт	уд.вес	
Республиканский бюджет	405,6	74,9%	405,7	75,0%	99,8
Национальный фонд РК	136,5	25,1%	136,2	25,0%	99,8
ИТОГО	543,1	100,0%	541,9	100,0%	99,8
Примечание: составлено авторами на основе данных АО «БРК» [4].					

Проведенный нами анализ свидетельствует о том, что из 405,6 млрд. тенге бюджетных средств:

- 155 млрд. тенге или 38,2% вложены через АО «БРК» на реализацию инвестиционных проектов в рамках ГПИИР;

- 57,6 млрд. тенге, или 14,2% от всех бюджетных средств, направлено через Фонд «Даму» на субсидирование процентных ставок банков второго уровня;

- 31,5 млрд. тенге израсходовано на долгосрочное лизинговое финансирование через АО "БРК-Лизинг";

- 27,9 млрд. тенге - на пополнение уставного капитала АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»;

- 27,5 млрд. тенге - на цели поддержки предпринимательства для модернизации производств в сфере обрабатывающей промышленности.

Наряду с этим,из Национального фонда РКбыло выделено на цели модернизации национальной экономики 136,2 млрд. тенге [5].

Успешная реализация ГПИИР за 2015-2017 годы оказала воздействие на стабилизацию экономики.

Как известно, Казахстан испытал на себе за последние десять лет негативное влияние двух мировых финансово-экономических кризисов (2007-2009 гг. и 2014-2016 гг. *).* Сегодня на экономику республики *негативно влияет ряд внешних факторов, вызванных сложной геополитической обстановкой в мире и падением цен на нефть на мировых товарных рынках.* В этих условиях повышается уязвимость отечественной экономики к внешним шокам. В частности, в 2009 г и в 2015 г. произошло резкое снижение темпов роста ВВП до 1,2% в результате падения мировых цен на нефть до 35 долл. за баррель в 2009 г. и 2015 г. (со 111 долл. в 2012 г.) (таблица 2) [6].

Таблица 2-Темпы прироста ВВП в Республике Казахстан за 2010-2017 годы, в %

Наименование	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Реальный ВВП, %	7,3	7,5	4,8	6,0	4,2	1,2	1,0	4,0
Примечание: составлено авторами на основе данных Комитета по статистике МНЭ РК [7].								

Эти факторы оказали негативное влияние на темпы экономического роста в стране. Так, т*емпы прироста ВВП в Казахстане стали снижаться с 7,3% в 2010 году до 4,3% в 2014 году и 1,2% в 2015 году.* Однако благодаря модернизации и диверсификации экономики республики в результате реализации ГПИИР в 2017 году удалось активизировать восстановительные процессы и обеспечить поступательный переход экономики страны на более высокие темпы роста - 4,0 процента в 2017 году. Экономический рост был сбалансирован с синхронным улучшением практически во всех сегментах экономической деятельности *[8]*.

Важная роль в финансировании модернизации производств и поддержки малого и среднего бизнеса принадлежит Фонду развития предпринимательства «Даму», который является финансовым агентом, осуществляющим реализацию и мониторинг финансовой поддержки в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020».

Проведем анализ финансовой поддержки Фондом «ДАМУ» малого и среднего бизнеса в Казахстане (таблица3).

Анализ данных таблицы 3 показал, что объем инвестиций, направленных на развитие проектов по финансовым программам «Даму» за 2013-2017 годы вырос в 1,8 раза с 331,1 до 606 млрд. тенге в связи с реализацией программ по оказанию поддержки малому и среднему

бизнесу Казахстана. В 2017 году по отношению к 2013 году доля субъектов МСБ, которым была оказана поддержка, возросла почти в 2 раза.

Таблица 3- Анализ финансовой поддержки фондом «Даму» МСБ Казахстана за 2012-2016 гг., в млрд. тенге

Наименование	Ед. изм.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2017 г. в % к 2013 г.
Объем средств, на развитие проектов по финансовым программам	млрд тг.	331,1	295,4	439,4	523,7	606,0	183,0
Доля субъектов МСБ, которым оказана поддержка, на рынке в %	%	1,7%	4,5%	7,5%	6,4%	5,3%	311,0
Примечание: составлено авторами по данным годовых отчетов Фонда «ДАМУ» за ряд лет [9].							

Проведем более подробный анализ поддержки Фондом «Даму» приоритетных секторов экономики республики за 2014-2016 годы (таблица 4).

1) Проведенный нами анализ показал, что в последние годы наблюается тенденция снижения общего объема выданных банками второго уровня (БВУ) кредитов в приоритетные сектора экономики Казахстана в связи с влиянием негативных внешних факторов на развитие национальной экономики. В частности, в 2016 году по сравнению с 2014 годом объем кредитов БВУ на развитие приоритетных секторов экономики снизился на 164 млрд.тенге, или почти на 5% и составил 3,2 трлн.тенге.Между тем, объемы выданных кредитов БВУ через Фонд «Даму» напротив возросли и довольно существенно - в 1,2 раза , или на 90 млрд.тенге в 2016 году, а их доля составила 16,4 %, что выше уровня 2014 года на 3,5%.

2) Кредиты, выданные банками второго уровня в обрабатывающий сектор экономики выросли за анализируемый период в 1,6 раза, и составили в 2016 году почти 1,5 трлн.тенге, что выше уровня 2014 годана 530 млрд. тенге. Объем кредитов, выданных Фондом «Даму» предприятиям обрабатывающей промышленности также возрос в 1,3 раза и составил в 2016 году 315 млрд.тенге, хотя их удельный вес снизился с 24,2 % в 2014 году до 21 % в 2016 году или на 3,2%, поскольку наблюдается рост собственных кредитов БВУ в обрабатывающую промышленность в 1,6 раза.

Таблица 4 - Анализ финансирования фондом «Даму» приоритетных секторов экономики за 2014-2016 годы, в млрд. тенге

Наименование	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Динамика 2016 год в % к 2014 году
Кредиты выданные БВУ	3 383	3 479	3 219	95,1
Удельный вес, %	100%	100%	100%	
Кредиты, выданные по программе Фонда «Даму»	439	524	529	120,5
Удельный вес, %	12,9	15,0	16,4	127,1
Кредиты, выданные БВУ в	963	1 563	1 493	155,0

обрабатывающую промышленность				
Кредиты, выданные по программе Фонда «Даму» в обрабатывающую промышленность	234	252	315	134,6
Удельный вес, %	24,2	16,1	21,0	86,8
Примечание: составлено авторами по данным годовых отчетов Фонда «ДАМУ» за ряд лет [9].				

В целом, важно отметить, что кредиты БВУ в приоритетные сектора экономики за эти годы снизились на 5%,что связано с влиянием негативных внешних факторов, нестабильностью банковского сектора и кризисными явлениями в последние годы.

Одним из наиболее сильных факторов, влияющих наснижение курса национальной валюты тенге, являются цены на нефть. Кроме того, традиционной для мировой экономической теории и практики является взаимосвязь между курсом национальной валюты и состоянием платежного баланса – преимущественно в части текущего счета. Анализируя состояние и перспективы платежного баланса Казахстана, можно выделить следующие проблемы, которые характеризуют особую уязвимость платежного баланса от внешних факторов. Во-первых, товарный экспорт Казахстана недостаточно диверсифицирован и имеет четко выраженную сырьевую направленность. Во-вторых, основные статьи казахстанского экспорта - нефть и газовый конденсат, природный газ, черные и цветные металлы и зерно составляют более половины стоимостного объема экспорта, что предопределяет сильную зависимость экспорта Казахстана от колебаний мировых цен на товары экспортной номенклатуры.

Практически вся казахстанская экономика зависит от нефти, поскольку доля нефтяного экспорта остается пока высокой. Зависимость от экспорта нефти, нефтегазового конденсата и металлов в Казахстане выше, чем в России – около 85%.

Во избежание «голландской болезни» и сильной зависимости от снижения мировых цен на сырьевые товары необходима диверсификация экспортного производства. Именно эти меры будут способствовать сохранению долгосрочной макроэкономической стабильности всей экономики, а также стабильности национальной валюты и финансового сектора в целом.

Казахстану нужно создавать новую модель роста экономики, основу которой составят новые индустрии наряду с модернизацией традиционных отраслей экономики. Основа нового экономического роста будет базироваться на формировании новой технологичной, экспортоориентированной экономики с сильными регионами.

Казахстан богат природными ресурсами, нефтью, газом и металлами, которые охватывают всю таблицу Менделеева. Однако Казахстан столкнулся с обозначенными выше проблемами, поэтому создание альтернативной экономики стоит сегодня очень остро. Именно поэтому шесть лет назад Казахстан приступил к форсированной инновационной индустриализации и ввел за это время 1,2 тыс. новых предприятий. Перечень несырьевых экспортных товаров за это время расширился до 800 наименований, благодаря участию зарубежных компаний в нашей экономике [10].

По данным Национального банка от 28 февраля 2017 года, анализируя платежный баланс и государственный долг Казахстана за последние 10 лет, можно сделать вывод о том, что период с 2005 по 2014 год, за исключением 2009 года, был крайне благоприятным для казахстанской экономики. В первую очередь, благодаря высоким мировым ценам на товары традиционного экспорта – нефть, газ, цветные и черные металлы. Однако доходы, которые формировались в результате превышения экспорта товаров над импортом товаров, в значительной своей части вывозились из страны по каналу первичных доходов.

Судя по прогнозам, а также исходя из политики нового президента США Дональда Трампа по поддержке отечественных производителей, в том числе в нефтегазовом секторе, мировой рынок нефти обречен на относительно стабильный ценовой коридор. Последний

наверняка будет меняться, снижаться или повышаться, однако скачков на десятки процентов в год вряд ли стоит ожидать [11].

То есть Казахстан, как поставщик сырья, будет вынужден выживать в условиях усиливающейся конкуренции, когда внутренний рынок узок, а соседние экономики не готовы наращивать потребление казахстанской продукции. К тому же с точки зрения транспортного фактора страна является пока малоконкурентной. Именно поэтому Нурсултан Назарбаев посвятил в 2017 году два своих Послания проблемам Третьей модернизации экономики и обеспечению глобальной конкурентоспособности.

Процесс осуществления модернизации экономики, реализации ГПИИР и цифровизации всех сфер экономики в нашей республике обеспечит дальнейшее повышение конкурентоспособности выпускаемой продукции, насыщение отечественного рынка новыми товарами. В связи с этим, объем экспорта товаров значительно расширится, что положительно влияет на повышение курса национальной валюты и обеспечит его стабильность.

Модернизация экономики республики, наращивание экспорта казахстанской продукции демонстрируют уверенный рост. Сегодня Казахстан экспортируетсвыше 800 наименований товаров обрабатывающего сектора в 113 государств мира. З*афиксированы положительные сдвиги по внешней торговле. О*бъем экспорта обработанной продукции превысил 2,5 млрд. долларов США. *По итогам 2017 экспорт товаров в Россию вырос* **на 33%,** *в ЕС* - **31%** *и Китай* - **34,9%. К**лючевую роль в активизации восстановительных процессов сыграл ценовой фактор. Инфляционный фон по сравнению с 2016 снизился **на 1,4 процентных пункта,** составив **7,1% [12].**

Таким образом, модернизация экономики Казахстана сильно повлияла на выпуск разнообразных товаров и услуг, увеличение их предложения, которое также сдерживает инфляцию и обеспечивает стабильность национальной валюты, а также долгосрочную макроэкономическую стабильность экономики. Когда рынок насыщен разнообразными товарами народного потребления и продуктами питания отечественного производства, то законы рынка таковы, что цены на рынке не поднимаются, следовательно, национальная валюта и в целом экономика страны будут сильнее и стабильнее.

Не случайно, в своем Послании от 5 октября 2018 года Президент Республики Казахстан обратил особое внимание на необходимость придания экспортной торговой политике энергичного характера в целях эффективного продвижения казахстанских товаров на региональные и мировые рынки и предложил сфокусироваться на поддержке экспортеров, в первую очередь, в обрабатывающем секторе экономики [13]. Глава государства поставил перед товаропроизводителями задачу: как можно больше производить качественных товаров и продуктов питания собственного производства, а не покупать их за дорогую валюту на западе, чтобы обеспечить долгосрочную макроэкономическую стабильность экономики.

Для достижения глобальной конкурентоспособности страны, устойчивого экономического роста и долгосрочной макроэкономической стабильности необходимо обеспечить:

1) ускоренную технологическую модернизацию, подразумевающую использование новейшей техники, применение цифровых технологий, внедрение элементов Индустрии 4.0, развитие основных традиционных отраслей путем их обновления и перевооружения, развитие АПК, логистики, торговой, туристической сферы, а также строительства;

2) оздоровление финансового сектора экономики, путем снижения до 3-4% уровня инфляции, развитие фондового рынка и банковского сектора, повышение роли налоговой политики, рационального использования бюджета государства;

3) развитие бизнеса через реализацию государственных программ поддержки предпринимательства;

4) развитие человеческого капитала, за счет повышения качества образования и здравоохранения;

5) формирование новой системы государственного управления с учетом мирового опыта.

Литература:

1. Воронина Л. Опыт Германии по применению инновационных сетей и проектов финансирования при реализации научно-инновационной политики // Региональная экономика: теория и практика. 2008. № 5. С. 77-80.
2. Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции» от 10 января 2018 г.

3.Официальный сайт Комитета по статистике МНЭ РК http://www.stat.gov.kz

4. Официальный сайт Банка Развития Казахстана www.kdb.kz

5.Отчет о реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы за 2016год.

6. Н.К. КучуковаФинансовые аспекты экономического роста Казахстана в условиях новой экономической реальности, Астана.,2016 г.

7.Основные социально-экономические показатели Казахстана. Статистический ежегодник. Агентство РК по статистике. – Астана, 2010-2017гг. - http://www.stat.kz

8.ЖурналForbes Kazakstan.
https://forbes.kz/process/economy/rost_vvp_kazahstan.

9. Официальный сайт Фонда «Даму» www.damu.kz

10. Официальный сайт Медиа-корпорации «ЗАН» http://zanmedia.kz/

11.Официальный сайт Национального Банка Республики Казахстан www.nationalbank.kz

12.Kazakhstan 2.2 The expert communication channel of central Asia region https://kz.expert/ru/materials/analitika/

13.Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана «**Рост благосостояния казахстанцев: повышение доходов и качества жизни**» от 5 октября 2018 г.

ЭКОНОМИКАНЫҢ БАНК СЕКТОРЫН ДАМЫТУҒА БАНКТІК ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ РЕСУРСТАРДЫ ТАРТУ МЕН БАҒЫТТАУ ПРОЦЕСІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІҢ РӨЛІН КҮШЕЙТУ

Қалымбетова С., Нурманалиева Г.А.
экономика ғылымдарының магистрі, экономика ғылымдарының магистрі
М.Х. Дулати атындағы Тараз мемлекеттік университеті, Тараз қ.
Қазақстан Республикасы

E-mail:nur.naz82@mail.ru

Аңдапта: Мақалада Қазақстанда мемлекеттік инвестициялық саясатты күшейтудің жүргізілуі қарастырылып отыр. Мемлекетт қана инвестициялық процестердің дамуына және ел ішінде ірі инвестицияларды ұзақ мерзімді жобаларда жүзеге асыруға түрткі бола алатындығы баяндалған.

Аннотация: В статье рассматривается усиление государственной инвестиционной политики В Казахстане. Изложено, что только государства могут способствовать развитию инвестиционных процессов и осуществлению крупных инвестиций внутри страны в долгосрочных проектах.

Annotation: The article discusses the strengthening of the state investment policy in Kazakhstan. It is stated that only States can contribute to the development of investment processes and the implementation of large investments in long-term projects.

Түйінді сөздер: мемлекет, инвестиция, инвесторлар, экономика.

Әлемдік тәжірибе көрсетіп отырғандай, жоғары технологияларды және ғылымды көп қажетсінетін өндірістің дамуын ынталандыратын мақсатты мемлекеттік ғылыми-техникалық, өнеркәсіптік және инвестициялық саясат жүргізбейінше экономиканы құрылымдық қайта құру мүмкін емес.

Қазіргі заманғы жағдайларда мемлекеттік инвестициялық саясатты күшейту Қазақстанда да жүргізілуге тиіс. Мемлекет экономиканы дамытудың ең басты қозғаушы күші болуға тиіс. Мемлекет қана инвестициялық процестердің дамуына және ел ішінде ірі инвестицияларды ұзақ мерзімді жобаларда жүзеге асыруға түрткі бола алады. Жеке кәсіпкерлікті дамыту үшін жағдайлар жасауда ғана емес, сонымен бірге қолда бар бос ресурстарды экономиканың нақты секторын көтеруге бағыттау үшін мамандандырылған институттар мен тетіктер құруда да мемлекеттің рөлі болуға тиіс. Мемлекеттік инвестициялық саясат бірінші кезекте, дайындалуы неғұрлым жоғары дәрежедегі, импорттық тауарлармен бәсекеге түсуге және оларды ішкі рыноктан ығыстыруға қабілетті өнімдерді экспорттауға бағдарланған өндірісті дамытуға және қолдауға бағытталатын болады. Белсенді мемлекеттік инвестициялық саясатты жүзеге асыру үшін инвестициялық бағдарламаларды қолдаудың арнаулы ұйымдастыру нысандарын құру қажет. Мемлекеттік инвестициялар жүйесін неғұрлым ұтымды құру үшін жұмыс істеп тұрған Ұлттық қормен қатар даму бюджеті, мемлекеттік кредиттік дамыту ұйымдары сияқты мемлекеттік қаржы институттарын дамыту талап етіледі. Мемлекеттік шығыстар ағымдағы және күрделі деп бөлінуге тиіс. Бұл үшін республикалық бюджете дербес бөлім инвестициялық жобаларды кредиттеуге, инвестициялауға және кепілдікті қамтамасыз етуге арналған даму бюджеті болуы қажет. Мемлекеттік инвестициялық саясатты іске асыру қаржы ресурстарының жеткілікті болуына байланысты болғандықтан, инвестицияның қажетті көлемін қамтамасыз етуге бюджеттің мүмкіндігі туралы мәселе өткір қойылады[1].

Қалыптасып отырған жағдайда ашық емес және тиімді емес Мемлекеттік инвестициялар бағдарламасынан бас тарту жолымен мемлекеттік инвестициялық саясатқа өзгерістер енгізу және даму бюджетін құра отырып, бюджетті ағымдағы және күрделі деп бөлуге көшу қажеттігі пісіп-жетілді.

Даму бюджетін құру және оған мемлекеттік инвестицияларды жүзеге асыруға арналған барлық ықтимал ресурстарды шоғырландыру мемлекеттік инвестициялаудың тиімділігін арттыруға мүмкіндік береді.

Даму бюджетінің қаражаттары жеңілдікті сыртқы заемдардың, инвестициялық мақсаттар үшін мемлекеттік бағалы қағаздар шығару жолымен ішкі қарыз алудың, мемлекеттік мүлікті жекешелендіруден түскен табыстардың, салықтық табыстардың бір бөлігі есебінен қалыптастырылуы мүмкін.

Кәсіпорындарды инвестициялау мен кредиттеуді Мемлекеттік кредиттік дамыту ұйымдары (МКДҰ) тікелей жүзеге асыратын болады. МКДҰ - бұл мемлекеттік инвестициялық саясатты жүзеге асыруға ықпал ететін мамандандырылған мемлекеттік институттар. Даму бюджетінде шоғырланған қаражат оларды бұдан былай нақты кешенді бағдарламаларға салу үшін МКДҰ арасында бөлінеді. Өнеркәсіп, ауыл шаруашылығы, тұрғын үй құрылысы, шағын және орта бизнеске кредит беру, инфрақұрылым салаларында МКДҰ құрылуы мүмкін. Бұл қаржылық даму институттары жұмыс істеп тұрған қорлардың негізінде және солардың тәжірибесін ескере отырып ұйымдастырылуы мүмкін, олардың арасында - "Ауыл шаруашылығын қаржылық қолдау қоры" ЖАҚ-ы, "Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры" ЖАҚ-ы бар. Қорлардың барлығы дерлік тармақталған облыстық филиалдар жүйесіне ие, алайда олардың қызметі осы уақытқа дейін айтарлықтай нәтижелер берген жоқ. Осыған байланысты жұмыс істеп тұрған қорларды алдын ала ұйымдық және қаржылық қайта құрылымдауды жүргізгеннен кейін ғана мемлекеттік кредиттік ұйымдардың функциясын жүктеген орынды. Жаңадан құрылған Қазақстан Даму Банкін айрықша атап өту керек, ол мемлекеттік инвестициялық саясат жүргізушілердің негізгілерінің бірі болады. МКДҰ-ның

негізгі міндеті экономиканың басым секторларындағы қаржыландырылуға мұқтаж кәсіпорындарға кредит беру және құрылым түзетін өнеркәсіптік кәсіпорындарды экономикалық сауықтыру бағдарламасын жасау мен жүзеге асыру болады. Даму бюджеті қаражатын бөлу ашықтық, айқындық, қол жетімділік және тең құқықтық принципінде жүзеге асырылуға тиіс.

Мемлекеттік инвестициялық қоржын коммерциялық жағынан өтелімді жобаларды да, сондай-ақ өтелімділігі жанама нәтижелі жобаларды да,
бірақ әлеуметтік және саяси мәні бар жобаларды қамтиды. МКДҰ үкімет белгілеген шеңберде қосымша кредиттік ресурстарды тарту мүмкіндігіне ие болуға тиіс.

Кредиттік ұйымдарды құру белсенді және кәсіби басқарылған жағдайда ағымдағы өтімділік пен табыстылыққа қол жеткізе отырып ресурстарды шоғырландыру, тиісті біліктілік сараптамасымен бірге атаулы инвестицияларды басым салаларға бағыттау мүмкіндігін қамтамасыз етеді. МКДҰ кәсіпорындар-заемшылармен тұрақты тығыз өзара іс-қимыл негізінде, белгіленген мерзімде өтелімді жобалар бойынша қаржының қайтарымдылығын қамтамасыз ету үшін берілген кредиттердің нысаналы пайдаланылуын бақылайтын болады. Кредиттерді берудің қатаң рәсімдері және олардың бұдан кейінгі тұрақты мониторингі экономиканың нақты секторында бар қатерлерді оралымды еңсеруге мүмкіндік береді. Мемлекеттік инвестициялардың тиімділігі мен қайтарымдылығын арттыру үшін жекеше банктер тарапынан жобаларды бірлесіп қаржыландыру мемлекеттік кредит ұйымдарының кредит беру шарты бола алады. МКДҰ инвестициялық және реттеуші функцияларын жүзеге асырудан тыс, оңалтушылық және лизингтік қызметтер де көрсете алған болар еді. Ішкі ұлттық жинақ ақшаларды шоғырландыратын институционалдық инвесторларды одан әрі дамыту мемлекеттік инвестициялық саясатты жүргізу мен даму бюджеті қорларын қалыптастыру үшін қажетті шарт болып табылады.

Қазақстанда бұқаралық шағын инвесторларды жинақтауды шоғырландыратын институттар ретінде толыққанды және өзін-өзі ақтайтын инвестициялық қорлардың құрылуына және жұмыс істеуіне объективті кедергілер орын алып отырған жағдайда, саны онша көп емес, бірақ салыстырмалы түрде алғанда халықтың тұрмысты жігінің жинақ ақшаларын тартудың (соның ішінде ақшаны және бағалы қағаздарды сенімді инвестициялық басқару жүйесі арқылы) тетігі әзірленетін болады. Мемлекеттің экономикаға белсенді қатысуы аталған шараларды өткізумен шектелмеуге тиіс. Мемлекет экономика саласында ұлттық экономикалық қауіпсіздіктің стратегиялық маңызды меншік иесі болуы қажет. Мемлекет жүйе түзетін ұлттық компаниялардың меншігіне қатысуға тиіс. Сондықтан мемлекеттік ресурстардың бір бөлігі стратегиялық кәсіпорындардың бақылау пакетін сатып алуға бағытталуы мүмкін. Елдің стратегиялық және экономикалық мүдделерін қамтамасыз ету үшін таяу шет елдердегі тиісті кәсіпорындарды сатып алуға және өз бақылауына көшіруге бағытталған іс-әрекет жасау қажет[2].

Инфрақұрылымдық объектілер, құбырлар мен мұнай өңдеу зауыттары қызығушылық тудырады. Мемлекеттің кең ауқымды инвестициялық қызметтер жүргізуінің табысты болуы мемлекеттік меншік пен сыртқы борышты тиімді басқаруға, салықтардың жиналуына, сыбайлас жемқорлықтың еңсерілуіне байланысты.

Қор нарығын дамыту қор нарығына ішкі инвесторларды тарту, ұжымдық инвестициялаудың әртүрлі нысандарын дамыту, листингке жаңа эмитенттерді ынталандыру, бағалы қағаздардың қайталама нарықтағы айналысын жандандыру жөніндегі шараларды жүргізуді талап етеді.

Институционалдық инвесторлардың қызметін кеңейту үшін:

- әр түрлі қаржы құралдарын: акциялар, корпорациялық облигациялар, ипотекалық облигациялар,туынды бағалы қағаздар шығару есебінен Қазақстан қор нарығында инвестициялаудың жаңа мүмкіндіктерінжасау;

- ұйымдаспаған нарықтағы операцияларды шектеу есебінен қор нарығындағы қаражаттыинвестициялаудың сенімділігі мен қауіпсіздігін арттыру қажет.

Қор нарығына жаңа эмитенттерді шығару үшін:

- активтері ең жоғары мөлшерден асып кеткен жағдайда, кәсіпорынды акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанына көшіруді заң жүзінде айқындау;

- стратегиялық маңызы жоқ Қазақстан кәсіпорындары акцияларының мемлекеттік пакеттерін сатуды қор нарығы арқылы жүргізу талап етіледі. Бұл ретте акцияларды орналастыру аффилиирленбеген әр түрлі инвесторлардың қалың тобы арасында жүргізілуге тиіс.

Мемлекет қаржы нарығын корпорациялық құралдармен молықтыру процестеріне тікелей әсер ететін шаралардан басқа, реттеудің инвестициялық институттарды (өзара қарыз қорларын, трасталық компанияларды) қалыптастыруды ынталандыратын, халықтың қор нарығының құралдарына қол жетімділігін жеңілдететін жанама нысандарын қолдана алады.

Инвесторлар үшін мемлекеттік емес бағалы қағаздардың тартымдылығын арттыру ақпараттың халықаралық стандарттарға сәйкес деңгейін және қор нарығына қатысушылар қызметінің айқындығын қамтамасыз ету жөнінде шаралар қолдануды талап етеді.

Осыған байланысты:

- бағалы қағаздар нарығына қатысушыларды олардың өз қызметі туралы ақпаратты ашу, бағалы қағаздар бойынша табыстарды есептеу мен төлеу кезіндегі төлем тәртібін арттыру жөніндегі талаптарды орындау бөлігінде мемлекеттік реттеуді күшейтуге;

- бағалы қағаздарды иеленушілердің құқықтарын бұзғаны үшін компания басшыларының әкімшілік жауапкершілігін күшейтуге, акцияның бақылау пакетіне ие емес акционерлердің құқығын қорғайтын нормативтік актілер қабылдауға мүмкіндік туады.

Халықтың хабардарлық деңгейін арттыру үшін:

- бағалы қағаздар нарығындағы қызметті бұқаралық ақпарат құралдарында жариялап отыру;

- мамандандырылған әдебиеттер шығаруды қамтамасыз ету;

- бағалы қағаздардың ықтимал эмитенттері үшін семинарлар өткізу қажет.

Коммерциялық банктердің кредит саясатын жандандыру олардың ресурстық базасын ұлғайтуды талап етеді.

Халықтың ұзақ мерзімді депозиттерінің үлесін ұлғайтудың оң үрдістеріне қолдау көрсету үшін халықтың салымдарын міндетті сақтандыру жүйесін нығайту мен банктердің жүйелік орнықтылығын арттыруды қамтитын банк жүйесіне деген халық сенімін арттыру жөніндегі іс-шараларды одан әрі жүргізу қажет.

Қазақстан шетелдік инвесторларға күрделі қаржылардың, технологиялардың, басқару мен маркетинг саласындағы тәжірибенің маңызды көзі ретінде қарай отырып, дәйексіз және бұлыңғыр саясат нәтижесінде өзінің ұлттық мүдделеріне қысым жасалуына жол бермеуге тиіс.

Үкіметтің саясаты, ұлттық мүдде тұрғысынан қарағандағы құқықтық және әкімшілік шаралар шетел инвестицияларын тарту міндеттеріне және инвесторлардың өз мүдделеріне жауап беретін жағдайларды қамтамасыз етуге тиіс. Сонымен бірге шетел инвесторлары операцияларының Қазақстан экономикасына тигізетін қажетсіз зардаптарын болдырмауға немесе, ең болмағанда, бәсеңдетуге мүмкіндік беретін тетіктер әзірлеу қажет [3].

Инвестициялық ахуалды жақсарту үшін мынадай шаралар қолданылуға тиіс:

- заңнаманың даму дәрежесі мен тұрақтылығы, мемлекеттік саясаттың болжамдылығы инвестициялық ахуалдың салауатты жай-күйінің кепілі болуға тиіс;

- заңнаманы тиімді қолдану мәселесі шешілуге тиіс. Қазақстанның іскер қауымдастығы мен Үкіметтің беделін арттыру үшін жергілікті және халықаралық сот шешімдерін орындауды, шарттарды сақтауды және күшіне енгізуді қамтамасыз ету қажет;

- заңнамаға шетелдік және ішкі инвесторлар үшін бірдей жағдай жасайтын түзетулер енгізу қажет;

- инвестициялық қызмет туралы заңнаманы жетілдіру әлемдік стандарттарға жауап беретін нақты, айқын және бір мәнді құқықтық нормалардың бар болуын қамтамасыз етуге тиіс;

- шетелдік күрделі қаржы және инвесторлардың құқықтары заңнамамен кепілді қорғалуға тиіс;

- тіркелген сауда маркалары мен патенттерді қорғау, қарақшылық өнімдердің заңсыз айналымына қарсы күрес маңызды міндет болып табылады. Бұл үшін авторлық құқықтарды қорғау саласында жұмыс істейтін мамандардың біліктілігі деңгейін арттыру талап етіледі;

- инвесторлар үшін қаржы ақпаратының айқындығының, уақтылы болуының, толықтығы мен дұрыстығының аса маңызды мәні бар. Осы орайда бухгалтерлік және статистикалық есеп беру стандарттарын жетілдіру жөніндегі іс-шараларды жалғастыру қажет.

Шетелдік инвестицияларды тартуда өнеркәсіптің өңдеуші салаларына басымдық берілуге тиіс. Жаңа ірі инвестициялар есебінен маркетинг пен менеджменттің осы заманғы әдістері қолданылатын технологиялық жағынан күрделі өндірістер құрылуы мүмкін.

Шетелдік тікелей инвесторлар қызметін реттеу кезінде олардың кәсіпорынның негізгі капиталына инвестиция салуы жөніндегі және экологиялық қауіпсіздік нормаларын орындауы жөніндегі міндеттемелерін атқаруына бақылау жасау шараларын заң жүзінде бекіту қажет.

Инвестициялық преференциялар (салық және кеден жеңілдіктері, мемлекеттік заттай гранттар) мемлекеттік инвестициялық саясаттың маңызды құралы болады. Шетелдік және отандық инвесторларды мемлекеттік қолдау жүйесі инвестициялық преференциялар алудың инвесторлардың негізгі құралдарға инвестиция салу, сондай-ақ салық төлеуден босатуды оның мерзімін кейінге қалдырумен (жедел амортизация) алмастыру және жер салығы бойынша жеңілдіктерді алып тастау есебінен бәсекелестік ортаны сауықтыру жөніндегі міндеттемелерді орындауына неғұрлым қатаң тәуелді болуын көздейтін болады.

Тікелей инвестициялардағы едәуір үлесті жер қойнауын пайдалану инвестициясы иеленеді, ол басқа салаларды дамытуға мультипликативтік (еселенген) нәтижесін тигізе алар еді. Бұл нәтижеге ие болу үшін жер қойнауын пайдаланушылармен келісімшарт жасаған кезде отандық кәсіпорындарға жабдықтар мен қосалқы бөлшектер беруге, отандық жұмысшылар мен мамандарды тартуға, әлеуметтік объектілерді салу мен жөндеуге қаражат аударуға тапсырыстар орналастыру бөлігінде инвесторлардың міндеттемелерін ескерту қажет.

Ұлттық мүдделерді сақтау үшін шетелдік инвесторлардың нарыққа монополистік бақылау орнатуына жол беруге болмайды, салық төлеуден жалтару мақсатында трансферттік баға белгілеуді пайдаланудың жолын кесу керек. Сонымен қатар, Қазақстанның ұлттық мүдделеріне қайшы келген жағдайда шетелдік инвесторлармен жасалған келісімшарттарды қайта қарауға батыл бару қажет [3].

Әдебиеттер:

1. Коммерциялық банктердің операциялары. Мақыш Б. Алматы, Экономика, 2003. – 154б.

2. Ақша айналысы, несие.Мақыш Б.Алматы: ИздатМаркет, 2004. – 67 б.

3. Банковский надзор в Казахстане, оқу құралы, Хамитов Н.Н. Экономика, 2001.– 89 б.

СТУДЕНТТЕРГЕ АРНАЛҒАН БИЗНЕС-ИНКУБАТОР УНИВЕРСИТЕТТІҢ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ЖҮЙЕСІНІҢ БӨЛІГІ РЕТІНДЕ

Маймурунова А.А.
аға оқытушы
Тұран-Астана университеті, Астана қ.,
Қазақстан Республикасы
E-mail:akkma@mail.ru
Абдулла А.Т.

«Мемлекеттік және жергілікті басқару» мамандығы
1-ші курс студенті
Тұран-Астана университеті, Астана қ.,
Қазақстан Республикасы
E-mail: aslan_abdulla@bk.ru

Аңдатпа: Мақалада университеттің инновациялық ортасындағы студенттік бизнес-инкубаторлардың рөлі талданады. Студенттік бизнес-инкубатор кәсіпкерлік білімнің қажетті элементі ретінде ғана емес, университет пен университет жанынан құрылған кәсіпорындар үшін инновациялық дамудың негізгі факторы ретінде қарастырылады. Күрделі жүйелерді (функционалдық, үдерістік және құндылықты - бағытталған) жобалаудың үш тәсілін пайдалана отырып, автор мұндай студенттік бизнес-инкубатордың жұмысы тиімді бола алмайтын негізгі элементтер мен бизнес-процестерді анықтайды.

Аннотация: В статье анализируется роль студенческих бизнес-инкубаторов в инновационной среде университета. Студенческий бизнес- инкубатор рассматривается не только как необходимый элемент предпринимательского образования, но и как ключевой фактор инновационного развития для самого университета и предприятий, создаваемых при университете. Используя три подхода к проектированию сложных систем (функциональный, процессный и ценностно- ориентированный) автор определяет те основные элементы и бизнес-процессы, без которых работа такого студенческого бизнес-инкубатора не может быть эффективной.

Annotation: The article analyzes the role of student business incubators in the innovative environment of the university. Student business is not only a necessary element of entrepreneurial education, but also a key factor in innovative development for the entire university and enterprises created at the university. Using three approaches to the design of complex systems (functional, process and value-oriented) allows you to define the main elements and business processes.

Түйінді сөздер: бизнес, бизнес-инкубатор, шағын бизнес, стартап-жоба, бизнес-үдеріс, инновация, жоба

Бизнес-инкубатор - бұл шағын кәсіпорындарды қолдау құралы, олардың қалыптасуы мен табысты дамуы үшін қолайлы жағдай жасауға бағытталған, оларға шаруашылық қызметті жүргізу, кеңселік қызмет көрсету және бизнеске ілеспелі қызмет көрсету үшін пайдалы жағдайларда өндірістік, офистік және т.б. алаңдар ұсыну арқылы. Сонымен қатар, кеңес беру қызметтері, ақпараттық база және оқыту іс-шаралары кәсіпкерге заманауи ортада төтеп беруге және дамуға көмектеседі.

Инкубаторлардың кәсіпкерлік пен экономикалық дамуға, сондай-ақ ынтымақтастықты дамытуға әсері осы кәсіпорындардан өңірлік дамудың жалпыға танылған құралын жасады. Ресми мәліметтер бойынша, әлемдегі бірінші бизнес-инкубатор 1959 жылы Батавия қаласында (АҚШ) ұйымдастырылған [1]. Сексенінші жылдардың соңынан бастап кәсіпкерлікті инкубациялау экономикалық дамуды ынталандырудың және жаңа жұмыс орындарын құрудың көпшілік қолдауының неғұрлым кең таралған нысаны болып табылады. Бүгінгі таңда әлемде 4000-нан астам бизнес-инкубатор жұмыс істейді, Қазақстанда 50-ден астам бизнес-инкубатор жұмыс істейді.

Университет базаларындағы студенттерге арналған бизнес-инкубаторлардың басты міндетіне студенттердің 1-ші курстан бастап кәсіпкерлік және инновациялық идеяларын коммерциализациялау үрдісін ұйымдастыру болып табылады. Ұйымдастыру үрдісі бизнес-жобаны дайындау, құрастыру және жылжыту жұмыстарынан тұрады. Оқу орындарында аталмыш орталықтарды ашу қазірге кездегі қажетті де маңызды талап болып есептелінеді. Себебі қазіргі қоғам мен еңбек нарығының талаптарына орай мамандығына байланысты емес, студенттердің кәсіпкерлік қабілеттері мен дағдыларын дамыту аса қажет. Оқу ордалары біртіндеп, уақыт ете келе, классикалық білім беру жүйесінен кәсіпкерлік университет жүйесіне ауысу тенденциялары қалыпты жағдай. Бұл өзгеріс жетекші

инновациялық кәсіпорындардың талаптарына орай білікті кадрларды қайта дайындауға септігін тигізеді. Мұнда базалық, теориялық құзіреттіліктермен бірге, студенттердің кәсіпкерлік, тәжірибелік дағдыларын қажет болады.

Алайда бизнес-инкубатор сиякты университет базасында құрылымды ашу идеясы айқын болғанымен, тәжірибелік мақсаты күрделі болып келеді.

Бір жағынан бизнес-инкубатор инновациялық климат қалыптастырып, студенттердің шығармашылық, кәсіпкерлік идеяларын қолдап, мадақтаумен айналысса, екінші жағынан, бастама (стартап) компаниялар үшін тиімді бизнес-үрдістерді құру қажет, яғни кәсіби және бизнесті басқарудың күрделі тәжірибелік міндеттерін шешу қажет. Қазақстандағы университеттердің аталмыш жағымды тәжірибені жүзеге асыру біртіндеп байқалады. Студентердің бизнес-инкубатор құрылымы университеттің инновациялық үрдісінің бөлігі бөлігі екені анық.

Тартудың негізгі түрлері ретінде кадрлық донорлық және технологиялық идея мен жобалармен, соның ішінде университеттің зияткерлік меншік пакетін коммерцияландырумен байланысты жобалармен алмасу болып табылады.

Университеттің сыртқы ортасымен өзара әрекет жасағанда студенттік бизнес-инкубатор университеттің коммерциялық қызметімен байланысты бизнес-үдерістерді (жаңа білім беру өнімдері) ішінара қайта жаңғырта алады. Үдерістік тәсіл тұрғысынан студенттік бизнес-инкубатор күрделі жүйе болып табылады [2].

Негізгі бизнес-үдерістерді қамтамасыз ету үшін сегіз бизнес-процестерді ұйымдастыру қажет.Кез келген бизнес-үдерісті ұйымдастыру — бұл әр түрлі мамандықтар мен дайындық деңгейлерінің білім алушылары тартатын білім беру және қоғамдық іс-шаралар. Бизнес-үдерісті ұйымдастырудың ең тиімді тәсілі жастар қоғамдастығын немес бірлестігін құру болып табылады.

Бұл ретте студенттік бизнес-инкубатор мыналарды қарастырады: біріншіден, факультетаралық қауымдастық ретінде — кәсіпкерлік құзыреттер білім алушыларда олардың базалық мамандығына тәуелділіктен тыс дами алады; екіншіден, көлденең басқарылатын қауымдастық ретінде-колледждік бизнес — инкубатордың қызметі қолайлы инновациялық ортаны құруға бағытталған, шығармашылыққа, белсенділікке және бастамашылдыққа ұмтылады.

Осыған байланысты қауымдастық қатысушылар арасында, оның ішінде профессорлық-оқытушылық құрам мен білім алушылар арасында көлденең байланыстарды қолдауы тиіс. Үшіншіден, студенттік бизнес-инкубатор студенттік өзін-өзі басқарудың бір бөлігі болып табылады: кәсіпкерлік құзыреттілікті дамыту үздіксіз үдеріс болып табылады, ол бастауыш курстардан білім алушыларды жақындастырады.

Қауымдастық кәсіпкерлік тақырыбына қызығушылық танытқан жаңа қатысушыларды іздеу мақсатында басқа студенттік бірлестіктердің қызметін белсенді түрде тартулары тиіс. Осылайша, достастықта "кадрлық алмасуға" қолдау көрсету керек."Толық цикл" бизнес-инкубациясы-студенттік жобалар идеяларының генерациясынан бастап бизнес сатысына шыққанға дейінгі процесс.

Бизнес-инкубацияның бірінші кезеңі инновациялық жобалар үшін студенттер мен магистранттардың идеяларын генерациялау, іріктеу және сараптау болып табылады. Бұл процесс инновациялық идеялардың курстарын өткізу, клубтық қарым-қатынасты ұйымдастыру, сондай-ақ кураторлармен кездесу арқылы жүзеге асырылуы мүмкін. Куратор — магистрлер, университеттің жас оқытушылары, өз бизнес-идеяларын жүзеге асыруда практикалық тәжірибесі бар, сондай-ақ нақты жоба бойынша жұмыс істейтін команданы ұйымдастыруға қабілетті екенін белгілі. Куратордың міндеттеріне жобада қамтылған студенттермен жүйелі кездесулер, тапсырмалар қою және жоба бойынша негізгі нүктелердің орындалуын бақылау кіреді. Инкубацияның бірінші кезеңі жоба командаларын (ең алдымен, жоба менеджерін) қалыптастыру, сондай-ақ нақты куратор үшін жобаны бекіту арқылы аяқталады.

Бизнес-инкубацияның екінші кезеңі жобаларды басқарудың қабылданған алгоритміне сәйкес кураторлық жүйе арқылы жүзеге асырылады. Әдетте, прокуратура қызметкерлері мен студенттердің кездесуі аптасына бір рет ұйымдастырылмауы тиіс. Мұндай кездесулерді ұйымдастырудың ең тиімді тәсілі-клубтық формат болып табылады.

Инновациялық кафенің мастер-класстардан, семинарлардан, дәрістерден және басқа да білім беру тренингтерінен негізгі айырмашылығы: кездесуге қатысушылар арасындағы бейресми қарым-қатынастың Үстемдігі, қарым-қатынастың қолайлы болуы және іскерлік сипаты болып табылады. Мұндай "инновациялық кафе" жұмысының негізгі нәтижесі жобаларды іс жүзінде іске асыру(оларды кезең-кезеңмен пысықтау және іске асыру), сондай-ақ жаңа идеяларды кешенді сараптау (қауымдастықпен талқылау) болып табылады.

Егер қатысушы, сондай-ақ оның жобасы сауалнаманы толтырса, мұндай сауалнамалар деректер базасын қалыптастырады және студенттік бизнес-инкубатор үдерістерін басқару үшін бірыңғай ақпараттық кеңістікті құрады.

Үшінші кезең жобаның "қаптамасымен" байланысты, яғни идеяны бизнес құрудың нақты жобасына, бизнес-модельге, бизнес-жоспарға кристалдау. Нарықтарды іріктеу, сондай-ақ маркетингтік іс-шараларды, жобаны коммерциялandыру үшін қаржылық модельді таңдау, өнім дизайнын әзірлеу, компанияны брендтеу. Бұл үрдіс, мысалы, студенттер мен магистранттар құрған аутсорсингтік компаниялар желісі арқылы жүзеге асырылуы мүмкін.

Төртінші кезең жобаның өңірлік инвестициялық қоғамдастық өкілдерімен немесе негізінде сараптамалық жоба жүзеге асырылуы мүмкін кәсіпорынмен коммуникация сатысына шығуы болып табылады.

Бұл үшін жоба толық қапталуы тиіс (үшінші кезең), команда болуы тиіс (екінші кезең), сондай-ақ "негізгі нүктелер"көрсетілген жобаны іске асырудың нақты жоспары.

Бизнес-инкубацияның барлық 4 (төрт) кезеңі әлеуметтік желі арқылы (қатысушылар, кураторлар мен ақпараттық порталда орналасқан интербелсенді деректер базасы арқылы жүзеге асырылады.

Студенттік жобаларды инкубациялаудың әртүрлі кезеңдерінде пайда болатын орталықтарды қарастырайық-егіс кезеңінен (идеяның пайда болу сатысынан), оның негізінде құрылған бизнесті кеңейтуге дейін.Университеттің негізгі табыс көзі білім беру қызметі, оның бөлімшесінің студенттік бизнес-инкубаторының тиімді жұмысы болып табылатындығын ескере отырып, университет брендінің құнын көтеру факторы ретінде (оның ішінде рейтингтік жүйе арқылы оны жылжыту жолымен), соның салдарынан — білім алушылар санының өсуі (оның ішінде шетелдік және басқа қаладан келген студенттер есебінен) қарастыру қажет.

Студенттік бизнес-инкубатордың қосымша кіріс орталықтарына студенттік белсенділік нәтижесінде немесе оның көмегімен ұйымдастырылатын шағын кәсіпорындардың өздері жатқызуға болады; сондай-ақ HR-агенттіктер және жобаларды дамытудың неғұрлым кеш кезеңдерінде олардың қызметіне қызмет көрсететін консалтингтік бюролар. Зерттеу университеті табысының тағы бір факторы ретінде тапсырыстық ҒЗЖ өсуіне назар аудару керек. Инвестициялық қоғамдастықпен кездесулер осындай тапсырыстардың пайда болуына, соның ішінде студенттік жобаларды жүзеге асыру аясында ықпал етуі мүмкін. Бұл білім алушылар мен жастардың белсенділігінің арқасында сыртқы серіктестер (иинвесторлар кәсіпорындары) үшін неғұрлым ашық болатын инновациялық орта арқылы байланыс орнату арқылы жүзеге асырылады.

ҚР-ның 2030 жылға дейінгі Стратегиялық даму жоспарында инновациялық экожүйені дамыту және инновациялық бизнесті өсіру бойынша бастама қарастырылған, онда бизнес-инкубаторлар мен олардың резиденттерін индустриялық-инновациялық жобаларды іске асыруда қолдау жоспарланған.

Әрине, көптеген табысты инновациялық елдер сияқты мемлекет инновациялық секторға елеулі қолдау көрсетуде. Алайда, инновациялық экожүйені толыққанды дамыту үшін жеке бастамаларды тарту қажет. Қазіргі уақытта мемлекет алдында мақсат тұр – республикадағы кәсіпорындардың, әсіресе шағын және орта кәсіпорындардың инновациялық

белсенділігін арттыру. Осыған байланысты, Қазақстанда технологиялық кәсіпкерлікті дамыту мақсатында "Бизнестің жол картасы 2020" бірыңғай бағдарламасы шеңберінде бизнес-инкубациялауды қолдау бағдарламасы әзірленді. Осы бастаманы іске асыру жөніндегі оператор "Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттік" АҚ болып табылады, ол бизнес-инкубациялауды қолдау бағдарламасы бойынша жобаларды іріктеуді жүргізді.

Бағдарламаның мәні операциялық шығыстардың 50%-ын, бірақ жылына 35 млн.теңгеден аспайтын, бизнес-инкубаторлардың тиімді жұмысын құру үшін сыртқы шетелдік сарапшыны тарту жолымен әдіснамалық қолдауды қоса қаржыландыру болып табылады. Сондай-ақ бизнес-инкубаторлар резиденттеріне жоба сомасының 80% - ы мөлшерінде, бірақ 50 млн теңгеден аспайтын мемлекеттік гранттар беруге (2019 жылы қаражат бөлу көзделген) [3].

Университеттер осы индустрияның маңызды элементтерінің бірі болып табылады, өйткені көптеген жобалар университеттерден шығады, бұл студенттер немесе университеттік жұмыстар болады. Сондықтан олар өңірлерде бизнес-инкубаторлар құрады, кейбіреулерде бұл жұмыс қойылған, кейбіреулерде аз дамыған, біреуі ұмтылған, белсенсіз қызмет атқарады. Қаржыландыру үшін 3 инкубатор таңдалынып алып, содан кейін нәтижесінде олар стартап-жобалардың тартылу зәкіріне айналады.

Жалпы алғанда, аталмшы бағдарлама іске асыру бизнес-инкубаторлардың алдағы уақытта қаржылық тұрғыдан да, құзыреттіліктің жоғары деңгейінде де жеткілікті болуы үшін бизнес-инкубаторлардың дамуына серпін беруге мүмкіндік береді және тиісінше орта және ірі технологиялық компанияларға өсе алатын сапалы стартаптардың өсуіне әсер етеді.

Университет бөлімшелерінің бірі ретінде студенттік бизнес-инкубаторды ұйымдастырудың ұсынылған моделі келесі міндеттерді шешуге мүмкіндік береді:

1) студенттер арасынан жаңа бастаған кәсіпкерлердің жетістігін PR арқылы университет рейтингін көтеру;

2) әлеуетті жұмыс берушілермен берік қарым-қатынас құру үшін білім алушылардың Кадрлық базасын құру;

3) университет ішінде сыртқы тапсырыс берушілермен перспективалы серіктестік қарым-қатынас құру үшін ашық инновациялық орта құру

инновациялық және ғылыми әзірлемелер. Студенттік бизнестің тиімді жұмысы-инкубатор университет жобаларын ілгерілетуде, сондай-ақ оның ғылыми қызметін және PR дамытуда тірек пункті болуы мүмкін.

Әдебиеттер:

1. О. Р. Чепьюк. Три подхода к исследованию социально- экономических проблем организации инновационного общества//Вестник МГИМО, № 1, 2013.

2. Т. Г. Калиновская, С. А. Косолапова, А. В. Прошкин. Треугольник знаний как фактор инновационного развития//Современные наукоемкие технологии, № 10, 2016.

3. Қазақстан Республикасы Президентінің 2018 жылғы 15 ақпандағы № 636 Жарлығымен Қазақстан Республикасының 2025 жылға дейінгі Стратегиялық даму жоспары. [Электрон. ресурс]. – URL: http://economy.gov.kz/kk/pages/kazakstan-respublikasynyn-2025-zhylga-deyingi strategiyalyk-damu-zhospary

РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Малышкина В.А.
студентка 3 курса
Евразийский гуманитарный институт, г. Астана,
Мажитова Б.Б.
Научный руководитель, ст.преп, магистр
г.Астана, Евразийский гуманитарный институт

E-mail:mbb7777@mail.ru

Аннотация:В статье раскрываются вопросы развития малого и среднего бизнеса, как одного из приоритетных направлений индустриально-инновационного развития Республики Казахстан и как основы стабильного гражданского общества, от развития которого зависит благосостояние всех казахстанцев.

Annotation: The article deals with the problems of development and support of small and medium-sized businesses, as one of the priority directions of industrial-innovative development of Kazakhstan and as a basis for a stable civil society, the development of which depends on the welfare of all Kazakhstanis.

Аңдапта: Мақала шағын және орта бизнесті дамыту мен қолдау мәселелерін Қазақстан Республикасының индустриялық-инновациялық дамуының басым бағыттарының бірі ретінде қарастырады және оның дамуы барлық қазақстандықтардың әл-ауқатына байланысты тұрақты азаматтық қоғамның негізі ретінде көрінеді.

Ключевые слова: кредиты, малый и средний бизнес, риски, поддержка, кредитный портфель, банковский процент.

Необходимым условием развития экономики Республики Казахстан является усиление малого и среднего бизнеса. Это обуславливается созданием этим сектором экономики устойчивого внутреннего платежеспособного спроса, обеспечением роста занятости населения, финансовому наполнению бюджетов всех уровней. Одним из основных факторов развития малого и среднего бизнеса является совершенствование механизма и инструментов кредитования малых и средних предприятий. Это объясняется стабильно высокой потребностью данного сектора экономики в заемных ресурсах, особенно эта потребность возрастает в условиях экономических кризисов.

Характерными особенностями малых и средних предприятий являются:

- слабая развитость бизнес - связей предприятия;
- управленческий состав часто не имеет достаточного опыта и квалификации;
- крайне низкая конкурентоспособность;
- опыт кредитования либо полностью отсутствует, либо незначителен;
- в распоряжении предприятия, как правило, не бывает большого объема собственного имущества.

Эти характерные особенности малого и среднего бизнеса определяют его наименьшую степень его финансовой устойчивости, и как следствие, крайне высокий риск уровней кредитования.

Организационные трудности, которые возникают у предприятий малого и среднего бизнеса при получении кредита в коммерческих банках, приводят владельцев предприятий к привлечению частных заемных средств, цена которых намного выше средней ставки банковского процента. Складывается ситуация, при которой субъекты малого и среднего бизнеса часто вынуждены отдавать в качестве уплаты заемных средств всю заработанную прибыль. При иных условиях эти средства могли бы быть направлены на развитие бизнеса.[1]

Специфика предприятий малого бизнеса заключается в том, что без правильно выстроенной системы финансового регулирования и государственной поддержки они не в состоянии нормально функционировать и развиваться.

Средства государственного гранта для реализации индустриально-инновационных проектов в рамках бизнес-инкубирования не могут быть использованы на приобретение недвижимого имущества и земельного участка.[2]

	Всего		В том числе				В том числе				Всего, в процентах к соответствующему периоду предыдущего года	
			юридические лица малого предпринимательства	юридические лица среднего предпринимательства	индивидуальные предприниматели	крестьянские или фермерские хозяйства[3)]	юридические лица малого предпринимательства	юридические лица среднего предпринимательства	индивидуальные предприниматели	крестьянские или фермерские хозяйства[3)]		
	2018	2017	2018				2017				2018	2017
Республика Казахстан	1207374	1 185 163	223 828	2 555	783 389	197 602	189 637	2 711	813 482	179 333	104	95
Акмолинская	44 087	44 763	6 887	114	32 427	4 659	5 726	117	35 465	3 455	103	97
Актюбинская	53 124	50 783	9 447	103	37 946	5 628	8 279	101	37 817	4 586	105	102
Алматинская	115 061	118 690	9 826	159	59 765	45 311	6 862	139	68 694	42 995	102	101
Атырауская	45 906	44 217	6 844	110	36 546	2 406	5 335	99	36 726	2 057	107	95
Западно-Казахстанская	39 797	40 435	5 760	97	27 658	6 282	4 762	91	30 878	4 704	106	102
Жамбылская	62 651	56 842	5 745	53	39 906	16 947	4 268	53	36 700	15 821	105	90
Карагандинская	82 084	84 878	16 634	188	56 701	8 561	14 872	192	63 102	6 712	102	99
Костанайская	51 028	53 178	7 037	157	38 320	5 514	5 928	147	42 258	4 845	104	88
Кызылординская	40 988	38 145	5 051	61	29 825	6 051	4 563	66	30 197	3 319	111	92
Мангистауская	49 860	46 610	8 140	80	39 677	1 963	6 454	95	38 695	1 366	108	100
Южно-Казахстанская	42 903	173 770	9 044	101	30 484	3 274	13 922	159	91 778	67 911	104	95
Павлодарская	28 557	43 997	4 772	131	20 062	3 592	7 566	94	32 856	3 481	101	99
Северо-Казахстанская	128 322	28 683	6 819	46	53 323	68 134	4 218	135	21 590	2 740	104	84
Восточно-Казахстанская	87 011	99 021	10 602	176	60 651	15 582	8 542	158	75 227	15 094	105	100
г.Астана	105 815	100 266	39 152	249	66 252	162	30 900	295	69 043	28	109	101
г.Алматы	171 477	160 885	60 561	621	109 756	539	57 440	770	102 456	219	99	87

В таблице 1, представлена численность действующих субъектов малого и среднего бизнеса на 1 сентября 2018 года. Эти данные являются самыми актуальными на данный момент. Если сравнить эти данные с предшествующим годом, то можно заметить, что общее состояние малого и среднего бизнеса увеличилось на 4,2 %. В котором, 64,9 % — часть индивидуальных предпринимателей, 18,5 % — юридические лица малого бизнеса, 16,4 % — крестьянские и фермерские хозяйства, и оставшиеся 0,2 % приходятся на долю юридических лиц среднего бизнеса. На 1 января 2017 года численность действующих субъектов малого и среднего бизнеса по сравнению с 2016 годом уменьшилось на 4,6 %. В котором, 68,7 % — это часть индивидуальных предпринимателей, 16 % — составило юридические лица малого бизнеса, 15,1 % — крестьянских или фермерских хозяйств, что же касается юридических лиц среднего бизнеса, доля составила — 0,2 %. [2]

Число новых клиентов малого и среднего бизнеса у банка только за 2017 год увеличилось на 65 %, а объём кредитования в целом вырос на 116 % — говорит Сергей Коваленко, член правления АТФ банка. Поэтому проблема, связанная с недостаточностью государственной поддержки, отклоняется. Возвращаясь стимулированию МСБ, изучение среды, в котором реализуется предпринимательская активность представляет важную роль. Так называемый термин «исследование деловой среды» обозначает элемент политики по поддержки и изучении МСБ, который помогает предотвратить нестабильность и не прогнозируемость. В свою очередь которые могут привести к падению инвестиций и низких темпов роста в будущих перспективах. «На основе этого секретариат комитета развития МСБ Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» проводит опрос субъектов малого и среднего бизнеса для получения оперативной информации о состоянии делового климата в Республике Казахстан». Данный жест представляет собой хорошую возможность, ведь таким образом обработка ряда проблем с которыми сталкиваются предприниматели,

будут решены по мере их поступления. Так же это позволяет проследить за общим состоянием МСБ. В заключении, поддержка малого и среднего бизнеса осуществляется на основе государственных, отраслевых и региональных программ и представляет собой комплекс мер, направленных на его развитие и поддержку. На данном этапе, малый и средний бизнес в Казахстане является довольно высокий рейтинг потенциала, который может раскрыться через определенное время. Остается лишь углубленно работаться в том же направлении что и сейчас.

Несмотря на то, что на нынешний момент в Казахстане процесс создания собственного бизнеса имеет некоторые трудности, мы сделали стремительный шаг к развитию данной сферы. Актуальность данной деятельности бесспорна, так как предпринимательство и есть главная составляющая рыночной экономики. Во многих передовых странах существуют так называемые «бизнес-инкубаторы», где юные умы, интересующиеся предпринимательством, приходят, делятся своими идеями и планами, а разного рода эксперты консультируют, обучают их нарабатывать связи с партнерами, разрабатывать бизнес-планы и т.д.

Исходя из статистических данных, ВВП Казахстана в 10 раз меньше Российского, однако в период тяжелого и длительного кризиса наше государство выделило в три раза больше денежных средств на поддержку малого и среднего бизнеса. Государство уделяет большое внимание развитию данной сферы, потому что оно несет в себе множество преимуществ. К примеру, если число людей в бизнес-сфере значительно возрастет, это, в свою очередь, повлечет за собой формирование среднего класса. Преобладание среднего класса- это путь к политической стабильности в демократической стране. Во-вторых, идет рост занятого населения, увеличиваются доходы граждан, что сглаживает диспропорцию в благосостоянии различных групп населения. В-третьих, это большая возможность для подрастающего поколения проявить свои способности в сфере бизнеса, тем самым реализовать себя. Также следует отметить, что создание собственного бизнеса в Республике Казахстан является деятельностью, вне зависимости от формы принадлежности, основной целью которой является получение чистого дохода, путем удовлетворения спроса населения, выпуская необходимые товары или предоставляя требуемые услуги. На текущий момент предпринимательство в Республике Казахстан классифицируется в зависимости от рода деятельности, величины хозяйствующего субъекта, организационной формы управления и характера принадлежности.[6]

Открывать собственное дело - это большой риск и ответственность, возлагающаяся на предпринимателя. В первую очередь, решив открыть предприятие, нужно выбрать организационную форму правления. Это может быть товарищество с ограниченной ответственностью, кооператив, акционерное общество и т.д. После выбора организационно-правовой формы важным аспектом является стартовый капитал, т.е. первое вложение. В форме стартового капитала можно использовать кредит, займы или уставной фонд, который вносят учредители предприятия.

В заключение, главной отличительной чертой развития собственного бизнеса или предпринимательства в Казахстане является то, что оно имеет ключевой фактор развития экономики и долгосрочный характер. Резкий скачок количества предприятий малого и среднего бизнеса ведет за собой множество положительных моментов, в первую очередь, это увеличение численности работающих на них, что ведёт к уменьшению безработицы и укреплению экономики страны. В последствие это приведет к большему использованию инновационного потенциала, его стимулирование, развитие таких форм взаимодействия, как совместное производство, выполнение госзаказов, лизинг, франчайзинг и венчурное финансирование, они помогут создать устойчивое функционирование рыночной экономики Республики Казахстан, главной опорой которой будет выступать сильный предпринимательский класс.

Литература:

1.Оценка современного состояния и тенденций развития малого и среднего бизнеса в Казахстане [Текст] / А.К. Отешова / Журнал «Известия» Оренбургского государственного аграрного университета №2, 2014. – с. 204-206.
2.Развитие и поддержка малого бизнеса в Республике Казахстан [Текст] / Л.Р. Жунисова
3.www.stat.gov.kz.
4. www.nationalbank.kz.
5. «Дорожная карта бизнеса-2020»

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР НАРЫҒЫ ЖӘНЕ «ХАЛЫҚТЫҚ IPO» БАҒДАРЛАМАСЫ

Марат А.Е.
магистрант 2-курса специальности «Финансы»
Карагандинский государственный университет им. академика Е.А.Букетова,
г.Караганда, Республика Казахстан
E-mail: aza_ekb95@mail.ru

Аңдапта: Қазіргі уақытта Қазақстан экономиканың барлық салаларында және қоғамдық өмірде түрлендірудің күрделі кезеңін бастан өткеруде. Республиканың қалыптасуы және даму стратегиясының екі маңызды мақсатты қалыптастырады, олардың бірі нарықтық механизмді басқарудың тиімді жолдарының жұмыс істеуі. Халықаралық тәжірибелердің қорытындылары бойынша нарықтық реттеу механизмінде маңызды рөлді бағалы қағаздар нарығы атқарады.

Түйінді сөздер: Бағалы қағаздар нарығы, акция, IPO бағдарламасы, инвестор, акционерлер, қор нарығы.

Аннотация: В настоящее время Казахстан переживает сложный период преобразований во всех секторах экономики и общественной жизни. Стратегия формирования и развития республики формирует две важные цели, одной из которых является эффективное управление рыночными механизмами. Согласно международному опыту, рынок ценных бумаг играет важную роль в механизме регулирования рынка.

Ключевые слова: Рынок ценных бумаг, акции, программа IPO, инвестор, акционер, фондовый рынок.

Annotation: At the moment Kazakhstan is experiencing a difficult period of transformation in all sectors of economy and in public life. The strategy of formation and development of the Republic forms two important goals, one of which is the effective management of market mechanisms. According to international experience, the securities market plays an important role in the market regulation mechanism.

Key words: Securities market, stock, IPO program, investor, shareholder, stock market.

Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығының қалыптасуының алғашқы элементтері 1991 жылы пайда болды, онда ҚСРО заңнамасының негізінде акционерлік қоғамдар, брокерлік фирмалар және қор биржалары құрылды. Бағалы қағаздар нарығының жұмысы Қазақстанның экономикалық дамуының өзекті міндеттерінің бірі болып табылады.[1]

Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің 129-бабына сәйкес бағалы қағаздар деп белгіленген нысан мен міндетті реквизиттерді сақтай отырып, тек оны

көрсеткенде ғана жүзеге асырылуы мүмкін болатын мүліктік құқықтарды куәландыратын құжат.

Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында айналыста болатын құжатты және құжатсыз, эмиссиялық және эмиссиялық емес, атамалы, ұсынбалы және ордерлік бағалы қағаздар жеке тұлғаның, заңды тұлғаның немесе өзге де тұлғаның мүліктік құқығын куәландырады.[2]

Ал бағалы қағаздар нарығы бұл бағалы қағаздарды шығару, айналысқа жіберу, бағалы қағаздар нарығын құру және сол бойынша кәсіпқой қатысушылардың қызметі барысында туындайтын қатынастар жиынтығы; қарыз капиталдар нарығының бір бөлігі.

Бағалы қағаздар нарығы арқылы заңды тұлғалардың, жеке тұлғалардың және мемлекеттің ақшалай қаражатын үнемдейді және капиталдың өндірістік және өнімді емес инвестицияларына бағытталған. Бағалы қағаздар нарығы - қаржы ресурстарын қайта бөлудің және капиталдың қайта бөлінуінің тиімді механизмі.

Халықтық IPO бағдарламасы 2011 жылы ақпанында «Нұр Отан» XII съезінде Қазақстан Республикасының Президенті Н.Ә.Назарбаев алғаш рет жариялады. Сол жылдың қыркүйегінде бағдарлама Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысымен бекітілді.

Елбасы Н.Ә.Назарбаев: «Бұл бағдарлама Қазақстан азаматтарына ірі кәсіпорындар мен ұлттық компаниялардың бірлескен иеленушілеріне айналуға мүмкіндік беретінін атап өтті. Өз кезегінде, ұлттық экономикаға бұл жаңа инвестициялар тарту мүмкіндігі».

Бағдарламаны әзірлеуші және ұйымдастырушысы - Қазақстан Республикасы Экономикалық даму және сауда министрлігі.

IPO (ағылш. Initial Public Offering) - бағалы қағаздар нарығындағы қоғам акцияларын кең ауқымды тұлғаларға сатуға арналған жарияланатын акциялар.

Бұл бағдарламаның мақсаты халықпен еліміздің әл-ауқатымен бөлісу. Қазақстан қарқынды даму үстінде, ЖІӨ өсімі жылына 7-8% құрайды, бұл әлемнің басқа елдеріне қарағанда өте жақсы. «Халықтық IPO» бағдарламасы қазақстандықтарға елдегі жетекші кампаниялардың жарғылық капиталына қатысу мүмкіндігін береді. Бұл инвестициялық климатты жақсартуға және қор нарығының дамуына, тұтастай алғанда экономиканы әртараптандыруға үлкен үлес қосады.

«Халықтық IPO» бағдарламасы бойынша қор биражсына ұлттық кампаниялардың және олардың инфрақұрылыммен айналысатын еншілес кампаниялар шығады. Бағдарламада ұсынылған кәсіпорындар «Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ тобына кіреді және мемлекеттік экономиканың төрттен бір бөлігін құрайды. Бұл кәсіпорындар Қазақстанның стратегиялық активтерінің бірі, мұнай-газ құбырларының, электр желілерінің, теміржол желілерінің, электр станцияларының, ұшақтардың және флоттың инфрақұрылымы. Олардың үлестері 2018 жылға дейін сатылымға сатылады. Әрбір кампания қор биржасына өз акцияларын орналастырғанға дейін бірнеше сатылардан өтеді. «Халықтық IPO» бағдарламасына әлемдік нарыққа шикізатқа елеулі тәуелділігі жоқ кампаниялар кіреді.

«Халықтық IPO» бағдарламасына үміткерлер үш кезеңнен өтеді.

1. Алдын ала дайындық, яғни бұл кезеңге қаржылық есеп аудиті, корпоративтік және тәуекелдерді басқару жүйелерін диагностикалау және жетілдіру жолдары, ішкі бақылау және аудит жүйелерін енгізу;
2. Акцияларды орналастыру. Бұл фазаға кешенді тексеру («due diligence»), андеррайтингтің түпкілікті анықтамасы және қызмет көрсетудің құны, заң жүзінде шығарылым проспектісін дайындау және басқа құқықтық компоненттерді қолдау, бизнесті бағалау, маркетингтік стратегияны әзірлеу жатады;
3. Акцияларды орналастыру. Үшінші кезең инвесторларды оқыту және дайындау қарастырылады. Сол кезеңде ақпараттық және инвестициялық меморандумды, өтініштерді жинау және т.б. әзірленеді. Ақпараттық бюллетендерді жарияланып, «roadshow» презентациялары өткізіледі. Жоғарыда айтылғандарға қосымша соңғы кезеңде акцияларды нарықта ұйымдастыру және басқа да шаралар одан әрі жүргізіледі.

2012 жылы Қазақстандағы мұнай құбырларының ең ірі операторы «ҚазТрансОйл» АҚ қарапайым акцияларының IPO өткізді, бұл елдегі жыл сайынғы мұнай өндірудің шамамен 60% құрайды. «ҚазТрансОйл» АҚ еліміздің қаржылық көрсеткіштерін жақсартуға әлеуеті бар. Осы іс-шара 2012 жылдың желтоқсан айында бағдарламаны практикалық іске асыруға кірісті. «ҚазТрансОйл» АҚ-ның 38 миллион жай акциясы Қазақстан қор биржасында (KASE) сатылды. Бірінші ұлттық акционерлер Қазақстан Республикасының 33989 азаматын құрады. «ҚазТрансОйл» АҚ акцияларын жүзеге асыру негізінде халықтың және жинақтаушы зейнетақы қорларының өтініштерінің жалпы көлемі – 59 млрд. теңгеден астам. Бұл жалпы өтініштердің 27 886 080 275 теңге қабылданды. «ҚазТрансОйл» АҚ акциялары Қазақстан қор биржасындағы эмиссиялық бағалы қағаздар санатындағы өтімділік рейтингін басқарады. [4]

2013-2015 жылдар аралығында мемлекеттік кампаниялардың қатысуымен басқа да кампаниялардың акцияларын орналастыру жоспарланған болатын: KEGOC» АҚ, «ҚазТрансГаз» АҚ, «Самұрық-Энерго» АҚ, «Қазақстан темір жолы» ҰК» АҚ, «Қазтемомпром» АҚ, «Қазатомөнеркәсіп» ҰАК» АҚ, «ҚазМұнайГаз» АҚ.

Үкімет сол жылдары «Самұрық-Қазына» холдингінің құрамындағы он ірі ұлттық компанияның 10-15% сатуды жоспарлаған болатын:

- 2013 ж .: «KEGOC» АҚ, «Эйр Астана» АҚ, «ҚазТрансГаз» АҚ, «Самұрық-Энерго» АҚ және «ҚазТрансмфлоты» ҰТКК» АҚ;
- 2014 ж .: «Қазақстан темір жолы» ҰК» АҚ және «Қазтеміртранс» АҚ;
- 2015: «Қазатомөнеркәсіп» ҰАК»АҚ және «ҚазМұнайГаз» АҚ.

2014 жылы «KEGOC» АҚ елеміздің электр энергетикалық жүйелерді басқаруда негізгі қызметтерді көрсетеді. Қазақстанның отандық экономикасының өсуіне байланысты бірқатар артықшылықтарға ие, ашық және түсінікті бизнеспен қамтамасыз етеді. Сонымен қатар, акцияларды бастапқы орналастырудың негізі инвестицияға деген қажеттілік болып табылады.

«KEGOC» АҚ акцияларын сатып алуға ұсынылған өтінімдердің жалпы саны 16 млрд 675 млн 918,6 мың теңгені құрайтын 41 997 дана болды, ал орналастырудың максималды көлемі 13 млрд 130 млн. теңге құрады. Осылайша, сұраныс 27% -дан асты.

Жеке инвесторлардың өтінімдері жалпы сомасы 9 млрд 473 млн теңгеге толық қанағаттандырылды, сонымен қатар «Halyk Finance» АҚ маркет-мейкерін 202 млн. теңгеге қанағаттандырды, «БЖЗҚ» АҚ-ны қолдану 3 млрд 454 млн теңге сомасына қанағаттандырылды. Осылайша, жеке инвесторлардың орналастырудың жалпы көлеміндегі үлесі 72,15% құрады, маркет-мейкер 1,54%, ал БЖЗҚ 26,31%. Жеке инвесторлардан 14 000 акцияға берілген өтінімдердің саны 41 965 бірлікті немесе жеке инвесторлардан барлық өтінімдердің 99,92%-ын құрады, ал белгіленген лимиттегі өтінімнің орташа мөлшері 428,5 мың теңгені құрады.

2015 ж. - «Самұрық-Энерго» АҚ – ең ірі әртараптандырылған энергетикалық холдинг, халықаралық энергетикалық балансқа сәтті енгізілген құндылықтарды өз акционерлер үшін қалыптастырып, Қазақстанның барлық секторларын тұрақты дамытуды қамтамасыз ететін жоғары тиімді энергиямен жабдықтау жүйесін құруға бағытталған.

2016 «Қазақстан темір жолы» ҰК » АҚ теміржол магистралі, жолаушы және жүк тасымалдау операторының функцияларын орындайтын холдинг болып табылады.

2018 - «ҚазАтомӨнеркәсіп» ҰАК» АҚ. Бұл компания Қазақстан Республикасының уран, сирек металдар, атом электр станцияларына арналған ядролық отын, арнайы техника, қосарлы технологиялар мен материалдарды импорттау және экспорттау жөніндегі ұлттық операторы болып табылады.

IPO – бұл кампанияның шағын акция үлестерін жаңа көптеген меншік иелеріне сату болып табылады. Шағын үлес сату дегеніміз бұл «акция», ал сатып алушы – «инвестор». Әдетте, ірі кампанияларға бір ғана сатып алушыны керек қаражатты инвестиялауға, яғни инвесторды табу қиын. Сол себепті, кампания акцияларын ұсақ үлестерге дейін бөліп, мыңдаған инвесторларға бірден сатады. [5]

«Халықтық IPO» мемлекеттік кәсіпорындардың ашықтығына және олардың қызметтерін қоғамдық бақылау арқылы күшейтеді. Бағдарламаның акционерлері Қазақстан Республикасының азаматтары бола алады, акцияларды сатып алуға басым құқығы бар.

Екіншіден, бағалы қағаздарды жинақтаушы зейнетақы қорлары сатып ала алады. Бағалы қағаздардың шоғырлануын болдырмау үшін бағдарламада сатып алынған акциялардың мөлшеріне шектеулер қарастырылған.

Халықты көбірек қамту үшін «Қазпочта» АҚ желісі пайдаланылады. Акция иелері болып табылатын азаматтар ұлттық кампанияларды басқаруға, акционерлердің жалпы жиналысында дауыс беруі мүмкін және ең бастысы - олар дивидендтер алуға құқылы, яғни табыс бөлігі.

Халықтық IPO-ның маңызды міндеттері:

– Қазақстанның азаматтарының инвестициялық мәдениетін арттыру, еліміздің қаржы секторын дамыту,

– Ірі қазақстандық кампаниялармен капитал тарту,

– Бағдарламаға қатысатын кампаниялардың ашықтығын, тиімділігін және бәсекеге қабілеттілігін арттыру.

Ірі ұлттық кампаниялардың акцияларына инвестиция салу өте тартымды және біршама қажылық мүмкіндігін алуға болады:

– акциялар құнының өсуі жағдайында табыс;

– дивидендтер (компанияның пайдасынан жыл сайын төленетін табыс).

«Халықтық IPO» бағдарламасы Қазақстан Республикасың тарихындағы қаржылық нарығының ең үлкен бағдарламасы болып табылады.

Дамыған елдерде қаражаттары бар адамдар қор нарығының қызметтерін пайдаланады. Мұның себебі өте қарапайым - олардың жинақ ақшасы есебінен ақша табуға болады.

Әдебиеттер:

1. Бағалы қағаздар нарығы: Көшенова Б.А., Оқу құралы. – Алматы: Экономика, 2010 – 404 бет.
2. Қазақстан Республикасы бағалы қағаздар нарығы және оның үлгілері// Тұсаева А. Қ. Аль-Пари, 2007.-№1
3. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі. 27 желтоқсан 1994 жыл.
4. www.kase.kz
5. http://www.halykfinance.kz

ВУЗОВСКАЯ ПОДГОТОВКА МОЛОДЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И СТАБИЛЬНОСТИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

Мукашев Т.А.
кандидат экономических наук, доцент
Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова, г. Караганда, Республика Казахстан
E-mail:timur-iro@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена проблеме повышения качества подготовки в вузах. Рассмотрены основные факторы обеспечения высокого уровня подготовки молодых специалистов. Определены базовые компоненты структуры конкурентоспособности студента. Обусловлены необходимость и направления развития связи вузов с производством. Рассмотрен зарубежный и отечественный опыт. Представлены основные направления повышения конкурентоспособности студентов.

Аңдапта: Мақала, оқу орындарындағы дайындық сапасын жоғарылату мәселелерін қарастырады. Жас мамандарды дайындаудағы жоғары деңгейді қамтамасыз етудің негізгі факторлары көрсетілген. Студенттің бәсекеге қабілеттілігінің негізгі компоненттерінің құрылымы анықталған. ЖОО мен өндірістің даму бағытындағы байланысының қажеттілігі нақтыайтылған. Шетелдік және отандық тәжірибелер қарастырылған. Студенттердің бәсекеге қабілеттілігінің негізгі бағыттары ұсынылған.

Annotation: The article is devoted to the problem of improving the quality of training in universities. The main factors ensuring a high level of training of young professionals are considered. The basic components of the structure of student competitiveness are determined. Due to the need and direction of development of communication universities with production.Considered foreign and domestic experience.Presents the main directions of improving the competitiveness of students.

Ключевые слова: экономика, обучение, вузы, студенты, конкурентоспособность, производство, профессионализм, рынок, требования

Формирование конкурентоспособной личности в профессиональной деятельности – это конструктивный и реализуемый процесс посредством модели профессионального развития. Исходя из системного подхода, такие интегральные характеристики личности молодого специалиста, как целенаправленность, компетентность, интеллектуальная и поведенческая гибкость, являются объектом данного профессионального развития и формой реализации профессионального потенциала человека в трудовой деятельности[1].

Объективно это те качества, которые востребованы в существующих экономических реалиях и являются важнейшими факторами, обусловливающими высокий уровень кадрового профессионализма и пролонгировано гарантирующими конкурентное экономическое развитие.

Современные требования определяют необходимость непрерывного системного обучения работников для обеспечения их знаниями и навыками работы с новыми технологиями, эффективными приемами управления и анализа, инновациями в сфере деятельности.

В рассматриваемом аспекте важно отметить, что эффективность, результативность данного процесса во многом формируется на начальном его этапе – обучении будущих специалистов в средне-специальных и высших учебных заведениях.

В современных социально-экономических условиях одной из приоритетных задач образования становится формирование у студентов конкурентоспособности как базисного качества развивающейся личности. Для успешной реализации данной задачи важно научное обоснование формирования конкурентоспособности студента в образовательном процессе.

Конкурентоспособность студента вуза следует рассматривать и оценивать через комплексный показатель качества его подготовки. При этом важно определить:

– основные направления оценки качества подготовки будущего специалиста;

– обосновать адекватную целям и задачам оценивания технологию оптимального взаимодействия преподавателей и студентов;

– разработать диагностические методики оценивания качества подготовки через оценку профессиональной компетентности на базе квалификационного стандарта и личностных качеств.

В этой связи особое значение приобретает структура конкурентоспособности студента вуза, которая должна включать в себя следующие компоненты.

–мотивационный, включающий мотивы на личностные достижения, профессиональный выбор и направленность, ценностные ориентации, социально-психологические и другие характеристики личности;

–содержательный, включающий знания характеристик конкурентоспособности, проектной деятельности, подходов к достижению поставленных целей;

−операционный, включающий практику и навыки творческой, проектной, научно-исследовательской деятельности; разработки собственных проектов (в т. ч. практического характера); формулирования аналитических выводов по результатам исследований; публичных выступлений [2, 3].

Конкурентоспособность студентов, выпускников вузов необходимо рассматривать в тесной взаимосвязи процессов получения профессионального образования и в дальнейшем непосредственно трудовой деятельности в условиях жесткого конкурентного рынка труда. Выпускник на данном рынке будет представлен как один из претендентов на конкретное рабочее место вместе с другими выпускниками вузов, а также с уже имеющими опыт работы специалистами.

В этих условиях вузы должны налаживать тесное сотрудничество с будущими работодателями, выявлять их требования, с учетом этого осуществлять подготовку студентов с прохождением практики на данных предприятиях. Вышесказанное определяет необходимость практико-ориентированной подготовки студентов. Она может быть достаточно разнообразной, включающей не только прохождение производственной практики. Например: проведение различных совместных мероприятий в форме встреч, конференций, форумов, занятий, проектных работ, экскурсий, стажировок, непосредственно практики. Более высокий уровень сотрудничества может включать: представление баз практики или создание на предприятиях учебно-производственной базы вуза, развитие целевой контрактной подготовки специалистов, выполнение вузами заказов предприятий с привлечением студентов и др.

Исследование рассматриваемой темы показывает наличие разнообразного международного и отечественного опыта с существенным различием применяемых подходов к определению конкурентоспособности студенческой молодежи[4]. Также из данного **анализа следует, что среди** влияющих на конкурентоспособность студентов факторов **суще**ствуют относительно общие по характеру подходы.

Каждой отдельной **стране свойственны** свои различия, на формирование которых оказывают значительное влияние особенности демографического, политического, экономического, духовного развития, **ментали**тета. Среди стран, опыт которых привлекает к себе мировое внимание, можно отметить отдельные европейские страны, США, Японию и некоторые др**.**

По нашему мнению, можно определить следующие основные влияющие на конкурентоспособность студенческой молодежи факторы:

1) В первую очередь, важно отметить высокие требования к абитуриентам при поступлении и студентам в процессе обучения. Особенно это относится к известным ведущим университетам, имеющим многолетнюю историю.

Среди страновых особенностей в этом аспекте можно отметить следующие:

- многоступенчатость подготовки и обучения. Каждый из данных ступеней предъявляет к обучаемым необходимость прохождения соответствующей учебной программы для перевода на следующий более высокий уровень обучения;

- предъявление высоких требований, как к уровню знаний, так и личных качеств поступающих;

- ранняя дифференциация детей и существенная зависимость образовательной карьеры от социального происхождения.

2) Важнейшим фактором при оценке конкурентоспособности студентов различных вузов является уровень подготовки и квалификации профессорско-преподавательского состава (ППС). Именно преподаватели являются основой и гарантией формирования будущего конкурентоспособного кадрового капитала общества. Этим во многом обусловлена высокая оплата труда ППС, сильно различающаяся в зависимости от занимаемой должности и конкретной страны.

Этим определяется то, что при составлении рейтингов вузов в первую очередь учитывается уровень квалификации ППС. В ведущих вузах претендентам на преподавательские должности

необходимо пройти строгий длительный отбор. Обязательным требованием является защита диссертации и прохождение разностороннего конкурса.

В мировой вузовской практике большое распространение получает тенденция прихода на преподавательские должности практических специалистов, которые достигли **успехов** в своей профессиональной деятельности.

3) Большое внимание к вопросам навыков самообразования и саморазвития в процессе обучения. Студентов учат самостоятельно проводить исследовательские работы, самоподготовку при меньшем времени непосредственного общения с преподавателем.

Предъявляемые во время обучения требования к студентам обеспечивают высокое качество их подготовки. Именно на качество получаемых студентами в процессе учебы знаний, умений, навыков направлено основное внимание вузов. В том числе и за счет применения жесткой системы контроля качества.

Взаимосвязь с работодателями и в целом с практикой позволяет им быстро реагировать на изменения в их запросах к подготовке студентов и ориентироваться на более широкий рынок труда.

На этой основе вузы обоснованно с ориентацией на перспективу осуществляют изменение содержания учебных программ обучения, открывают подготовку студентов по новым перспективным специальностям.

4) В современной мировой вузовской системе важное место занимает научно-исследовательская деятельность с ориентацией на конкретные высокие научно-практические результаты с активным участием непосредственно студентов. Благодаря этому студенты могут формировать и развивать свои исследовательские поисковые качества, навыки, обеспечивать востребованность современному рынку труда и отойти от чисто прагматического подхода.

5) Распространенную практику получило составление рейтинга вузов, в т. ч. и в Казахстане. Во многом данный фактор является основным показателем их конкурентоспособности, качества подготовки студентов к будущей профессиональной деятельности.

При оценке вузов помимо показателей качества получаемых знаний в процессе обучения также учитываются такие как: доля выпускников, устроившихся на работу в течение определенного времени, уровень их оплаты труда, мнения работодателей и др.

В рейтинг QS 2016/2017 вошли 916 вузов мира [5]. Казахстан представлен 8 вузами: КазНУ им. аль-Фараби, ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, КазНИТУ им. К. Сатпаева, КазНПУ им. Абая, ЮКГУ им. М. Ауэзова, КБТУ, КарГУ им. Е. А. Букетова, КазУМО и МЯ.

Имидж и рейтинг вузов имеют большое влияние на оценку конкурентоспособности их выпускников среди будущих работодателей.

Как отмечалось, в разных странах имеются свои отличительные особенности политики подготовки специалистов и повышения конкурентоспособности студентов вузов.

В некоторых странах за обучение и трудоустройство отвечает департамент, учитывающий требования рынка труда к специалистам и способствующий формированию востребованных качеств выпускников.

В Казахстане постепенно осуществляется ориентация на аналогичные тенденции в системе высшего образования. Но объективно наличие существенно меньшего разнообразия применяемых методов взаимосвязи между вузами и предприятиями. Оба звена данной системы взаимосвязи постепенно методом проб и ошибок формируют цивилизованные пути развития данного рынка труда.

Именно трудоустройство выпускников вузов является основным критерием как эффективности рассматриваемой системы взаимодействия вузов и предприятий, так и всей деятельности самих вузов по подготовке квалифицированных специалистов.

Вузы в процессе обучения целеустремленно ориентированы на обеспечение **развития у студентов этих** качеств, что в значительной мере способствует формированию у выпускников высокой конкурентоспособности. Но, с другой стороны, это может быть реализовано лишь на основе целенаправленной образовательной политики на разных уровнях.

Литература:

1. Ананьев Б.Г. Проблемы комплексного изучения интеллекта и личности //Человек и общество: проблемы интеллектуального и культурного развития студенчества. Л.: ЛГУ, 1973. Вып. XIII. С. 3-7.

2. Резник С.Д., Сочилова А.А. Личная конкурентоспособность студента вуза: система и механизмы //Известия ПГПУ. – 2011. - № 24.

3. Юсупова О.В. О развитии конкурентоспособности студентов бакалавриата//Вестник ОГУ. – 2017. - № 2.

4. Салми Дж., Фрумин И. Как государства добиваются международной конкурентоспособности университетов: уроки для России (пер. с англ. МикшинойН.). Вопросыобразования. – 2013. - №1. – С. 25-29.

5.https://www.topuniversities.com/university-rankings/world-university-rankings/2016/2017

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

Мукушев Т. Б.[1], Жуматаева Б.А.[2]
[1] магистр экономических наук, преподаватель, [2] PhD, доцент
Евразийский Национальный Университета им.Л.Н.Гумилева, Астана,
Республика Казахстан
E-mail: Tolegen1986@mail.ru

Аңдапта: Ақшалай қаражатты тиімді басқару кәсіпорынның стратегиялық даму үдерісіндегі қаржылық балансын қамтамасыз етеді. Осы дамудың қарқындылығы кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығының айтарлықтай көлемінде және уақыт бойынша ақша ағымдарының әр түрлі түрлері бір-бірімен байланыстырылған дәрежемен анықталады. Осындай байланыстың жоғары деңгейі кәсіпорынның дамуының стратегиялық мақсаттарын іске асыруды айтарлықтай жеделдетуге мүмкіндік береді.

Осы жағдайларда әрбір кәсіпорын ақша қаражаттарының қозғалысын маусымдық ауытқуды есепке алу үшін ай сайын ақша қаражатын алу және жұмсау жоспарын жасауы керек. Ол шаруашылық қызметтің жекелеген түрлеріне және тұтастай алғанда кәсіпорын үшін құрастырылуы тиіс.

Төлем операцияларын оңтайландырудың негізі оның оң және теріс ақша ағындарының көлемінің уақыттың теңгерімін қамтамасыз етуі тиіс.

Түйінді сөздер: бюджет, ақша ағыны, ақпарат көздері, тік және көлденең талдау, қарыздық капитал.

Аннотация: Эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие предприятия в процессе его стратегического развития. Темпы этого развития, финансовая устойчивость предприятия в значительной мере определяются тем, насколько различные виды потоков денежных средств синхронизированы между собой по объемам и во времени. Высокий уровень такой синхронизации обеспечиваетсущественное ускорение реализации стратегических целей развития предприятия.

В данных условиях каждому предприятию необходимо составлять план поступления и расходования денежных средств на предстоящий год в помесячном разрезе с тем, чтобы обеспечить учет сезонных колебаний денежных потоков. Он должен составляться по отдельным видам хозяйственной деятельности и по предприятию в целом.

Основу оптимизации платежного оборота должно составлять обеспечение сбалансированности объемов положительного и отрицательного его денежных потоков во времени.

Ключевые слова: бюджет,денежные потоки,источники информации,вертикальный и горизонтальный анализ, заемный капитал.

Annotation: Effective cash flow management ensures the financial balance of the enterprise in the process of its strategic development. The pace of this development, the financial stability of an enterprise is largely determined by the extent to which different types of cash flows are synchronized with each other in terms of volume and time. The high level of such synchronization provides a significant acceleration of the implementation of the strategic goals of the enterprise development.

Under these conditions, each enterprise needs to make a plan for the receipt and expenditure of funds for the coming year on a monthly basis in order to take into account seasonal fluctuations in cash flows. It should be compiled for individual types of economic activity and for the enterprise as a whole.

The basis for optimizing payment transactions should be to ensure the balance of the volumes of its positive and negative cash flows over time.

Key words: budget, cash flow, sources of information, vertical and horizontal analysis, borrowed capital.

Производственно-хозяйственная деятельность сопряжена с трудной задачей по управлению денежными потоками независимо от экономических условий, в которых оно находится. Эффективное управление денежными ресурсами в современных экономических условиях является крайне актуальным, так как финансовое состояние многих из них можно охарактеризовать как крайне неустойчивое. На предприятии в большинстве случаев отсутствует должная организация финансовой системы, нет взаимосвязи между структурными подразделениями, не установлены и не разграничены их функции. Отсутствие квалифицированных специалистов приводит к неэффективному использованию денежных средств.

В современных условиях углубление теоретической базы и расширение практических рекомендаций является основой для совершенствования системы управления денежными потоками предприятий, которые традиционно являются важнейшим самостоятельным объектом финансового менеджмента. При этом, особое значение приобретает разработка новых форм и методов управления денежными потоками с ориентацией на специфику деятельности .

За основу создания эффективной системы управления денежными потоками на предприятии может быть взята предлагаемая нами методика управления денежными потоками.

Методика описывает этапы функционального содержания деятельности по управлению денежными потоками на предприятии. Ее реализация позволит путем проведения ряда последовательных аналитических операций создать систему управления денежными потоками [1, с.12].

Процесс реализации данной методологии состоит из следующих этапов:

1. Планирование разработки системы управления денежными потоками.
2. Анализ денежных потоков в предшествующем периоде.
3. Оптимизации денежных потоков на основе полученных результатов.
4. Планирование денежных потоков в разрезе отдельных их видов.
5. Обеспечение системой эффективного контроля за денежными потоками.

Каждый из перечисленных этапов состоит из последовательных шагов действий. Рассмотрим их более подробно.

Этап 1. «Планирование разработки системы управления денежными потоками» состоит из следующих шагов действий:

Шаг 1.1. Определение целей и задач системы управления денежными потоками. Данный шаг поможет руководителям в осознании необходимости управления денежными

потоками. Цели должны быть сфокусированы на определении масштаба проблем, связанных с управлением денежными потоками и выявления конкретных проектов для улучшения.

Шаг 1.2. Определение основных критериев управления денежными потоками. Для достижения поставленной цели необходимо определить основные критерии управления денежными потоками, при этом составляется их примерный перечень.

Шаг 1.3. Классификация денежных потоков по основным признакам. В отличии от предыдущего шага, здесь разрабатывается комплексная классификационная характеристика денежных потоков, которая в зависимости от вида поставленной задачи позволяет оценить и выбрать область управленческого воздействия. Классификация денежных потоков позволяет целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование денежных потоков на предприятии.

Шаг 1.4. Выбор подразделений, ответственных за предоставление информации, анализ, оптимизацию, планирование и контроль за денежными потоками. На данном этапе необходимо обосновать выбор той или иной службы, ответственной за предоставление данных, а также ответственных непосредственно за проведение анализа, оптимизации, планирования денежных потоков и контроля за исполнением управленческих решений в этом направлении. Целесообразно закрепить эти функции за бухгалтерией, экономическим (плановым) отделом и финансово-аналитической службой (если такая служба создана на предприятии), распределив обязанности согласно их возможностям. Для достижения наибольшего эффекта от управления денежными потоками необходимо добиться взаимосвязи в работе этих подразделений.

Этап 2. Анализ денежных потоков в предшествующем периоде.

Шаг 2.1. Определение источников информации – определяются основные источники информации, внутренние и внешние, необходимые для анализа денежных потоков. Основными источниками данных служат формы финансовой отчетности , которые составляются бухгалтерией. Получение информации из внешних источников может осуществляться либо экономическим отделом, либо финансово-аналитической службой в зависимости от особенностей необходимых данных.

Шаг 2.2. Вертикальный и горизонтальный анализ денежных потоков. Этот шаг является важной частью всего этапа. Непосредственным объектом анализа являются данные финансовой отчетности. Горизонтальный анализ основывается на расчете аналитических показателей по каждой аналитической статье (на основе Формы №1 бухгалтерской отчетности) в форме абсолютных изменений, выявлении закономерностей и причин изменений. Вертикальный анализ базируется на рассмотрении структурных изменений в поступлении денежных средств, их расходовании, а также причин возникновения.

Шаг 2.3. Выявление факторов, влияющих на денежные потоки. Это действие заключается в разработке системы факторов, влияющих на денежные потоки. В процессе его осуществления определяются особенности функционирования, особенности движения денежных средств. Разработанная система факторов поможет определить объекты управленческого воздействия.

Шаг 2.4. Расчет финансовых показателей. На данном этапе рассчитывается чистый денежный поток, показатели ликвидности, оборачиваемости эффективности денежных потоков, осуществляется сравнение результатов расчетов отдельных показателей с предельными верхними и нижними границами. Выявляются причины отклонений. Расчет показателей позволит оценить финансовое состоянии и уровень платежеспособности.

Этап 3. «Оптимизации денежных потоков на основе полученных результатов».

Шаг 3.1. Разработка подсистемы оптимизации денежных потоков – предполагает оптимизацию денежных потоков по двум направлениям:

1) Оценка достаточности чистого денежного потока;

2) Расчет оптимального остатка денежных средств.

Значимость этих направлений состоит в том, что, во-первых, чистый денежный поток является основным результативным показателем движения денежных средств, во-вторых,

положительная величина денежного потока за определенный период не гарантирует постоянную платежеспособность в течение всего периода, поэтому необходим расчет оптимального остатка денежных средств.

Первое направление оптимизации денежных потоков основывается на выявлении и устранении причин отрицательной или избыточной величины суммы чистого денежного потока, так как в первом случае избыток денежных средств обесценивается в процессе инфляции, а во втором случая – предприятие сталкивается с проблемой неплатежеспособности в связи с нехваткой денежных средств [2, с.25].

Этап 4. Планирование денежных потоков в разрезе отдельных их видов. На данном этапе необходимо учесть все недостатки, выявленные в процессе анализа

и оптимизации денежных потоков. Для этого следует проделать следующие шаги.

Шаг 4.1. Разработка документальных форм планирования денежных потоков. На данном этапе разрабатываются форма плана движения денежных средств.

Шаг 4.2. Составление плана движения денежных средств . Данный документ должен включать все входящие и исходящие денежные потоки в планируемом периоде. Он разрабатывается на период до одного года с помесячной разбивкой предстоящих поступлений и выплат. План движения денежных средств является составной частью финансового планирования на предприятии.

Этап 5. Обеспечение системой эффективного контроля за денежными потоками. Этот этап подразумевает проверку исполнения всех управленческих решений в области денежных потоков, наблюдение за ходом реализации финансовых заданий, разработка оперативных управленческих решений по нормализации денежных потоков в соответствии с предусмотренными задачами, корректировка политики управления денежными потоками в связи с изменением различных факторов, влияющих на денежные потоки.Схема работы с отрицательным денежным потоком показана на рисунке 1.

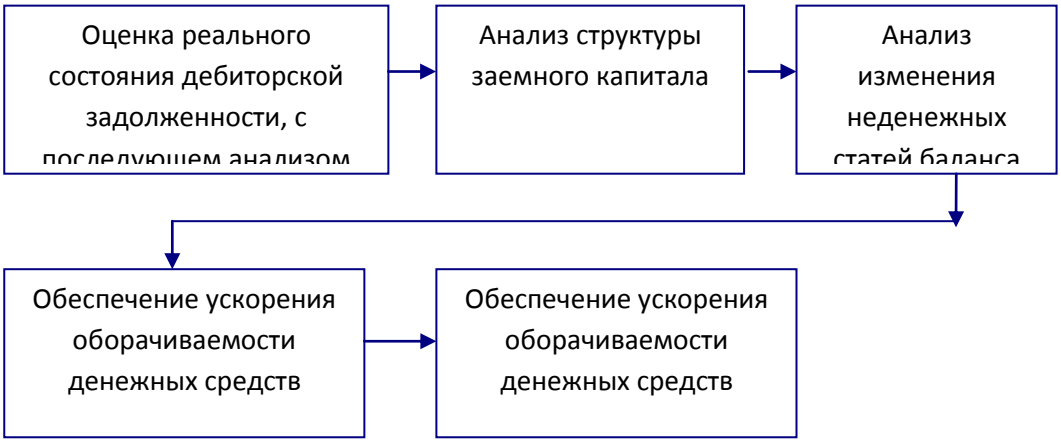


Рисунок 1- Схема работы с отрицательным денежным потоком

Таким образом, разработанная методика управления денежными потоками представляет собой последовательность этапов действий по организации эффективной системы управления денежными потоками, которая позволит поддерживать финансовое равновесие в процессе его производственно-хозяйственной деятельности.

Так ни один из видов текущих финансовых планов , ни одна из его крупных хозяйственных операций не может быть разработана вне связи с планируемыми денежными потоками по ним. Концентрация всех видов планируемых денежных потоков получает свое отражение в специальном плановом документе – плане поступления и расходования денежных средств, который является одной из основных форм текущего финансового плана .

План поступления и расходования денежных средств разрабатывается на предстоящий год в помесячном разрезе с тем, чтобы обеспечить учет сезонных колебаний денежных потоков .

Он составляется по отдельным видам хозяйственной деятельности и по предприятию в целом.

Учитывая, что ряд исходных предпосылок разработки этого плана носят слабопрогнозируемый характер, он составляется обычно в вариантах – «оптимистическом», «реалистическом» и «пессимистическом».

Основной целью разработки плана поступления и расходования денежных средств является прогнозирование во времени валового и чистого денежных потоков в разрезе отдельных видов его хозяйственной деятельности и обеспечение постоянной платежеспособности на всех этапах планового периода.

План поступления и расходования денежных средств разрабатывается на предприятии в такой последовательности:

- на первом этапе прогнозируется поступление и расходование денежных средств по операционной деятельности , так как ряд результативных показателей этого плана служит исходной предпосылкой разработки других составных его частей;
- на втором этапе разрабатываются плановые показатели поступления и расходования денежных средств по инвестиционной деятельности (с учетом чистого денежного потока по операционной его деятельности);
- на третьем этапе рассчитываются плановые показатели поступления и расходования денежных средств по финансовой деятельности, которая призвана обеспечить источники внешнего финансирования операционной и инвестиционной его деятельности в предстоящем периоде;
- на четвертом этапе прогнозируются валовой и чистый денежные потоки, а также динамика остатков денежных средств по предприятию в целом.

Говоря о том, каким образом можно использовать на предприятии бюджетную схему управления, следует отметить, что первым шагом может стать внедрение нескольких актуальных для компании операционных бюджетов. К операционным бюджетам относятся:

- бюджет продаж;
- бюджет производства;
- бюджет поставок и хранения;
- бюджет прямых затрат на материалы;
- бюджет общепроизводственных расходов;
- бюджет затрат на оплату труда;
- бюджет коммерческих расходов;
- бюджет управленческих расходов.

После этого этапа или одновременно надо внедрять бюджет движения денежных средств. Во-первых, он позволяет наладить контроль за платежеспособностью и необходим для текущей устойчивости . Во-вторых, этот бюджет наиболее локален, для него требуется минимум внешней информации [3, с.28].

Бюджет денежных средств (или прогноз денежных потоков) представляет собой план поступления денежных средств, а также платежей и выплат на будущий период времени.

Он суммирует все потоки денежных средств, которые будут иметь место в результате планируемых операций на всех фазах общего бюджета.

Таким образом, могут быть запланированы периоды наибольшего или наименьшего наличия денежных средств.

Бюджет денежных средств состоит из двух частей – ожидаемые поступления денежных средств и ожидаемые платежи и выплаты.

Для определения ожидаемых поступлений за период используется информация из бюджета продаж, данные о продажах в кредит или с немедленной оплатой, данные о порядке сбора средств по счетам к получению. Также планируется приток денежных средств и из

других источников, таких, как продажа акций, продажа активов, возможные займы, получение процентов и дивидендов и так далее.

Суммы ожидаемых платежей берутся из различных операционных бюджетов.

Финансовая деятельность включает поступление денежных средств в результате получения кредитов или эмиссии акций, а также оттоки, связанные с погашением задолженности по ранее полученным кредитам и выплатой дивидендов. Эта деятельность призвана увеличивать денежные средства в распоряжении для финансового обеспечения его основной и инвестиционной деятельности. Мы предлагаем осуществлять на предприятии еженедельно, составление формы фактического движения денег – «Платежного баланса» .

Итак, использование бюджета для создает следующие преимущества:

- планирование, как стратегическое, так и тактическое, помогает контролировать производственную ситуацию. Без наличия плана управляющий, как правило, только реагирует на обстановку вместо того, чтобы ее контролировать. Бюджет, являясь составной частью плана, содействует четкой и целенаправленной деятельности .

- бюджетирование является составной частью управленческого контроля, создает объективную основу оценки результатов деятельности организации в целом и ее подразделений[4, с.31].

Таким образом, после внедрения бюджета движения денежных средств предприятие сможет заняться вопросами повышения эффективности деятельности в целом, стимулированием лучшего использования финансовых ресурсов.

Литература:

1.Касымова Н.А. Значение финансового регулирования деятельности компании//Қаржы-қаражат, 2017 – №5 – С. 12-21.

2.Кучукова Н. Финансовый сектор Казахстана в условиях нарастания кризисных явлений в мировой экономике / Н. Кучукова // Рынок ценных бумаг Казахстана. - 2018. - №12. - С. 25-34

3.Зенкина, И. В. Экономический анализ в системе финансового менеджмента: учебное пособие / И. В. Зенкина. – Ростов–на–Дону: Феникс, 2013. – 318 с.

4. Ашимов А,К. Управление денежными потоками предприятия .//Қаржы-қаражат, 2014 - №2 – С.31-36.

БАНКТІҢ ПРОБЛЕМАЛЫҚ НЕСИЕЛЕРДІ БАСҚАРУЫ ТҰРҒЫСЫНДА НЕСИЕЛІК ТӘУЕКЕЛІН ТАЛДАУ

Муратова Д.Б.
экономика ғылымының кандидаты, доцент
М.Х.Дулати атындағы Тараз мемлекеттік университеті, Тараз қ.,
Қазақстан Республикасы
E-mail: muratova_diana77@mail.ru

Аңдапта: Проблемалық қарыздарды тиімді басқару банктердің маңызды міндеттерінің бірі болып табылады. Себебі шетел тәжірибесінде банктер банкроттылығының көпшілігі активтерді басқарудың сапасыздығымен және бірінші кезекте дебиторлық қарызды басқарумен байланысты.

Түрлі банктер проблемалық қарызды болдырмауға қатысты түрліше жұмыстар жасайды. Мәселен, бір банктер қарыз алушылармен белсендірек жұмыс жүргізсе, басқалары – несие проблемалық деп аталғанға дейін оларды коллекторлық агенттіктерге береді. Қарыз көлемін қысқарту және өз міндеттемелері бойынша есеп айырысу үшін қарыз алушының сенімсіздігіне байланысты ұлғайып отыратын несиелердің мүмкін болатын қайтарылмаулары көлеміне резервтер құру қажет. Себебі банк үшін мерзімі өткен қарызды

қайтару оңай емес және өте үлкен шығындарды талап етеді, ал коллекторлық агенттіктерде олардың барлығы бар. Ең алдымен банктерде несиелік тәуекелдерді басқару құрылымында проблемалық несиелерді басқару бойынша арнайы сектор, бөлім, басқарма болуы қажет. Оның құрылымдық негізі банктің көлемі мен жұмыс ауқымына байланысты және де бұл құрылымда тек бір адамның жұмыс жасағаны дұрыс емес. Себебі қарыз алушының несиелік рейтингін бағалауда тек бір адамның ғана пікірін қабылдау банкті жоғары операциялық және несиелік тәукелге әкелуі мүмкін.

Аннотация: Эффективное управление проблемными кредитами является одной из важнейших задач банков. Потому что в большинстве иностранных банков банкротство банков связано с плохим управлением активами и прежде всего управлением дебиторской задолженностью.

Различные банки занимаются разными видами проблемных кредитов. Например, один банк более активно работает с заемщиками, в то время как другие отдают его агентствам по сбору платежей, прежде чем кредит будет назван проблемным. Необходимо создать резервы для возможного рефинансирования кредитов, что увеличит объем кредитов и увеличит неопределенность заемщиков по своим обязательствам. Потому что погашение просроченной ссуды для банка непросто и требует существенных затрат и в коллекторских агентствах есть все они. Прежде всего в структуре управления кредитным риском банки должны иметь специальный сектор, подразделение, управление проблемными кредитами. Его структурная основа зависит от размера и сферы деятельности банка и одному человеку нельзя работать в этой структуре. Потому что только один человек при оценке кредитного рейтинга заемщика может принять только кредитный рейтинг банка, что может привести к высокому операционному и кредитному риску.

Annotation: Effective management of problem loans is one of the most important tasks of banks. Because in most foreign banks, bank failures are associated with poor asset management and, above all, receivables management.

Different banks deal with different types of problem loans. For example, one bank works more actively with borrowers, while others give it to collection agencies before the loan is called problematic. It is necessary to create reserves for possible refinancing of loans, which will increase the volume of loans and increase the uncertainty of borrowers on their obligations. Because the repayment of overdue loans for the bank is not easy and requires significant costs and collection agencies have all of them. First of all, in the structure of credit risk management, banks must have a special sector, division, and management of problem loans. Its structural basis depends on the size and scope of the bank’s activities and one person cannot work in this structure. Because only one person in assessing a borrower's credit rating can only accept a credit rating of a bank, which can lead to high operational and credit risk.

Түйінді сөздер: банкжүйесі, коммерциялық банк, несие, проблемалық несиелер, несиелеік тәуекел, тәуекел-менеджмент, қаржылық активтер,

Қазақстанның бүгінгі дамып отырған банк секторының бәсекелестікке қабілетті дамыған банктердің қатарына кіруі үшін ең әуелі олардың тәуекелдерінің басқарудың тиімділігін арттыруға терең мән беру қажет. Ең бастысы бұл жерде Қазақстан Республикасыдағы екінші деңгейдегі банктердің несиелік тәуекелдерін басқаруды жүйелі түрде зерттеуде жоғарыда көтерілген мәселелердің шешімін табу барысында арнайы теориялық, әдістемелік және тәжірибелік тәсілдерді қолдануды қажет етеді.

Несиелік тәуекел отандық банктердің дамуына қауіп төндіріп отырған тәуекелдің түріне жатады. Себебі, әлемдік тәжірибе көрсеткендей дағдарыс тұсында көптеген коммерциялық банктердің банкроттыққа ұшырауы қарыз алушылардың несиелерді қайтармауымен және олардың несиелік тәуекел-менеджменті саласында ойластырылмаған саясат жүргізуіне байланысты болуда. Проблемалық қарыздарды тиімді басқару банктердің маңызды міндеттерінің бірі болып табылады. Себебі шетел тәжірибесінде банктер

банкроттылығының көпшілігі активтерді басқарудың сапасыздығымен, және бірінші кезекте дебиторлық қарызды басқарумен бай ланысты[1].

Қазақстандық коммерциялық банктер үшін мұндай мәселе қосарлы көрініс тапқан, яғни олардың несиелік қоржындарында мерзімі өткен және күмәнді несиелердің үлесі дамыған елдердің банктерінен екі-үш есе артып отырғандығы жасырын емес. Сондықтан да, кез-келген Қазақстан Республикасы екінші деңгейдегі банктердің қызметінің тиімділігі және жалпы еліміздің банк секторының тұрақтылығы несиелік тәуекел-менеджменттің тиімділігін арттыруға тікелей байланысты, әсіресе қазіргі қаржы дағдарысы жағдайында оның маңыздылығы арта түсуде.

Қарыз алушыларды несиелеу кезінде туындайтын төлемсіздікті, жалпы тәуекелділікті төмендету үшін бірнеше факторларды ескерген жөн:

- экономикадағы өзгерістерге сезімтал қандай да бір салаға банктің несиелік қызметінің араласу деңгейін;
- қиындықты айтарлықтай сезінетін клиенттерге тиесілі болатын несиелер мен басқа да банктік мәмілелердің үлес салмағын;
- жаңа, дәстүрлі емес, аз зерттелген салаларға банктің араласу деңгейін;
- несиелер ұсыну, банктің бағалы қағаздар портфелін қалыптастыру бойынша саясатқа жиі өзгертулер мен толықтырулардың жасалуын;
- жаңа және жақында тартылған клиенттердің үлес салмағын;
- аз уақыттың ішінде тәжірибеге жаңа қызметтердің неғұрлым мол түрін енгізуін;
- тез құнсызданатын немесе нашар өтімді кепілзаттарының қабылдануын.

Халықаралық банктік тәжірибеде тәуекелдерді басқару үрдісі қаржылық менеджменттің шешуші бағыты деп қарастырылады. Тәуекелдерді басқару (тәуекел-менеджмент) – бұл тәуекелдерді төмендету арқылы табыстардың көлемін арттыруға және шығындардың көлемін азайтуға бағытталған шешімдерді қабылдау және жүзеге асыру бойынша шаралардың жиынтығы болып табылады. Тәжірибеде тәуекелді басқару кешенді сипаттағы және тәуекелдердің салдарынан болатын қолайсыз нәтижелерді төмендетуге немесе болдырмауға бағытталған аналитикалық, ұйымдастырушылық және қаржылық шаралардың жиынтығы болып табылады.

Қалыптасқан банктік тәжірибеде несие операцияларын жүзеге асыру және несие тәуекелділігін басқару бойынша бірнеше әдістер мен тәсілдемелер қолданылады (1- сурет) [2].



1 сурет - Несие операцияларын және несие тәуекелділігін басқару

бойынша қолданылатын тәсілдемелер (шаралар)

Бұл жерде, несиелеу жүйесі несиелік қатынастарды ұйымдастырудың басты буыны деп айтуға болады. Жалпы несие тәуекелділігін басқаруға екі тұрғыдан келу қажет: нақты қарыз алушының несиелік тәуекелін басқару және несиелік портфельдің тәуекелін басқару тұрғысынан деп есептейміз.

Несиелік тәуекелдің шамасына қарай барлық несиелер мынадай сыныптарға бөлінеді:

1) стандартты;
2) күмәнді.

Банктер қаржылық ұйымдар ретінде белгілі бір тәуекелдерге бейім болып келеді. Тәуекелдерді басқару құрылымы қызметтің белгілі бір түрлерімен байланысты тәуекелдерді жылдам анықтау және бағалауға қатысты ұйымдастырылған. Банктің күн сайынғы қызметінің ажырағысыз бөлігі ретінде тәуекелдерді басқару үрдісі маңызды болып табылады. Тәуекелдерді басқару әлуетті қолайсыз факторлардың алдында банктің қаржылық әлсіз тұсын ескертуді қамтамасыз етуі тиіс.

«Альфа-банк» АҚ-ның қызметінде тәуекелдерді басқару маңызды болып табылады. Банк қызметіне тән негізгі тәуекелдерге мыналар жатады:

- несиелік тәуекел;
- валюталық тәуекел;
- өтімділік тәуекелі;
- нарықтық тәуекел.

Тәуекелдерді басқарудың әрекетті және тиімді жүйесінің болуы Банктің пікірінше қажеттілік болып табылады.

Банк бір қарыз алушыға немесе қарыз алушылар тобына, сонымен қатар салалық (және географиялық) сегменттерге қатысты тәуекелдің максималды сомасын анықтау есебімен өзінің несиелік тәуекел деңгейін белгілейді. Экономика салалары бойынша несиелік тәуекелдің максималды шоғырлану лимиттері тоқсан сайын және аймақтар бойынша жыл сайын белгіленіп отырады және Активтер мен міндеттемелерді басқару бойынша Комитетпен (АМБК) бақыланады. Несиелеу бағдарламалары бойынша (Шағын және орта бизнес (ШОБ) және бөлшек) несиелік тәуекел деңгейіне қатысты шектеулер Басқармамен бекітіледі. Баланстық және баланстық емес тәуекелдерді қамтитын банктер мен брокерлерді қоса алғанда әрбір қарыз алушы бойынша жеке тәуекелдер сәйкес Несиелік комитеттермен және Активтер мен міндеттемелерді басқару бойынша Комитетпен қарастырылады. Белгіленген лимиттермен салыстырғандағы тәуекелдің нақты көлемінің мониторингі күнделікті жүзеге асырылып отырады.

Банктің несиелік тәуекелділігінің мкасималды көлемі нақты активтерге және жалпы нарықтық тәуекелдерге тән жеке тәуекелдерге байланысты ауытқып отыруы мүмкін [3].

Келесі суретте Қазақстанда көп жылдардан бері жұмыс істеп келе жатқан «Альфа банкі» АҚ-ның қаржылық активтерінің максималды несиелік тәуекелінің көлемі бейнеленген (2-сурет).

2015ж 2016ж 2017ж

2-сурет - Банктің қаржылық активтері бойынша несиелік тәуекелінің максималды көлемі, млн. теңге

Суретте көрініс тауып отырғандай, Банктің қаржылық активтері бойынша несиелік тәуекелінің максималды көлемі, 2015 жылы 1498,2 млн. теңгені құраса, 2017 жылы өткен жылмен салыстырғанда 352,0 млн. теңгеге артып, 1850,2 млн. теңгені құраған.

Ал 2017 жылы 2016 жылмен салыстырғанда 77,5 млн. теңгеге ұлғайып, 1933,7 млн. теңгені құрап отыр. Яғни қаржылық активтер бойынша несиелік тәуекелдің максималды көлемі артқан. Келесі кестеде 2015-2017 жылдардағы қаржылық активтер мен шартты міндеттемелер бойынша несиелік тәуекелдің максималды көлемі бейнеленген (1-кесте).

1 кесте - Банктің 2016 және 2017 жылдардағы қаржылық активтерінің несиелік тәуекелінің көлемі, млн. теңге

Атауы	2016 жыл			2017 жыл			Несиелік тәуекелдің таза көлемінің 2017/2016 өзгерісі %-бен
	Несиелік тәуекелдің максималды көлемі	Қамтамасыз етуді есепке алғаннан кейінгі несиелік тәуекелдің таза көлемі		Несиелік тәуекелдің максималды көлемі	Қамтамасыз етуді есепке алғаннан кейінгі несиелік тәуекелдің таза көлемі		
		Қамтамасыз ету			Қамтамасыз ету		
Ақша қаражаттары мен оның эквиваленттері	137,2	0,7	136,5	438,2	5,4	432,8	3,2 есе артқан
Пайда және залал арқылы шынайы құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер	15,0	1,7	13,3	8,5	3,7	4,8	-64,0
Несиелік мекемелердегі қаражаттар	10,4	-	10,4	56,1	-	56,1	5,4 есе артқан
Клиенттерге берілген несиелер	1 188,3	1 027,2	161,1	1 133,2	1 066,6	66,6	-58,6
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	135,8	-	135,8	200,2	-	200,2	47,4
Өтеуге дейін	8,7	-	8,7	17,2	-	17,2	2 есе

ұсталатын инвестициялар							артқан
Өзге де қаржылық активтер	2,9	-	2,9	2,7	-	2,7	-6,9
Қаржылық активтер жиынтығы	1 498,2	1 029,5	468,7	1856,2	1 075,7	780,4	39,9
Е с к е р т у - «Альфа банкі» АҚ-ң 2016-2017 жж. шоғырланған бухгалтерлік балансы негізінде автормен құрастырылған							

Кесте мәліметтеріне сүйенетін болсақ, 2016 жылы қамтамасыз етулер ақша қаражаттары мен оның эквиваленттері бойынша (5,4 млн. теңге), пайда және залал арқылы шынайы құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша (3,7 млн. теңге) және клиенттерге берілген несиелер бойынша (1066,6 млн. теңге) болған. Жалпы қаржылық активтер жиынтығынан қамтамасыз етулерді алғаннан кейінгі несиелік тәуекелдің таза көлемі 2017 жылы өткен жылмен салыстырғанда 39,9%-ға артып, 780,4 млн. теңгені құраған. Несиелік тәуекелдің таза көлемінің артуы ақша қаражаттары мен оның эквиваленттер бойынша 3,2 есеге, несиелік мекемелердегі қаражаттар бойынша 5,4 есеге, өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар бойынша 2 есеге және сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар бойынша 47,4%-ға артуымен негізделеді.

Келесі кестеде 2016-2017 жылдардағы қаржылық активтер мен шартты міндеттемелер бойынша несиелік тәуекелдің максималды көлемі бейнеленген (2-кесте).

2 кесте - Банктің 2016 және 2017 жылдардағы қаржылық активтерінің несиелік тәуекелінің көлемі, млн. теңге

Атауы	2016 жыл			2017 жыл			Несиелік тәуекелдің таза көлемінің 2013/2016 өзгерісі %-бен
	Несиелік тәуекелдің максимал-ды көлемі	Қамтама-сыз ету	Қамтамасыз етуді есепке алғаннан кейінгі несиелік тәуекелдің таза көлемі	Несиелік тәуекелдің максимал-ды көлемі	Қамтама-сыз ету	Қамтамасыз етуді есепке алғаннан кейінгі несиелік тәуекелдің таза көлемі	
Ақша қаражаттары мен оның эквиваленттері	438,2	5,4	432,8	357,4	0,9	356,5	-17,6
Пайда және залал арқылы шынайы құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер	8,5	3,7	4,8	6,1	3,6	2,4	-50,0

Несиелік мекемелердегі қаражаттар	56,1	-	56,1	174,4	-	174,4	3,1 есе артқан
Клиенттерге берілген несиелер	1 133,2	1 066,6	66,6	1 089,3	1 075,7	13,6	4,9 есе кеміген
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	200,2	-	200,2	20,1	-	20,1	10 есе кеміген
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	17,2	-	17,2	281,3	-	281,3	16,3 есе артқан
Өзге де қаржылық активтер	2,7	-	2,7	5,1	-	5,1	88,9
Қаржылық активтер жиынтығы	1856,2	1 075,7	780,4	1 933,7	1 080,2	853,5	9,4
Е с к е р т у - «Альфа банкі» АҚ-ң 2016-2017 жж. шоғырланған бухгалтерлік балансы негізінде автормен құрастырылған							

Кесте мәліметтеріне сүйенетін болсақ, 2016 жылы қамтамасыз етулер ақша қаражаттары мен оның эквиваленттері бойынша (0,9 млн. теңге), пайда және залал арқылы шынайы құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша (3,6 млн. теңге) және клиенттерге берілген несиелер бойынша (1075,7 млн. теңге) болған. Жалпы 2017 жылы қаржылық активтер бойынша қамтамасыз етулердің жалпы көлемі 1080,2 млн. теңгені құрап отыр. 2017 жылы өткен жылы қамтамасыз етулерді алып тастағаннан кейінгі несиелік тәуекелдің таза көлемі 853,5 млн. теңгені құраған. 2017 жылы өткен жылмен салыстырғанда несиелік тәуекелдің таза көлемі құрылымында несиелік мекемелердегі қаражаттар бойынша таза несиелік тәуекел 3,1 есеге артып, 174,4 млн. теңге, өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар бойынша 16,3 есеге артып, 281,3 млн. теңге, өзге де қаржылық активтер бойынша 88,9%-ға ұлғайып, 5,1 млн. теңге болған. Ал несиелік тәуекелдің таза көлемі 2017 жылы 2016 жылмен салыстырғанда ақша қаражаттары мен оның эквиваленттері бойынша 17,6%-ға азайып, 356,5 млн. теңге, пайда және залал арқылы шынайы құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша 50,0%-ға төмендеп, 2,4 млн. теңге, клиенттерге берілген несиелер бойынша 4,9 есеге кеміп, 13,6 млн. теңге, сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар бойынша 10 есеге кеміп, 20,1 млн. теңге болған. Бұл жерде клиенттерге берілген несиелер бойынша несиелік тәуекелдің таза көлемінің 4,9 есеге кемуі банк тарапынан несиелік тәуекелді басқаруға қатысты оңтайлы қызметінің нәтижесі деп есептеймін. Сонымен талдау нәтижесінде қаржылық активтер жиынтығы бойынша несиелік тәуекелдің таза көлемінің өсімі 2017 жылы небәрі 9,4%-ды құраған. Ал жоғарыда айтылып өтілгендей 2017 жылы 2016 жылмен салыстырғанда қаржылық активтер жиынтығы бойынша несиелік тәуекелдің таза көлемінің өсімі 39,9%-ға артқан болатын. 2017 жылы несиелік тәуекелдің таза көлемі өсімінің азаюы өте жақсы көрсеткіш деп есептейміз.

Келесі суретте банктің шартты қаржылық міндеттемелері бойынша несиелік тәуекелінің максималды және таза көлемінің өзгеруі көрсетілген.

3 сурет - Банктің шартты қаржылық міндеттемелері бойынша несиелік тәуекелінің максималды және таза көлемі, млн. Теңге

Суретте көрініс тауып отырғандай, Банктің шартты қаржылық міндеттемелері бойынша несиелік тәуекелдің максималды көлемі 2015 жылы 71,9 млн. теңге, 2016 жылы 97,5 млн. теңге және 2017 жылы 147,3 млн. теңге болған. Шартты қаржылық міндеттемелер бойынша қамтамасыз етулер көлемі 2015 жылы 1,2 млн. теңгені, 2016 жылы 3,5 млн. теңгені және 2017 жылы 0,3 млн. теңгені құрап, нәтижесінде несиелік тәуекелдің максималды көлемінен қамтамасыз етулерді алып тастағаннан кейінгі шартты қаржылық міндеттемелер бойынша таза несиелік тәуекел көлемі 2015 жылы 70,5 млн. теңге, 2016 жылы 94,0 млн. теңге және 2017 жылы 147,0 млн. теңгені құрап отыр. Яғни, 2017 жылы өткен жылдармен салыстырғанда Банктің шартты қаржылық міндеттемелері бойынша несиелік тәуекел көлемі едәуір ұлғайғандығын көруге болады.

Клиенттер несиелері ішкі бағалауға және өзге де аналитикалық тәртіптерге негізделе отырып сыныпталады. Сәйкес департаменттер несиелерді олардың тәуекеліне және Банк үшін әлеуетті залалдарды білдіретін тәуекелдерге сәйкес тәуекелдерді басқаратын департаменттермен бекітілетін сыныптамаларға жіктейді[4].

Зерттелген анықтамаларды нәтижелей келе, несие тәуекелділігі – бұл кредитордың несиелік келісімнің шартында көрсетілген уақытта несие бойынша негізгі қарыз сомасын және (немесе) ол бойынша есептелген сыйақы сомасын қайтарып ала алмау ықтималдығы, деуге әбден болады.

Сонымен несие тәуекелділігінің түсінігін, оның түрлерін, несие тәуекелдіктерін оңтайлы басқару әдістерін және «Альфа банк» АҚ-ның қаржы нәтижелерін қарастыра отырып, әр әдісті қолданар алдында банктегі нақты жағдайды талдап, барынша тәуекелдіктің алдын алу қажет екені анықталды.

Әдебиеттер:

1. «Ақша , несие,банктер». Б.Көшенова, Оқу құралы: Экономика, 2000 ж.
2. "Банк ісі " С.Б. Мақыш, А.Ә. Ілияс, Алматы: Қазақ университеті, 2001 ж.
3. «Ақша, несие, банктер» Ғ.С. Сейітқасымов, Алматы: Экономика, 2004 ж.
4. «Коммерциялық банктер операциялары» С.Б.Мақыш Издат: Маркет, Алматы, 2004 жыл.

БАНКТІҢ ТАБЫСТАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ ҚАЛЫПТАСУ КӨЗДЕРІНТАЛДАУ

Муратова Д.Б.
экономика ғылымының кандидаты, доцент
М.Х.Дулати атындағы Тараз мемлекеттік университеті, Тараз қ.,
Қазақстан Республикасы
E-mail: muratova_diana77@mail.ru

Молдабекова А.Ш.
экономика ғылымының кандидаты, доцент
М.Х.Дулати атындағы Тараз мемлекеттік университеті, Тараз қ.,
Қазақстан Республикасы

Аңдапта: Банктің кірістерін талдау коммерциялық банктің қызмет етуінің нәтижелерін зерттеуге, сонымен қатар оның коммерциялық кәсіпорын ретінде тиімділігін бағалауға мүмкіндік береді. Банк қызметінің нәтижелілігін талдауы кірістер мен шығыстардың талдауынан басталып, пайданы зерттеумен аяқталады. Ал қаржылық қызметін талдау банк балансының өтімділігін талдаумен бір уақытта жүргізіледі, алынған нәтижелер кезінде жалпы банктің сенімдлігі жөнінде тұжырым жасалады.

Банктің қызметін талдаудың мақсаты банктің пайдалылықтың өсу резервтерін айқындау және бұның негізінде пассив және актив операциялар аясында сәйкес саясатты жүргізу бойынша банк жетекшілігіне ұсыныстарды дайындау.

Аннотация: Анализ доходов банка позволяет изучить результаты деятельности коммерческого банка, а также оценить его эффективность как коммерческого субъекта. Анализ результатов деятельности Банка начинается с анализа доходов и расходов и заканчивается анализом выгод. Причем анализ финансовой деятельности проводится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, а результаты полученных результатов обобщаются в целом по банковскому доверию.

Целью анализа деятельности Банка является определение резервов роста прибыльности Банка и на основании этого предлагается рекомендаций для руководства Банка по проведению соответствующей политики в рамках пассивных и активных операций.

Annotation: Analysis of the income of the bank allows you to study the results of a commercial bank, as well as to evaluate its effectiveness as a commercial entity. The analysis of the Bank's performance begins with an analysis of income and expenses and ends with an analysis of benefits. Moreover, the analysis of financial activities is carried out simultaneously with the analysis of liquidity of the balance sheet of the bank, and the results of the results obtained are summarized as a whole on bank confidence.

The purpose of the analysis of the Bank’s activities is to determine the Bank’s profitability growth reserves and, on the basis of this, it proposes recommendations for the Bank’s management on the implementation of relevant policies in the framework of passive and active operations.

Ключевые слова: коммерциялық банк, банк табыстары, несиелер, банк пайдасы, банк шығындары, активтер, пайыздық кірістер.

Коммерциялық банктердің қолында қаржылық, инвестициялық, өндірістік және басқада көптеген экономикалық салаларға әсер ететін тетіктер бар. Коммерциялық банктердің өз қызметінің жүзеге асыруы сәйкесінше қажеттіліктер мен және мемлекеттің экономикалық мақсатының тәуелдігі, оларды басқарумен байланысты. Банктің қызметінің арасындағы теориялық және тәжірибелік мәселелерінде – табысты, шығындар мен қаржылық нәтижелерді қалыптастыру және олармен басқару. Оның мазмұнының құрылуы, коммерциялық банктердің тиімді жұмыс істеуі белгіленген шартында және жетіспеген мәліметтерді орналастыру барлық қолжеткізген инвестициялық қаражаттар құрылуы негізінде, максималды табысты қамтамасыз етеді. Коммерциялық банктердің оңтайлы өтімділігі ішкі және сыртқы шектеу есепке алынуы.

Банктің тұрақты және ырғақтылық табыстарының өсуі банктің мамандандырылған басқару нәтижесі болып табылады және керісінше активтер операцияларының басқаруының төмендеуі табыстар өсімімен көрсетіледі. Банктің барлық алынған табыстары талдануы және реттелуі керек.

Банк алдындағы осы жоспарда тұрған тапсырманы келесі екі негізгі орынға жатқызуға болады.

Біріншіден, бірнеше жылдың динамикасында жиынтық табыстың құрылымы және деректер көлемін үнемі бағалау қажет, олардың түрлерінің әр түрлілігінің арасындағы арақатынасты анықтау, табыстың жалпы сомадағы әрбір табыстың салмағын, тұрақты көздердің есебінде табыстың негізгі массасын банкке қамтамасыз ететін және болашақта шолуда осы көздерді қолданылатын мүмкіндікті, операцияларды анықтау. Мұнда банктің жұмысының қалыпты куәлігі болып ең бастысы олардың тұрақты (берілген емес және спекулятивті емес) көздерінің банктегі жалпы табыстың қарқыны және өлшемдердің айқын тәуелдігі және негізгі қызметтен табыстардың өсу қарқыны ырғақтылығын санауға болады.

Екіншіден, банк жетекшілері табыстылықтың максималды қамтамасыз ету тұрғысынан жобаланған кезеңде көбенесе маңызды болып саналатын оның қызметінің қандай бағыттары, сонымен қатар табыстарды табу механизміне қандай өзгертулер қажет екенін үнемі анықтауға міндетті.

Пайда – банктің жұмысының негізгі қызметінің нәтижелілігі. Коммерциялық банктердің табыс пен шығыстарының әртүрлілігі жалпы пайданы құрады.

Жалпы пайданың көрсеткіші (салықты есепке алмағандағы төлем және қалдық пайданың бөлінуі) коммерциялық банктердің тиімді мінездемесін береді. Екінші деңгейдегі банктердің қызметінің теориялық және тәжірибелік мәселелерін зерттеу өзекті мәселе болып табылады.

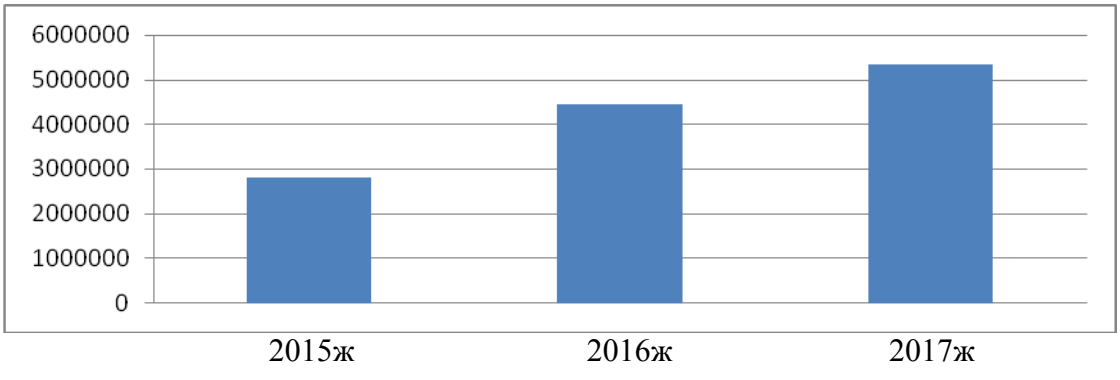
Банк қызметінің нәтижелерін талдау үрдісінде әртүрлі әдіс-тәсілдер қолданылады:

- банктің балансының кіріс және шығыс аналитикалық шоттардың экономикалық негізделген топтамалар;
- құрылымдық талдау;
- тоқсан және жылдық мәліметтер бойынша банк қызметінің қаржылық нәтижелерінің көрсеткіштерінің динамикасын бағалау;
- қаржылық нәтижелерінің көрсеткіштерінің әртүрлі факторларға тәуелділігінің дәрежесін айқындау;
- жекелеген факторлардың сандық әсерін экономикалық бағалау мен олардың мазмұны;
- алынған көрсеткіштерді ұсынылатын деңгеймен салыстыру.

Банктің жиынтық активтері ақша қаражаттары мен олардың эквиваленттері, міндетті резервтер, қаржылық активтер, несие мекемелеріндегі қаражаттар, сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар, өтелуге дейін ұсталатын инвестициялар, клиенттер қарыздары, негізгі құралдар, іскерлік бедел, материалдық емес активтер, сақтандыру активтері және өзге де активтер жиынтығымен негізделеді [12].

«Қазақстан Халық банкі» АҚ және оның еншілес кәсіпорындары бүгінгі күні белсенді, қарқынды дамып келе жатқан қаржы тобы, Қазақстан Республикасында қаржы қызметтердің барлық нарықтарында беделді ойыншысы. 2015-2017 жылдары банк Корпоративтік стратегияны жүзеге асыру барысында көптеген іс шараларды жүргізді, қаржы жағдайы маңызды күшейді, клиенттер үшін бизнес технологиялық және ыңғайлы болды, тұрақты ұзақ мерзімді өсу үшін негіз жасалды.

Төмендегі суретте «Қазақстан Халық банкі» АҚ-ның жиынтық активтері көлемінің өзгеру серпіні берілген (1 сурет).

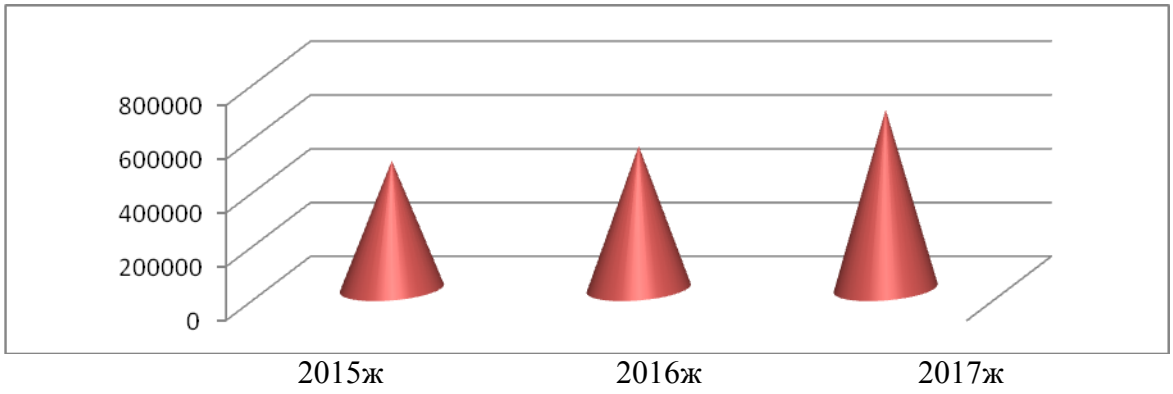


1-сурет - «Қазақстан Халық банкі» АҚ-ның активтерінің өзгеру серпіні, мың теңге

Банктің активтерінің көлемі 2016 жылы өткен жылмен салыстырғанда 58,55%-ға ұлғайып, 1645156 мың теңгені құраса, 2017 жылы олар 893545 мың теңгеге дейін ұлғайған, немесе 20,1% өскен [3].

Ірілендірілген баптар бойынша банктердің кірістер құрылымына талдау жасағаннан кейін жалпы кірістер көлемінде ең көп үлес салмақ алатын ірілендірілген бабын қалыптастыратын кірістер құрылымын зерттеу керек. Банктің пайыздық кірістерін талдау үшін ұсынылған қарыздырды жіктеу дұрыс еді. Мысалы, қарыз алушылар топтамасы бойынша: жеке тұлғалар, өнеркәсіп, ауыл шаруашылық кәсіпорындар, сауда ұйымдары, қаржы-несие мекемелері, тағы басқа. әрбір топ бойынша банк ұсынылған қарыздың сомасы, қамтамасыз етілуі және оның сапасы, өтеу, пайыз төлемдері, пайыз ставка деңгейі туралы мәліметтерді талдайды [6].

Келесі суретте банктің меншікті капиталының өзгеру серпіні бейнеленген (2 сурет).



2-сурет - «Қазақстан Халық банкі» АҚ-ның капитал көлемінің өзгеру серпіні, мың теңге

Банктің меншікті капиталының көлемі 2015 жылы 475221 мың теңге, 2016 жылы 529928 мың теңге және 2017 жылы 665593 мың теңгені құраған, өткен кезеңмен 2016 жылды 2015 жылмен салыстырғанда тиісінше 11,5%-ға ұлғайып, 54707 мың теңгені, 2017 жылды 2016 жылмен салыстыратын болсақ, онда 25,6%-ға өсіп, немесе 135665 мың теңгені құраған.

Нақты банктің біруақытта кірістер мен баланс активінің құрылымының динамикасын талдап, банктің активтерінің барлығы бірдей табыс әкелмейтін активтерге қатысты (мысалы, кассадағы және корреспонденттік шоттардағы қаражаттар, Орталық Банктердегі резервтері және меншікті негізгі құралдар), және бағалы қағаздар және банкпен сатып алынған басқа да қатысу құқықтары, бірлескен қызмет және материалды активтер. Яғни бұлардың сапасы жоғары емес деп айтуға болады. Сонымен, коммерциялық банктің кірісі қарыз инвестициялық операциялар бойынша пайда нормасына, қызмет көрсеткені үшін банкпен алынған комиссионды төлемдер мөлшеріне, активтер сомасы мен құрылымына тәуелді.

Коммерциялық банктердің табыстың қайнар көзі ретінде мәні бойынша бағалы қағаздар мен операциялардан түсетін табыстар болады. Осы табыстардың мөлшері инвестициялық қоржынының мөлшері мен құрылымына және әртүрлі бағалы қағаздардың табыстылығына байланысты. Банктер жүйелі түрде ағымдағы өтімділігі бар бағалы қағаздардан табысты алу мүмкіншілігін салыстырып отырады. Жоғарыда айтылғандай, бағалы қағаздармен операцияларды жүргізу үшін қаражаттарды өтімді қаражаттарда қажеттілік қанағаттандырылғаннан кейін бөлінеді. Сонымен, инвестициялық операциялардың бағынышты сипаты олармен басқаруды қиындатады және қор операциялардан табыстардың біркелсіздігін күшейтеді.

Банктің кірістерінің құрылымдық талдауы табыстың әрбір түрінің үлесін және оның бағытын айқындауын білдіреді, мақсаттары:

- табыстылықтың негізгі факторын анықтау;
- болашақта сақтау мүмкіншілігі болу үшін табыстылықтың негізгі факторына сәйкес банктік қызметтерінің мақсаты нарығын зеттеу;
- табыстылықтың тұрақтылық дәрежесін анықтыу.

Берілген әдістеме банк табыстардың келесідей жіктелуі қарастырылған:

- теңгедемен қысқа мерзімді, орта мерзімді, ұзақ мерзімді қарыздар бойынша алынған пайыздар;
- басқа банктерге берілген қарыздар бойынша пайыздар;
- валютадағы қысқа мерзымді, орта мерзімді, ұзақ мерзімді қарыздар бойынша алынған пайыздар;
- шетел корреспонденттер шоттар бойынша алынған пайыздар;
- кепіл мен аккредитив операциялар бойынша табыстар;
- бағалы қағаздармен операциялар бойынша табыстар;
- пай мен акциялар бойынша табыстар;
- тағы басқа.

Банк өзінің активтеріне және баланстан тыс міндеттемеллеріне сыныптама жүргізіп, оларға қарсы Қазақстан Республикасы Ұлттық банк белгіленген шарттар бойынша провизияға және резервтерге қажетті соманы анықтайды. Провизияларға толық сомада қалыптастырылуы керек және табыстың бар жоқтығына тәуелсіз байланыссыз банк шығынына жатқызылуы керек. Қазіргі сәтте шығындардың құрамында тұрған сомаларды банктің төлемеуі немесе қолданбауы жөнінде сенімділік бар болатын болса, олар шығындардың бастапқы танылған сомасына түзету ретінде танылады.

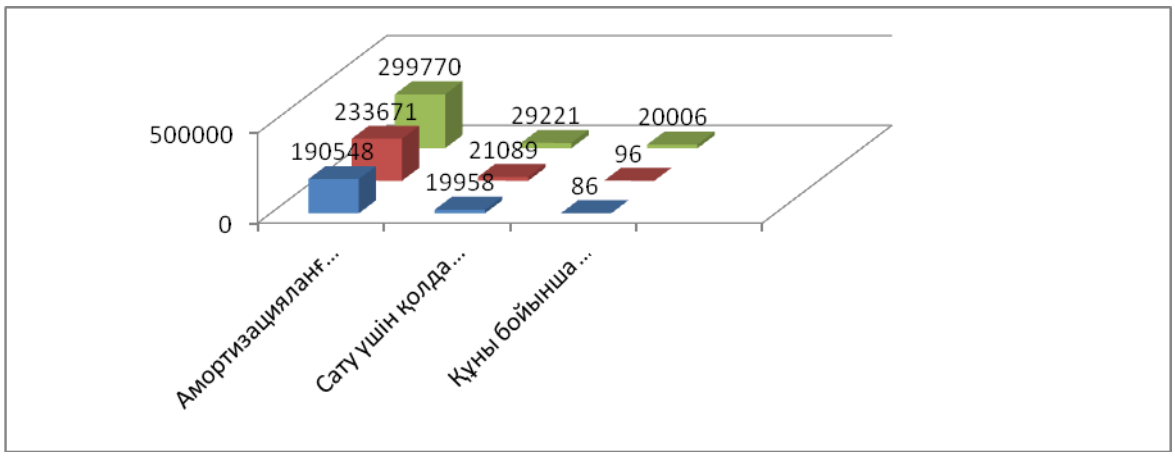
Төмендегі суретте «Қазақстан Халық банкі» АҚ-ның пайыздық табыстарының өзгеру серпіні берілген (5 сурет).

Коммерциялық банктердің пайыздық табысы амортизацияланған құны бойынша есептелген қаржылық активтер, сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар, пайда және залал арқылы әділетті құны бойынша бағаланған қаржылық активтер бойынша қалыптасады.

Бізге белгілі, банктік қаражаттардың орналасуы коммерциялық банктің активтерінің әр түрлі категориялары активтерді реттеу және бар заңдардан, жоғары деңгейде өтімділік және қажеттілікті қажетті жоғары табыс алуға тәуелді.

Келесі суретте банктің пайыздық табыстарының құрылымының 2015-2017 ж.ж. өзгеруі бейнеленген (3 сурет).

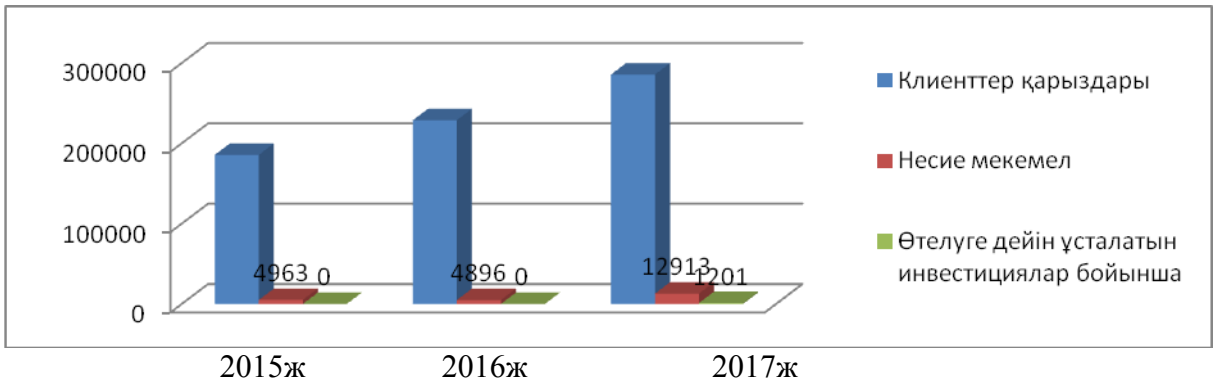
Банктің пайыздық табыстарының құрылымында амортизацияланған құны бойынша есептелген қаржылық активтер көлемі жөнінен көшбасшылық жайғасымда орналасқан. Атап көрсетсек, 2015 жылы олардың көлемі 190548 мың теңге, 2016 жылы 233671 мың теңге және 2017 жылы 299770 мың теңгені құраған. Ал сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар көлемі 2015 жылы 19958 мың теңге, 2016 жылы 21089 мың теңге және 2017 жылы 29221 мың теңге болған.



3-сурет - Қазақстан Халық банкі» АҚ-ның пайыздық табыстарының құрылымы, мың теңге

Әділетті құны бойынша бағаланған қаржылық активтер көлемі 2015 жылы 15727 мың теңгені, 2016 жылы 177070 мың теңгені, 2017 жылы 328737 мың теңгені құрады, 2017 жылғы көрсеткішті өткен жылмен салыстырғанда 151667 мың теңгеге артқан, немесе 85,7% құрайды.

Төмендегі кестеде «Қазақстан Халық банкі» АҚ-ның пайыздық табыстарының құрылымындағы оның баптарының үлестері және ауытқу деңгейлері берілген.



4-сурет - Банктің пайыздық табыстарының амортизацияланған құны бойынша есептелген қаржылық активтер құрылымы, мың теңге

4 суретте «Қазақстан Халық банкі» АҚ-ның пайыздық табыстарының амортизацияланған құны бойынша есептелген қаржылық активтер құрылымының өзгеруі берілген. Бұл көрсеткіштің құрамында клиенттер қарыздары және несие мекемелеріндегі қаражаттар және ақша қаражаттары мен олардың эквиваленттері бар. Аталмыш қаржылық активтер құрылымында көлемі жөнінен 2015 жылы 185585 млн. теңгемен, 2016 жылы 228775 млн. теңгемен және 2017 жылы 285656 млн. теңгемен клиенттер қарыздары үлкен үлес салмақты иеленіп отыр, яғни жалпы аталмыш қаржылық активтер көлемінде қарастырылып отырған кезеңдерде олардың орташа үлес салмағы 95%-ды құраған.

Қазіргі кезде әмбебап банктер банк қызметтерінің және қаржылық қызметтердің барлық аспектілерін түгелдей қамтитын өнімдердің кең қатарын ұсынады. Осы кезде басқа банктер бәсекелестік артықшылықты жаулап алу және оны мықты түрде сақтандырып қалу мақсатымен қатаң түрде белгілі бір қызметтер түрлерін көрсетуге мамандануға тырысады.

Коммерциялық банктердің желісі ақша нарығының қалыптасуына ықпал етеді, ал заңды және жеке тұлғалардың мемлекетте уақытша бос ақша қаражаттарының болуы және оны экономика мен халықтың қысқа мерзімдік қажеттіліктерін қанағаттандыруға пайдалану ақша нарығының экономикалық негізі болып табылады.

2015-2017 жылдары Корпоративтік стратегиясын жүзеге асыруда «Қазақстан Халық банкі» АҚ сапалы өсуге және бизнестің тиімділігін көтеруге назар аударды, таза пайдасын жылдам өсіру арқылы активтердің рентабельділігі және капиталдың рентабельділігі өсті, тәуекел құнын төмендету және пайыздық маржасын тұрақтандыру арқылы сапасын бақылады, сондай ақ шығыстарының тиімділігін артты. 2015-2017 жылдары Корпоративтік стратегиясы шеңберінде банктің дамуын басымды ретінде қарастырып, көптеген мәселелер шешілді.

Банк жұмыс істемейтін несилердің деңгейін төмендету бойынша бір қатар шаралар кешенін жүзеге асырды.

FitchRatings и Standard&Poor's агенттіктермен банк рейтингін көтеру банк үшін стратегиялық маңызды оқиға болды, «Қазақстан Халық банкі» АҚ командасымен жүзеге асқан стратегияның тиімділігін тағы да дәлелдеді. Сондай ақ, Қазақстанда және басқа да елдерде қаржы нарығында жұмыс істейтін банктің еншілес ұйымдары да жоғары халықаралық рейтингтерге ие.

2015 жылы банк бірден бір мәмілеге жасалды, отандық қазақстандық банк тарихында алғашқы рет қазақстандық банк HSBC Bankplc ірі халықаралық конгломератпен еншілес қазақстандық банкін сатып алды, ребрендингтен кейін жаңа атау алды – «AltynBank» АҚ («Қазақстан Халық банкі» АҚ еншілес банкі).

Банк Altyn Халық банктің жергілікті төлем жүйесінің және UnionPay халықаралық төлем жүйесінің брендтерін біріктіріп, AltynUnionPay және AltynUnionPayGold ерекше брендтік төлем карталарын шығару бойынша UnionPayInternational (UPI, Қытай) төлем жүйесімен бірлескен халықаралық жоба іске қосылды [26].

«Қазақстан Халық банкі» АҚ Forbes (ForbesGlobal 2000) американдық қаржы-экономикалық журналымен жасалған әлемдегі екі мың ірі көпшілік компанияларының жылсайынғы жаһанды рейтингіне кірген жалғыз компания, 2016 жылы «Халық» бренді нарықтық капиталдандыруы 2,1 млрд., активтері 15,4 млрд, ақшалай түсімі 1,7 млрд және пайдасы 637 млн. АҚШ долларымен 1608 орынға ие болды.

2015-2017 жылдары банк Корпоративтік стратегиясын жүзеге асыру барысында маңызды жетістіктерге жетті, олар келешекке өр стратегиялық мақсаттарын сақтауға және жаңа стратегиялық жоспарларын жүзеге асыруға банктің күштерін шоғырландыруға мүмкіндік береді. Команданың табысты жұмысы арқылы банк 2017 жылы отандық қаржы секторының масштабында теңсіздігі жоқ таза пайданың көрсеткішіне 131412 млрд.теңгеге жетті. Бұл нәтижеге Қазақстан Халық банкі үлесін қосты және «Халық» Тобының өзегі болып табылады.

Әдебиеттер:

1. Қазақстанның банк жүйесі. Ж. Бекболатұлы. Алматы: Экономика баспасы, 2012-192 бет.
2. «Ақша, несие, банктер, валюта қатынастары» оқу құралы. Көшенова Б.А. Алматы, 2001ж-115бет.

3. «Ақша несие банктер».Оқу құралы. М.С. Сағиев. Алматы экономика және статистика институты, 2002 ж-76 бет.

ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF THE FORTH INDUSTRIAL REVOLUTION

Мусина С.Т.[1], Диль Е.О.[2], Никкель Л.Д.[3]

[1]м.э.н., ст. преподаватель, [2]студент, [3]студент

Карагандинский государственный университет им.Е.А.Букетова, г.Караганда, Республика Казахстан

E-mail: mussina.74@mail.ru

Аннотация: в этой статье раскрывается понятие «промышленная революция», рассматриваются положительные и отрицательные стороны 4 промышленной революции как для жителей, так и для экономики страны.

Ключевые слова: четвертая промышленная революция, экономика Казахстана, преимущества промышленной революции, недостатки промышленной революции.

Annotation: this article reveals the concept of “industrial revolution”, discusses the positive and negative aspects of the Fourth Industrial Revolution for both residents and the economy.

Key words: the fourth industrial revolution, the economy of Kazakhstan, the advantages of the industrial revolution, the disadvantages of the industrial revolution.

The Fourth Industrial Revolution represents a fundamental change in the way we live, work and relate to one another. It is a new chapter in human development, enabled by extraordinary technology advances commensurate with those of the first, second and third industrial revolutions. These advances are merging the physical, digital and biological worlds in ways that create both huge promise and potential peril. The speed, breadth and depth of this revolution is forcing us to rethink how countries develop, how organizations create value and even what it means to be human. The Fourth Industrial Revolution is about more than just technology-driven change; it is an opportunity to help everyone, including leaders, policy-makers and people from all income groups and nations, to harness converging technologies in order to create an inclusive, human-centered future. The real opportunity is to look beyond technology, and find ways to give the greatest number of people the ability to positively impact their families, organizations and communities[1].

Every change has its advantages and disadvantages.

Refers to the positive side:

Education and access to information can improve the lives of billions of people. Through increasingly powerful computing devices and networks, digital services, and mobile devices, this can become a reality for people around the world, including those in underdeveloped countries.

The social media revolution embodied by Facebook, Twitter, and Tencent has given everyone a voice and a way to communicate instantly across the planet. Today, more than 30% of the people in the world use social media services to communicate and stay on top of world events.

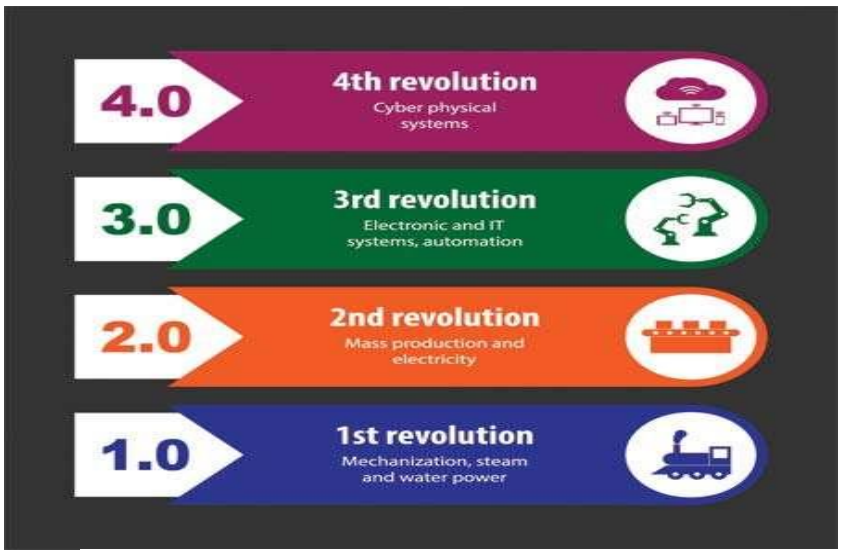
These innovations can create a true global village, bringing billions more people into the global economy. They can bring access to products and services to entirely new markets. They can give people opportunities to learn and earn in new ways, and they can give people new identities as they see potential for themselves that wasn’t previously available

Online shopping and delivery services—are already redefining convenience and the retail experience. The ease of delivery can transform communities, even in remote places, and jumpstart the economies of small or rural areas.

In the physical realm, advances in biomedical sciences can lead to healthier lives and longer life spans. They can lead to innovations in neuroscience, like connecting the human brain to computers to enhance intelligence or experience a simulated world. Imagine all that robot power with human problem-solving skills.

Advances in automotive safety through Fourth Industrial Revolution technologies can reduce road fatalities and insurance costs, and carbon emissions. Autonomous vehicles can reshape the living spaces of cities, architecture, and roads themselves, and free up space for more social and human-centered spaces.

Digital technology can liberate workers from automatable tasks, freeing them to concentrate on addressing more complex business issues and giving them more autonomy. It can also provide workers with radically new tools and insights to design more creative solutions to previously insurmountable problems.



Pic 1.Graph depicting four Industrial Revolutions, in progression from the 18th century to the 21st.[1]

However, while the Fourth Industrial Revolution has the power to change the world positively, we have to be aware that the technologies can have negative results if we don't think about how they can change us.

We build what we value. This means we need to remember our values as we're building with these new technologies. For example, if we value money over family time, we can build technologies that help us make money at the expense of family time. In turn, these technologies can create incentives that make it harder to change that underlying value.

People have a deep relationship with technologies. They are how we create our world, and we have to develop them with care. More than ever, it's important that we begin right

Biotechnology can lead to controversial advances such as designer babies, gene drives (changing the inherited traits of an entire species), or implants required to become competitive candidates for schools or jobs. Innovations in robotics and automation can lead to lost jobs, or at least jobs that are very different and value different skills.

Artificial intelligence, robotics, bioengineering, programming tools, and other technologies can all be used to create and deploy weapons.

Social media can erase borders and bring people together, but it also can also intensify the social divide. And it gives voice to cyber-bullying, hate speech, and spreading false stories. We have to decide what kind of social media rules we want to create, but we also have to accept that social media is reshaping what we value and how we create and deploy those rules.

Nevertheless, the question arises about the employment of people.

Artificial intelligence is unleashing a whole new level of productivity and augmenting our lives in many ways. As in past industrial revolutions, it can also be a disruptive force, dislocating people from jobs and surfacing questions about the relationship between humans and machines.

It's inevitable that jobs are going to be impacted as artificial intelligence automates a variety of tasks. However, just as the Internet did 20 years ago, the artificial intelligence revolution is going to transform many jobs—and spawn new kinds of jobs that drive economic growth. Workers can spend more time on creative, collaborative, and complex problem-solving tasks that machine automation isn't well suited to handle.

However, workers with less education and fewer skills are at a disadvantage as the Fourth Industrial Revolution progresses. Businesses and governments need to adapt to the changing nature of work by focusing on training people for the jobs of tomorrow. Talent development, lifelong learning, and career reinvention are going to be critical to the future workforce.

The President of the Republic of Kazakhstan NursultanNazarbayev addressed the nation on the topic "New Opportunities for Development in the Context of the Fourth Industrial Revolution"

stating the essence of the fourth industrial revolution and outlining a strategic plan for its implementation in 10 stages.

The Kazakh President stressed that the world enters an era of great and rapid changes in technology, economy and social progress. According to the President's message, the Central Asian country will continue to industrialize and focus on innovations, as well as modernization and digitalization of its enterprises. Kazakhstan plans to develop its own ecosystem of developers around innovation centers, and promote its infrastructure and smart systems.

The ten stages were outlined as follows:

- Industrialization should become the flagship of the introduction of new technologies;
- Further development of resource potential;
- Smart technologies – a chance for a breakthrough in the development of the agro-industrial complex;
- Increasing the efficiency of transport and logistics infrastructure;
- Introduction of modern technologies in constructions and municipal sector;
- "Resetting" thefinancialsector;
- Human capital – the basis of modernization;
- Effectivepublicadministration;
- Combating corruption and the rule of law;
- "Smart Cities" for the "Smart Nation

The Address of the Head of State "The Third Modernization of Kazakhstan: Global Competitiveness" referred to the historic challenge that the Fourth Industrial Revolution poses to Kazakhstan. Using the theses of the Message as a direct guide to action, the Government of the country within the framework of the state program "Digital Kazakhstan" proposed a number of initiatives for technological re-equipment of basic industries related to enrichment of human capital, development of digital infrastructure, own technologies and competencies in Industry 4.0 regulatory, financial and other incentive measures [2].

After a decade of stagnated productivity, the Fourth Industrial Revolution is expected to create up to $3.7 trillion in value by 2025. Technologies such as the internet of things, advanced robotics, artificial intelligence and additive manufacturing are already helping to generate net productivity increases[3].

However, to achieve the desired broad-based economic and societal impact and to maximize productivity benefits, technology must be adopted at scale and diffused throughout the ecosystem. This requires strengthened collaboration between governments, businesses, academia and civil society,thus unlocking the full value delivered to the economy and society.

Bibliography:

1. Klaus Schwab, "The Fourth Industrial Revolution", The Editors of Encyclopedia Britannica, 25.05.2018
2. "New opportunities under the fourth industrial revolution", official site of the Embassy of the Republic of Kazakhstan in Romania, 16.01.2018, http://mfa.gov.kz/en/bucharest/content-view/novye-vozmoznosti-razvitia-v-usloviah-cetvertoj-promyslennoj-revolucii-7
3. Marc R. Benioff, "We must ensure the Fourth Industrial Revolution is a force for good", World Economic Forum, 24.05.2017
4. Celine Herweijer, "7 ways the Fourth Industrial Revolution can help the planet", World Economic Forum, 24.09.2017
5. "Understand the Impact of the Fourth Industrial Revolution on Society and Individuals", Salesforce.com, inc. The Landmark @ One Market, Suite 300, San Francisco, CA 94105, United States

СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Мустафаева Э.И.
преподаватель
Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Республики Крым «Крымский инженерно-педагогический университет», г. Симферополь, Республика Крым
E-mail: elmira.gvard@mail.ru

Аңдапта: Кезкелген мемлекеттің ұлттық қауіпсіздігі экономикалық қауіпсіздікке құрылады, оның маңызды құрамдас бөліктерінің бірі азық-түлік құзырет тілігі болып табылады. Оның арқасында қоғамның тұрақты әлеуметтік-экономикалық дамуына, оның демографиялық қалпына келуіне қол жеткізіледі. Жұмыстаазық-түлік қауіпсіздігінің өзекті мәселелері қаралды. Әлем халқысанының өсуіне байланысты аштықпен азық-түлік пен қамтамасыз етудің жаһандық мәселелері қозғалды. Сондай-ақ азық-түлік қауіпсіздігі факторларының біріретінде Азық-түлік сапасы мәселесі қаралды. Мақалада азық-түлік қауіпсіздігінің саяси, экономикалық және әлеуметтік маңызды аспектілері ұсынылған. Ресейді ңазық-түлік, демек экономикалық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге бағытталған негізгі іс-шаралардың тізбесі жинақталған.

Түйін сөздер: Азық-түлік қауіпсіздігі, азық-түлік ресурстары, экономическая безопасность.

Аннотация: Национальная безопасность любого государства строится на экономическойбезопасности, одной из важнейших составляющих которой является продовольственная компетентность.Благодаря ей достигается устойчивое социально-экономическое развитие общества, его демографическое восстановление. В работе рассмотрены актуальные вопросы продовольственной безопасности. Затронуты глобальные проблемы голода и продовольственной обеспеченности в связи с ростом численности населения мира. Также рассмотрен вопрос качества продовольствия как один из факторов продовольственной безопасности. В статье представлены такие важные аспекты продовольственной безопасности как политический, экономический и социальный. Обобщен перечень основных мероприятий, направленных наобеспечение продовольственной, а следовательно и экономической безопасности России.

Ключевые слова: продовольственная безопасность, продовольственные ресурсы, экономическая безопасность.

Annotation: National security of any state is based on economic security, one of the most important components of which is food competence. Thanks to it, sustainable socio-economic development of society and its demographic recovery are achieved. The paper deals with topical issues of food security. The global problems of hunger and food security in connection with the growth of the world population are affected. The issue of food quality as one of the factors of food security is also considered. The article presents such important aspects of food security as political, economic and social. The list of the main measures aimed at ensuring food and, consequently, economic security of Russia is summarized.

Key words: food security, food resources, economic security.

Понятие продовольственной безопасности неоднозначное и многофункциональное. Абстрагируясь от разных подходов отметим, что оно аккумулирует в себеспособность обеспечить человеку доступность необходимых качественных продовольственных ресурсов с целью нормального функционирования его организма. Продовольственную безопасность надо рассматривать в разных плоскостях, как безопасность лица, местности,региона, страны и мира.

Продовольственная безопасность определяется двумя составляющими – экономической ифизической доступностью. Доступность продовольствия реализуется

черезвозможность его приобретения с учетом покупательной способности, цены иего наличия в соответствующем количестве и необходимого качества.

Несмотря на существенный прогресс, достигнутый человечеством в областиповышении благосостояния, бедность и в XXI веке остается глобальнойпроблемой. Из более 6 миллиардов людей, населяющих планету, 2,8 млрд (47%) живут меньше чем на 2 доллара в день, а более 1,2 млрд. (20%) – меньше, чем на 1 доллар в день [1]. Именно этим определяется низкая покупательная способность населения, а, соответственно, и проблема голода. Решение проблемы голодаостается одним из ключевых вызовов XXI века. Особой эта проблемадля стран Южной Африки (единственный регион, страны которого не достиглипродовольственной безопасности, который довольно часто называют «континентом голода») иразвивающихся стран. В 2008-2011 годах в результате глобального экономическойкризиса число голодающих резко выросло. Согласно данных FAO количествоголодающих в мире составляет 924 млн человек, почти полмиллиарда человек хроническинедоедают, из них треть – дети [2]. От голода ежегодно умирает около 10 млн.человек, то есть ежедневно около 25 тысяч.

Физическая доступность продовольствия формируется за счет егопроизводства и организации поставок. Исходной сферой, где формируются продовольственные ресурсы, является сельское хозяйство. Глобальный спрос на продукты питания и сельскохозяйственную продукцию будет расти, что связано прежде всего с демографическими процессами и ростом спроса напродовольствие и корма. По данным ООН в 2050 году население мира вырастет до9 млрд. человек. Прогнозируемый рост потребления продовольствия будетсвязано с дальнейшим изменением его структуры, обусловленной темпами экономического роста, урбанизацией и развитием рынка биотоплива.

Ожидаемым является уменьшение потребления хлеба и хлебобулочных изделий, однако производство зерна, учитывая потребности в кормах и биотопливе, будет расти.Достаточно прогнозируемым является рост продуктов животного происхождения(молоко, мясо, яйца), а также растительного масла и сахара.

Существенным вызовом как для производителей, так и потребителей продовольствия станет необходимость реакции на изменения климата, влияющей на все аспектыпродовольственной безопасности. Изменения климата угрожают не только производителям идистрибьюторам продуктов питания, но ограничивают способность человекадобывать пищу, уничтожают источники содержания семьи и дестабилизируют цены,вызывающие ухудшение качества предлагаемых продуктов питания.

Современная развитая транспортная и логистическаяинфраструктура позволяют поставлять продовольствие в любое место, аторговая сеть – непосредственно к большинству покупателей. Последние, к сожалению,не способны приобрести продукты питания не из-за их физического отсутствия, аиз-за низкой покупательной способности.

Важной проблемой является качество продовольствия, часто аккумулируемое в термин «безопасность продовольствия». Негативное влияние массового производства продуктов питания на качествонашей жизни и на нашу планету требует теоретического и практического обоснования внедрения локальных и региональных продовольственных систем.

Продовольственная безопасность включает в себя систему различных факторов, а именноколичественных и качественных показателей наличия собственных ресурсов, использованиеальтернативных источников получения ресурсов, уровень их потребления и др. Всеэто формирует три существенных аспекта данного понятия:

1. Политический – характеризует способность государства поддерживать свойстабильный положительный международный имидж как конкурентной на аграрных внешних рынках страны,обеспечивать своим гражданам потреблениеполноценных продуктов питания в соответствии с принятыми международнымистандартами и нормами.

2. Экономический – характеризует способность государства к мобилизациивнутренних ресурсов и агроэкономического потенциала страны для

организациипроизводства сельскохозяйственной продукции и обеспечения населенияпродовольствием преимущественно за счет собственного производства и тем самымгарантировать экономическую самостоятельность,достаточную независимость от внешнихрынков.

3. Социальный – определяет занятость населения в аграрном секторе экономики с соответствующей производительностью труда, ее оплатой, с предвидениемполного обеспечения инфраструктурными факторами функционирования.

Таким образом, продовольственная безопасность является важной составляющей формированияэкономической безопасности, поскольку влияет как на экономическую независимость, так и наспособность обеспечить экономическое развитие и защиту экономических интересовгосударства, предприятия и домохозяйства. Основными направлениямиобеспечения продовольственной, а следовательно и экономической безопасности России должны статьтакие мероприятия:

1) обеспечение экономической доступности продуктов питания черезрегулирования отдельных рынков продовольственных товаров, совершенствование механизмаценообразование и защита их от неблагоприятной конъюнктуры на международныхрынках;

2) защита наиболее неимущих слоев населения иобеспечение занятости неработающих для увеличения их покупательнойспособности;

3) формирование культуры здорового питания у граждан, направленной напотребление продуктов согласно рекомендованных рациональных нормпотребления;

4) экономическая поддержка отечественных сельскохозяйственных производителей ипроизводителей качественных продуктов питания

Литература:

1. Sanjay S.J., Pogge T.W., Hownottocountthepoor, „ColombiaUniversity TechnicalPaper”,wersja 6.2, 29 жовтня 2005p..- Modeofacces: www.columbia.edu/ ~sr793/count.pdf

2. FAO. Статистичнідані (FAOSTAT). – Modeofacces: http://faostat.fao.org/ default.aspx

СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ПРОДУКТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

Нурбаева Г.Е., Каирденова А.А.
кандидат экономических наук, и.о. доцента, магистрант
Инновационный Евразийский Университет
г. Павлодар, Республика Казахстан
E-mail: nuvi79@mail.ru

Аннотация: Банки производят специфичный товар в виде услуг, не имеющих натурально – вещественного выражения. В финансово–банковской сфере продвижение конкретных услуг осуществляется на фоне доминирования продвижения марки банка, что характерно для сферы услуг.

Annotation: Banks produce a specific product in the form of services that do not have a natural expression. In the financial and banking sector, the promotion of specific services is carried out against the background of the dominance of the promotion of the Bank's brand, which is typical for the service sector.

Аңдатпа: Банктер табиғи-материалдық сипаттамалары жоқ қызметтер түрінде белгілі бір өнім шығарады. Қаржы және банк саласында қызмет көрсету секторына тән банк бренд інілгерілету басымдықтарының аясында нақты қызметтерді насихаттау жүзеге асырылады.

Специфика банка определяется особенностями его деятельности. Результатом этой деятельности является создание банковского продукта. Банковским продуктом являются:

- создание платежных средств;
- предоставление услуг.

Создание платежных средств проявляет себя на уровне экономики в целом (или, как говорят, на макроуровне). Известно, что обмен продуктами труда производится не в форме обмена одного продукта на другой, а в форме купли–продажи. Товаропроизводитель предлагает рынку свой товар. Покупатель в свою очередь может приобрести необходимый ему товар только в том случае, если он продаст свой собственный продукт. В рыночном хозяйстве для совершения акта купли–продажи нужны деньги как всеобщее платежное средство. Второй составной частью продукта банка являются предоставляемые им услуги. Их классификация по типу предоставляемых услуг представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация банковских услуг по типу предоставления

Критерии классификации	Тип предоставляемых услуг
- В зависимости от соответствия специфике банковской деятельности	Специфические услуги Неспецифические услуги
В зависимости от субъектов получения услуг	Юридические лица Физические лица
В зависимости от способа формирования и размещения ресурсов банка	Активные операции Пассивные операции
В зависимости от оплаты за предоставление	Платные услуги Бесплатные услуги
В зависимости от связи с движением материального продукта	Услуги, связанные с движением материального продукта Чистые услуги

-

- Банковские услуги прежде всего можно подразделить на специфические и неспецифические услуги. Специфическими услугами является все то, что вытекает из специфики деятельности банка как особого предприятия. К специфическим услугам относятся три вида выполняемых ими операций:

- депозитные операции,
- кредитные операции.
- расчетные операции.

К разряду традиционных банковских операций можно отнести и кассовые операции. В современном законодательстве они не включены в состав базовых операций, из которых складывается банк, однако по своему назначению они отражают суть банковской деятельности. Трудно себе представить, что банк занимаясь депозитами, осуществляя кредитование и расчеты, не ведет кассовых операций. Согласно закону о банковской деятельности, депозит - деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу - банку, в том числе Национальному Банку Республики Казахстан и Национальному оператору почты, на условиях их возврата в номинальном выражении (за исключением инвестиционного депозита в исламском банке) независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой непосредственно депозитору либо переданы по поручению третьим лицам [1].

- Депозитные операции связаны с помещением денежных средств клиентов в банк во вклады (депозиты). Исторически данной операции предшествовала сохранная операция, когда люди помещали свои ценности на сохранение в банки, обеспечивающие надежность

и безопасность сбережений. В последующем сохранность денежных средств стала перерастать в сохранность от обесценения. Люди стали помещать свои денежные ресурсы в банк не только как в наиболее удобное, безопасное место, но и в целях получения дохода, их сохранения от обесценения, инфляции. За помещение денег на депозит клиенты банка получают ссудный процент [2].

- Кредитная операция является основной операцией банка. Не случайно банк иногда называют крупным кредитным учреждением. В общей сумме активов банка основной удельный вес составляют кредитные операции. Чаще всего за счет кредитования клиентов банк получает и большую часть дохода. В современной структуре банковских операций кредитная операция однако не является основной. В силу экономического кризиса, инфляции и, следовательно, более высокого риска коммерческие банки предпочитают заниматься не столько кредитованием, сколько другими более доходными и менее рискованными операциями (например, валютными операциями).
- Расчетные операции, которые производит банк, могут осуществляться как в безналичной, так и в наличной форме. По поручению клиентов банки могут открывать различные счета, с которых производятся платежи, связанные с покупкой или продажей товаро–материальных ценностей, выплатой заработной платы, перечислением налогов, сборов и других не менее важных платежей. При расчетах банк выступает посредником между продавцами и покупателями, между предприятиями, налоговыми органами, населением, бюджетом. При производстве расчетов банки используют различное современное оборудование обеспечивающее быструю связь и техническую обработку документации поступающей в банк.
- Рассмотренные три типа банковских операций называют традиционными банковскими операциями. Оттенок традиционности они приобретают прежде всего в том смысле, что исторически, на протяжении длительного времени переходят как наследие от одного поколения банков к другому. Можно сказать, что эти операции являются самыми древними: их выполняли «старые» банкирские дома, выполняют и современные большие и малые банки.

Промежуточное положение между традиционными и нетрадиционными операциями занимают дополнительные операции. В их состав входят валютные операции, операции с ценными бумагами, операции с золотом, драгоценными металлами и слитками. Эти операции банки могут и не выполнять.

В состав нетрадиционных банковских услуг входят все другие услуги. Их достаточно много, в том числе:

– посреднические услуги;

– услуги, направленные на развитие предприятия (внедрение на биржу, размещение акций, юридическая помощь, информационные услуги и т. п.);

– предоставление гарантий и поручительств;

– доверительные операции (включая консультации и помощь в управлении собственностью по поручению клиента);

– бухгалтерская помощь предприятиям;

– представление клиентских интересов в судебных органах;

– услуги по предоставлению сейфов;

– туристские услуги и др.

- Свойство банковских услуг состоит и в том, что они охватывают как активные, так и пассивные операции. Принимая вклады и осуществляя тем самым пассивные операции, банки дают возможность своим клиентам не только хранить денежные средства в безопасном месте, но и получить определенный доход в виде процентов по депозитам. Размещая акции клиентов, предоставляя им ссуду, выполняя валютные и другие активные операции, банки оказывают существенные услуги хозяйствам, способствуют продвижению товарных масс, купле–продаже товаров, экономии общественных затрат [3].

- Операции, выполняемые банками, могут осуществлять и другие предприятия и организации. Они не являются монополией только банка. Это относится не только к традиционным банковским операциям, но и особенно к другим услугам. Известно, например, что бухгалтерскую помощь, консультации, различные посреднические услуги, аренду сейфов и другие услуги могут оказывать специальные предприятия и агентства. Можно поэтому также заметить, что банки, будучи крупными кредитными институтами, могут выполнять небанковские операции – операции, которые традиционно выполняют другие хозяйствующие субъекты.

Такое положение связано с тем, что на рынке банковских услуг в условиях рыночного хозяйства возникает серьезная конкуренция. Появление на рынке новых продавцов банковских услуг (торговые организации, финансово–промышленные компании, различные агентства и т.д.), зачастую сокращает возможность расширения наиболее прибыльных операций, вынуждает банки искать новые источники доходов. Именно поэтому особенно быстро за последние годы стали развиваться не чисто банковские операции, а другие нетрадиционные для банка услуги.

Таким образом, свойства банковских услуг следующие:

- не могут быть произведены про запас,
- носят производительный характер,
- объектом банковских услуг выступает капитал,
- охватывают активные и пассивные операции,
- не являются монополией только банка,
- могут относиться к небанковским операциям.

Эволюция стандартного набора банковских услуг такова, что постепенно под влиянием многих факторов (не только конкуренции, но и освоения новой технологии, изобретения нового банковского продукта и др.) на рынке происходит как рост их объема, так и расширение их состава. Особенно это заметно в работе коммерческих банков. Еще несколько лет тому назад отечественные банки не работали с сертификатами, векселями, кредитными карточками, в их профессиональном лексиконе не употреблялись такие понятия, как факторинг, лизинг, контокоррент, опцион, банкомат и др. И это понятно, так как банки работали в условиям централизованной распределительной системы, когда ряд услуг был просто не нужен. Рынок предъявил новые требования к работе: банки оказались вынужденными осваивать новейшие операции, в которых заинтересован их клиент. К сожалению, сразу освоить все эти услуги не могут. Прошло не так мало времени, банки еще не накопили достаточного опыта. Ряд операций не получает развития из–за сильной инфляции недостаточности современных средств связи. Нельзя не учитывать и того, что банки еще не обладают необходимыми знаниями о новейших услугах, им еще предстоит обучить свой персонал технике их предоставления [4].

Постепенно, однако, новейшие технологии новые операции становятся достоянием банков. Кроме традиционных банковских операций они начинают предоставлять более широкий набор своих услуг. В целом можно сказать, что в банковском секторе экономики наметилась тенденция к универсальной деятельности, универсализации банковских услуг.

Комплексное банковское обслуживание может, однако, прийти не сразу. Для этого банкам предстоит решить ряд проблем, которые были упомянуты выше. Важно, чтобы банки правильно определили свое место на рынке, оценили свои финансовые, кадровые и производственные возможности. Иногда не обязательно стремиться к предоставлению всего набора услуг. Напротив, для того или иного банка окажется более рациональным сконцентрированным на каких–то определенных операциях. Специализация банка на их выполнении может оказаться для него более эффективным направлением развития, позволит сократить затраты на проведение операций и, в конечном счете, увеличить их доходность.

Таким образом, можно сделать вывод, что банк – это предприятие, оказывающее банковские услуги. А под банковской услугой понимаются операции банка, проводимые по поручению клиента и в пользу последнего за определенную плату.

Литература:

1 Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 « О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» с изменениями и дополнениями по состоянию на 09 января 2018 года

2 Гарбузов А.К. Финансово – кредитный словарь / А.К. Гарбузов. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 196 с.

3 Банковское дело. Учебник /под ред. Г.Г. Коробовой. – Москва: Юристъ, 2011. – 751с.

ҚАЗАҚСТАНДА ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ҚАҒИДАЛАРЫ МЕН ДАМУ ПЕРСПЕКТИВАЛАРЫ

Нурманалиева Г.А.
экономика ғылымдарының магистрі
М.Х. Дулати атындағы Тараз мемлекеттік университеті, Тараз қ.
Қазақстан Республикасы
E-mail:nur.naz82@mail.ru

Аңдапта: Мақалада қазіргі таңда Қазақстанда исламдық қаржыландыру қағидаттарын енгізу мәселелері қарастырылған. Қазақсатанда исламдық қаржыландыруды дамуының кезеңдері көрсетілген.Исламдық қаржыландырудың негізгі қағидаттары айқындалып, оған аса маңызды көңіл бөлінген.

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы внедрения принципов исламского финансирования в Казахстане. В настоящее время в Казахстане представлены этапы развития исламского финансирования. Определены основные принципы исламского финансирования, на которые уделяется особое внимание.

Annotation: The article deals with the implementation of the principles of Islamic Finance in Kazakhstan. Currently, the stages of development of Islamic Finance are presented in Kazakhstan. The basic principles of Islamic Finance, which are given special attention, are defined.

Түйінді сөздер: Исламдық банк,исламдық қаржыландыру, қағидалар, исламдық инвестиция.

Қазіргі таңда Қазақстанда исламдық қаржыландыру қағидаттарын ендіру арқылы қаржы қызметтерінің нарығы қарқынды дамып келеді. Қазақстан ТМД және Орталық Азиядағы исламдық қаржыларды заңнамалық негіз деңгейінде ендіру жөніндегі шараларды қабылдаған алғашқы мемлекет екендігін атап өтеміз. Осыған байланысты 2009 жылдың ақпан айында Қазақстан Республикасының ислам банктерінің ұйымдастырылуы және қызметі туралы және исламдық қаржыландыруды ұйымдастыру туралы Заңы қабылданды. Ол ислам банктерін, исламдық инвестициялық қорларды ашуға, сондай-ақ елімізде исламдық құнды қағаздарды шығаруға мүмкіндік береді. Осы Заңға сәйкес бірқатар заңнамалық актілерге қосымша өзгерістер мен толықтырулар енгізілді - ҚР Азаматтық Кодексі, ҚР Салық Кодексі, «ҚР банктер және банк қызмет туралы» ҚР Заңы, «ҚР құнды қағаздар нарығы туралы» ҚР Заңы.

Қазақстандағы алғашқы исламдық банк «Al Hilal» Исламдық банкі» АҚ ҚР және БАЭ үкіметтерінің арасындағы келісімге сәйкес ҚР 2009 жылғы 7 шілдеде ратификацияланған заңы бойынша 2010 жылдың 25 наурызында өз жұмысын бастады. Ол Абу-Даби үкіметіне тиесілі «Al Hilal Абу-Даби» банкінің еншілес компаниясы болып табылады.

Қазақсатанда исламдық қаржыландыруды дамыту 2003 жылы басталды, бұл кезде «БТА Банкі» өзінің алғашқы исламдық несиесін алды. Кейінірек 2005 жылы Calyon Corporate және БТА арасында $50 млн. сомаға кезекті мәміле жасалды. Осы мысалға ілесе отырып, 2006 жылы «Банк Центр Кредит» сондай-ақ $38 млн. сомада исламдық қаржыландыруды тарту бойынша келісімге қол қойды. Ал 2007 жылы бұл үдеріске мемлекет те белсенді түрде келіп қосылды.

Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының қызметін реттеу Агенттігі (АӨҚО ҚРА) Қазақстанға исламдық банкингті ендіруге қажетті заңнамаларға өзгерістер мен толықтырулар енгізу жөніндегі жұмысын бастады. Бұл заң жобасының негізі ретінде заманауи банк жүйесіне ең ықпалдандырылған малайзиялық үлгі алынды, себебі классикалық және исламдық банкинг арасында оқшаулау жоқ. 2008 жылдың ішінде Ислам Даму Банкімен (ИДБ) бірге Малайзиядан және БАЭ-дан қатыстырылған кеңесшілермен бірге 12.02.2009 жылы өз күшіне енген заң жобасы әзірленген болатын. АӨҚО ҚРА басқармасының төрағасы А.Арыстановтың пікірі бойынша, бұл исламдық банкингтің Қазақстанға бейімделу процесін барынша жеделдетуге мүмкіндік береді.

Бүгінгі таңда еліміздегі исламдық қаржыландыруды «Fattah Finance» АҚ брокерлік компаниясы (АӨҚО мүшесі) және исламдық қаржылар бойынша ақылы кеңес беруші үш компаниялар ұсынады - «Kausar Consulting Kazakhstan» ЖШС, «Ақыл кеңес консалтинг» ЖШС, «Islamic Financial Instruments» ЖШС. Бұдан басқа «Исламский Фонд Амана» жабық АИҚ-дың жарналарын шығару және «Тақафул» халал сақтандыру өзара сақтандыру қоғамының» алғашқы исламдық сақтандыру компаниясы тіркелген.

Исламдық инвестициялық қорларды компанияның құнды қағаздарына және исламды қаржыландыру тәртібіне қайшы келмейтін жобаларға инвестициялайды. Бұл жерде инвестицияларды белгілі бір активтермен күшейтілген құралдарға жасап шығаратыны күшті тарап болып табылады.

Исламдық жал сертификаттары ірі нысандарды, мысалға, жылжымайтын мүлікті, құрал-жабдықтарды немесе жер телімдерін сатып алуды қаржыландыруға қатыстыру үшін шығарылады. Бұл үшін сертификаттарды орналастырудан алынған қаржыға мүліктерді сатып алатын исламдық арнайы қаржылық компания құрылады. Бұл мүліктер жалға беріледі және осылайша, жал шарты бойынша (қаржылық лизинг) табыс табады.

Исламдық банкингтің тағы бір ерекшелігі активтерді қаржы құралдары болып табылатын Мухараба (Mudharaba – арнайы серіктестік) және Мурабаха (Murabaha - сауда-саттық қаржыландыру) кестесі бойынша инвестициялау болып есептеледі.

Сонымен қатар, исламдық банктер іс жүзінде барлық дәстүрлі банктік операцияларды: депозиттік, несиелік, аккредитивтік, есеп және вексельдерді қайта есептеу, басқа да есептік және төлем операцияларын жүзеге асырады, ауылшаруашылық сектордағы және өнеркәсіптегі қаражатты қаржыландырады, сауданы, қызмет аясын несиелейді, әлеуметтік жобаларды қаржыландырады.

Исламдық қаржыландырудың келесі артықшылығы-бұл қарыздық міндеттемелердің кіріктірілген нарығының болмауы. Кәдімгі қарыздық қаржыландыруда сәйкес келетін пайыздық жүктемемен қарыз міндеттемелерінің кіріктірілген бір нарығы болады. Яғни, қазір қандай да бір қаражат жиынтығын төлеу керек болады. Осыдан келіп, мұндай қаржыландырудың нарығы тұрақсыздықтың көзі болып табылады. Тұрақсыздықтың мұндай көзі болып, бір нарықта пайда бола салып, басқа нарықтардағы инвестициялық жобаларда пайдаланылатын «ыстық ақша» деп аталатындар қызмет етеді. Осылайша, егер бір нарықта күрт төмендеу басқаларында да жүреді. Исламдық қаржыландыруда қарыздық міндеттемелердің кіріктірілген нарығы жоқ, ол бір нарықтан екіншісіне ақшаның ағынының өту мүмкіндігін болдырмайды. Демек, тұрақты жағдаяттың ықтималдығы аз. Әрбір өнім сату

туралы форвард келісімі арқылы немесе Мурабаха арқылы қаржыландырады. Бірақ сонымен бірге қарыздық міндеттемелер қайта сатылмайды.

Заке деп аталатын ереже Исламдық банкингтің ерекшілігі болып табылады. Осы ережеге сай исламдық банктер акционерлерден закені жинайды және алынған ақшаларды мұқтаждарға береді. Закені сол сияқты оларды сату кедейлер мен мұқтаждардың пайдасына шешілетін микрожобаларды қаржыландыру үшін пайдалануға болады. Мұндай банктер әлеуметтік ортаны жақсарту мен кедейлікті төмендетуде үлкен рөл атқарады.

Сөз соңында, гере ислам банкі Мурабаха шеңберінде қаржыландыруды жүзеге асырса, онда несие беру уақытындағы тіркелген қаражат жиынтығы қарыз алушының төлемді кешіктерген жағдайында да ұлғайтыла алмайтынын атап өткен маңызды. Осылайша, клиент ислам банкіне қарызын төлем мерзімін өткізіп алғаны үшін өсім қосумен байланысты қосымша шығынсыз ұзақ уақытта төлей алады.

Осыдан ислам банкінің қаржысы сенімдірек, қауіпсіздірек және біздің несиелеу тәртібіміздің тиімді ерекшеленетін екендігі көрінеді. Осыған байланысты Қазақстан 500-700 млн.долл қаражат жиынтығына евробонд шығару орнына исламдық облигация – сукук шығаруды дайындайды [1]. Исламдық бондтардың ерекшелігі сатып алушының кепілдірілген купонға емес, эмитенттің табысының белгілі бір үлесіне құқығы болады. Осы облигациялар капиталды тартудың пайызсыз құралы ретінде қаржылық нарықта алғаш рет 10 жылдан астам бұрын пайда болды және қазіргі уақытта исламдық қаржылар нарығы өсуінің «локомотивтерінің» бірі болып табылады. 2000 жылдың соңына қарай 236 млн.долларға сукуктар 3 рет қана шығарылды, ал 2006 жылдың соңына қарай 77 орналастырылған шығарылымдардың есебінен қатыстырылған сукуктардың саны 27 млрд. долларды құрады. Сукук құнды қағаздарының шығарылуы мұсылман құқықтарының талаптарын бұзбай капиталды жұмылдыру және салу мүмкіндіктерімен уағдаласылған. Сукук құнды қағаздарының шығарылуы орташа ұзақтықтағы уақытқа арналған инвестициялаудың тартымды механизмі ретінде қарастырылады. Қарыз алушылар қаржыландырудың дәстүрлі емес, исламдық әдістерін пайдалануы есебінен инвесторлар базасын және қаржыландыру көздерін кеңейту мүмкіндігіне ие болады.

Қазақстан нарығында сукук құнды қағаздарын шығаруды қамтамасыз етуге арналған активтер ретінде Қазақстан Республикасының Мемлекеттік мүлік комитетіне тиесілі жолдар пайдаланылатын болады [3].

Сукук құнды қағаздарын шығару Қазақстанда Таяу Шығыстағы және Азиядағы әлеуеті салымшылардың қорын ұлғайтуға, сонымен қатар жекеменшік компанияларға исламдық қаржы нарығына шығуға көмектесетін нарықтық бағдарды (бенчмаркинг) қалыптастыруға мүмкіндік береді.

Encore Management S.A.-дің басқарушы директоры Дж.Сэгдвик сукук қазақстандық инвесторлар үшін қаржыны салудың жаңа құралы әбден болуы мүмкін деп есептейді. Сонымен қатар, Дж.Сэндвик Darahim Sukuk Busket бондтарының эмитенті тіпті жалпы құлдыраудың осындай қиын мерзімінде де «АА+» оңды халықаралық рейтингін сақтап тұрған BNP Paribas компаниясы болып табылатындығын хабарлады [2].

Қазақстанда Al Hilal Bank исламдық банкінен басқа, құрылуы туралы келісімге 19.07.2010 жылы қол қойылған Amanah Raya малайзиялық банкі 2011 жылдан бастап өз жұмысын бастайды. Банк шағын және орта бизнесті қаржыландыруға мамандырылады.

Исламдық қаржыландырудың ойдағыдай дамуы исламдық банкинг құралдарына деген сұраныстың жеткіліктілігіне ғана емес, сонымен қатар оның қызмет етуі үшін қажетті және қолайлы жағдайлардың бар болуына да байланысты (1 кесте).

1 кесте - Қазақстанда 2020 жылға дейін исламдық қаржыларды дамыту бойынша Жол картасы жобасының нысаналы көрсеткіштері

Көрсеткіштер	2010 ж.	2015ж.	2020 ж.
Исламдық банктер	1/$33 млн	3	5

Исламдық «терезелер»	0	6	10
Исламдық ШНҰ	0	5	7
Исламдық лизингтік компаниялар	0	3	5
Тәуелсізсукук	1/$500 млн	2	3
Корпоративтіксукук	0	10	20
Исламдықинвестициялыққорлар	0	10	15
Такафулкомпаниялары	1	4	7
ИҚ бойынша консалтинг ұсынатынзаңдыкомпаниялар	3	10	15
Қаржылықконсалтингтіккомпаниялар	3	10	15

Бұл сонымен қатар нормативтік қордың және қадағалау әдістерінің міндетті бейімделуі, исламдық қаржыландыруға пруденциялық реттеу, нарық мүшелерінің берілген өнім туралы кеңінен хабардарлылығы және оның артықшылықтарын нақты түсінуі, исламдық қаржыландыру жұмыстары бойынша жақсы қабілеттердің болуы, қаржыландырудың осы көзін пайдаланудың жинақталған жағымды тәжірибесінің болуы және т.б. мәселелерге де қатысты. Исламдық банкингінің дамуына жағымды жағдайларды қалыптастыру бір күннің ішінде жасалуы мүмкін еместігін, бұл іске едәуір ұзақ уақыт қажет етілетіндігін атап өту керек[3].

Қазақстан осы бағыттағы жұмысын заңнамалық негізге, оның ішінде ҚР Президенті бекіткен исламдық банктердің ұйымдастырылуы және қызметі жөніндегі және исламдық қаржыландыруыдң ұйымдастырылуы жөніндегі Заңына өзгертулер енгізу арқылы жалғастырып келеді, сәйкесінше бухгалтерлік есепті жүргізуде де өзгертулер енгізу қажет болады. Исламдық банктің қызметін исламдық қаржыландыру принциптері жөніндегі Кеңес (Isamic Finanse Standards Board-IFSB) бақылап отырады. Кеңес жоғары юриспреденциялық білім деңгейі бар білікті мамандарын, сонымен қатар исламдық қаржыландыру саласындағы шариғат ұстанымдарынан тұрады [4].

Исламдық құралдарды ұсынатын әрбір банкте банк қызметінің шариғат нормаларына сәйкестігін тексеріп отыратын, шариғат комитеті қалыптастырылуы тиіс. Қазақстанда бүкіл әлемдегі секілді шариғат нормалары бойынша мамандар жоқ. Осыған байланысты ең қысқа мерзімде исламдық қаржы құқығы саласында мамандарды дайындау қажет.

Қазақстандағы Al Hilal Bank Басқармасының Төрағасы П.Абрахам мырзаның пікірінше жуық арадағы 12-18 айдың ішінде бірінші кезекте үкіметтік және бірлестікті жобаларда жалпы ел экономикасының дамуына әсер ететін салаларға шоғырлануымыз қажет. Осылайша жоспарланып отырған қайта құрулар ел экономикасында жағымды рөл ойнайды. Біріншіден Қазақстанда исламдық қаржыландыруды ендіру қаржы қызметтерінің спектрін кеңейтуге мүмкіндік береді. Екіншіден, ол елге инвестициялық капиталды және исламдық қаржы индустриясындағы ірі әлемдік қатысушыларды тартудың құралы болып табылады. Үшіншіден, исламдық қаржыландыру дәстүрлі қаржыландыруға қарағанда тиімдірек, себебі ислам экономикасы сыйақы пайыздарына қарсы. Сондықтан да бизнесті, ауыл шаруашылығын және өнеркәсіптерді қаржыландыруда экономиканың тиімсіз болу мүмкіндігін жоятын дамушы елдерге риясыз көмектеседі [4].

Әдебиеттер:

1. Ислам. Энциклопедиялық анықтамалық. Алматы: «Ануна ltd» ЖШС, 2000. – 236 б.

2. ҚР-ң «Қаржы ресурстары бойынша ҚР-ның кейбір заңдық актілеріне өзгерістер мен толықтыруларды енгізу туралы заңы».

3. Мода немесе панацея исламдық банкингі. Kazakhstan Халықаралық іскерлік журналы, №2, 2010. – 58 б.

4. https://egemen.kz/article/islamdyk-karzhylandyru

НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА СТРАН-ЧЛЕНОВ ЕАЭС В УСЛОВИЯХ ИНТЕГРАЦИИ

Нурпеисова А.А.
кандидат экономических наук, и.о.доцента
Туран-Астана Университет, г.Астана, Республика Казахстан
E-mail: nur_aigul@mail.ru

Аңдатпа: Интеграция үрдісінің ықпалымен қалыптасқан ЕЭО мүше-елдердің қаржы-несие және бюджет салаларындағы жалпы тенденциялар жүйеленген. Бұл орайда, барлық ЕЭО мүше-елдерде байқалып отырған келесі өзгерістер көрсетілген: мемлекеттік бюджетке фискалдық жүктеменің ұлғаюы, салық салынатын базаны кеңейту, тиімсіз салықтық жеңілдіктерді жою, салықтық әкімшілендіруді жетілдіру, бюджеттен шығындарды оңтайландыру. ЕЭО мүше-елдер келісілген бір-тұтас салық-бюджет саясатын жүргізе отырып, жалпы екі үлкен міндеттерді шешуге бел бұғандықтығы анықталды, яғни мемлекеттік бюджеттің кірістерін көбейту ал шығындарын азайту.

Аннотация: Систематизированы общие тенденции, сложившиеся в финансово-кредитной и бюджетной сферах стран-членов ЕАЭС под влиянием интеграции. Показано, что во всех странах ЕАЭС наблюдаются: увеличение фискальной нагрузки, расширение налогооблагаемой базы, ликвидация неэффективных налоговых льгот, совершенствование налогового администрирования, оптимизация расходов из бюджета. Выявлено, что страны-члены ЕАЭС проводя согласованную налогово-бюджетную политику, ориентировались на реализацию двух мегазадач: увеличение доходной и сокращение расходной части бюджета.

Annotation: The general trends in the financial and credit and budget spheres of the EAEU member countries under the influence of integration are systematized. It is shown that in all EAEU countries there are: an increase in the fiscal burden, an expansion of the taxable base, the elimination of ineffective tax incentives, the improvement of tax administration, the optimization of budget expenditures. It was revealed that the member countries of the EAEU, pursuing a coordinated fiscal policy, focused on the implementation of two megascale tasks: an increase in revenue and a reduction in the expenditure side of the budget.

Ключевые слова: финансово-кредитная политика, бюджетная сфера, стран-члены ЕАЭС, интеграция, оптимизация бюджета, налоговое администрирование.

Систематизация мер в области налогово-бюджетной политики, предпринимаемых странами-участницами ЕАЭС, позволила нам выявить общие тенденции и закономерности в данной сфере и представить их в виде рисунка 1.

В целом, исследование литературы, показало, что страны-члены ЕАЭС проводя согласованную налогово-бюджетную политику, ориентировались на реализацию двух мегазадач [1]:



Разработан новый налоговый кодекс страны, в котором большое внимание уделено увеличению налогооблагаемой базы. Осуществляется оптимизация налоговых льгот. Проиндексированы	В части оптимизации расходной части бюджета в Армении снижены пенсионные отчисления в связи с проводимой пенсионной реформой, а также снижены расходы на

Рисунок 1 – Тенденции в области налогово-бюджетной политики стран-членов ЕАЭС

Примечание – составлен автором по источнику [2]
1 задача – это увеличение доходной части;
2 задача – сокращение расходной части бюджета.

Следует подчеркнуть, что ухудшение внешних и внутренних условий для экономического роста в государствах ЕАЭС вынудило скоординировано проводить макроэкономическую политику в области финансово-кредитных отношений с целью сбалансирования государственного бюджета.

Ведется большая деятельность по улучшению налогового администрирования, также во всех странах ЕАЭС. Данное направление включало в себя упрощение процесса расчета и администрирования НДС в Беларуси, также это коснется налога на захоронение отходов и механизма использования амортизационной премии. В Казахстане улучшена процедура возврата превышения НДС, в России же произведены изменения в правила исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц, уточнен список объектов налогообложения налогом на имущество организаций, порядок налогового учета доходов и расходов при совершении операций с имуществом также подвергся корректировке. Для субъектов предпринимательства еще с 1 января 2013 года вступил в действие механизм налогообложения через патент [2].

В целом, на наднациональном уровне страны ЕАЭС предпринимают совместные усилия по стимулированию взаимного сотрудничества через механизмы налогово-бюджетных отношений. Ведется деятельность по выработке общих подходов к улучшению

норм законодательства в области налогов, совершенствуется механизм взимания при взаимной торговле косвенных налогов, НДС и многое другое.

Как видно из рисунка 1, стратегически важным для сбалансированного развития национальных экономик стран-членов ЕАЭС является не только увеличение доходной части бюджета, но и оптимизация ее расходной части. На протяжении годов сотрудничества, в странах ведется поиск путей экономии бюджетных средств, а именно переориентация их, прежде всего, на первоочередные задачи.

ЕАЭС в своих программных документах уделяет немаловажное значение проведению эффективной денежно-кредитной политики. Сложившиеся макроэкономические тенденции внутри интеграционного объединения ЕАЭС обусловлены, прежде всего, складывающимися *внешними условиями.*

Вызовы глобального характера, подтвердили еще раз высокую зависимость экономик стран ЕАЭС от соотношения спроса и предложения на мировом рынке нефти. В силу действия глобализации, независимо от национальных границ государств, финансово-экономический кризис повлиял на низкую инвестиционную активность стран мира (США, Японии, ЕС), на сдержанный экономический рост этих стран, на сокращение потребительского спроса и активности. Все эти негативные факторы, обусловили сжатие спроса на сырьевые товары – основную статью экспорта стран-участниц ЕАЭС. Внешние условия повлияли на интеграционные процессы внутри ЕАЭС из-за введенных санкций Запада против России ввиду обострения политических обстоятельств, а как показал анализ основную долю в общем объеме ВВП ЕАЭС, в общем объеме торговли (внешней и внутренней) занимает как раз-таки Россия.

Сложившиеся внешние условия не совсем благоприятного характера стали причиной формирования негативных тенденций в динамике основных макропоказателей развития стран-членов ЕАЭС, в целом на *внутренний потенциал* стран.

Негативные тенденции, связанные с замедлением экономического роста во всех государствах-членах ЕАЭС, низкими темпами роста ВВП, увеличением скрытой безработицы, роста индекса потребительских цен (ИПЦ), сокращения внутреннего спроса определили нынешнюю ситуацию, которая сложилась в интеграционном объединении – ЕАЭС. Помимо этого, на перспективы развития интеграции союза оказали влияние снижение уровня жизни населения в странах-членах ЕАЭС, сокращение объемов потребления и замедления активности среди субъектов бизнеса.

Сложившиеся долгими годами структурные проблемы Армении, Беларусь, Казахстана, Кыргызстана и России требуют объединения усилий, проведения скоординированной промышленной, научно-технологической, финансово-кредитной, налогово-бюджетной политики. Иначе проблемы, связанные с отсутствием эффективных финансовых рычагов и инструментов на рынках, слабодиверсифицированной отраслевой экономикой, слабым развитием инновационных разработок будут тормозить дальнейшее сотрудничество стран в рамках интеграционного блока.

Внешние условия усугубили внутренние условия развития стран-участниц ЕАЭС, которые, на наш взгляд, должны пересмотреть свои приоритеты в плане усиления региональной конкурентоспособности производителей ЕАЭС, углубления технологической интеграции и диверсификации на прорывных направлениях. Необходимо искать возможности превращения естественных преимуществ стран группировки в конкурентные преимущества национальных производителей.

Литература:

1 Денежно-кредитная политика Республики Казахстан до 2020 года Одобрена Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от «24» апреля 2015 г. № 67 с дополнениями от «17» июня 2015 г. № 122 Эл.ресурс: www.nationalbank.kz

2 Годовой доклад за 2013г. «Об итогах и перспективах социально-экономического развития государств – членов Таможенного союза и Единого экономического пространства и мерах, предпринимаемых государствами – членами Таможенного союза и Единого экономического пространства в области макроэкономической политики» http://www.eurasiancommission.org/

ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛЕЙ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА КАЗАХСТАНА НА ОСНОВЕ ПОВЫШЕНИЯ ИХ КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ

Орынбекова Г.А.
кандидат экономических наук, доцент
Университет Туран-Астана, г. Астана Республика Казахстан,
E-mail: Gulnar_1669@mail.ru,

Есымханова З.К.
кандидат экономических наук, профессор
Университет Туран-Астана, г. Астана Республика Казахстан
E-mail: zeinegul@bk.ru

Аннотация: В статье рассмотрены тенденции и перспективы развития сельскохозяйственной отрасли Казахстана.

Ключевые слова: тенденции, анализ, АПК, приоритеты развития, животноводство, растениеводство, конкурентные преимущества.

Аңдапта: Мақалада тенденциялар және даму перспективалары Қазақстанның ауыл шаруашылығы саласы.

Түйінді сөздер: үрдістер, талдау, ауыл шаруашылығы, даму басымдықтары, мал шаруашылығы, өсімдік шаруашылығы, бәсекелестік артық шылықтары.

Annotation: The article deals with the trends and prospects of development of the agricultural sector in Kazakhstan.

Keywords: trends, analysis, agriculture, development priorities, animal husbandry, crop production, competitive advantages.

Развитие сельскохозяйственной отрасли Казахстана приобретает особое значение в свете прогнозируемого трехкратного снижения прироста объема мирового производства продовольственных товаров. По данным аналитиков, в 80-е гг. XX в. среднегодовой прирост объема мирового производства продовольственных товаров составил 30 млн. т., в течение последних 20 лет - 12 млн. т., а в период до 2030 г. прогнозируется снижение до 9 млн.

т.Численность населения земли к 2030 году достигнет 8,9 млрд. человек и по прогнозам Всемирного Банка для решения проблемы продовольствия в этот период необходимо увеличить объемы производства зерна на 50%, а мяса - на 85% [1].В связи с этим, Казахстану необходимо эффективнее использовать потенциальные возможности страны для дальнейшего увеличения объема производства сельскохозяйственной продукции.

Республика Казахстан имеет все необходимые условия и природные ресурсы для развития сельского хозяйства и продвижения отечественной продукции на внешние рынки: большая территория, благоприятные природно-климатические условия и почвенные зоны, огромные по емкости рынки сбыта продовольственных товаров в соседних странах. Разнообразные климатические условия регионов Казахстана позволяют выращивать почти все культуры умеренного теплового пояса и развивать животноводство.

В сельском хозяйстве создается 4,4 % валового внутреннего продукта (далее - ВВП) страны, однако эта цифра не позволяет дать сравнительную характеристику. В тех же США удельный вес сельского хозяйства в ВНП страны всего около 3%, а в отраслях сельского хозяйства занято не более 4% экономически активного населения.

В Казахстане в 2017 году ВВП сельского хозяйства составил 2 285,3 млрд. тенге,индекс физического объем в процентах к предыдущему году составил 102,9%. Объем производства валовой продукции составил 4,1 трлн.тенге. Далее анализ производства продукции сельского хозяйства проведен по данным Комитета по статистике РК [2].

Общий объем валовой продукции сельского хозяйства составил 4070916,8 млн. тенге с ростом к 2016 году на 2,9 % (рис.1).

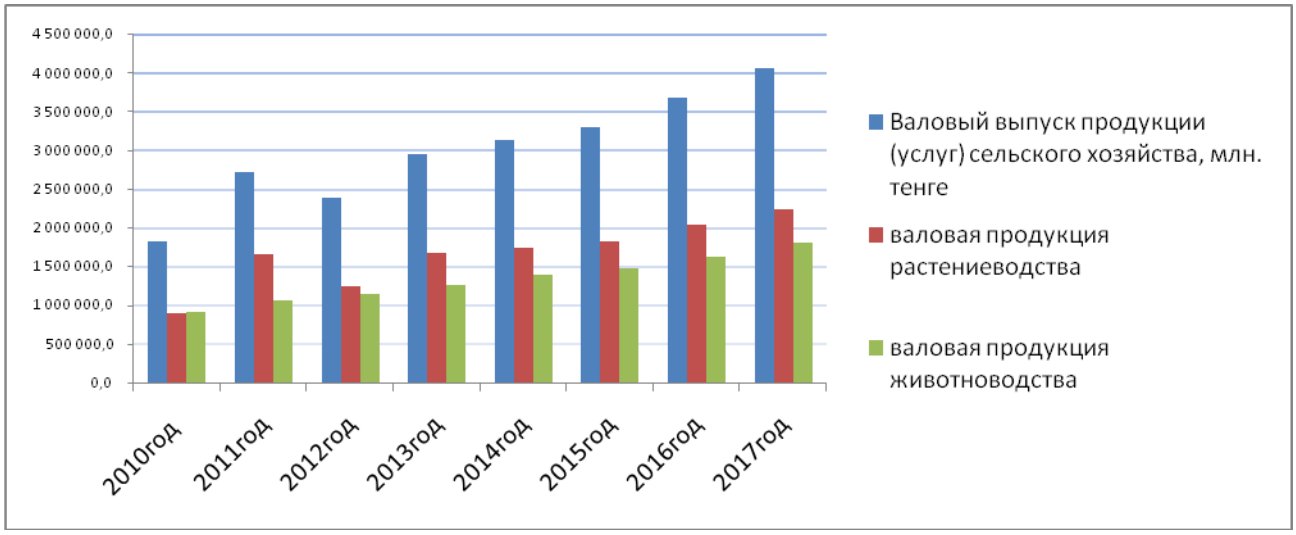


Рисунок 1 - Производство продукции сельского хозяйства

В значительной мере на прирост продукции животноводства оказали финансовые меры государственной поддержки, так основная доля привлеченных инвестиций в 2014-2015 гг. за счет инвестиционных субсидий приходилась на отрасль животноводства - 55% (37,6 млрд тенге), на растениеводство - 35% (23,2 млрд тенге), на переработку животноводческой и растениеводческой продукции 10% (7 млрд тенге). Как результат, сегодня Казахстан полностью обеспечивает себя говядиной (рис.2).

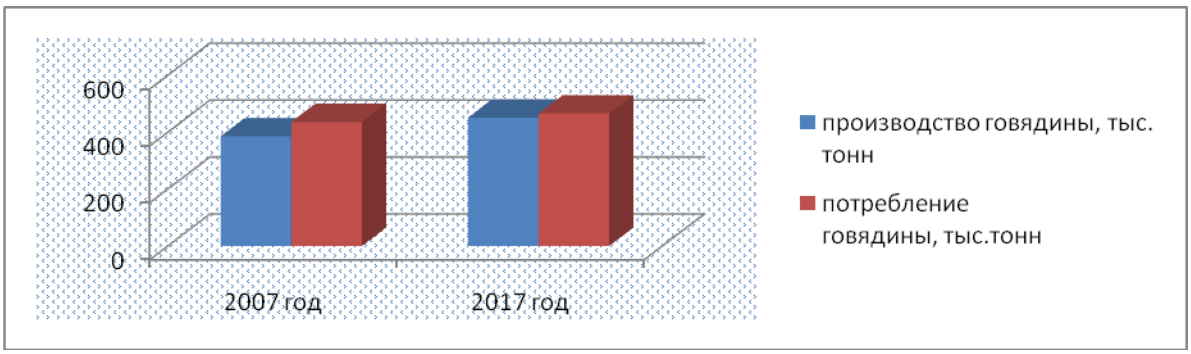


Рис. 2 Производство и потребление говядины в РК

Производство основных видов продукции животноводства представлена в табл.1

Таблица 1- Производство основных видов продукции животноводства

Показатели	2017г	К 2016 г., %
Забито в хозяйстве или реализовано на убой скота и птицы во всех категориях хозяйств (в живом весе), тонн	1794353,6	105,4
Птица	224 550,6	117, 2
крупный рогатый скот	853 489,6	104,7
Овцы	305 248,3	101,7
свиньи	130 884,3	97,8
Производство молока всех видов	5503418,3	103,0
Выращено товарной рыбы и других водных животных	2775,8	147,7

Удельный вес продукции растениеводства в структуре валовой продукции сельскохозяйственного производства в 2017 году составил 55%, животноводства 45%. Полученные результаты в производстве продукции растениеводства достигнуты благодаря работе по государственной поддержке отрасли растениеводства, в том числе идиверсификации посевов.Посевная площадь основных сельскохозяйственных культур составила 200442,9 га, из них под зерновыми (включая рис) и бобовые культуры было занято 6578,6 га (3,2%), под овощи и бахчевые, корнеплоды и клубнеплоды178437,2 га (89,0%).

По данным статистического бизнес-регистра на 01.09.2017г. количество зарегистрированных юридических лиц в Республике Казахстан составило 402 975 ед., в том числе в сельском хозяйстве 16 540 ед. или 4,1%. (табл.2).

Таблица 2 – Статистика предприятий сельского хозяйства в РК

Показатели	Всего	из них				
		в том числе				в процессе
		действующие	еще не	активные	временно	

	зарегистри-ровано		активные (новые)		не активные	ликвидации
Всего. ед.	402 975	249 231	40 313	143 527	65 391	4 407
сельское, лесное и рыбное хозяйство, ед.	16 540	11 373	2 517	6 415	2 441	201
сельское, лесное и рыбное хозяйство, в проц.	4,1	4,5	6,2	4,4	3,7	4,6

Наибольшее количество предприятий в РК сегодня приходится на оптовую и розничную торговлю; ремонт автомобилей, доля которых составила 29,4 %. На втором месте - строительство 13,9%, на третьем - предоставление прочих видов услуг 8,7%. В совокупности доля этих трех видов деятельности составляет (52 %) всех зарегистрированных юридических лиц.

В структуре валовой продукции отрасли наблюдается высокая доля продукции личных подсобных хозяйств, как следствиезначительная часть произведенной в Казахстане продукции сельского хозяйства все еще реализуется в виде сырья, без переработки, а готовая продукция по отдельным видам имеет слабую конкурентоспособность.

В целом, пищевую перерабатывающую отрасль АПК Казахстана сейчас можно характеризовать как стабильно развивающийся сектор экономики, способный обеспечить продовольственную безопасность страны и удовлетворить потребности внутреннего продовольственного рынка. Продовольственная безопасность страны обеспечивается путем формирования и использования региональных стабилизационных фондов продовольственных товаров, путем мониторинга уровня обеспечения продовольственной безопасности, а также исключением закупа генетически модифицированных пищевых продуктов, продовольственных товаров, содержащих генетически модифицированные организмы.

В 2017 году по сравнению с предыдущим годом достигнуты положительные темпы роста промышленной пищевой продукции, за исключениемриса и сахара(табл.3).

Таблица 3 - Производство основных видов пищевой продукции

Показатели	2017г	К 2016 г., %
Производство отдельных видов промышленной продукции		
Мясо и субпродукты пищевые, тонн	248 043	112,6
Мясо птицы домашней, мороженое, тонн	106189	127,1

Соки фруктовые и овощные, тыс.литров	152619,1	107,6
Масло подсолнечное нерафинированное, тонн	128805	122,5
Масло подсолнечное и его фракции, рафинированные	137469	109,9
Маргарин и жиры пищевые аналогичные	64763	99,7
Молоко обработанное жидкое и сливки	483085	102,3
Масло сливочное и спреды (пасты) молочные	16514	105,8
Сыр и творог	25468	105,2
Кефир не ароматизированный, не содержащий добавок	91658	99,8
Кумыс	1296	175,1
Шубат	1569	71,9
Рис полуобрушенный или полностью обрушенный или очищенный или расколотый	148536	85,4
Мука из культур зерновых и растительная; смеси из них тонкого помола	3910080	98,4
Крупа и мука грубого помола гречневая	29179	195,9
Макароны, лапша, кускус и изделия мучные аналогичные	159609	104,8
Сахар-сырец или сахар рафинированный тростниковый или свекловичный; патока (меласса)	372035	81,1
Шоколад, изделия кондитерские из шоколада и сахара	116885	110,2
Инвестиции в основной капитал в производство продуктов питания, тыс.тенге	91977965	134,8

Производство продуктов питания в 2017 году выросло на 4,1% и составило 1,5 трлн. тенге.

Ежегодные темпы роста производства в АПК растут, отмечается и рост переработки сельскохозяйственного сырья, и рост объемов экспорта. Так в рассматриваемом году объем экспорта продовольственных товаров увеличился с 1057,4 до 1241,5млн. долларов США или на 17,4%.

Несмотря на позитивные результаты, уровень эффективности агропромышленного комплекса недостаточен. Причиной низкой эффективности сельскохозяйственного производства остается его мелкотоварный характер, технологическая отсталость, изношенность оборудования, неразвитость производственной инфраструктуры, результатом чего являются низкие производительность труда, рентабельность и качество сельскохозяйственной продукции. Развитие отрасли осуществляется преимущественно

экстенсивными методами, на внешних рынках невысока доля отечественной продукции с высокими параметрами конкурентоспособности.

Показателями устойчивости системы обеспечения продовольственной безопасности является так же уровень качества и безопасности продуктов питания. В последние годы эта проблема приобрела особую важность, так как уровень качества поступающих на рынок отечественных продуктов питания выступает одним из важнейших показателей конкурентоспособности. Не меньшей проблемой является поступление на отечественный продовольственный рынок импортной продукции, которая не всегда отвечает требованиям качества, не соответствует срокам хранения и небезопасна для здоровья. При этом она пользуется большим спросом в силу низкой покупательской способности населения. Процедура контроля качества продуктов питания, часть которых изготовлена с использованием генетически-модифицированных организмов, также требует совершенствования.

Для решения задач и обеспечения продовольственной безопасности в Казахстане была принята Программа «Агробизнес-2020», котораяпризвана создать оптимальные условия для повышения конкурентоспособности субъектов АПК. Реализация Программы шла по четырем направлениям: финансовое оздоровление, повышение доступности товаров, работ и услуг для субъектов АПК, развитие государственных систем обеспечения субъектов АПК, повышение эффективности систем государственного регулирования АПК.

В феврале 2017 года была принята Государственная программа развития АПК РК на 2017-2021 годы, целью которой является обеспечение производства востребованной на рынках конкурентоспособной продукции АПК. Основными индикаторами данной программы выступают: рост производительности труда в сельском хозяйстве на 38% в реальном выражении к уровню 2015 года, т.е. с 1,2 миллиона тенге на 1 занятого в сельском хозяйстве в 2015 году до 3,9 миллиона тенге к 2021 году.; рост валовой продукции (услуг) сельского хозяйства на 30% в реальном выражении к уровню 2015 года; рост объема экспорта продовольственных товаров на 600 млн долларов США; снижение объема импорта продовольственных товаров на 400 млн долларов США[3].

В развитых странах производительность труда в аграрном производстве составляет около 50–70 тысяч долларов, в то время как за последние 5 лет на одного занятого работника в сельском хозяйстве Казахстана было произведено продукции на сумму около 3,6 тысячи долларов.

Таким образом, согласно индикаторам программы, используя современные достижения Казахстану предстоит увеличить в предстоящие 5 лет производительность труда в АПК страны в 2,5 раза (рис 3).

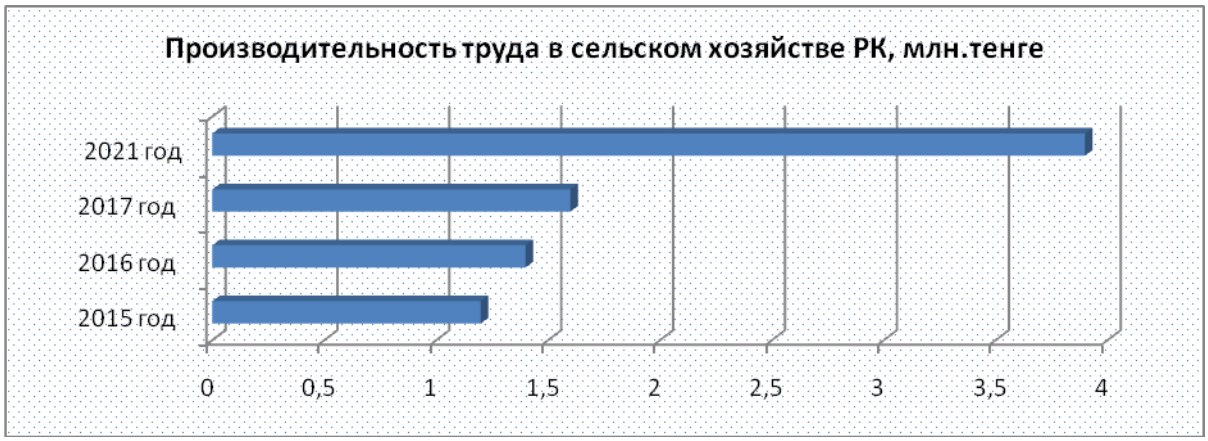


Рисунок 3 - Рост производительности труда в сельском хозяйстве в 2021 году

Общеизвестно, что на уровень производительности труда влияют такие факторы, как развитие производственно-технической базы, человеческие ресурсы и организационное управление. По всем этим направлениям аграриям предстоит значительная работа.

Необходимо активно формировать тенденции увеличения производства сельхозпродукции на фоне развития рынка альтернативных источников энергии, так как сельское хозяйство определено одним из основных направлений развития «зеленой» экономики в Казахстане. Дальнейшие перспективы развития отечественного рынка продуктов питания будут непосредственным образом зависеть и от проводимой политики стран Таможенного Союза в отношении увеличения или сокращения объема производства отдельных продуктов питания и возможного изменения экспортной пошлины на них. В связи с вступлением в ВТО, Казахстан ежегодно снижает ввозные тарифы, планируется, что к 2022 году снижение коснется 3 500 тарифных линий. На сегодняшний день снижены тарифы по 2 469 линиям.

Основные вызовы и риски устойчивого развития аграрного сектора связаны с существенным ростом внутренних цен на продовольствие. По объективным и субъективным причинам, импортные товары могут быть более конкурентоспособными (цена, качество и т.д.), что, в свою очередь, создает риски по замещению отечественных товаров импортными на внутреннем рынке, в связи со снижением тарифов. Рост цен на мировых рынках повышает ценовую конкурентоспособность отечественной сельхозпродукции, то есть финансовые возможности будут существенно влиять на стимулы технологической модернизации АПК.

Дальнейшее развитие рынков продовольственных товаров просматривается в контексте роста платежеспособного спроса населения, тенденций мирового рынка и возможного усиления позиций Казахстана на внешнем рынке, в том числе и за счет стран приграничного сотрудничества. Существует возможность роста добавленной стоимости не за счет роста физических объемов, а за счет диверсификации и сдвигов в структуре производства.

Значительные возможности роста емкости казахстанского продовольственного рынка, подкрепляемые форсированным развитием сельскохозяйственного производства, позволят государству занять прочно собственную нишу внешних рынков по таким видам продукции, как зерно, мясо КРС и МРС, мясо птицы, продукты переработки сельского хозяйства.

Реализация уникального природно-экономического потенциала Казахстана, инновационное обновление сельскохозяйственного производства позволят стране войти в число лидеров продовольственного рынка стран по такому виду продукции, как продукция «экологического сельского хозяйства».

Стимулирующим фактором развития экологического сельского хозяйства и природопользования, рынка экологической продукции в Казахстане является формирование на государственном уровне законодательно-нормативной базы, определяющей правовые, экономические, социальные и организационные основы производства органической продукции, направленные на обеспечение рационального использования почв, содействие в формировании здорового питания и охрану окружающей среды [4, 5].

В рамках цифровизации необходимо дальнейшее развитие и информационно-маркетинговой системы,включающей информационные, технические, электронные информационные ресурсы и консультационное обеспечение субъектов АПК.

Таким образом, для стимулирования высокоэффективного ведения сельского хозяйства РК в условиях глобализации рынков и усиления конкуренции приоритетными направлениями на наш взгляд должны стать:

- эффективное использование конкурентных преимуществ АПК РК;
- совершенствование экспортно-импортной политики;
- развитие торгово-логистической инфраструктуры страны;
-дальнейшее совершенствование системы субсидирования инвестиционных затрат в растениеводстве, животноводстве и переработке с/х продукции;

- усиление контроля качества племенной продукциив животноводстве;

-производство, оборот и сертификация экологически чистой (органической) продукции в соответствии с международными нормами и требованиями;

- развитие информационных систем в АПК;

- направление инвестиций в проекты, имеющие значительный мультипликативный эффект не только для сельского хозяйства.

Таким образом, положительная динамика основных показателей развития сельского хозяйства Казахстана достигнута в основном за счет использования стимулирующих механизмов и реализации мер государственной поддержки, вместе с тем сохраняется ряд системных проблем, решение которых обозначено в рамках законов, программных документов. Сохранение достигнутых темпов роста и дальнейшее развитие АПК Казахстана невозможны без повышения конкурентных преимуществ его отраслей. Вместе с тем усилениероли государства и поддержки этих отраслей, будет способствовать позитивному развитиюэкономики Казахстана и вхождения его в число 30-ти самых развитых государств мира.

Литература:

1. Развитие сельскохозяйственной отрасли РК [Электрон. ресурс]. - ИА «Kazakhstan Today» www.kt.kz(дата обращения: 06.01.2019)
2. Статистические данные Комитета по статистике РК [Электрон. ресурс]. – http://stat.gov.kz/faces/homePage (дата обращения: 05.01.2019)
3. Об утверждении Государственной программы развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017-2021 годы. Указ Президента Республики Казахстан от 14.02.2017 года № 420.
4. Закон Республики Казахстан от 27 ноября 2015 года № 423-V ЗРК «О производстве органической продукции».
5. Закон Республики Казахстан от 8 июля 2005 года № 66 «О государственном регулировании развития агропромышленного комплекса и сельских территорий» с измен. на 02.07.2018.

ФОРМЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА

Рамазанова Ш.Ш., Кучукова Н.К.

Евразийскийнациональный университет им. Л.Н. Гумилева,
г. Астана, РеспубликаКазахстан
(E-mail: kitrus_77@mail.ru, nkuchukova@mail.ru)

Аңдапта: Бұл мақалада агро өнер кәсіптік кешеніндегі кәсіпорындар қызметін қаржылық қамтамасыз етудің мәні қарастырылған; ауыл шаруашылық өнімдерін өндірушілерді қаржыландыру нысандары мен әдістері, көз дерізерттелген; қаржылық қолдауды қажететететін, Қазақстан Республикасы экономикасының бір саласыр етіндегі агро өнер кәсіптік кешен саласын қаржыландыруды дамытумен қаржыландырудың бағыттары қарастырылған. Ауыл шаруашылығын дамытуды тежейтін факторлар, агро өнер кәсіптік кешеніндегі кәсіпорындарды қаржыландырудың негіздері анықталған. Қаржыландырудың әртүрлі әдістерімен нысандарының кемшіліктері және артықшылықтары анықталған. Инвестицияларды жүзеге асырудағы негізгі бағыттары айқындалған. Экономиканың агросаласын дамытудағы екінші деңгейлі банктердің рөлі анықталған. Мақала авторларымен экономикалық тәжірибеде жүзеге асырылатын экономиканың агросаласындағы субъектілерді қаржылық қамтамасыз ету әдістері мен нысандары, көздері жүйеленген.

Мақалада ауыл шаруашылығын несиелеу проблемаларын шешуге бағытталған іс-шаралар ұсынылған: тікелей субсидия лаудыпайыздық мөлшерлемені субсидиялау мен алмастыру. Ауыл шаруашылық өнімдерін өндірушілерді несиелеу әдістерінің ерекшеліктері анықталған.

Түйінді сөздер: агро өнер кәсіптік кешен, қаржылық қамтамасыз ету, нысандары, әдістері, қаржыландыру көздері, өзін-өзі қаржыландыру, бюджеттік қаржыландыру, инвестициялар, субсидиялар.

Аннотация: В данной статье рассмотрена сущность финансового обеспечения деятельности предприятий агропромышленного комплекса; исследованы источники, методы и формы финансирования сельхоз товаропроизводителей; рассмотрены направления финансирования и развития кредитования в сфере агропромышленного комплекса, как отрасли экономики Республики Казахстан, нуждающейся в финансовой поддержке. Определены особенности финансирования предприятий агропромышленного комплекса, факторы сдерживающие развитие сельского хозяйства. Выявлены преимущества и недостатки различных форм и методов финансирования. Отмечены основные направления в области осуществления инвестиций. Определена роль банков второго уровня в развитии аграрного сектора экономики. Авторами статьи систематизированы, реализуемые экономической практикой, источники, методы и формы финансового обеспечения субъектов аграрного сектора экономики. В статье предложено мероприятие, направленное на решение проблемы кредитования сельского хозяйства: замена прямого субсидирования на субсидирование процентной ставки. Выявлены преимущесства такого способа кредитования сельхоз товаропроизводителей.

Ключевые слова: агропромышленный комплекс, финансовое обеспечение, формы, методы, источники финансирования, самофинансирование, бюджетное финансирование, инвестиции, субсидии.

Annotation: In this article, the essence of financial support for the activities of agricultural enterprises was considered; sources, methods and forms of financing of agricultural producers; the directions of financing and development of crediting in the sphere of agro-industrial complex, as a branch of the economy of the Republic of Kazakhstan, in need of financial support are considered. The specifics of the financing of the enterprises of the agro-industrial complex, the factors restraining the development of agriculture. The advantages and disadvantages of various forms and methods of financing are revealed. The authors of the article have systematized, implemented economic practice, sources, methods and forms of financial support for the subjects of the agrarian sector of the economy. The article proposed an event aimed at solving the problem of agricultural lending: replacing direct subsidies for interest rate subsidies. The advantages of this method for lending agricultural producers.

Key words: agro-industrial complex, financial security, forms, methods, sources of financing, self-financing, budget financing, investments, subsidies.

Агропромышленный комплекс является одним из важных секторов экономики, который формирует продовольственную и экономическую безопасностьстраны, атакже трудовой и поселенческий потенциал сельских территорий.Он представляет собой совокупность отраслейнациональной экономики, занятых производством сельскохозяйственной продукции, её хранением, переработкой и доведением до потребителя.

Роль сельского хозяйства для обеспечения страны продовольствием, ростазанятостинаселения и экономического развития республики неоднократно подчеркивалась Главой государства, в том числе и в Посланиях Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народуКазахстана«Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» (31.01.2017 г.) [1], «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции» (10.01.2018 г.) [2]. «Аграрный сектор должен стать новым драйвером экономики. Агропромышленный комплекс Казахстана имеет перспективное будущее. По многим позициям мы можем быть одними из крупнейших

производителей аграрной экспортной продукции. Особенно по производству экологически чистых продуктов питания» [1]. «Умные технологии» - шанс для рывка в развитии агропромышленного комплекса. Аграрная политика должна быть направлена на кардинальное увеличение производительности труда и рост экспорта переработанной продукции» [2].

Успех развитияагропромышленногокомплекса в значительной степени определяется способамиего финансовой поддержки. Принципы организациифинансированияАПК страны должны быть ориентированына множественность источников финансирования, их диверсификацию и предполагать быстрое и эффективное внедрение инноваций с их коммерциализацией, обеспечивающей рост финансовойотдачи от вложений [3].

Особенности финансирования предприятий АПК определяются спецификой сельскохозяйственного производства. Сезонность производствавызывает резкие колебания в объеме оборотных производственных фондов по периодамгода, чтовызывает потребность в привлечении заемных средств. Сельское хозяйство такжехарактеризуется большим разрывом между временем производства и рабочим периодом, ярко выраженной сезонностью, значительной продолжительностью производственного цикла. Это определяет особенности кругооборота средств на сельскохозяйственном предприятии, его сравнительнуюзамедленность, постепенное нарастаниезатрат в процессе кругооборота, высвобождение средств их кругооборота в период выхода и реализации продукции.

Особенности кругооборота средств приводят к специфическим формам в организациифинансов сельскохозяйственных предприятий, которые возмещают свои затратыдоходами. Однако, в течение года у них образуетсязначительный сезонный разрыв между сроками осуществления затрат и получения доходов, что сказываетсянаорганизации оборотных средств, требует привлечения заемных средств. До получения доходов основнаячасть предприятий функционирует за счет кредитных средств. Возникающие проблемы финансирования сельхозтоваропроизводителей удается решить только путем привлечения дополнительных финансовых ресурсов[3].

Исследованию сущности понятия «финансового обеспечения» посвящено немалонаучных трудов, в то же время в экономической литературе нет единого мнения относительно его определения. Например, по мнению М.М. Коробейникова, финансовое обеспечение является обобщающим методом инвестирования через финансовые формы как конкретные проявления категорий финансовой сферы, внешнего проявления механизма и его структурных элементов. Ученый выделяет такие методы инвестированиякак: полное самофинансирование, лизинг, акционерное, венчурное, кредитное, бюджетное и смешанноефинансирование [4].

Под финансовым обеспечением понимаются таки ефинансовые ресурсы, которые направляются на увеличение реального капитала общества, то есть нарасширение и модернизацию производственного аппарата (приобретение новых машин, транспортных средств и т.д.). Сюда следует включать и затратынаобразование, научныеисследования и подготовку кадров. Эти затратыпредставляют собой инвестиции в «человеческий капитал», которые на современном этаперазвития экономики приобретают все большее и большее значение.

Следует различать понятия «источники финансирования» и «методы финансирования».

Источники финансирования – денежные средства, которые могут использоваться в качестве инвестиционных ресурсов.

Метод финансирования – механизм привлечения ресурсов с целью финансированияиндустриально-инновационных процессов, то есть способы мобилизации и размещенияфинансовых ресурсов.

Источники финансового обеспечения агропромышленного комплекса подразделяются на внутренние (собственные средства) и внешние (привлеченные и заемныесредства).

Внутреннее финансирование (самофинансирование)обеспечиваетсяза счет предприятия. Оно предполагаетиспользование собственных средств – уставного (акционерного) капитала, атакжепотока средств, формируемого в ходе деятельности предприятия, прежде всего чистой прибыли и амортизационных отчислений. Внешнее финансирование предусматривает использование внешних источников: средств финансовых институтов, нефинансовыхкомпаний, населения, государства, иностранных инвесторов, также дополнительных вкладов денежных ресурсов учредителей предприятия. Оно осуществляется путем мобилизации привлеченных (долевое финансирование) и заемных (кредитное финансирование) средств[5].

Каждый из использованных источников финансированияобладает определенными достоинствами и недостатками. Поэтому реализация любого проекта предполагает обоснование стратегии финансирования, анализальтернативных методов и источников финансирования, тщательнуюразработку схемы финансирования.

Схемафинансированиядолжна обеспечить:

- достаточный объем инвестиций для реализациипроекта в целом и накаждомшагерасчетногопериода;
- оптимизацию структуры источников финансирования;
- снижение капитальныхзатрат и риска инвестиционного проекта.

Выделяют следующие основные методы финансирования развития агропромышленного комплекса:

- самофинансирование, осуществление инвестированияза счет собственных средств;
- долговое финансирование, предполагающее выпуск облигаций, привлечение долгосрочных кредитов банков;
- акционирование или долевое финансирование, осуществляемое на основе вкладов и долевого участия (эмиссия новых выпусков акций, доразмещениеакций предыдущих выпусков, предполагающее их продажу, обмен, привлечение новых пайщиков);
- бюджетное финансирование, осуществляемое в форме выделения денежных средств по определенному назначению для достижения общегосударственных целей или для покрытия расходовотраслей, предприятий, организаций, находящихсяна полном либо частичномгосударственном денежном обеспечении;
- кондуитное финансирование – выпуск государственным учреждением ценных бумаг для содействия финансированиюпроекта через третьих лиц;
- проектное финансирование – это метод привлечения долгосрочного заемногофинансирования для крупных проектов, основанныйназайме под денежные потоки, создаваемые только самим проектом;
- венчурное финансирование – финансирование новых предприятий и новых видов деятельности, которые традиционносчитаются высоко рискованными;
- смешанноефинансирование, основанноенакомбинации вышеизложенных методов.

В целях систематизации источников, методов и форм финансового обеспечения сельского хозяйстванамиразработанатаблица 1.

Таблица 1 - Источники, методы и формы финансового обеспечения сельского хозяйства

Источник финансирования		Метод финансирования	Формафинансирования
Внутренний	Собственные средства предприятия	Самофинансирование	Амортизационные отчисления
			Нераспределенная прибыль
			Страховые возмещения
			Внутренние страховые фонды на покрытие возможных убытков
			Устойчивые пассивы
			Внутрипроизводственное

			потребление
Внешний	Бюджетные средства	Бюджетное	На возмездной основе
			На безвозмездной основе
			Государственныегарантии
			Возмещение потерь при стихийных бедствиях и т.д.
	Кредитные средства	Заемное	Банковские кредиты
			Коммерческие кредиты
		Финансированиена привлеченной основе	Долевое финансирование (паевые взносы)
			Лизинг
			Безвозмездные перечисления юридических и физических лиц
	Инвестиционные средства	Отечественные инвестиции	Прямые инвестиции Портфельные инвестиции
		Иностранные инвестиции	
Примечание - таблица составленаавторами на основании источников [4, 5].			

Системафинансирования является одним из основных инструментов реализациигосударственной политики в областиинновационной деятельности. В условиях перехода к рыночным отношениям в научно-технической сфере, система финансирования должна адекватно реагировать на изменяющиеся условия экономической жизни в целях достижения максимально возможной эффективности. В банкахвторого уровня для предприятий агропромышленного комплекса установлены более жесткие условия по обеспечению кредита, да и сами предприятия этого секторазачастую не имеют достаточного залога. Поэтому для сельхозпредприятий выгоднее обращаться к бюджетному финансированию, инновационным фондам. Государственноеучастие в инновационной деятельности может включатькак непосредственную финансовую поддержку централизованными средствами (прямое финансирование), так и создание условий для использования рыночного механизма привлечения средств (косвенное финансирование).

Одним важным финансовым методом регулированияАПК являются инвестиции, вкладываемые в развитиеотрасли в целом. Одним из основных факторов, негативно влияющих на инвестиционную активность, является финансовая неустойчивость большинства сельскохозяйственных товаропроизводителейКазахстана. Внешние инвесторы неохотно вкладываютсредства в аграрный сектор экономики из-за низкого уровня его доходности и значительных рисков. В этой связи инвестиционнаяполитика в АПК Республики Казахстанстала носить краткосрочныйхарактер и в большей степени представляет собой краткосрочноекредитование, нежели полноценную инвестиционную деятельность.

Инвестиционный потенциал агропромышленного комплекса, структурные изменения в инвестиционном процессе, ограниченные инвестиционные ресурсы обусловили необходимость расширения новой экономической стратегии для инвестирования.

Чтобы выбрать приоритетные направления инвестиций в экономику сельского хозяйства, следует основыватьсяна основных задачах:

1) создать эффективную и конкурентоспособную систему агробизнеса;

2) создать все необходимые условия для увеличения производства и реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки;

3) обеспечить рациональностьгосударственной поддержки аграрногосектора.

Исходя из текущей структуры сельского хозяйства, основные направления в области осуществления инвестиций:

- инвестированиерегиональных промышленно-сельскохозяйственных комплексов (кластеров);

- инвестирование непосредственно производителей и предприятий, перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию;

- инвестирование непроизводственной сферы деятельности, социальных объектов.

Согласно статистической отчетности АО «НУХ «КазАгро» структура источников финансированияАПК за 2007-2017года выглядит следующим образом (рисунок 1).

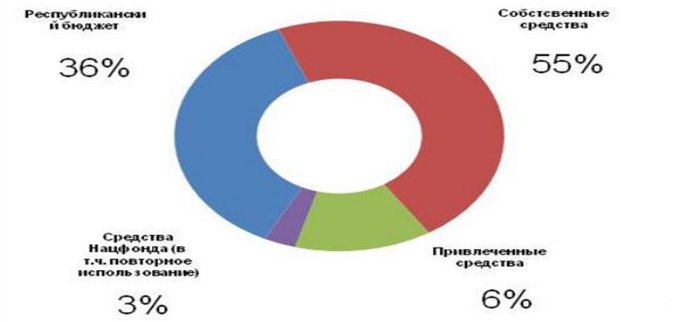


Рисунок 1 - Структура источников финансированияАПК за 2007-2017 годы

Примечание: составленоавторамина основе данных [7].

Банковский сектор Казахстана также играет значительную роль в развитии аграрного сектора страны. Привлечение кредитов банков зачастую рассматривается как лучший метод внешнего финансирования инвестиций, если сельхозтоваропроизводитель не может удовлетворить свои потребности за счет собственных средств. Отличительной особенностью современной кредитной политики банков является поддержка крупных предприятий. Амалый бизнес практическиотрезан от кредитов высокими процентными ставками или же жесткими требованиями по обеспечению, в терминах кредитного договора - залогом.

У кредитования сельского хозяйства в развивающихсястранах есть ряд ключевых проблем:

– банки второго уровня неохотно кредитуют этот сектор экономики из-за присущих ему высоких рисков. Прежде всего, это касается природных рисков: засухи, наводнения, природные вредители, болезни и такдалее. Еще одним существенным риском кредитования сельхозпроизводителей являются слабые возможности заемщиковпредоставить ликвидные залоги;

– финансирование агробизнеса ограничивают высокие операционные (транзакционные) затраты в сельской местности, которые гораздо выше, чем городах. Это связано с низкой плотностью населения, большими расстояниями и слаборазвитой сельской и агропроизводственнойи нфраструктурой;

– недостаточно развитый бухгалтерский учет и статистика в сельском хозяйстве развивающихся стран очень сильно затрудняетоценку кредитоспособности заёмщика, что является серьезным сдерживающим фактором для ихфинансирования;

– в развивающихся странах финансовый сектор недостаточно развит и не имеет необходимых финансовых инструментов и условий на рынке для кредитования сельского хозяйства. Особенно это касается финансирования мелких и средних сельхозпроизводителей;

– финансовым институтам невыгодно открывать отделения в сельской местности - поближе к заемщикам (затраты высокие, а доходы небольшие и с высоким риском). Поэтому опять страдают, прежде всего, мелкие и средние сельхозпроизводители[8].

Кроме того, существует ряд факторов, сдерживающих развитие сельского хозяйства:

– требуется хороший доступ к финансированию для всех участников цепочки создания стоимости в сельском хозяйстве: поставщики для сельхозпроизводителей

(удобрения, корма, семена и такдалее), переработчики, оптовики (местные и экспортеры), транспортировщики и такдалее;

– слабоефинансированиеинфраструктуры, которая делится на две части – агропроизводственная и сельская. К агропроизводственнойинфраструктуре относятся: региональные дороги, агрохранилища, ирригация, обеспечение водой, электричеством, телекоммуникациями и прочее. К сельской относятся инфраструктура населённых пунктов, включая жилые дома, школы, поликлиники, дороги местного значения и прочее;

– финансирование исследований, внедрения инноваций и обучения в сельском хозяйстве является критически важным в развитии этого сектора экономики. Этому часто уделяется мало внимания.

Мы считаем, что все заемщики в стране, включая госкомпании, должны получатьфинансирование от банков и фондового рынка только по рыночным условиям. Для государственной финансовой поддержки необходимо из госбюджета субсидировать рыночную процентную ставку на одинаковом уровне для абсолютно всех заемщиков из данногосектора экономики (например, 5% годовых от суммы заемных средств). Чтобы не усложнять административные процедуры по прямым выплатам из бюджета, эту субсидию можно сделатькак вычет из всех налоговыхплатежейзаемщика после того, как заемщик оплатил рыночный процент по кредиту.

У такого способа субсидирования процентной ставки есть ряд серьезных преимуществ:

– взаимоотношения заемщиков и банков становятся реально рыночными и не искажаются искусственным путем со стороны правительства. В результате возрастает мотивация по улучшению своей деятельности как со стороны банка, так и со стороны заемщика;

– банки освободятся от взаимодействия и контроля со стороны государства, что облегчит их жизнь и позволит тратить своё время целиком нарасширение рыночного кредитования. Также это снизит расходы банков;

– субсидии по процентамполучат только те, кто реально платитналоги. Нет налогов – нет субсидий;

– в госбюджете появятся конкретные суммы по субсидированию процентной ставки, и появится возможность реально оценить уровень госпомощи аграрному сектору экономики.

Литература:

1. ПосланиеПрезидента Республики Казахстан Н.А. НазарбаеванародуКазахстана «Третья модернизацияКазахстана: глобальная конкурентоспособность»от 31 января 2017 г.

2. Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции» от 10 января 2018 г.

3. Аймурзина Б.Т.Финансовое обеспечение деятельности предприятий агропромышленного комплекса Республики Казахстан: состояние, механизмы финансирования и регулирования/ Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Астана, 2010г.

4. Коробейников М.М. Финансово-кредитный механизм агропромышленного комплекса. – М.:ТЕИС, МАКСПресс, 2010. – 252 с.

5. **Волков А.С., МарченкоА.А.** Источники финансирования [Электронный ресурс].- 2006. – URL:http://www.cfin.ru/management/ finance/financing_source.shtml (датаобращения 14.11.2018)

6. ИвасенкоА.Г., Никонова Я.И. Инвестиции: источники и методы финансирования.- М.: Омега-Л, 2009. – 261 с.

7. ДанныеофициальногосайтаАО «НУХ «КазАгро» [Электронный ресурс].- 2017. – URL: http://www.kazagro.kz/ru/rezul-taty-deatel-nosti-holinga (датаобращения 10.11.2018)

8. Кузьменко З. Когда многострадальная агрополитика Казахстана принесет плоды [Электронный ресурс].- 2017. – URL:https://forbes.kz/process/expertise/kogda_mnogostradalnaya_agropolitika_kazahstana_prinest_plodyi(датаобращения 07.11.2018)

ПОЛИТИКА, ТРЕБУЮЩАЯ РАДИКАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ, ЗАТРАГИВАЮЩИХ СТРАТЕГИЮ РАЗВИТИЯ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНЫХ УСЛУГ

Расулов З.Ж.
кандидат экономических наук, ст.преподаватель
Самаркандский институт экономики и сервиса, г. Самарканд,
Республика Узбекистан, e-mail:dz50@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена обоснованию необходимости развития цифровой экономики, которое можно, по нению автора, обеспечить путем достижения целей формирования информационной инфраструктуры с последующим обеспечением ее безопасности в контексте действующих законодательных актов. Отмечено, что рост возможностей внедрения информационно-коммуникационных услуг в стране зависит от состояния мер по развитию рынка информационно-коммуникационных технологий, суть которых определяется двумя процессами, основанными на инновациях, в целях обеспечения, как социально-экономического роста, так и научного потенциала.

Ключевые слова: цифровая экономика, информационно-коммуникационные технологии, социально-экономический рост, конкурентоспособность.

Abstract: The article is devoted to justifying the need for the development of a digital economy, which, according to the author, can be achieved by achieving the goals of building information infrastructure and then ensuring its security in the context of existing legislation. It is noted that the growth of opportunities for introducing information and communication services in the country depends on the state of measures to develop the market for information and communication technologies, the essence of which is determined by two processes based on innovations in order to ensure both socio-economic growth and scientific potential.

Key words: digital economy, information and communication technologies, socio-economic growth, competitiveness.

На современном этапе развития экономических систем, трансформации различных сфер экономики, значительно возрастает роль высокотехнологичных услуг, которая становится определяющим фактором развития экономики страны в широком смысле слова, поскольку развитие экономики страны и конкурентоспособность ее хозяйствующих субъектов, как на внутреннем, так и на внешнем рынках ныне становится лишь важным уровнем реализации условий интернационализации, как инструмента цифровых систем, в которыххарактерен циклический характер.

Как инструментальная основа устойчивого роста экономики и уровня жизни людей в будущем, интернационализация не только позволяет снижать издержки и увеличивает производительность, но и обеспечивает повышение благосостояние народа в целом. Поэтому распространение данного процесса характерно для всех сфер экономики страны. Республика Узбекистан отстает от промышленно развитых стран по использованию Интернета. Это связано с низким уровнем цифрового развития.

Развитие цифровой экономики можно будет обеспечить путем достижения целей формирования информационной инфраструктуры с последующим обеспечением ее безопасности в контексте действующих законодательных актов.

Достижение целей в указанных направлениях должно быть предусмотрено по уровню сложности и срокам реализации задачи в рамках Программы развития цифровой экономики.

Важным при этом является условие выполнения прогнозируемых задач по применению новых технологий, созданию центров для передачи новых знаний для практической реализации принятых к внедрению задач. В системе цифровых технологий в рамках Программы цифровой экономики более приоритетным для хозяйствующих субъектов, в частности, сферы услуг, на наш взгляд является технология беспроводной связи, хотя в отдельных научных работах в рамках данной программы включают системы распределенного реестра (блокчейн), квантовые технологии (или информатики), инновационные производственные технологии и другие. На наш взгляд, набор сквозных технологий не имеет под собой утвердительного признания. Ибо большинство из них как базовые направления практически не возможно в обозримом будущем внедрить в реальную жизнь, особенно с учетом развития экономического потенциала страны. Внедрение их вызывает дополнительные риски и требует больших финансовых затрат при условии поставок современного морально не устаревшего оборудования. Поэтому, всемерный переход на цифровую экономику необходим для обеспечения конкурентоспособности товаров и услуг. Однако, не секрет, что рынок телекоммуникаций будет определяться эффективным осуществлением инновационных технологий.

Причем рост возможностей внедрения информационно-коммуникационных услуг в нашей стране зависит от состояния мер по развитию рынкаинформационно-коммуникационных технологий. Суть последнего определяется двумя процессами. Во-первых, преобразованием деятельности финансово-экономических институтов в соответствии с современным уровнем развития финансово-экономических отношений и требованиями инновационного развития экономики. Во-вторых, совершенствованием других социально-экономических отношений, глубоким применением в условиях жизни населения, являющейся основными потребителями инновационных продуктов и услуг. Эти процессы неразрывно связаны и составляют органичное целое. Их влияние на развитие информационно-коммуникационных технологий неуклонно нарастает.

Принципиальные изменения в финансово-экономических отношениях выражаются во внедрении видов информационных технологий с учетом развития деятельности потребителей.

Поэтому, в современных условиях развитие экономики конкурентоспособность страны в целом в контексте внедрения и использования тех или иных видов информационных технологий является ключевым и имеет как фундаментальное, так и практическое значение. И это вполне понятно и объяснимо, ибо именно информационная технология является стержнем любой экономической системы, ее главным, но институциональным признаком, определяющим социально-экономический характер, цели и направленность развития всей совокупности финансово-экономических отношений.

Следует отметить, что, исходя из задач, сформулированных в Государственной программе по реализации Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 г., № УП-4947, предусматривается дальнейшее развитие современных технологий в финансовой, банковско-кредитной системе. Поэтому повсеместное внедрение инновационных и развивающихся перспективных цифровых технологий позволяет коммерческо развивающимся финансовым институтам, успешно решать ряд задач, что может привести к ускоренному развитию расчетов, расширению услуг, предоставляемых при помощи Интернет-связи, а также может привести к снижению операционных рисков, усилению контроля над притоками инвестиционных капиталов, обеспечению наиболее оптимального пути прохождения платежей, снижению операционных издержек на обслуживание клиентов и т.п.

Безусловно, обеспечение бесперебойности платежей требует проведения мероприятий, направленных на внедрение современных технологий обработки и передачи платежной информации, что позволит надежное, бесперебойное и качественное обслуживание всех участников расчетов, произведение расчетов в режиме реального времени.

Какие же конкретные сдвиги будут происходить в финансовых институтах после эффективного использования ими при производстве товаров и услуг в цифровом формате. Касаясь этого, хочется отметить, что внедрением новых технологий и Интернета можно достичь упрощения повседневной жизни человека путем ускорения процесса передачи и обмена информацией. Именно обмен информацией может стать важным сегментом действующей системы хозяйствования, хозяйствования в контексте использования Интернета при помощи смартфонов, способных породить новые способы производства и потребления, а также развивать современные платежные технологии.

Таким образом, появляется возможность более разумно использования хозяйствующими субъектами Интернета, веб-цифровой экономики. Последняя включает в себя товары и услуги, производство, развитие, продажу, распространение которых больше всего обусловлено развитием цифровой технологии. Цифровая технология дает возможность взаимодействовать человеку с техникой. Именно современные технологии приближают к себе умных людей, знающих и творчески подходящих к созданию богатства и могущих обеспечить социально-экономическое развитие в целом, при помощи использования сегментов цифровой экономики (или драйверов) непосредственно влияющих на экономическое состояние хозяйствующих субъектов (т.е. использование Интернета, электронной торговли, цифровой доставки товаров, цифровой доставки товаров и высокоэффективных услуг, розничной торговли материальными товарами посредством Интернета).

Процесс развития цифровой экономики заключен в повышении качества жизни, в производстве знаний, высоких технологий, инноваций и высококачественных услуг, где основными чертами является не товар, а услуга. Что касается базовых черт, то основным критерием здесь являются базовые сферы экономики, опирающиеся на знания. Последнее предполагает повышение интеллектуального уровня населения, которое не наносит вреда экологии. Экономика знаний ведет к цифровой информационной экономике, хотя человеческие знания не могут быть описаны в категориях движения информации[2].

Поэтому в принятой Стратегии социально-экономического развития страны на 2017-2021 годы [1] более приоритетное место отводится созданию экономики, прежде всего, основанной на инновациях, в целях обеспечения, как социально-экономического роста, так и научного потенциала.

Касаясь последнего, следует отметить, что становление и развитие цифровой экономики в нынешнем виде не в состоянии реально стимулировать инновационные решения, являющиеся его элементами. Поэтому, современные научные разработки должны быть поддержаны государством лишь в том случае, если они будут способствовать экономическому росту, создавать должникам рабочие места (а не сокращать их) и формировать ресурсы, прежде всего, направленные на социальное развитие ресурсов, способных противостоятьвраждебности нашей страны, формировать ресурсы, достаточные для выработки мер, могущих противостоять их разрушающимся факторам и выявлению влияния цифровой экономики на социально-экономическую стабильность.

Литература:

1. Указ Президента РУз «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 г., № УП-4947

2. Социальная философия науки. Российская перспектива / И. Т. Касавин, А. Ю. Антоновский, Н. А. Касавина и др. — Кнорус Москва, 2016. — 414 с.; КОЛЕСНИК А.П.

Социальные системы в цифровой экономике. Стратегии бизнеса. 2018;(1):03-11. https://doi.org/10.17747/2311-7184-2018-1-03-11.

ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ МЕМЛЕКЕТТІК САТЫП АЛУДЫҢ ЭЛЕКТРОНДЫҚ ЖҮЙЕСІНІҢ ДАМУЫ

Рейдолда С.
Магистр, аға оқытушы
Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, Астана қ.,
Қазақстан Республикасы
E-mail: sau_1981@mail.ru

Аңдапта: Мақалада мемлекеттік қажеттілік үшін өнімдерді сатып алуда конкурстық сауданы дамыту бағыттарын электрондық түрде жүзеге асыру маңыздылығы аталып өткен. Қазіргі таңда дүниежүзінде электрондық саудада қолданылып жүрген business-to-business (B2B) жүйесінің мемлекеттік сатып алуды жүзеге асыру үшін қажеттілігі және электрондық сауданың артықшылықтарын ашып көрсеткен. Сондай-ақ Қазақстан Республикасында мемлекеттік сатып алуды электрондық жүйеге көшіру және оның даму жолдары қарастырылған. Электрондық мемлекеттік сатып алудың ақпараттық жүйесі нақты уақыт режимінде электрондық мемлекеттік сатып алуды өткізуге арналған. Бұл үшін жүйе тапсырыс берушілердің қажеттілігі туралы ақпараттарды беруді, сатып алу реестрін құру нәтижесі ретінде біріктіруді келесі сатып алу тәртібінің өткізлуін қамтамасыз ететіндігіне тоқталған.

Түйінді сөздер: мемлекеттік сатып алу, конкурстық сатып алу, электрондық сауда, жабдықтаушы, мемлекеттік тапсырыс беруші, мемлекеттік сатып алу жүйесі, электрондық мемлекеттік сатып алу, цифрлік электрондық қол.

Аннотация: В статье отмечена важность реализации в электронном виде направлений развития конкурсной торговли в закупках продукции для государственных нужд. В настоящее время существующая в мире электронная торговля система business-to-business (B2B) раскрыла необходимость для осуществления государственных закупок и преимущества электронной торговли. Также в Республике Казахстан предусмотрены пути перехода государственных закупок на электронную систему и его развития. Информационная система электронных государственных закупок предназначена для проведения электронных государственных закупок в режиме реального времени. Для этого система должна обеспечить передачу информации о потребности заказчиков, объединение как результат формирования реестра закупок, проведение следующего порядка закупок.

Ключевые слова: государственные закупки, конкурс, электронная торговля, поставщик, государственный заказчик, система государственных закупок, электронные государственные закупки, цифровая электронная подпись.

Annotation: The article notes the importance of implementation in electronic form of the directions of development of competitive trade in procurement of products for state needs. Currently, the world's e-Commerce business-to-business (B2B) system has revealed the need for public procurement and the benefits of e-Commerce. Also in the Republic of Kazakhstan there are ways of transition of public procurement to the electronic system and its development. The information system of electronic public procurement is designed to conduct electronic public procurement in real time. To do this, the system must ensure the transfer of information about the needs of customers, the Association as a result of the formation of the procurement register, the next procurement procedure.

Key words: public procurement, competition, electronic trading, vendor, government contractor, government procurement, electronic public procurement, digital electronic signature.

Мемлекеттік сатып алу мемлекеттік қызметтерді жүзеге асыру үшін мемлекеттік ведомстволардың, ұйымдардың және мекемелердің шығындарының негізгі бөлігін құрайды, ұзақ мерзім бойында ұлттық экономиканың тұрақты дамуы және оның басым салаларына инвестицияның құйылуын қамтамасыз ету үшін орта құрудың маңызды факторы ретінде қатысады. Олар инвестициялық потенциалды тиімді бөлуге және экономиканың барлық салаларын дамыту үшін қолайлы жағдай туғызуға, сонымен қатар ғылыми зерттеулер жүргізуге және оның нәтижелерін өндіріс үрдісіне енгізуге мүмкіндік беретін құрал болып табылады [1].

Мемлекеттік тапсырыс көлемін ұлғайту отандық өндірушілерді ынталандыру және қолдау, экономиканың салалық және аймақтық құрылымын реттеу үшін жиынтық сұранысты өсіру факторы болып табылады. Сондай-ақ мемлекеттік тапсырыс арқылы сатылып алынатын өнімдердің көлемін тепе-тең реттеу кезінде оның нақты бір түрлері бойынша бағаның өзгерісіне оң ықпал жасауы мүмкін.Қазіргі жағдайда Қазақстан экономикасының тұрақты дамуы үшін әлеуметтік-экономикалық процестерді стратегиялық, индикативтік және бюджеттік жоспарлау үндестігін дамыту өзекті мәселе болып табылады. Мемлекеттік сатып алудың тағайындалуы орталық және жергілікті басқару органдары мен мекемелер, мемлекеттік сектордағы кәсіпорындардың тауарлар, жұмыстар және қызметтерге деген қажеттілігін қанағаттандыру және оларға берілген қызметтерді орындау болып табылады. Мемлекеттік сатып алу маңызды сфераларды қамтиды, сондықтан мемлекеттік сатып алу жүйесін дамыту өзекті мәселе болып табылады.

Қазақстанда нарықтық қатынастардың дамуы мемлекеттік жоспарлы тапсырыстан мемлекеттік сатып алуға өтуді реформалай отырып, мемлекеттік қажеттілікті қанағаттандыру жүйесіне сапалы жаңа талаптарды енгізді.

Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік сатып алу жүйесін реформалау негізі болып 1996 жылы 13 мамырда №586 «Қазақстан Республикасында тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) мемлекеттік сатып алу туралы» және 24 шілдеде №925 «Аймақтардың тұтынуын қамтамасыз ету үшін тауарларды, (жұмыстарды, қызметтерді) мемлекеттік сатып алуды ұйымдастыру тәртібі туралы негізгі ережелерді бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Үкіметінің қаулысы қабылданды. 1998 жылы «Мемлекеттік сатып алу» туралы Қазақстан Республикасының заңы енгізілді, 2002 жылы бұл заң жаңадан басылып шықты. Осылайша мемлекеттік сатып алуды жүзеге асыру қағидалары мен тәсілдерін айқындайтын нормативтік-құқықтық негіздер қаланды. Алайда мемлекеттік сатып алу жүйесіндегі қаржылық қатынастарды реттеу үшін құрылған нормативтік-құқықтық база осындай күрделі саланың көптеген мәселелерін шеше алмады [1].

Кез келген экономикалық жүйенің негізгі міндеті шектеулі қаржылық ресурстарды ұтымды және тиімді пайдалану болып табылады. Мемлекеттік сатып алудағы бюджет қаражаттарының пайдаланылуын талдау шешімі өзекті болып табылатын мәселелерді анықтайды:

- теориялық тұрғыдағы мәселелердің жеткілікті қозғалмауы;
- конкурсты өткізу кезіндегі шынайы бәсекелестікті қамтамасыз ету және сыбайлас құқық бұзушылыққа ескерту жасау, мемлекеттік сатып алу тәртібін реттеу бойынша нормативтік базалардың жетілдірілмеуі;
- бюджет бағдарламаларын ұйымдастырушылардың иелігіндегі бюджет қаражаттарының пайдаланылуына тиісті бақылаудың, мониторингтің және талдаудың жүргізілмеуі;
- мемлекеттік сатып алуға бөлінген бюджет қаражаттарының мақсатсыз жұмсалуына және игерілмеуіне алып келетін, мемлекеттік сатып алу көлемін және номенклатураларын ұйымдастырудағы бюджеттік бағдарламаларды жоспарлау сапасының деңгейінің төмендігі [2, 26].

Бұл мәселелер мемлекеттік сатып алудың қаржыландырлуын жетілдіру қажеттілігін, оның ғылыми-теориялық және әдістемелік тұрғыдан жеткілікті зерттелмегендігін айқындап, диссертациялық зерттеу тақырыбының таңдалуын анықтады.

Соңғы бірнеше жылда байланыс саласында технологиялық революция болды. Мәліметтерді электронды алмастыру құлшынысының дамуы, оның ішінде электрондық поштаның және Интернеттің қолданылуы сауда операцияларын жүзеге асыру тәсілдерін өзгертті, өз кезегінде сыртқы сауда мәмілелерін біршама ықшамдады және XXI ғасырдағы экономикалық дамудың негізгі бағыты – электрондық сауда – жаңа процесінің сауда операцияларына ену тәжірибесіне куә болып отырмыз. Осыған байланысты мемлекеттік қажеттілік үшін өнімдерді сатып алуда конкурстық сауданы дамыту бағыттарын электрондық түрде жүзеге асыру маңызды болып табылады.

Электрондық сауда жаңа құбылыс емес. Ол электрондық торлар және Интернет арқылы электрондық құралдар көмегімен мәмілелерді (яғни тауарлар мен қызметерді сату және сатып алу немесе сату және сатып алуға қатысты келіссөздер жүргізу) жүзеге асыру ретінде анықталады. Интернет үнемі саны өсіп отыратын қатысушылар арасында дүниежүзілік аумақта жүзеге асырылатын коммерциялық қызметтердің кешенді торына электрондық сауданы енгізуге мүмкіндік берді. Дәстүрлі электрондық саудаға тор мәліметтерді беру құралы болып табылады: интернет арқылы электрондық сауда үшін тор мәмілені жүзеге асыратын нарық болып саналады.

Қазіргі таңда дүние жүзінде электрондық сауданы екі салада қолданады: business-to-business (B2B) терминін қолданатын, корпоративтік клиенттерді бағыттайтын электрондық коммерцияның нысанын белгілеу үшін; жеке тұлғалардың жұмысына бағытталған сектор үшін - business-to-consumer (B2C). [3, 15]

Дәл B2B мемлекеттің қажеттілігін ескереді, әсіресе мемлекеттік қажеттілік үшін сатып алу саласына өте қажет.

Дүние жүзілік электрондық сауданың көлемі қатты өсуде. Электрондық сауда көлемінің қарыштап өсуі келесі артықшылықтар мен тиімділікке байланысты:

1. Айналым шығындарын 20-30% дейін қысқартуға мүмкіндік береді, жекелеген жағдайларда орта және шағын кәсіпорындардың ірі кәсіпорындармен бәсекелесуге мүмкіндік береді.
2. Нарық мүмкіндіктеріне қатысты ақпараттардың жетіспеушілігі және территориялық оқшаулық сияқты дәстүрлі кедергілерді жеңіп шығуға көмектеседі.
3. Нарықтағы қатысушылар санының өсуінен жаңа қатысушылардың пайда болуына мүмкіндік туғызатын сатушы мен сатып алушы арасындағы тікелей келісім шарттық қатынастар үшін жағдай жасау.
4. Нарықтық транспоренттілікті жақсартады: сатушылар мен сатып алушылар әр түрлі бәсекелстер ұсынған баға, сапа және жеткізу шарттары туралы ақпараттарды лезде ала алады.
5. Нарықтық порцестегі қылмыстар, шетелге капиталдың ағылуы және тағы басқада келеңсіз құбылыстардың алдын алуға көмектеседі.

Сондай-ақ электрондық сауданы дамыту алаяқтық, салықтан жалтару, құпияны сақтамау, шығармашылық меншік құқығын бұзу сияқты тәуекелсіз болмайды. Алайда артықшылықтарды пайдалану үшін Қазақстанда электрондық сауданы тиімді қолдануға байланысты кедергілермен күресу қажет, көптеген түсініксіз мәселелерді анықтап, жаңа мәселелердің туындауына жол бермеу қажет [4, 65].

Интернет арқылы сауда табиғаты бойынша көп ұлтты. АҚШ, Жапония және ЕО елдерінде ең көп қолданысқа ие болды. ДСҰ қатысушы елдердің көбеюі және осы ұйым шегінде байланыстың негізгі құралдары (Agreement on Basic Telecommunications) бойынша келісімдер электрондық сауданың жаһандық нарығын ұйымдастыру үшін нақты мүмкіндіктерді құрады. Осы бағытта шырғармашылық құқықты сақтау үшін бақылау іс-шараларын күшейтетін халықаралық заңнамалық келісімдерді жасау сияқты факторлар іске қосылған.

Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің қаржылық бақылау және мемлекеттік сатып алу Комитетінің «Электрондық коммерция орталығы» Республикалық мемлекеттік қазыналық кәсіпорын 2003 жылы желтоқсанда Қазақстан Респбуликасы

Үкіметінің 203 жылғы 13 желтоқсандағы «Мемлекеттік сатып алу бойынша Қазақстан Республикасының Агенттігінің кейбір сұрақтары туралы» № 1262 жарғысына сәйкес құрылды.

Қазіргі уақытта компания «Электрондық коммерция орталығы» жауапкершілігі шектеулі серіктестік («ЭКО» ЖШС) болып қайта құрылымдастырылған.

«ЭКО» ЖШС «Самғау» ұлттық ғылыми-технологиялық ходингтің еншілес кәсіпорыны болып табылады. «ЭКО» ЖШС қызметінің негізгі бағыттары мынандай:

- мемлекеттік сатып алу саласындағы ақпараттармен қамтамасыз ету және ақпараттар жүйесін құру, енгізу және қосу;
- электрондық мемлекеттік сатып алудың ақпараттық жүйесінің қалыптасуын қамтамасыз ету;
- мемлекеттік сатып алу процесіне қатысушы ұйымдардың қызметкерлерін оқыту, оның ішінде электрондық мемлекеттік сатып алу жүйесінің жұмысын оқыту;
- мемлекеттік сатып алу саласындағы семинар, конференцияларды ұйымдастыру;
- электрондық мемлекеттік сатып алу саласындағы нормативтік құқықтық базаны жасау;
- электрондық мемлекеттік сатып алу саласындағы есептеуші құралдар мен коммуникациялық техникаларға жүйелік және техникалық қызмет көрсету;
- электрондық коммерция аясын зерттеу.

2007 жылы 19 қазанда электрондық мемлекеттік сатып алу жүйесі Web-портала www.goszakup.kz. бөлігіне енгізілді.Бұл жүйе мынандай мүмкіндіктерді береді:

- мемлекеттік қажеттілік үшін тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуға бюджет шығындарын азайту;
- мемлекеттік тапсырысты орналастыру және құрудың біртұтас тәртібі;
- мемлекеттік сатып алу тәртібін өткізу шығындарын азайтады;
- өнімді жабдықтаушылар арасында бәсекелестің тең шартын құру;
- жинақталған ақпараттарға жылдам қолжетімділік;
- қағаз құжат айналымының елеулі қысқаруы;
- мемлекеттік сатып алу процесінің ашықтылығы және транспаренттілігінің артуы;
- мемлекеттік сатып алу процесіндегі құқық бұзушылық санының азаюы.

Электрондық мемлекеттік сатып алудың ақпараттық жүйесі нақты уақыт режимінде электрондық мемлекеттік сатып алуды өткізуге арналған. Бұл үшін жүйе тапсырыс берушілердің қажеттілігі туралы ақпараттарды беруді, сатып алу реестрін құру нәтижесі ретінде біріктіруді келесі сатып алу тәртібінің өткізлуін қамтамасыз етуі қажет.Сонымен қатар жүйе шегінде реестр қолданылады:

- тапсырыс берушілер
- тауарлар, жұмыстар, қызметтер (классификатор);
- мемлекеттік сатып алу туралы келісім-шарттар
- мемлекеттік сатып алуға ықтиярсыз қатысушылар[5, 48].

Жүйенің маңызды ерекшелігінің бірі оның интернет ортасында құрылуы. Бұл тұтынушыларды төмен шығынмен, тұтынушылардың саны мен географиясын оңай кеңейту мүмкіншілігімен қамтамасыз етеді. Егер потенциалды тұтынушылардың интернетке қолжетімді болмаса, онда операторларға құжаттарды беріп жіберуді пайдалана алады. Электрондық мемлекеттік сатып алу механизмін енгізу:

- қағаз құжат айналымының елеулі қысқаруына алып келеді;
- бюджеттің шығыс бөлігін тиімді жоспарлау және жалпы басқаруды жоғарлатуға мүмкіндік береді;
- бюджет қаражаттарының үнемделуіне мүмкіндік береді;
- мемлекеттік сатып алу процесіндегі сыбайлас жемқорлық деңгейін азайтады;
- мемлекеттік сатып алу үшін тауарлар мен қызметтерді сатып алудың халықаралық ақпараттар жүйесінде бірігу үшін алғышартты құру;
- мемлекеттік сатып алу процесінің ашықтылығы және транспаренттілігінің арттыру.

Потенциалды жабдықтаушы үшін бұл шешімдер мынандай мүмкіндіктер береді:
- тиімді ұсынысты құру үшін өз қызметін жоспарлауға;
- сатылып алынатын өнімге алдын ала өз баға белгілеуін ұсыну;
- өтіп жатқан сатып алу туралы ақпараттарды жиі алып тұру;
- мемлекеттік сатып алу процесіне қатысу шығынын азайту;
- ҚР өзге қалалары мен аймақтарында өтіп жатқан сатып алуға қатысу.

Орталық Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің қаржылық бақылау және мемлекеттік сатып алу Комитетінің www.goszakup.kz. порталын құрды. Осы порталда электрондық мемлекеттік сатып алуды өткізу қызметі жүзеге асырылды. Бұл порталға қолжетімді болу үшін авторизациядан өту қажет. Авторизациялау процесі электрондық цифрлік қолды қолдану немесе тұтынушының аты-жөні мен паролін енгізу арқылы жүзеге асырылады. Электрондық цифрлік қолдар ұлттық куәландырушы орталық берген тұтынушылар сертификатын тексеруден өтеді. Егер куәландыру орталық электрондық цифрлік қолды берген болса, онда ол жарамды болады да, белгілі бір тұтынушылар шегінде электрондық мемлекеттік сатып алу жүйесінің қызметіне толық қолжетімділікке ие болады. Егер сертификат кері алынған болса, онда тұтынушы өзінің сертификатының жарамсыз екендігі туралы хабарлама алады.

«Электрондық мемлекеттік сатып алудың» ақпараттық жүйесін құру «электрондық үкімет» бағдарламасы шегінде жүзеге асырылды.

2007 жылы 21 шілдеде қабылданған № 303-III «Мемлекеттік сатып алу туралы» Қазақстан Республикасының заңы (2014 жылы 15 қаңтарда өзгерістер енгізілді) 2008 жылы 1 қаңтардан бастап күшіне енгізілді, онда мемлекеттік сатып алу аясындағы қоғамдық қатынастар түбегейлі қайта қарастырылды.

Қазақстанның электрондық коммерцияға көшуге дайын екендігі сөзсіз. Мемлекет электрондық сауда кеңістігі мен тауар биржаларын құра отырып, бірінші кезекте сауданың дамуын ынталандырады, ерекше талаптарды қоймай-ақ сауда қызметінің субъектілері кездесетін орынды құру болып табылады. Негізгі мақсаты – неғұрлым көп сату-сатып алу мәмілелерін жасау болып табылады. Бұл үшін сауда кеңістігінде және тауар биржаларында құқықтық қатынастардың реттелуі мемлекеттік қаржылық бақылау және қадағалау аясынан тыс жатқан ішкі ережелермен жүзеге асырылады.

Электрондық сауда мемлекеттік сатып алуды қоса алғанда «Жеке сипаттағы ақпараттар» деп аталатын ақпараттарға негізделеді. Бұл құқықтық қамтамасыз етуде өте маңызды орын, барлық электрондық сауданың даму сәттілігі мен сәтсіздігі осындағы азаматтардың өзара сенімі мен сыйластығына байланысты іргелі құқықтары мен еркіндіктерін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін нормалардың болуын қамтиды [6, 81].

Мемлекеттік сатып алу тұжырымдамасының жүзеге асырлуы соншалықты жылдам және сәтті емес екендігін атап айту қажет.

Электрондық сауда және мемлекеттік сатып алу жүйесіне арналып соңғы уақытта шығарылған бірқатар нормативтік құқықтық актілер бұл мәселеге қатысты мемлекет пен қоғамның жоғары қызығушылығын көрсетті. Электрондық мемлекеттік сатып алуды өткізу базалық мемлекеттік қызметтің бірі болып саналады және электрондық үкімет жолындағы жетістіктер индикаторы болып табылады.

Әдебиеттер:

1. Республика Казахстан. Закон от 21.07.2007 года № 303-III (с изменениями и дополнениями по сост. на 24.03.2011 г.) Закон о Государственных закупках// http://goszakup.gov.kz
2. Дорнбуш Р., Фишер С. Макроэкономика / Пер. с англ.- М.: Изд-воМГУ: ИНФРА-М, 1997. - 55с.
3. Официальный веб-портал государственных закупок Республики Казахстан www.goszakup.gov.kz

4. Грегори Мэнкью Н. Макроэкономика / Пер. с англ. - М.: Изд-воМГУ, 1994 г. 59с.
5. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы иполитика. В 2-х т.: Т. 1. / Пер. с 13анг. изд.- М.:ИНФРА - М, 2000.- XXVI,135 с.
6. СтиглицДж.Ю. Экономика государственного сектора.- М.:ИНФРА-М, 1997.-228с.

РОЛЬ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УЧЕТА В ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Рзаева Л. Х.,
Ситенко Д. А.
докторPhD, ассоциированный профессор, профессор
Карагандинский государственный униерситет им. Е. А. Букетова, г. Караганда, Республика Казахстан
E-mail: rzaeva.1995@mail.ru

Аңдапта: мақалада кәсіпорынның табысты басқаруында стратегиялық есеп беруді ңәсері талқыланады. Бухгалтерлік есеп – бұл ұйым ішінде және одан тыс жерде басқару және қаржылық шешімдер қабылдау үшіннегіз болып табылады. Сонымен қатар, олманызды функциялардың орындалуын қамтамасыз етеді - ақпарат, жоспарлау, бақылау, қауіпсіздік және талдау. Стратегиялық шешім – ұйымның нақты мақсаттарына қол жеткізу үшін талдаудың, болжаудың, оңтайландырудың, экономикалық негіздеудің және әртүрлі нұсқалардың балама нұсқаларынтаңдаудың нәтижесі, онда стратегиялық басқарудың салмақты шешімдерін қабылдау үшін ұйымның қаржы-шаруашылық қызметі туралыуақтылы және сапалы ақпарат маңыздыр өл атқарады. Бәсекелестік артықшылықтарға және нарықтағы ұстанымдарға қол жеткізу өндірістік қуаттарды пайдалану, өндірістің жаңа буынын өндіру, негізгі құралдарды қайта құру және жаңғырту, заманауи жоғары технологияларды пайдалану арқылы өндіріс жүйелерін стратегиялық дамыту мәселелерін шешуге байланысты. Көптеген шығындарды жоспарлау бойынша стратегиялық шешімдер клиенттердің қажеттіліктеріне сәйкес келуі және өзара байланысты болуы керек.

Аннотация: в статье рассмотрены вопросы влияния стратегического учета в успешном управлении предприятием. Учетная информация служит основой для принятия управленческих и финансовых решений как внутри организации, так и вне ее. При этом она обеспечивает выполнение важнейших функций - информация, планирование, контроль, сохранность и анализ.Стратегическое решение - это результат анализа, прогнозирования, оптимизации, экономического обоснования и выбора альтернативы из множества вариантов достижения конкретной цели организации, где важную роль играет своевременная и качественная информация о финансово-хозяйственной деятельности организации для принятия взвешенных стратегических управленческих решений.Достижение конкурентных преимуществ и позиций на рынке во многом зависит от решения проблем стратегического развития производственных систем, связанных с использованием производственных мощностей, разработкой нового поколения продукции, реконструкцией и обновлением основных фондов, использованием современных высоких технологий. Стратегические решения по планированию многочисленных затрат должны приниматься с учетом потребностей клиентов и быть взаимосвязанными.

Annotation: the article discusses the impact of strategic accounting in the successful management of an enterprise. Accounting information is the basis for making management and financial decisions both within the organization and outside it. At the same time, it ensures the performance of the most important functions - information, planning, control, safety and analysis. Strategic decision is the result of analysis, forecasting, optimization, economic justification and

selection of alternatives from a variety of options to achieve the specific goal of the organization, where timely and high-quality information about the financial and economic activities of the organization for making weighted strategic management decisions plays an important role. Achieving competitive advantages and market positions largely depends on solving the problems of the strategic development of production systems related to the use of production capacities, the development of a new generation of products, the reconstruction and renewal of fixed assets, the use of modern high technologies. Strategic decisions on multi-cost planning should be tailored to customer needs and be interlinked.

Ключевые слова: стратегический учет, информация, ценность, информационная система организации, учетная система.

Рыночная экономика, ориентированное на потребителя, привело к серьезным изменениям в учете. Наряду с выполнением законодательных предписаний в области отчетности, всё большее внимание уделяется обеспечению экономического управления предприятием.

В связи с этим возрастают требования к информационным системам.

Информация, циркулирующая на предприятии, представляет собой ценность только с точки зрения ее полезности для принятия решений.

Ценность (значимость) - это возможность информации оказать влияние на принятие тех или иных управленческих решений. Здесь факторами, определяющими ценность информации, выступают:

- своевременность - информация должна поступить пользователю вовремя, иначе она перестанет отражать реальное состояние финансово-хозяйственной деятельности организации;
- прогностичность - отражает тенденции развития организации и тем самым служить основой для прогнозирования работы организации на перспективу;
- наличие обратной связи с источником информации - обеспечивает реализацию оперативных управленческих решений.

Информация может быть ценной, если она является надежной. Надежность (достоверность) - это предоставление пользователю правдивых, полных и объективных данных. Для этого информация Должна обладать:

- прозрачностью, позволяющей проверить и подтвердить факты совершенных хозяйственных операций;
- нейтральностью - не нести в себе элементов преднамеренного искажения данных в интересах внутренних или внешних пользователей.

Информационная система организации состоит из различных подсистем, среди которых наибольший удельный вес занимает экономическая, использующая, в основном, информацию учетной системы. Место современной учетной системы в общем информационном поле коммерческой организации изображена на рисунке1 .

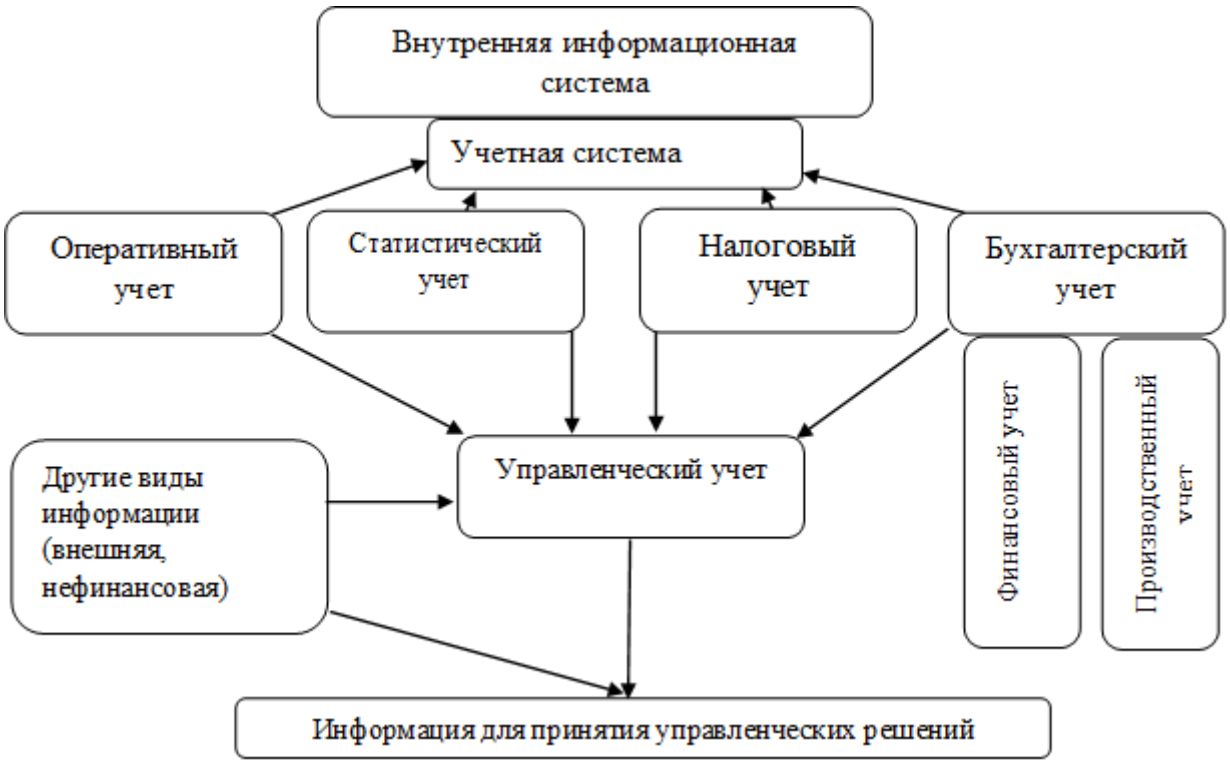


Рисунок 1 - Информационная система предприятия

На рисунке 1 представлена вся информация из учетной системы, систематизированная в управленческом учете. В современных условиях, когда фирмы ориентированы на удовлетворение потребностей клиента, то для принятия стратегических управленческих решений недостаточно только учетной информации. Для информации о опросах потенциальных клиентов необходима нефинансовая информация извне. В связи с этим границы стратегического учета должны расшириться. Данный вид учета не может ограничиваться только внутренней информацией о затратах. Даже в рамках существующей системы учета можно получить нефинансовую информацию. Например, по расчетам с клиентами можно выявить наиболее добросовестных из них и предложить им новую продукцию или услуги. Точно так же по расчетам е поставщиками можно выявить более надежных и рассматривать их как потенциальных поставщиков при разработке нового продукта[1, с. 378].

Разумеется, при этом формирование информации о внутренней бизнес-структуре предприятия, аналитической информации о деятельности центров прибыли и затрат, структуре затрат и т. д. остается важным моментом в стратегическом управленческом учете.

При принятии решения значимыми являются только те затраты и поступления, величина которых зависит от принимаемого решения. Такие издержки и поступления называются релевантными, т. е. принимаемыми в расчет. Затраты и поступления, величина которых не зависит от принимаемого решения, являются нерелевантными и поэтому при принятии решения не учитываются. Таким образом, релевантными финансовыми параметрами, анализируемыми в процессе принятия решения, являются будущие потоки денежной наличности, величина которых зависит от рассматриваемых альтернативных вариантов. Другими словами, в расчет должны приниматься только приростные (дифференциальные) потоки денежных средств, а потоки, остающиеся неизменными при любом варианте, релевантными для рассматриваемого решения не являются. Так как при принятии решения выбор будущего варианта действий делается из нескольких альтернатив и невозможно изменить прошлые затраты (они также известны как невозвратные издержки), то

для принятия решения эти прошлые затраты релевантными для рассматриваемого решения не являются.

Стратегический учет решает сложные задачи выбора перспективных видов бизнеса при неясной в информационном плане будущей конъюнктуре рынка и политике по отношению к тем видам бизнеса, которые успешны сегодня, но которые могут потерять свои приоритеты в будущем в связи с изменениями в общественных потребностях и потребительских приоритетах. Эти изменения имеют тенденцию нарастания, и в последние годы многие предприятия функционируют в условиях стратегических неожиданностей, потери контроля над внешней средой, замедления темпов роста и ограниченности ресурсов. Эти и многие другие условия вынуждают промышленные предприятия с большим вниманием относиться к формированию стратегий, а также контролю за их успешной реализацией.

Стратегия – это ключевая программа стратегический мероприятий, дифференциация по подразделениям и определяющая инновационные пути развития и распределения ресурсов с учетом функционирования предприятия в условиях внешней среды.

У современных предприятий возникает потребность в разработке стратегии, специально ориентированной на работу в условиях сложной, динамичной и нечеткой среды. Стратегия должная найти компромисс между многими на первый взгляд заведомо противоречивыми критериями.

Более того, проблема стратегии лежит в плоскости принятия решения, так как каждое решение является основой для реализации намеченной цели. В этом качестве выбор того или иного решения совпадает с выбором стратегии. Какое решение будет принято в данной конкретной ситуации, в значительной степени зависит от подхода, выступающего в качестве методологического средства.

Необходима рационализация работы со стратегиями таким образом, чтобы результаты стратегического видения и анализа являлись исходным пунктом для построения бизнес-проектной деятельности, разработки штанов, бюджетов, т.е. легко проецировались на привычные инструменты управленческого учета, которые становятся инструментами реализации бизнес-стратегии.

Ключевым моментом информационного обеспечения общей стратегии предприятия является разработка и реализация базовых функциональных стратегий, а также формирование на основе каждой из них информационного обеспечения, необходимого для принятия стратегических управленческих решений, которые кратко описаны в таблице 1.

Таблица 1 - Информационное обеспечение базовых функциональных стратегий

Базовая стратегия	Анализ внешней информации	Анализ внутренней информации
Производственная	Технические и стоимостные данные о современном производственном оборудовании; исследование схем производства на аналогичных предприятиях	Анализ себестоимости произведенной продукции в целях поиска путей ее снижения; показатели эффективности использования основных фондов, материальных запасов
Финансовая	Общеэкономические развитие страны; показатели конъюктуры рынка; показатели финансово-хозяйственной деятельности контрагентов и конкурентов	Учетная (статистическая, финансовая, управленческая, налоговая) информация; операционные доходы и расходы; показатели финансово-хозяйственной деятельности
Управления рисками	Международные и национальные стандарты и требования в области учета; экономическое консультирование; анализ финансовых рынков на предмет	Анализ затрат, связанных с устранением экономических рисков; управленческие расчеты рисков, связанных с анализом альтернативных решений в области финансов,

	риска и неопределенности	производства, инноваций
Управления персоналом	Мониторинг стажировок, курсов повышения классификации, рыночных тарифов, систем оплаты различных категорий работников; виды дополнительных выплат и льгот, способы увеличения затрат в персонал	Данные о качестве работы и эффективности использования рабочего времени, трудового потенциала; текучести кадров и производственном травматизме; возрастной состав работников; положения о подразделениях и должностные инструкции; соответствие учебных программ требованиям к уровню компетенции
Маркетинговая	Уровень цен конкурентов; уровень цен потенциальных поставщиков; каналы движения готовой продукции; стимулирование продаж; изучение динамики потребительских предпочтений	Информационные взаимодействия между менеджерами разных уровней управления; степень автоматизации производственных линий производства
Инновационная	Анализ существующих технологий при производстве аналогичной (или новой) продукции; обзор мировых разработок в предпринимательстве	Информационные взаимодействия между менеджерами разных уровней управления; степень автоматизации производственных линий в предпринимательской деятельности

Базовая функциональная стратегия – это составной элемент общей стратегии предприятия, агрегирующий в себе аналитическую информацию о внутреннем устройстве и внешнем окружении по определённому критерию.

Необходимость формировании системы базовых функциональных стратегий сводится к эффективному функционированию предприятия и части достижения поставленных целей и укреплении конкурентоспособности [2, с. 174].

Производственная стратегия охватывает огромный перечень показателей, уровень которых постоянно нужно повышать и держать в сбалансированном виде, поскольку, уделяя внимания одним показателям и пренебрегая другими, нельзя достигнуть желаемых результатов. В итоге разработанная стратегия не сможет стать эффективной. Важными условиями эффективности производственной стратегии является способность реагировать на изменения требований рынка и появляющиеся новые возможности. Производство вносит свой вклад в реализацию задач организации, если оно гибко реагирует на все внешние факторы.

Финансовая стратегия должна быть направлена на учел динамики макроэкономических процессов, тенденций развития отечественных финансовых рынков, возможностей диверсификации деятельности предприятия. На предприятиях она представлена генеральным планом действий, направленным на обеспечение его финансовой стабильности. Такие действия находятся н плоскости планирования, учета, анализа и контроля финансового состояния, а также оптимизации основных, оборотных средств, процессов распределения прибыли[3, с. 92].

Финансовая стратегия связана с планом формирования наиболее эффективных направлений инвестиций, использованием финансовых ресурсов и правильным выбором направлений финансовых маневров с целью достижения конкурентных преимуществ путем создания стратегических резервов.

Стратегия управления рисками вытекает из финансовой стратегии и направлена на организацию работы предприятия по снижению степени финансового риска, получение и увеличение доходов (прибыли) в неопределенной хозяйственной ситуации. Риск характеризуется возможностью несовпадения фактически полученного результата с

намеченным уровнем целевых показателей. Поскольку реализация стратегии происходитпоэтапно и в связи с этим требуется принятие последовательных промежуточных решений, то каждому из них будут свойственны свои факторы риска.

Стратегия управления персоналом также является одной из базовых функциональных стратегий, ведь главный фактор успеха любого предприятия-человеческий потенциал. Очевидна прямая взаимосвязь между достигаемым в долгосрочной перспективекорпоративным и индивидуальным совершенствованием. Стратегическое развитие предприятия невозможно без воплощенного в знаниях и квалификации сотрудников капитала компании, корпоративной культуры, поощряющей инновации; генерации инициатив, мотивации сотрудников; инвестиций в информационные технологии.

На всех уровнях персонал должен понимать, чем живет предприятие и какие цели ставит перед собой[4, с. 138]

Разработка и реализация стратегии управления персоналом должны основываться на планировании и осуществлении затрат на обучение и повышение квалификации, премирование, социальные гарантии, организацию корпоративных мероприятий и отдыха, психологические тренинги, а также на устройство рабочих мест в соответствии с современными потребностями (автоматизация и компьютеризация).

Главный инструмент разработки н реализации маркетинговой стратегии - это анализ внешней среды и прогнозирование ситуаций, т.е. сбор данных о конкуренции, продуктах и потребителях. Такая информация станет основой в решении вопросов о том, какую продукцию производить и в каком объеме.

Инновационная стратегия является важнейшим фактором жизнеспособности предприятия в настоящее время и основывается на анализе инновационного окружения и потенциала.

Задачи анализа инновационного окружения:

- общеэкономическая оценка рынка и его конъюнктуры;
- специализированное исследование рынка инноваций;
- формирование стратегий проникновения собственной миловании;
- анализ затрат п доходов от маркетинга;
- оценка национальной инновационной системы, ее основных субъектов, юридических и институциональных условий, связанных с импортом и экспортом инновационной продукции, ограничениями по стандартам, налогам, субсидиям и т.д.

Для разработки инновационной стратегии развития предприятия необходим анализ инновационного потенциала предприятия, т.е. потенциала развития предприятия путем оптимизации использования его инновационных ресурсов. Инновационные ресурсы включают:

- персонал организации, который обладает определенным уровнем профессиональной подготовки, обучаемостью, инновационостью;
- исследовательскую базу предприятия или устойчивые кооперационные связи с исследовательскими организациями:
- достигнутый технологический и организационный уровень основных продуктовых линий предприятия;
- соответствие организационных структур и систем управления задачам инновационного развития;
- финансовое обеспечение инновационной деятельности [5, с. 54].

Комплексность разработки стратегии играет ключевую роль при проработке каждого альтернативного варианта. Она предусматривает оценку всех без исключения вопросов финансового и организационного характера, а также согласование количественных и временных параметровресурсной обеспеченности решений. Для достижении определенной цели требуется выделить ресурсы так, чтобы гарантировать реализацию стратегии и не слишком ограничить возможность маневрирования. Тщательно просчитанная стратегия позволит добиться значительных конкурентных преимуществ. На базе комплексной

разработки базовых функциональных стратегийопределяется общее направление движенияпредприятия, формируется механизм разработки стратегии развития предприятия в целом.

Комплексный подход к разработке стратегии развития предполагает следование следующим принципам:

- системное обеспечение комплексного решения проблем предприятия путем разработки целевых комплексных программ;
- разработка регламента выполнения мониторинга по функциональным стратегиям;
- установление рациональных ограниченийна выполнение внеплановых мероприятий по реализации стратегии;
- «фильтрация» информации, поступающей на определенный уровень управления.

Таким образом, посредством внедрения системы базовых функциональных стратегий появляетсявозможность запустить механизм стратегического управленческою учета и сформировать благоприятные внутренние организационные, экономические, правовые и социальные условия развития всех сфер деятельности предприятия с учетом влияния факторов внешней среды.

Литература:

1. Исханова Л. Р. Совершенствование инструментов стратегического управления промышленным предприятием: дис. канд. экон. наук. Пермь, 2003. –121 с.

2. Алданиязов К. Н. Производственно-учетная система в управлении предприятием: управленческий учет, управленческий анализ и управление затратами. Учебное пособие – Алматы: Издательство «NURPRESS», 2011. – 416 с.

3. Малюк, В. И.Стратегический менеджмент. Организация стратегического развития : учебники практикум для бакалавриата и магистратуры / В. И. Малюк. - М. : ИздательствоЮрайт, 2016. - 361 с.

4. Горицкая, Надежда Григорьевна. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: Практическое пособие / Надежда Григорьевна Горицкая. – К. : Редакция газеты "Бухгалтерия. Налоги. Бизнес", 2001. – 288 с.

5. Багов, В.П. Оптимизация стратегии управления реализацией проекта в условиях риска [Текст] / В.П. Багов, Г.С. Токаренко // Менеджмент в России и за рубежом. 2002. – 172 с.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ИСЧИСЛЕНИЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И НАЛОГОВ

Рубенкова Н.Б.
и.о. доцента, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли,г. Астана, Республика Казахстан
E-mail: rubenkova@inbox.ru

Аңдатпа: Мақалада сұрақтардың айқындау және бақылау кеденнің тауар құнынжүйесинде мемлекеттік реттеудің сыртқы экономикасын ашады. Мақаланың авторы негізгімәселелердің кеден тауардың құнын анықтап, әкелетін кеден ЕЭО аумағына шешу жолдарын айқындады.

Аннотация: В статье раскрыты вопросы определения и контроля таможенной стоимости товаров в системе государственного регулирования внешнеэкономической деятельности. Автором статьи выявлены основные проблемы определения таможенной стоимости товаров, ввозимых на таможенную территорию ЕАЭС, определенытутиихрешения.

Annotation: The article reveals the issues of determining and controlling the customs value of goods in the system of state regulation of foreign economic activity. The author of the article

reveals the main problems of determining the customs value of goods that are imported into the customs territory of the EAEU; the ways of their solution have been determined.

Ключевые слова: таможенная стоимость; цена сделки; методы определения таможенной стоимости

Актуальность исследования поднятых в статье вопросов заключается в том что, таможенная стоимость товаров играет большую роль в сфере государственного регулирования внешнеэкономической деятельности. Таможенная стоимость используется в качестве базы для исчисления таможенных пошлин, рассчитываемых по адвалорным ставкам, налога на добавленную стоимость, а также служит исходной величиной для формирования информации о стоимостном объеме внешней торговли.

Недобросовестные участники внешнеэкономической деятельности умышленно уклоняются от уплаты таможенных пошлин и налогов или уменьшают их, обходят запреты и ограничения при экспорте и импорте отдельных видов товаров путем предоставления недостоверных сведений о товаре. Но иногда возникают ситуации, когда декларанты сталкиваются с трудностями, связанными с определением кода товара, что влечет для них неблагоприятные последствия. Судебной практике известно большое количество дел, в которых декларант заявляет достоверные сведения о товаре, но ошибается в определении классификационного кода. Если декларант указал несоответствующий код по ТН ВЭД при заявлении в декларации достоверных сведений о товаре, то таможенный орган, с учетом общих принципов таможенного контроля, обязан не допустить оформления товара на основании такой декларации. Для того чтобы оспорить величину, указанную таможенными органами, понадобится предоставление всех документов, которые связаны с грузом, начиная от производителя и заканчивая импортером. Таможенными органами государств- членов Таможенного Союза проведена большая работа по созданию механизма определения и контроля за декларируемой стоимостью товаров. Однако современная правоприменительная практика показывает, что без кардинальных изменений в области определения и контроля таможенной стоимости в новых интеграционных условиях обойтись нельзя.

Как известно, в мировой практике сложились две системы определения таможенной стоимости товаров.

Первая из них была установлена Брюссельской конвенцией по оценке товаров в таможенных целях. Вторая международная система регламентирована Соглашением о порядке применения статьи VII Генерального соглашения по тарифам и торговле, часто именуемым Кодексом о таможенной стоимости ГАТТ.

Несмотря на то, что принципиальных различий между названными двумя системами нет, однако существуют некоторые расхождения на уровне понятийного аппарата.

Брюссельская конвенция определяла таможенную стоимость товара как «нормальную цену товара, по которой товар может быть продан в страну назначения в момент подачи таможенной декларации», т.е. цену товара в условиях свободной конкуренции между независимым покупателем и продавцом. При этом в качестве источника нормальной цены выступает определенная постоянная величина, на которую не влияют никакие финансовые, коммерческие или иные отношения [1]. Принцип таможенной оценки, положенный в основу Соглашения о порядке применения статьи VII ГАТТ, заключается в использовании в качестве основного метода так называемой «цены сделки». Под ценой сделки понимается цена, реально уплаченная или подлежащая уплате за ввезенный товар. При этом в цену могут включаться дополнительные расходы покупателя, связанные с товаром, например, комиссионные расходы, оплата брокерских услуг, стоимость упаковки и другие расходы [2].

Если таможенные органы не признают в качестве таможенной стоимости декларированную стоимость, то они должны предоставить импортеру по его требованию письменное заключение о причинах непринятия декларированной цены и при консультации с импортером последовательно использовать пять других методов таможенной оценки.

Законодательство Таможенного союза ориентируется на общие принципы таможенной оценки, принятые в международной практике, в частности, на Соглашение о применении статьи VII ГАТТ.

Вопросы определения таможенной стоимости ввозимых товаров в Таможенном союзе регулируются международным договором, подписанным Правительствами трех стран 25 января 2008 года. Этот договор именуется Соглашением об определении таможенной стоимости товаров, перемещаемых через таможенную границу Таможенного союза (далее – Соглашение).

Соглашение регламентирует порядок применения шести методов определения таможенной стоимости:

- метод по стоимости сделки с ввозимыми товарами (первый метод);
- метод по стоимости сделки с идентичными товарами (второй метод);
- метод по стоимости сделки с однородными товарами (третий метод);
- метод вычитания стоимости (четвертый метод);
- метод сложения стоимости (пятый метод);
- резервный метод (шестой метод) [3].

Основным методом является первый метод, который определяет таможенную стоимость товаров по цене, фактически уплаченной или подлежащей уплате за эти товары при их продаже для вывоза на единую таможенную территорию таможенного союза, с дополнительными начислениями к этой цене и при выполнении ряда условий, прямо предусмотренных Соглашением.

Только при невозможности применения первого метода может быть избран другой метод определения таможенной стоимости товаров.

Здесь особое значение имеет соблюдение последовательности применения методов. Каждый последующий метод может быть использован, если отсутствует возможность применения предыдущего метода.

Участники внешнеэкономической деятельности практически всегда определяют таможенную стоимость товаров по первому методу. Применение декларантом других методов относится к исключению из правила.

В таблице 1 представлена динамика долевого соотношения методов определения таможенной стоимости товаров, ввозимых на таможенную территорию ЕАЭС, в период с 2011 по 2015 годы.

Таблица 1 - Практика применения методов определения таможенной стоимости в ТС и ЕАЭС [4]

Годы	Долевое соотношение методов определения таможенной стоимости, в %					
	Метод 1	Метод 2	Метод	Метод	Метод	Метод
2011	56,03	0,15	13,54	0,10	0	30,18
2012	69,12	0,10	8,52	0,01	0,01	22,24
2013	73,00	1,41	6,79	0	0	18,80
2014	70,08	0,09	12,00	0,06	0	17,77
2015	71,15	1,70	7,15	0,05	0,01	19,94

На основании данных таблицы 1 можно сделать вывод о том, что на практике в большинстве случаев применяется первый и шестой метод, что приводит к возникновению ошибок при определении таможенной стоимости. Чаще всего это связано с проблемой отсутствия единого ценового пространства, а также с трудностями взаимопонимания участника внешнеэкономической деятельности и таможенных органов в процессе определения и контроля таможенной стоимости. Заявляемая декларантом таможенная стоимость по первому методу и предоставляемые им сведения, относящиеся к ее

определению, должны основываться на достоверной, количественно определяемой и документально подтвержденной информации. Зачастую таможенный орган не соглашается с декларированной таможенной стоимостью, считая, что первый метод определения таможенной стоимости не может быть применен по каким-то причинам, например, покупатель и продавец являются взаимосвязанными лицами.

Как правило, таможенные органы, не применяя метод определения таможенной стоимости по стоимости сделки с ввозимыми товарами с ввозимыми товарами, минуя последующие, используют резервный метод. Данное обстоятельство приводит к необоснованному изменению таможенной стоимости и, как следствие, к увеличению сумм платежей, произведенных с нарушением законодательства. В таком случае таможенный орган принимает решение о корректировке таможенной стоимости товаров.

Корректировка таможенной стоимости представляет собой изменение таможенной стоимости, на основании которой были рассчитаны таможенные платежи и налоги, подлежащие взысканию при производстве таможенных операций с товаром.

Основанием для корректировки таможенной стоимости товаров является заявление недостоверных сведений о таможенной стоимости товаров, в том числе неправильный выбор метода определения таможенной стоимости товаров.

При несогласии декларанта с решением таможенного органа в отношении определения таможенной стоимости товара это решение может быть обжаловано в судебном порядке.

Споры по вопросам определения таможенной стоимости товаров являются одной из самых распространенных категорий дел с участием таможенных органов, рассматриваемых судами Казахстана.

Изучение судебной практики показывает, что такие споры чаще всего разрешаются в пользу участников внешнеэкономической деятельности.

В судебных решениях о признании незаконнымидействий таможенных органов по корректировке таможенной стоимости товаров, приводятся следующие основания:

1) декларант определил таможенную стоимость по первому методу и представил соответствующие документы, а таможенный орган не доказал, что представленные документы не содержат количественно определенную, достаточную информацию о цене сделки, то есть не доказал невозможность применения основного метода - по цене сделки с ввозимыми товарами;

2) таможенный орган вышел за рамки своих полномочий, запросив у декларанта документы, не имеющие отношения к определению таможенной стоимости товара;

3) таможенный орган нарушил требование о последовательности применения методов определения таможенной стоимости, не обосновав при избрании конкретного метода невозможность применения предыдущих методов;

4) таможенный орган использовал ценовую информацию, полученную из товарных каталогов, интернет-сайтов, информационных писем, базы данных без учета конкретных условий и обстоятельств внешнеэкономической сделки;

5) таможенный орган сослался на наличие условий, влияние которых не может быть учтено при продаже, при этом не обосновал, влияние каких именно условий не может быть учтено, и в чем данное влияние при определении таможенной стоимости заключается;

6) таможенный орган использовал резервный метод на основе произвольной стоимости, не указал источник использованных данных и не представил подробный расчет.

Следует отметить, что почти во всех случаях, рассмотренных судами, корректировка таможенной стоимости товара осуществлялась таможенным органом с использованием шестого резервного метода.

То есть таможенный орган, не соглашаясь с первым методом, избранным декларантом, считает при этом невозможным применение второго, третьего, четвертого и пятого методов.

Схожие по своим принципам и логике применения методы по стоимости сделок с идентичными и однородными товарами используются таможенными органами в крайне редких случаях со ссылкой на отсутствие полной и достоверной информации о таких сделках.

Сложность в применении метода на основе вычитания стоимости состоит в недостаточности информации для определения величины расходов, которые необходимо вычесть из цены товара.

Метод на основе сложения стоимости оказывается трудно применимым на практике, поскольку иностранный производитель не предоставляет в пользование декларанта калькуляцию себестоимости товара.

Таким образом, проблема применения со второго по пятый методы сводится к тому, что таможенный орган не владеет необходимой информацией.

Однако, по мнению судей Казахстана, отсутствие у таможенного органа соответствующей информации далеко не всегда означает объективную невозможность получения или использования такой информации. Поэтому, решение проблемы, на наш взгляд, состоит в создании единой базы справочной информации, содержащей сведения о товарах, пересекающих таможенную границу таможенного союза. Это позволит централизованно отслеживать информацию о стоимости, условиях поставки и иных сведениях, необходимых для определения таможенной стоимости товаров [5].

На основании выше изложенного можно сделать следующие выводы:

1. От правильности определения величины таможенной стоимости зависит количественный показатель поступления в республиканский бюджет таможенных платежей, поэтому считаем необходимым организовать взаимное сотрудничество таможенных органов ЕАЭС с государственными органами других государств по контролю над заключением договоров между участниками внешнеэкономической деятельности. Такое сотрудничество может выражаться в обмене актуальной информацией, результатами проверок лиц, вызывающих подозрение в недостоверности заявляемых сведений.
2. Контроль заявления и определения таможенной стоимости можно назвать одним из приоритетных направлений таможенного дела. Недостатки правового регулирования указанного контроля в таможенном законодательстве Таможенного Союза создает предпосылки для коррупции, различного рода злоупотреблений со стороны должностных лиц таможенных органов и уклонения от уплаты таможенных платежей со стороны недобросовестных участников внешнеэкономической деятельности.
3. Назрела необходимость в методических разработках по проведению таможенной оценки. И в этом плане сделаны определенные шаги. Так, Евразийская экономическая комиссия, имеющая статус наднационального органа управления Таможенного союза, утвердила Правила о применении первых пяти методов определения таможенной стоимости (далее - Правила) [6]. По нашему мнению, эти Правила должны оказать положительное влияние на правоприменительную практику, сократив количество неправомерных корректировок таможенной стоимости и, соответственно, количество судебных споров данной категории.

Литература:

1. Брюссельская конвенция по оценке товаров в таможенных целях от 15 декабря 1950 года (вступила в силу 28 июля 1953 года)
2. Соглашение о порядке применения статьи VII ГАТТ 1979 года
3. Договор о Евразийском экономическом союзе (с изменениями на 14 мая 2018 года)

4. Трошкина Т.Н. Администрирование таможенных платежей в государствах-членах ЕАЭС: вопросы правового регулированияhttps:// cyberleninka.ru/article/n/administrirovanie-tamozhennyh-platezhey-v-gosudarstvah-chlenah-eaes-voprosy-pravovogo-regulirovaniya

5. http://www.zakon.kz Жанылсын Б. А. Определение таможенной стоимости товаров: проблемы и пути решения.

6. http://*www.eurasiancommission.org*

ПУТИ СТАБИЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Рябова Н.Н., Иткин Б.С.
магистр экономики, магистр финансов
Таразский Государственный Университет им.М.Х.Дулати, г.Тараз
Республика Казахстан
E-mail:nadya_999@mail.ru

Аңдапта:Мақалада банк секторын тұрақтандырудың басым бағыттары келтірілген. Банктердің қаржылық тұрақтылығын арттыру жолдары қарастырылды.

Аннотация:В статье приведены приоритетные направления стабилизации банковского сектора. Рассмотреныпутиповышенияфинансовойустойчивостибанков.

Annotation: The article presents the priority directions of stabilization of the banking sector. Considered ways to improve the financial stability of banks.

Ключевыеслова: Банковскийсектор, стабилизация, кредит, финансовая устойчивость, заемщик.

Современный банковский сектор как один из наиболее динамично и успешно развивающихся сегментов финансовой системы Казахстана способен эффективно содействовать экономическому росту, принимать участие в процессе интеграции финансового и промышленного капитала, способствовать укреплению индустриального потенциала страны.

Однако, кризис внес свои коррективы во взаимоотношения банковского и реального секторов экономики.

Основным итогом кризиса стало снижение степени финансового посредничества и, соответственно, вовлеченности финансовой системы, и в частности банковского сектора, в процесс финансирования реальной экономики.

Таким образом, банки, аккумулируя денежные средства, способны профинансировать наиболее значимые и передовые отрасли экономики каждого региона, учитывая их специфику и сильные стороны, тем самым увеличив экономический потенциал страны в целом.

Банковский сектор в Казахстане является основным каналом перераспределения капитала из финансового сектора в реальный сектор экономики, и очевидно, что ни фондовый рынок, ни государство не могут подменить его собой. Не удивительно, что за последнее время, Казахстан предпринял множество различных действий для поддержания и стимулирования отечественных коммерческих банков.

В случае ухудшения ситуации на внешних рынках, Правительство и Национальный Банк примут дополнительные меры по сохранению социально-экономической стабильности в стране.

Безусловно, все вышесказанное нашло, в достаточной степени, отражение впринятой Правительством программного документа - Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года.

Данная Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года нацелена на создание конкурентоспособного финансового сектора и повышение его

эффективности в перераспределении ресурсов в экономике на базе лучших международных стандартов, включая стандарты Организации экономического сотрудничества и развития. Для решения поставленной цели предусматривается реализация следующих задач:

1) снижение издержек общества и государства на поддержание устойчивости финансовой системы в случае возникновения потенциальных шоков;

2) повышение эффективности финансового сектора в условиях экономической интеграции и глобализации;

3) совершенствование инфраструктуры и создание оптимальных условий для качественного развития финансовой системы;

4) расширение ресурсов роста финансового сектора, в том числе за счет финансовых продуктов, отвечающих потребностям экономики;

5) поддержание сбалансированных экономических условий и снижение кредитных рисков в экономике.

Плохие кредиты - проблемные долги и кредиты, выданные заемщикам предприятиям или частным лицам, выплаты по которым задержаны, и возврат которых маловероятен [1].

Плохими можно считать кредиты и в том случае, если залог, под который они выдавались, значительно обесценился. Критерий отнесения долгов к данной категории не являются общепринятыми, точнее, их определяет каждый банк, исходя из собственной финансовой ситуации. Обычно серьезной считается просрочка по кредиту свыше 30 дней.

Самые плохие - кредиты, по которым просрочка платежей составляет свыше 90 дней. В международной классификации они называются «неработающими». По объему этих просроченных кредитов определяется качество кредитных портфелейбанков, а также производится оценкабанковских потерь из-за плохих долгов.К должникам банкиприменяют штрафы и другие меры воздействия. Часто банки избавляются от плохих долгов, продавая их с дисконтом особым коллекторским организациям, специализирующимся на сборе таких задолженностей. В некоторых странах создаются «банки плохих кредитов».

В очередном Послании народу Казахстана Президент посвятил шестое направление «перезагрузке» финансового сектора. Важным приоритетам является завершение очистки банковского портфеля от «плохих» кредитов, а также возложение экономической ответственности на собственников банков, которые должны признавать убытки [2].

Большое количество проблемных кредитов в банках является одним из главных рисков для всей финансовой системы, неоднократно заявляли как международные эксперты и рейтинговые агентства, так и представители Национального банка РК. Ситуация вокруг некоторых банков наглядно продемонстрировала, что иногда масштаб проблем выше, чем декларируется самими участниками рынка, и решать их нужно незамедлительно.

Национальный банк РК реализовал Программу повышения устойчивости банковского сектора. Регулятором одобрено участие 5 банков в программе оздоровления на принципах солидарного участия акционеров в докапитализации и возвратности государственной помощи.Расчистка балансов конкретных банков с большим объемом просроченной задолженности - один из важнейших приоритетов. Нужно также оценить причины возникновения просроченной задолженности, чтобы избежать подобных фактов и злоупотреблений в будущем. В основном источниками рисков выступают корпоративные кредиты и кредиты связанным с банками лицам.Главными задачами перед Национальным банком РК являлись задачи по стабилизации тенге;- улучшение качества кредитования банков путем внедрениярегуляторных провизий;- улучшение структуры капитала банковского сектора, посредством разработки и реализации Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора.Понаправлению расчистки балансов банков от проблемных кредитов, ведется работа с просроченной задолженностью. При этом вторым обязательным направлением должна быть взвешенная политика кредитования. В настоящее время важным вопросом является обеспечение долгосрочным кредитованием бизнеса по ставкам, учитывающим реальную рентабельность в отраслях экономики.Представители банков отмечают, что для предоставления коммерческим компаниям долгосрочного

финансирования банкам необходимо иметь доступ к источникам долгосрочного фондирования.

Таким образом, высокий уровень проблемных займов требует системных решений. Однако банки в большинстве случаев заняли консервативную позицию. Были проведены реструктуризация и переквалификация заемщиков, отдельные кредиты были списаны, но масштабного оздоровления баланса банковской системы сделано не было. И регулятор в свое время это позволял. Очевидно, что в таких условиях невозможно было говорить о реализации задачи по фондированию реального сектора экономики, когда банки продолжали испытывать проблемы из-за недостаточности капитала и низкой эффективности системы оценки рисков заемщиков.Поэтому в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора главными направлениями стали оздоровление крупных банков и совершенствование регуляторно-надзорных функций Национального банка РК. Регулятор должен обладать большими возможностями по превентивному воздействию на банк, проводящий высокорискованную политику. Внедрение рискоориентированного надзора, возврат к регуляторным ревизиям и адаптация работы банков к новому стандарту финансовой отчетности №9 стали основными направлениями работы в 2018 году.

Литература:

1.Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина - 12-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2016. - 800 с.

2. Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана. 10 января 2018г. Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции.

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ НА МИРОВОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Рябова Н.Н., Иткин Б.С.

магистр экономики, магистр финансов
Таразский Государственный Университет им.М.Х.Дулати, г.Тараз
Республика Казахстан
E-mail:nadya_999@mail.ru

Аңдапта: Мақалада жаһандық қаржы нарығының дамуының негізгі үрдістері келтірілген. Қаржы ресурстарының жаһандануының артықшылықтары мен кемшіліктері анықталды.

Аннотация:В статье приведены основные тенденции развития мирового финансового рынка. Раскрытыпреимуществаинедостаткиглобализациифинансовыхресурсов.

Annotation: The article presents the main trends in the development of the global financial market. The advantages and disadvantages of the globalization of financial resources are revealed.

Ключевые слова: Глобализация, финансовыересурсы, финансовые активы, кредиты, кризис, финансовая система

Операции на мировых финансовых рынках считаются одним из самых доходных видов легального бизнеса. Финансовая индустрия стала крупнейшей растущей отраслью мира, так как она приносит всегда больше прибыли, чем работа как таковая, организация производства или разработка нового продукта. Коммуникации и компьютер стали причиной того, что деньги с бешеной скоростью проносятся над земным шаром. Производные

финансовые инструменты создают предпосылки того, что можно спекулировать на высшем финансовом уровне, не употребляя при этом много собственных денег.

Финансовые ресурсы - это наиболее глобализированный экономический ресурс мира. Высокий уровень глобализации финансовых ресурсов объясняется, прежде всего, тем, что это наиболее мобильный вид экономических ресурсов.

Мировой финансовый рынок - представляет собой совокупность финансово-кредитных организаций, которые в качестве посредников перераспределяют финансовые активы между кредитора ми и заемщиками, продавцами и покупателями финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы мира - это совокупность финансовых ресурсов всех стран, международных организаций и международных финансовых центров мира, которые используются в международных экономических отношениях, т.е. отношениях между резидентами и нерезидентами.

Развитиесовременного мирового финансового рынка характеризуется следующими тенденциями: происходит интеграция финансовых рынков, увеличение их объема и оборота операций на них, возникновение новых рынков за счет вхождения в него стран Азии и Латинской Америки; в силу конкуренции усложняются стратегии поведения участников финансовой системы; появляются новые сложные финансовые инструменты; капитал может беспрепятственно переводиться с одного рынка на другой в кратчайшие сроки; увеличивается взаимозависимость рынков, поэтому кризис на отдельно взятом рынке может иметь непредсказуемые последствия для всей финансовой системы; происходит процесс концентрации капитала, в результате состояние финансовых рынков все сильнее зависит от действий крупных участников. В результате мировой финансовый рынок стал более изменчив и подвержен влиянию существенно большего числа факторов[1].

Глобализация финансовых ресурсов имеет преимущества и недостатки. К преимуществуотносится, прежде всего, смягчение нехватки финансовых ресурсов в мире в результате чего, капитал уже не является дефицитным ресурсом. Глобализация также усиливает конкуренцию на национальных финансовых рынках и тем самым снижает стоимость финансово-кредитного посредничества.

К недостаткам глобализации финансовых ресурсов мира нужно отнести:

- в первую очередь усиление нестабильности национальных финансовых рынков, которая происходит, во-первых, из-за того, что финансовые кризисы в отдельных регионах сильнее сказываются на других странах и регионах, а во-вторых, вследствие либерализации национальных финансовых рынков, что делает их более доступными для «горячих денег»;

- зависимость мировой экономики от функционирования финансового, а не реального капитала. Этот процесс, давно начавшийся в развитых странах, все больше распространяется на всю мировую экономику. Суть его заключается в том, что во взаимосвязи денежного и реального капитала первый становится все менее зависимым от второго и, более того, даже начинает преобладать над ним. В результате состояние национальных экономик все больше зависит от состояния их финансов[2].

В условиях глобализации состояние национальных финансов все больше зависит от поведения нерезидентов, которые все активнее присутствуют на национальных финансовых рынках, а также от состояния рынков финансов в других странах мира.

Главными агентами мирового финансового рынка являются транснациональные банки, компании, институциональные инвесторы и инвестиционные фонды.Наиболее активно перелив финансовых ресурсов осуществляется в мировых финансовых центрах например:Нью-Йорк, Чикаго; Лондон, Франкфурт, Париж, Цюрих, Женева, Люксембург; Токио, Сингапур, Гонконг, Бахрейн.

Главными действующими лицами на мировом валютном рынке и рынке деривативов являются коммерческие банки. Торговля валютой и валютными деривативами ведется, прежде всего, в мировых финансовых центрах. Видами деривативов выступают опционы,

свопы, фьючерсы. Существуют ключевые валюты: американский доллар, европейская валюта евро, японская йена.

Финансовые ресурсы могут обращаться на мировом валютном рынке, мировом кредитном рынке долговых ценных бумаг и мировом рынке банковских кредитов, мировом рынке акций, мировом рынке страховых услуг.

Различные перечисления средств из одной страны в другую осуществляются с обменом одной валюты на другую (валютно-расчетные отношения) происходят на валютном рынке.При этом часто заключаются сделки на будущий обмен валюты с помощью деривативов в целях хеджирования, т.е. снижения рисков от возможного изменения обменных курсов. Если цель этих сделок - просто получить прибыль от их проведения, а не застраховать возможные потери, они называются спекулятивными.

Таким образом, мировые финансовые ресурсы обеспечивают финансовую стабильность международной экономической системы, устраняют финансовый дисбаланс между странами, помогают решать международные затруднения.

Глобализация финансовых ресурсов мира приводит к тому, что сила воздействия национальных правительств на национальные финансы ослабевает. Одновременно во всех странах усиливается воздействие на национальные финансовые рынки транснациональных корпораций. На финансы стран-участниц международных интеграционных объединений усиливается воздействие принятых общих решений или вообще их общей финансовой политики в Евросоюзе.

Литература:

1. Эскиндаров М.А. Мировые финансы: учебник/ -Москва: КНОРУС, 2017.-424с.

2. Михайлов Д.М. Мировой финансовый рынок. Тенденции развития и инструменты / Д.М. Михайлов. - М.: Экзамен, 2015. - 768 с.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

Сабыржан А.
кандидат экономических наук, ассоциированный профессор
Карагандинский государственный университет им. Е.А.Букетова
E-mail: alisher-aliev-79@mail.ru

Аңдапта: Жүйелік тәсіл ақша-несие жүйесін жалпы тұтасты құрайтын өзара әрекет етуші және өзара байланысты элементтер немесе шағын жүйе жиынтығының спецификалық жүйесі ретінде қарастыруға болады, ал егер институционалдық тәсілді қарастырсақ онда ақша-несие жүйесінің институционалдық шағын жүйесін, сондай-ақ, ақша-несие жүйесінің экономикалық жүйедегі орнын көрсете отырып, ерекше ресми экономикалық институт ретінде зерттеуге мүмкіндік береді. Бұдан басқа, ақша-несие жүйесінде ақша және несие жүйелерін бөлу қарастыру қажет, онда біріншіден ақша жүйесінде ақша оның мәні мен функциялары арқылы экономикалық категория ретінде анықталатын ақша мәніне анықталған бар тәсілді қарастыру қажет. Ақша оның анықталған функцияларын атқаруын қамтамасыз ететін анықталған сипаттамаларға ие қоғамның құрған құралдарын білдіреді.

Аннотация: Системный подход позволяет рассмотреть денежно-кредитную систему в целом, как некую специфическую систему, совокупность взаимодействующих и взаимосвязанных элементов или подсистем, образующих единство, что касается институционального подхода, то он позволяет исследовать институциональную подсистему денежно-кредитной системы, а также саму денежно-кредитную систему как особый формальный экономический институт, указывая тем самым на место денежно-кредитной системы в экономической системе. Кроме этого в денежно-кредитной системе необходимо разделять как денежную, так и кредитную систему, где в первую очередь необходимо

рассмотреть существующий определенный подход к сущности денег, где деньги в денежной системе, как экономическая категория определяются через их сущность и функции. Деньги представляют собой созданные обществом инструменты, обладающие определенными характеристиками, обеспечивающими выполнение ими определенных функций.

Annotation: System approach allows to consider the monetary system as a whole, as a specific system, a set of interacting and interrelated elements or subsystems that form a unity, with regard to the institutional approach, it allows you to explore the institutional subsystem of the monetary system, as well as the monetary system itself as a special formal economic institution, thereby pointing to the place of the monetary system in the economic system. In addition, in the monetary system it is necessary to separate both monetary and credit systems, where first of all it is necessary to consider the existing specific approach to the essence of money, where money in the monetary system, as an economic category, is determined through their essence and functions. Money is a tool created by society that has certain characteristics that ensure that they perform certain functions.

Ключевые слова: система, деньги, кредит, капитал, эмиссия, банк, денежно-кредитная система, банковская система, денежные средства.

Понятие «денежно-кредитной системы» многогранно. В экономической литературе существуют различные подходы к ее определению. Наиболее часто для исследования сущности денежно-кредитной системы используют системный и институциональный подходы. В этой связи, прежде всего, рассмотрим суть каждого из них в общетеоретических аспектах.

Базовым понятием, на основе которого строится системный подход, является система. В переводе с греческого «система» означает «составленное из частей, соединенное». Понятие «система» часто используется не только учеными, философами, но и организаторами производства и в жизнедеятельности работы банков.

Исходя из различных определений системы, можно выделить следующие основные моменты:

1. Система представляет собой относительно устойчивую часть мира. Каждая система является частью системы более высокого порядка и содержит подсистемы более низкого порядка. Мир представляет собой совокупность взаимодействующих, трансформирующихся и эволюционирующих систем. Таким образом, можно говорить о том, что система – это форма организации бытия.

2. Системы выделяются из окружающего мира по определенным признакам. Г.Б.Клейнер отмечает пространственный и функциональный признаки. Полагаем, что следует также выделить временной признак. При этом система может выделяться как по одному из признаков, так и по их совокупности.

3. Система представляет собой определенную совокупность взаимосвязанных элементов, образующих определенную целостность, взаимодействующих и находящихся в единстве. При этом следует отметить, что система может включать как материальные, так и абстрактные элементы. В качестве яркого примера можно привести тот факт, что система медицинского обеспечения включает, в том числе, как конкретные материальные лекарства, медицинское оборудование, так и знания по их применению. Аналогичным образом денежно-кредитная система включает не только конкретные банки, имеющие материальное воплощение, но и, например, правила денежно-кредитной деятельности.

4. Единство системы выражается в интегральных свойствах и функциях данного множества, которые определяются взаимодействием его частей. При этом свойства и функции системы не равны сумме свойств и функций ее элементов.

Таким образом, из различных систем нам необходимо выделить в диссертационной работе денежно-кредитную систему, где существуют различные определения, что такое денежно-кредитная система.

Определения, в которых достаточно сильные акценты сделаны как на системных характеристиках денежно-кредитной системы, так и на ее институциональном составе.

Таким образом, системный подход позволяет рассмотреть денежно-кредитную систему в целом, как некую специфическую систему, совокупность взаимодействующих и взаимосвязанных элементов или подсистем, образующих единство, что касается институционального подхода, то он позволяет исследовать институциональную подсистему денежно-кредитной системы, а также саму денежно-кредитную систему как особый формальный экономический институт, указывая тем самым на место денежно-кредитной системы в экономической системе.

Кроме этого в денежно-кредитной системе необходимо разделять как денежную, так и кредитную систему, где в первую очередь необходимо рассмотреть существующий определенный подход к сущности денег, где деньги в денежной системе, как экономическая категория определяются через их сущность и функции. Так деньги представляют собой созданные обществом инструменты, обладающие определенными характеристиками, обеспечивающими выполнение ими определенных функций.

Спрос на деньги и их предложение, пожалуй, самые сложные категории современной рыночной экономики. Это связано, во-первых, со сложностью экономической природы денег. Во-вторых, движение денег в современной экономике происходит не автономно, а в экономической системе с многоцелевой направленностью, где действуют как объективные, так и субъективные факторы. При этом роль денег неоднозначна, в одних экономических процессах они являются зависимой переменной (например, при стагнации экономики или гиперинфляции деньги теряют активную роль), а в других - при экономическом росте с использованием широкого спектра факторов - их роль весьма существенна. В-третьих, роль спроса на деньги, его позитивное воздействие на экономику в современных условиях намного меньше, чем в развитых рыночных экономиках, что связано с широкомасштабной трансформацией экономической системы, в условиях которой многие экономические процессы неустойчивы, а поведение субъектов рынка носит зачастую ажиотажный характер.

Теперь необходимо рассмотреть в отдельности кредитную систему ее сущность и формы кредитования. Сложнейшим теоретическим аспектом кредита является исследование его сущности как фундаментальной системообразующей категории рыночной экономики.

В «Капитале» К. Маркс охарактеризовал кредит как ссудный капитал экономики. Действительно, в банках концентрируются средства отдельных вкладчиков, которые объединяются в огромную денежную массу, принимающую форму банковского капитала. Этот капитал в виде кредита поступает в оборот функционирующих индивидуальных капиталов предпринимателей, многократно расширяя их масштабы. Таким образом, марксистское определение кредита акцентировано на его роли в капитализации экономики.

Еще советские экономисты охарактеризовали кредит как форму аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества для стимулирования оборачиваемости основных и оборотных фондов предприятий. Это определение акцентировано на микроэкономическом значении кредита при кредитовании отдельных хозяйственных структур.

Современные американские, европейские и экономисты стран СНГ рассматривают кредит как товары и деньги, предоставляемые в долг. При простоте и доступности это определение представляет собой поверхностный взгляд на кредит, так как в нем отражены его родовые признаки, видимые лишь на поверхности экономики. Иначе говоря, оно не отражает глубинных экономических процессов, в которых участвует кредит.

Главная особенность приведенных вышесказанных исследований состоит в том, что в них проанализированы только отдельные, а не все стороны кредита, определяющие его сущность. Эти исследования не дают ответа на вопросы, к какой форме собственности относятся эмиссионные ресурсы, как возникают ресурсы кредитования, почему эмиссия денег носит кредитный характер, на каких уровнях банковских систем строятся кредитные отношения и с какой целью предоставляется кредит.

В этой связи кредит, на наш взгляд, следует квалифицировать как ссудный капитал государства, предназначенный для авансирования воспроизводственного процесса посредством эмиссии новых и перераспределения старых денежных средств на основе срочности, возвратности, платности и других родовых признаков этой категории.

В качестве самостоятельной экономической категории кредит выполняет четыре функции, являющиеся проявлением его действия в различных сегментах экономики.

Функция опосредствования эмиссии денег и создания ссудного капитала государства. Современное предпринимательство отделено от государства и основывается на самофинансировании, главным требованием которого является поступление имманентной денежной выручки и прибыли. При этом прибыль служит основным каналом капитализации и расширения масштабов предпринимательства.

Функция авансирования воспроизводственного процесса и создания резерва платежных средств. В результате кредитной эмиссии денег в экономике создается необходимая масса платежных средств, обеспечивающая кругооборот общественного капитала, рост ВВП и национального дохода. Это значит, что кредит выполняет функцию авансирования процесса расширенного воспроизводства. авансирование позволяет создавать кредитные отношения на макро- и микроуровнях экономики и удовлетворять потребности общества в заемных денежных средствах.

Функция аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества. В соответствии с законами о банковской деятельности, принятыми в большинстве стран мира, деятельность коммерческих банков происходит на основе привлечения свободных денежных средств общества, состоящих из депозитов коммерческих структур, финансовых институтов, населения и других форм. Эти средства служат важным ресурсом кредитования и определяют масштабы кредитной экспансии банков на денежных рынках.

Функция замещения наличных денежных средств безналичными кредитными деньгами. В условиях экономической самостоятельности хозяйственных структур, финансовых органов и банков платежный оборот народнохозяйственного комплекса строится на основе нескольких каналов денежных средств. Первый из них – собственный капитал компании и предприятий, второй – ассигнования из государственного бюджета, третий – банковские кредиты.

В современной трактовке оборот безналичных кредитных денег по банковским счетам можно рассматривать как главную сферу денежного обращения. В индустриальных странах Запада на эту сферу приходится до 90% общей массы эмитируемых денег. Что касается основной роли кредита, то он проявляется в процессе выполнения его функций и характеризуется семью фундаментальными направлениями, а именно.

1. Кредит как экономическая категория создания банков и банковских систем. Возникновение кредита и кредитных отношений началось с простой, или случайной, формы товарной стоимости и завершилось ее высшей денежной формой. Повышение роли денег и кредита в развитии производства и товарооборота вызвало появление специализированных экономических учреждений, получивших название «банки». Банковские учреждения предназначались для выполнения широкого круга денежно-кредитных операций, включая стимулирование кредитом развития предпринимательства.

2. Кредит как механизм организации денежного обращения. Движение денег во всех сегментах экономики имеет кругообразный характер. поэтому главной стратегической целью кредитной эмиссии денег является их возврат в центральные банки. Возврат денег в эти банки означает завершение оборота ссудного капитала и организацию на этой основе денежного обращения. Это позволяет поддерживать относительную неизменность массы денежных средств и ограничивать эмиссию новых денег и инфляцию.

3. Кредит как средство обеспечения непрерывности кругооборота индивидуальных капиталов. Непрерывность кругооборота капитала является одним из главных условий эффективности его функционирования. Этот процесс основан на последовательном переходе

стоимости из одной стадии кругооборота в другую и заканчивается реализацией товарной продукции с поступлением валовой денежной выручки и прибыли.

4. Кредит как средство взаимоувязки кругооборота индивидуальных капиталов. Несовпадение периодов оборота капитала в смежных отраслях хозяйства вызывает кассовые разрывы или дефицит платежных средств у покупателей для оплаты товарно-материальных ценностей, поступающих от поставщиков по договорам купли-продажи. В целях взаимоувязки кругооборота капиталов коммерческие банки предоставляют компаниями предприятиям комплекс кредитов, включая платежные ссуды «овердрафт», обеспечивающие своевременное совершение платежей по обязательствам предпринимательской деятельности. Эти кредиты имеют большое значение для стабильности воспроизводственного процесса, так как он основывается на кругообороте индивидуальных функционирующих капиталов.

5. Кредит как антикризисное средство государства. В периоды кризисов эмиссионный потенциал центрального банка выдвигает их на роль главных денежных доноров экономики. В соответствии с антикризисными программами правительства центральный банк оказывает необходимую кредитную поддержку акционерным банкам, предотвращая их массовые банкротства. Опыт крупных коммерческих банков индустриальных стран – банков-гигантов – показал, что наиболее уязвимым участком их деятельности является ликвидность. В периоды кризисов у таких банков появляются «плохие активы», сокращающие ресурсы для расчетов с вкладчиками.

6. Кредит как средство стабилизации государственных бюджетов. Эмиссионные ресурсы центрального банка являются первичным, а ассигнования из государственных бюджетов – вторичным денежным продуктом рыночной экономики. В связи с этим центральный банк выступает в качестве «последнего рубежа отступления» правительства при выполнении антикризисных программ. Важнейшей мерой таких программ служит покупка центральным банком облигаций государственных займов, выпускаемых финансовыми органами в периоды кризисов. срок облигационных займов может достигать пятнадцати лет, что гарантирует бюджетные платежи для выхода экономики из кризисного состояния.

7. Кредит как средство формирования элементов современного образа жизни. Рыночная экономика развивается в условиях потребительского общества, и одной из ее главных задач является формирование основных элементов современного образа жизни. В состав этих элементов входят земельные наделы, жилые строения, личные транспортные средства, мебельные гарнитуры, телерадиоаппаратура и другие предметы быта.

Таким образом, по нашему мнению, в рамках системного и институционального подходов денежно-кредитную систему можно определить как форму организации денежно-кредитных отношений, предполагающую объединение ряда банков, небанковских кредитных организаций, органов регулирования, институтов банковской инфраструктуры, принципов банковской деятельности и других элементов в целостное множество, обладающее интегральными свойствами.

Литература:

1. Маркс К. Капитал: Т.3. м.: Госфиниздат, 1973.
2. Хансен, Э. Денежная теория и финансовая политика / Пер.с англ. -М.: Дело, 2006.
3. Челноков В. А. Эволюция денег, кредита и банков. -М: Финансы и статистика, 2008.
4. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. -М.: Финансы и статистика, 2002.

К ВОПРОСУ О СОВРЕМЕННЫХ ТРЕБОВАНИЯХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ К ФИНАНСОВОМУ РЕГУЛЯТОРУ

Садвокасова К.Ж.
доктор экономических наук, профессор
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: ksadvokas@mail.ru

Оспанов Т.С.
магистрант 2 курса специальности «Финансы»

Аннотация: Финансовое регулирование - одна из важнейших функций государства, которая должна быть направлена навыполнение оптимизации функционирования финансовых рынков, а также на обеспечение стабильности и устойчивости всех секторов финансового рынка, от которых в немалой степени зависит и устойчивое развитие национальной экономики. В последние годы преодолевая последствия глобального финансового-экономического кризиса 2007-2009 годов многие ученые и практики склоняются к тому, что нужно усилить финансовое регулирование на макроуровне и перейти на макрорегулирвание всех секторов финансовых рынков. В настоящее время функционируют ряд международных организаций, которые осуществляют финансовое регулирование по «отраслевому» принципу, среди которых нужно выделить Международную ассоциацию органов страхового надзора(IAIS), Международная организация регуляторов рынка ценных бумаг (IOSCO), Базельскийкомитет банковского надзора. В данной статье рассматриваются требования данных международных надзорных организаций к мегарегулированию финансовых рынков.

Ключевые слова: финансовое регулирование, макрорегулирование, органы надзора и финансового регулирования, финансовые рынки, страховой надзор, банковский надзор, регулирование рынка ценных бумаг, единый мегарегулятор на базе центрального банка,единый мегарегулятор вне системы центрального банка,модель «twinpeaks».

В настоящее время после последствий глобального мирового кризиса в 2007-2009 годов большое внимание ученых и практиков приковано к проблемам финансового регулирования, так как одной из причин этого кризиса признано не эффективность и несовершенство регулирования секторов финансового рынка, что привело к их обвалу. Последствия этого кризиса до сих пор не преодолены во многих странах, в том числе и в Казахстане.Поэтому важно рассмотреть современные требования международных организаций к регуляторам финансовых рынков. Для этого мы рассмотрим требования Международной ассоциацию органов страхового надзора (IAIS), Международной организация регуляторов рынка ценных бумаг (IOSCO), Базельскогокомитет банковского надзора(таблица 1)[1].

Таблица 1 – Требования Международной организации регуляторов рынка ценных бумаг (IOSCO)

№	Требования
1.	Обязанности регулятора должны быть ясно и предметно определены
2.	Регулятор должен быть операционно независимым и одновременно подотчетным в исполнении своих функций и полномочий
3.	Регулятор должен иметь адекватные полномочия, надлежащие ресурсы
4.	Регулятор должен обеспечивать ясный и последовательный процесс регулирования
5.	Штат регулятора должен соответствовать самым высоким профессиональным

	стандартам, включая соответствующие стандарты конфиденциальности
6.	Регулятор должен иметь или поддерживать процесс мониторинга, снижения и управления системным риском соответственно своему мандату
7.	Регулятор должен иметь или поддерживать процесс регулярного пересмотра(периметра) области регулирования
8.	Регулятор должен постоянно убеждаться, что конфликты интересов и разбалансирования стимулов устранены, ликвидированы, раскрыты или управляются иным способом.
Источник: данные сайтов Центрального банка РФ и ЕЦБ	

Международная ассоциация органов страхового надзора (IAIS) следующим образом определила свои принципы организации и деятельности страхового надзора (см.таблицу 2)[1].

Таблица 2 – Требования Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS)

№	Требования
1.	Цели надзора не должны быть подвержены произвольным изменениям в зависимости от политической конъюнктуры и их закрепление должно ограничивать ответственность страхового надзора, обеспечивать его предсказуемость для страховщиков и сделать прозрачными для общественности рабочие процессы надзорной службы
2.	Надзорный страховой орган должен быть независимым и предсказуемым в отношении исполнения своих функций и использования инструментов
3.	Вопросы назначения и смещения с поста руководителей надзорного страхового органа должны четко урегулированы и прозрачны для третьих лиц
4.	Надзорная служба и ее сотрудники должны быть поставлены в положение, при котором они могут выполнять свои задачи без давления со стороны политических кругов, правительства и страховых компаний
5.	Надзорная служба должна быть независимой в бюджетном отношении.
6.	Бюджет должен быть достаточным для проведения эффективной работы и в состоянии при необходимости привлекать экспертов со стороны
Источник: данные сайтов Центрального банка РФ и ЕЦБ	

Для нас интересными являются требования Международного Базельского комитета банковского надзора к банковским регуляторам, которые являются гораздо более обширными по сравнению с рынком ценных бумах и страховых услуг(таблица 3) [1].

Таблица 3 - Требования Международного Базельского комитета банковского надзора

№	Ключевые принципы	Сущность требования
1.	Обязанности, цели и полномочия	Эффективная система банковского надзора должна иметь четко определенные обязанности и цели для каждого регулятора, вовлеченного в процесс банковского надзора и надзора в отношении банковских групп. Законодательная база банковского надзора должна обеспечивать регуляторов законными полномочиями.

2.	Независимость, подотчетность, ресурсное обеспечение и правовая защита надзорных органов	Надзорный орган обладает операционной независимостью, прозрачными процессами, доброкачественным управлением, не подрывающими автономию процессами бюджетирования и адекватными ресурсами.
3.	Сотрудничество и взаимодействие	Законы и другие нормативные акты должны создавать основу для сотрудничества и взаимодействия с другими национальными регуляторами и с иностранными надзорными органами.
4.	Разрешенные виды деятельности	Виды деятельности, осуществляемые институтами, подвергаемыми лицензированию и надзору в качестве банков, должны быть четко определены, а использование терминов «банк» в названии институтов контролироваться
5.	Критерии лицензирования	Лицензирующий орган имеет право устанавливать критерии и отклонять заявки учреждений, не отвечающих этим критериям.
6.	Значительные изменения структуры собственности банков	Надзорный орган имеет право рассматривать, отклонять и налагать условия в отношении любых предложений по значительным изменениям структуры собственности банков.
7.	Крупные приобретения	Надзорный орган имеет право рассматривать, отклонять и налагать условия в отношении любых крупных приобретений, осуществляемых банками
8.	Подходы к надзору	Эффективная система банковского надзора требует, чтобы надзорный орган развивал и поддерживал перспективную оценку рисков отдельных банков и банковских групп пропорционально их системной значимости; выявлял, оценивал и устранял риски банковской системы в целом; имел основания для раннего вмешательства и оздоровления банков, если они становятся нежизнеспособными.
9.	Инструменты и технологии надзора	Надзорный орган использует приемлемые инструменты и технологии для реализации надзорных подходов, применяет ресурсы надзора на пропорциональной основе, принимая во внимание профиль риска и системную значимость банков.
10.	Надзорная отчетность	Надзорный орган собирает и анализирует отчеты и статистику банков и самостоятельно проверяет эти данные.
11.	Полномочия надзорных органов по корректировке и санкциям	Надзорный орган действует как ранняя стадия обнаружения небезопасных практик, которые могут представлять опасность для банков или банковской системы.
12.	Консолидированный надзор	Важным элементом банковского надзора является то, что надзорный орган контролирует банковскую группу на консолидированной основе, применяя, при необходимости, пруденциальные нормы ко всем аспектам бизнеса банковской группы
13.	Принципы взаимодействия	Органы различных государств, осуществляющие надзор в отношении транснациональных банков, должны

	внутренних и иностранных регуляторов	обмениваться информацией, сотрудничать и эффективно предотвращать кризисные ситуации. Операции иностранных банков должны надзираться по тем же стандартам, что и операции национальных банков.
Источник: данные сайтов Центрального банка РФ и ЕЦБ		

Поэтому нужно отметить, что макропруденциальноерегулирование должно осуществляться по всему спектру финансовых инструментов и организаций, в противном случае теряется его эффективность и действенность. В истории развития финансового регулирования три модели: протоотраслевую, отраслевую и консолидированную. К примеру, протоотраслевая модель существовала тогда, когда не было четкого разделения финансового рынка на конкретные сектора. Отраслевая модель связана с функционированием полноценного Центрального банка, выполнявшего все функции регулятора и в первую очередь кредитора в последней инстанции. В 80-е годы прошлого столетия началсяпроцесс постепенного перехода к консолидированной модели финансового регулирования и надзора.Консолидированная модель регулирования предполагает создание мегарегуляторов, построенных по надотраслевому принципу. Их полномочия распространяюся на все сектора финансового рынка.

Единый мегарегулятор может создаваться,как на базе Центрального банка, так и вне системы Центрального банка. С конца 1995 года большое развитие получила модель «twinpeaks» (твин пикс). Данная модель предлагает разделение регулятивных функций между двумя органами:

1) Один орган осуществляет макро- и микропруденциальный надзор;
2) Второй орган следит за соблюдением финансовыми организациями «правил игры», то есть обеспечивает защиту потребителей.

Модель «twinpeaks» может быть со временем внедрена и в Республике Казахстан, так как здесь взята на вооружение программа «перезагрузки финансового сектора» в условиях модернизации и цифровизации экономики.

Вместе с тем нужно отметить, что Национальный банк не выделяет категорию «проблемные банки». В мировой практике никакой регулятор не обозначает банк как проблемный, так как это незамедлительно приведет к крупным оттокам клиентских средств и усугубит финансовое положение банка.

Вместе с тем, недостатком текущего надзорного процесса является формализованный подход, т.е. применение надзорных мер только в случае нарушения требований законодательства и пруденциальных нормативов. Фактически банки могут осуществлять операции по выводу активов, не нарушая пруденциальные нормативы.

В целях повышения эффективности банковского надзора с 1 января 2019 года внедряется риск-ориентированный надзор, в рамках которого Национальным Банком будет использован институт мотивированного суждения, предусматривающего принятие превентивных мер в случае возникновения рисков. Другими словами, регулятор получит возможность предотвращать возникновение кризисных ситуаций в банках, не дожидаясь ухудшения их финансового положения.Так, Национальный банк намерен использовать мотивированное суждение в четырех областях: согласование менеджмента и акционеров; оценка адекватности созданных провизий (резервов); определение лиц, связанных с банком особыми отношениями; оценка систем управления рисками и внутреннего контроля.Важно отметить, что введение надзорного суждения не расширяет текущие надзорные полномочия Национального банка. Основные изменения произойдут внутри действующего периметра регулирования банков. Фактически произойдет упорядочивание надзорных инструментов Национального банка и оснований для их применения[2] .

Литература:

1.Требования международных организаций по финансовому регулированию / сайт Центрального банка РФ/ Интернет-ресрус: https://www.cbr.ru/
2. Годовые отчеты Национального банка РК /Интернет-ресурс:htpp//www.nationalbank.kz

ОСОБЕННОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ГОРНОРУДНОЙ КОМПАНИИ

Сауытова С.С.
Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова, г. Караганда, Республика Казахстан
E-mail:saniya-1984@mail.ru

Аңдатпа: мақалада тау-кен компаниясының инвестициялық мүддесінің негізгі ерекшеліктері қарастырылған, инвестициялық жобаның мүмкіншіліктері жалпыланған, сондай-ақ тау-кен қазу өнеркәсібіндегі инвестициялық тәуекелді төмендету бойынша бірқатар шаралар ұсынылған.

Аннотация: в статье рассмотрены основные особенности инвестиционной привлекательности горнорудной компании, обобщаются параметры чувствительности инвестиционного проекта, а также предложен ряд мер по снижению инвестиционного риска в горнодобывающей промышленности.

Annotation: the article describes the main features of the investment attractiveness of a mining company, summarizes the sensitivity of the investment project, and proposed a number of measures to reduce investment risk in the mining industry.

Ключевые слова: инвестиционная привлекательность горнорудной компании, сфера недропользования, чувствительность инвестиционного проекта, инвестиционный риск

Национальная минерально-сырьевая база является естественным конкурентным преимуществом народного хозяйства и промышленного сектора Казахстана, донором экономики, обеспечивающим ее развитие. Экономические и геополитические интересы Казахстана зависят от состояния минерально-сырьевого комплекса страны, сектор минерально-сырьевых ресурсов особенно важен в экономике Казахстана, свидетельством чего является 17% доля горнодобывающего сектора в структуре ВВП, уровень занятости населения в данном секторе на уровне более 2 млн. человек, а также структура внешнеторговой деятельности страны с долей сырьевых товаров в экспорте на уровне 90 %.

Общее регулирование процесса использования недр регламентировано Кодексом о недрах и недропользовании, отдельные вопросы недропользования регулируются нормативными правовыми актами в соответствии с отраслью регламентации. Кодекс был подписан Главой государства 27 декабря 2017 года и разработан в целях внесения концептуальных изменений в законодательную базу регулирования МСР Казахстана, таких как внедрение международной системы стандартов отчетности по запасам полезных ископаемых, снятие барьеров в работе недропользователей, улучшение инвестиционного климата и привлечение в отрасль прямых иностранных инвестиций, а также повышение прозрачности и предсказуемости сферы недропользования.

Однако, учитывая специфику горнодобывающей промышленности в целом, процесс повышения инвестиционной привлекательности горнорудной компании имеет целый ряд особенностей, которые обуславливают особенность управленческих решений и подходов:

- невозобновляемость добытых полезных ископаемых;
- высокие транзакционные издержки при проведении работ по изучению, разработке и добыче на месторождениях;
- высокая степень риска для наемных работников при проведении работ;

- высокие инвестиционные издержки на поиски, разведку полезных ископаемых, а также на строительство добывающих предприятий;

- сложность структуры геологических знаний как основы принятия управленческих решений;

- многие месторождения имеют градообразующее значение и масштаб;

- воздействие на окружающую среду.

В этой связи, создание и поддержание привлекательного инвестиционного климата горнорудной компании должно сопровождаться эффективным управлением.

На рисунке 1 представлен общий экономический механизм создания и оценки привлекательного инвестиционного климата для горнорудной компании, учитывающий весь комплекс управленческих решений.

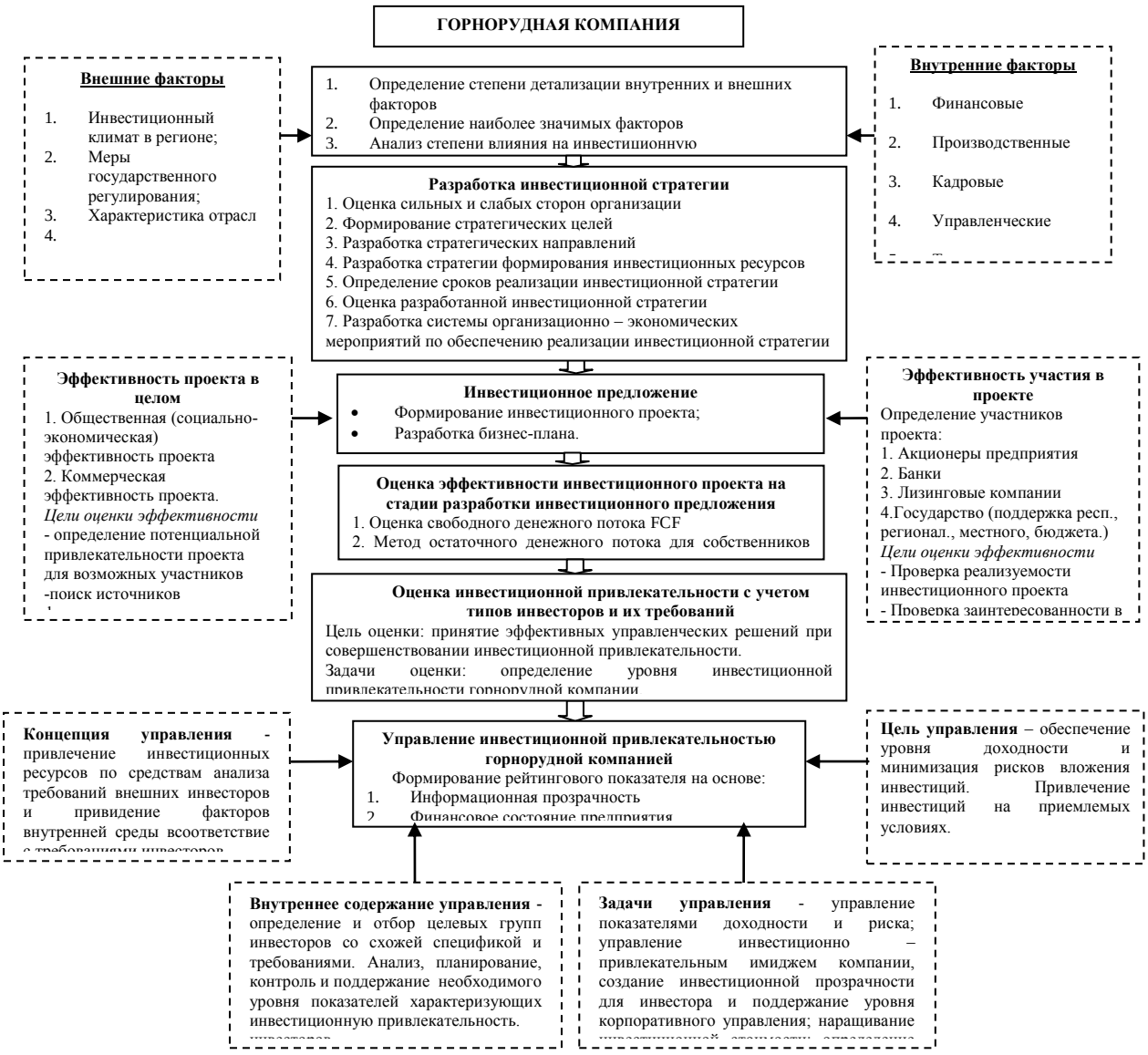


Рисунок 1 - Общий экономический механизм создания и оценки инвестиционной привлекательности горнорудноймкомпании

Примечание: составлен автором на основе источника [1]

Комплекс действий по управлению инвестиционной привлекательности следует проводить непрерывно. Это необходимо для постоянного привлечения финансовых средств из различных источников.

Применение механизма позволит привлечь дополнительные инвестиционные ресурсы, оценить сильные и слабые стороны компании, выявить степень влияния внешних и внутренних факторов на инвестиционную привлекательность, сформировать инвестиционную стратегию, оценить финансовое состояние и уровень информационной прозрачности для инвесторов.

Представленный общий экономический механизм создания и оценки привлекательного инвестиционного климата в горнорудныхкомпаниях учитывает весь комплекс управленческих решений, а не отдельные его части или этапы. Его использование позволит компании привлекать дополнительные инвестиционные ресурсы, обеспечивать новые конкурентные преимущества, оценивать свои сильные и слабые стороны, выявлять степень действия внешних и внутренних факторов на инвестиционную привлекательность, формировать инвестиционную стратегию, оценивать свое финансовое состояние и уровень информационной прозрачности для инвесторов. Все это обеспечит принятие наиболее успешных управленческих решений при разработке общей стратегии развития горнорудной компании.

В ходе анализа чувствительности инвестиционного проекта обычно рассматриваются следующие параметры:

- физический объем продаж как результат емкости рынка, доли предприятия на этом рынке, потенциала роста рыночного спроса на продукцию;
- цена продукта;
- темп инфляции;
- необходимый объем инвестиционных ресурсов;
- потребность в оборотном капитале;
- ставки налогообложения.

Данные параметры очень сложно изменить посредством принятия управленческих решений, и поэтому, на наш взгляд, необходимо государственное регулирование в осуществлении инвестиционных проектов, которые приоритетными в развитии горнодобывающей промышленности Казахстана.

Привлекательность страны для прямых вложений иностранных капиталов выражается в системе экономических стимулов и льгот, предусмотренных законодательством страны. Как известно, инвесторы отдают предпочтение стране, предоставляющей льготы в области налогообложения. Для этого существует Закон «О государственной поддержке прямых инвестиций», усовершенствована правовая база для кардинального изменения инвестиционного климата в республике, создания режима наибольшего благоприятствования для зарубежных и отечественных инвесторов. В Законе «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» были учтены замечания и предложения Международного центра по налогам и инвестициям по улучшению инвестиционного климата в республике. Также отдельной строкой можно выделить гарантии по защите интересов инвесторов, предоставляемые республикой.

Эти гарантии обеспечивают свободу конкуренции, свободу предпринимательства, права на распоряжение своей долей, свободный перевод капитала, прибылей или доходов,

запрет на государственную монополию, контролирующий сбыт или продажу товаров, неприменение мер контроля и регулирования цен.

Кроме того, динамичное развитие в Казахстане рыночных рычагов воздействия обусловливает проведение государственной политики к формированию мер снижения инвестиционного риска в горнодобывающей промышленности, которая, по нашему мнению, может выглядеть следующим образом (таблица 1).

Таблица 1 – Меры по снижению инвестиционного риска

Наименование	Содержание
Информационно-аналитические меры	Мониторинг за состоянием информации относительно приоритетных инвестиционных проектов и противодействия угрозам; Выработка текущих и прогностических оценок развития экономических отношений в сфере недропользования в плане предупреждения кризисных явлений; Разработка предложений о более полном обеспечении промышленности инвестиционными ресурсами и др.
Меры регулятивного воздействия	Определение регулирующих государственных методов
Меры прямого противодействия	Противодействие кризисным явлениям в горнодобывающей промышленности; Контроль за состоянием экономических отношений в горнодобывающей промышленности; Программа дальнейшего развития минерально-сырьевой базы и др.
Примечание: составлена автором на основе источника [2]	

Меры регулятивного воздействия предполагают мероприятия, способствующие развитию благоприятного инвестиционного климата в горнодобывающей промышленности (таблица 2).

Рассмотрим наиболее важные из них.

1. Обеспечение политической безопасности страны

Этот принцип государственной протекции и поддержки вполне применим к рассматриваемой проблеме. И реализуется этот принцип посредством Правительственной поддержки инвестиционных проектов, направленных на интенсификацию производства, выражающейся довольно широким спектром мер, указанных в модели.

2. Антикризисное управление инвестиционными проектами

Данное направление очень тесно корреспондируется с самой сутью инвестиционного процесса, которая ориентируется на пополнение средств региона для реализации инвестиционной программы, развитие сферы финансовых услуг. При этом изначально постулируется правительственная (т.е. государственная) гарантия надежности и ликвидности приоритетных инвестиционных проектов, а также государственная поддержка этого сегмента рынка заемных капиталов.

Таблица 2 – Государственные мероприятия и их использование

Существующие направления	Направления использования
1. Политическая безопасность страны	Правительственный уровень принятия стратегических решений
2. Антикризисное управление	Государственная поддержка инвестиционных

	проектов
3. Использование риск- менеджмента	Операции хеджирования и арбитража с использованием форвардных фьючерсных и опционных сделок
4. Страхование рисков	Частичное использование методов страхования по отдельным технологическим операциям
5. Информационные системы	Анализ тенденций развития
6. Антимонопольное управление	
7. Управление инвестиционным портфелем	Оптимизация
Примечание: составлена автором на основе источника [3]	

3. Использование риск-менеджмента

Данное направление может быть заимствовано, поскольку в большинстве стран с развитым фондовым рынком обслуживание осуществляется за счет налоговых платежей, что обеспечивает надежность вкладов инвесторов в ценные бумаги и, как следствие, высокую степень их доверия этому финансовому инструменту. Такое обеспечение надежности вкладов гарантировано мощной налоговой системой (в частности, налогами на имущество). Основная позиция риск-менеджмента – это хеджирование сделок при управлении инвестиционным портфелем в части временно свободных средств.

4. Страхование

Страхование, как система экономических отношений, основанных на создание специализированных фондов средств для возмещения вероятных ущербов или предотвращение форс-мажорных обстоятельств. В контексте данной работы страхование выступает в двух относительно самостоятельных аспектах. Первый аспект – внешний, состоит в том, чтобы пользоваться услугами некоей страховой компании, выступающей в качестве участника инвестиционного проекта, либо действующей по договору с инвестором. Второй аспект – внутрисистемный состоит в том, что при наличии временно свободных средств в системе может быть сформирован инвестиционный портфель, основными направлениями вложений, в котором являются вложения в ликвидные активы с заданными параметрами ликвидности, в этом случае в целях страхования валютного риска в системе предусматриваются операции хеджирования и валютного арбитража с использованием форвардных, фьючерских, опционных сделок, сделок СВОП и т.п.

5. Использование информационных финансовых систем (типа DOW-Jones, REUTERS)

В заключении хотелось отметить, что недропользование является весьма затратным видом экономической деятельности, для ее осуществления, как правило, требуется инвестиционный капитал, для которого в свою очередь важна высокая маржа и кратчайший срок окупаемости вложенных средств. Со стороны государства экономическая эффективность данной сферы сложна и многогранна, она включает в себя: высокий и продолжительный по времени приток капитала в казну государства, положительный побочный экономический эффект на население, решение каких-либо инфраструктурных вопросов, соблюдение экологических норм, развитие и диверсификация производства.

Дляповышения привлекательности инвестиций в высокозатратные проекты необходимо разработать систему восстановления затрат для разведочных работ, для поощрения новых технологий и модернизации оборудования.

Литература:

1. Ляпина И.Р. и др. Мониторинг региональных ситуаций и региональных проблем в области привлечения инвестиций и методы его осуществления / «Тенденции,

закономерности, факторы и условия функционирования региональной экономики», под общ.ред. Лыгиной Н.И. – Воронеж: Научная книга, 2010.

2. Петров А.А. К вопросу о разработке организационно-экономического механизма инвестиционной привлекательности региона / Проблемы современной экономики. – 2007. – №1(21).

3. Суркин П.Н. Развитие инструментария оценки инвестиционной привлекательности организации / дисс. … канд. экон. наук, Йошкар-Ола, 2012.

ДЕМОГРАФИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАК ОСНОВА ТАРИФНОЙ ПОЛИТИКИСОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Саякбаева А.А.

КНУим.Ж.Баласагына
Таалайбек Т., МУИТ (Кыргызстан)
Салимбаев Р.С., магистрант КНУ им.Ж.Баласагына

Аннотация: В статье проведен статистический анализ отдельных демографических показателей, в числе которых общие коэффициенты рождаемости и смертности, причины смертности, заболеваемость и смертность от туберкулеза,естественный прирост населения и др.

Ключевые слова: численность населения, рождаемость, смертность, заболеваемость, болезни органов дыхания, туберкулез, бедность населения,миграция, естественный прирост населения.

Annotation:in the article a statistical analysis of selected demographic indicators, including general fertility rates and mortality, causes of death, morbidity and mortality from TB, natality, etc.

Key words: population, fertility, mortality, morbidity, respiratory diseases, tuberculosis, poverty, migration, natural growth of the population.

Развал СССР и переход на рыночные отношения в экономике внес определенные коррективы в традиционное развитие демопроцессов. Так, ступор всоциально-экономическом развитии Кыргызстана как и во многих странах СНГ в первые годы распада Советского Союза вызвал следующие проблемы: рост уровня бедности населения и расслоение общества на бедных и богатых в пользу первых, резкое увеличение миграции населения(см. рис. 1) и ее феминизациячто, свою очередь, оказывает определенное влияние на увеличение разводимости и на количестве рожденных детей в семье, что чревато демобезопасностью и др., а также рост смертности, особенно детской и женской, снижение,как темпов рождаемости, так и ожидаемой продолжительности жизни, особенно мужчин в трудоспособном возрасте, ухудшение экологической ситуации, преимущественно в городской местности, что оказывало неблагоприятное воздействие на здоровье населения. [6,9]

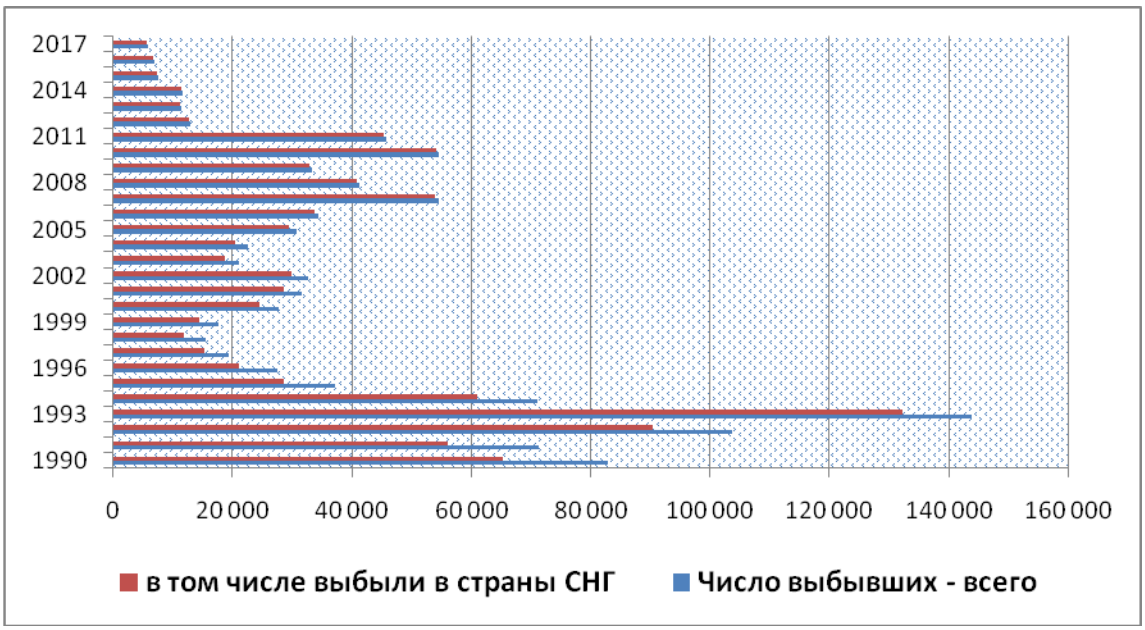


Рисунок 1 - Динамика миграция населения Кыргызстана за 1990-2017 годы,тыс.чел.[1,4,8,12]

После развала СССР ежегодное увеличение численности населения за 1991-2012гг. сократилось порядка до 4,0%; ежегодный среднегодовой прирост численности населения между Национальными переписями населенияКР 1999г. и 2009г. составлял 54 тыс.человек, или 1,1% против 1,8% в 1991г.; прирост между переписями населения 1999г. и 2009г. составил 539,9 тыс.человек. [5,8,10]Последнее, в свою очередь, оказывало определенное влияние на сокращение рождаемости и на количество рожденных детей в семье за 2009--2012 гг.За 2013-2017гг. наметилось существенное увеличение среднегодового темпа прироста численности населения КР (до 2%) и отмечалась некоторая стабилизация прироста населения - до уровня 2013 года (рис. 2).

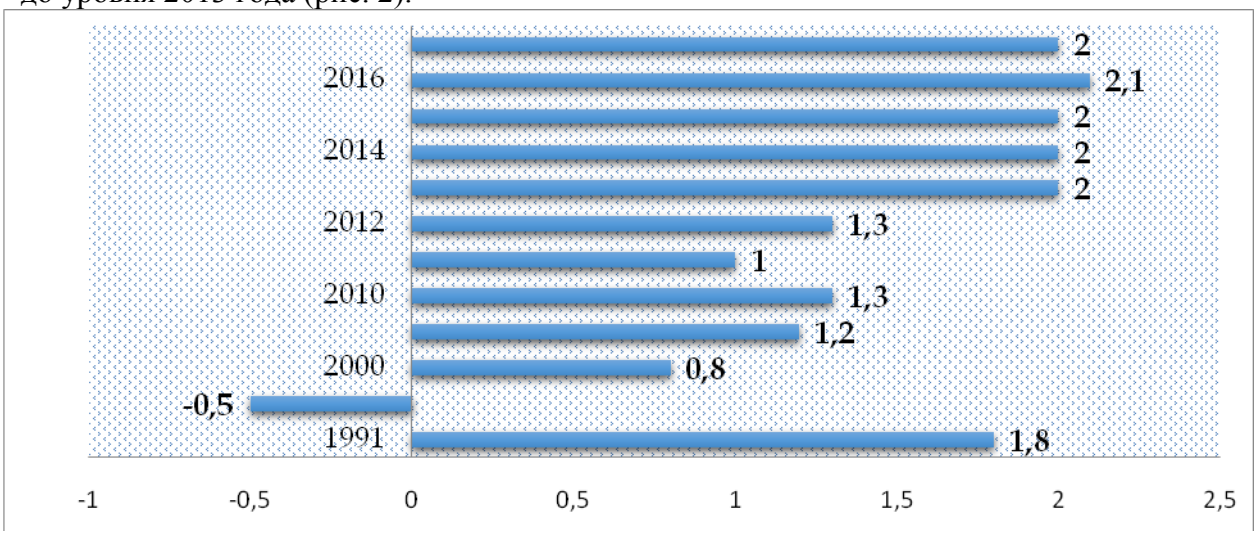


Рисунок 2 - Среднегодовой прирост населения Кыргызстана, %*[1,4,5,8,12,13]*

Динамика процесса рождаемости в КР неоднозначна особенно за последний двадцатилетний период (с 1996 по 2016 гг.). Снижение общего коэффициента рождаемости отмечается за 1996-2000 гг., особенно в сельской местности, где темп снижения за 1996-2000 гг. составил 81,5%. Динамика изменения общего коэффициента рождаемости городского населения проявляется в снижении в 1996 -2001 гг. с 17,3‰ до 16,2‰ и в увеличении до 28,2‰ в 2014 г. В 2017 г. общий коэффициент рождаемости по КР составил 24,5‰ (рис. 3).

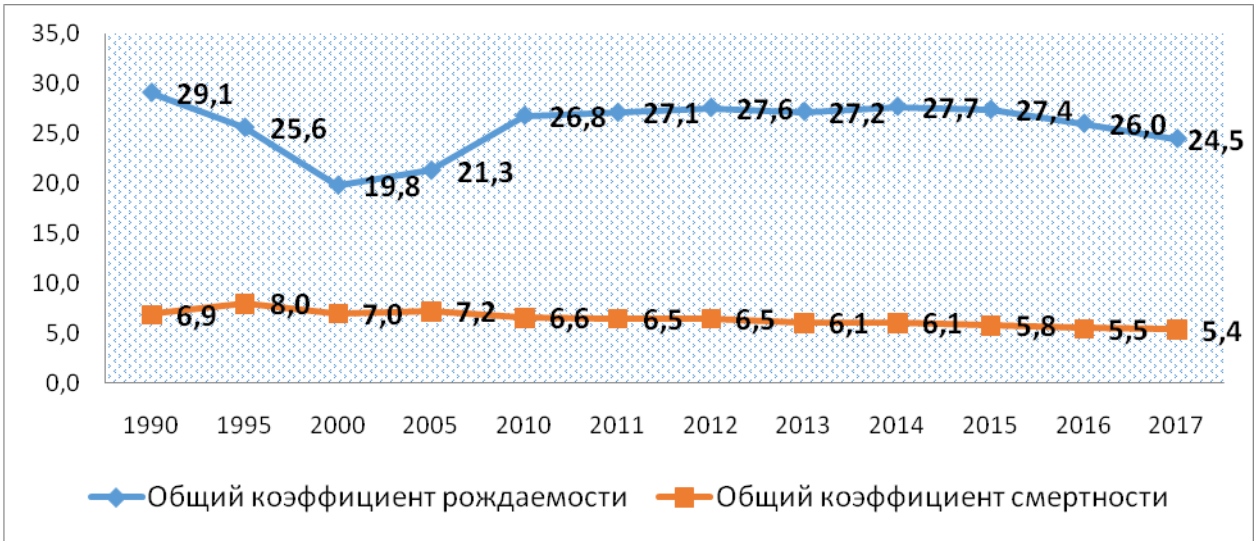


Рисунок 3 - Общиекоэффициентырождаемости и смертности населения Кыргызстана, промилле[1,4,5,8,9,12,13]

Общий коэффициент смертности в КРдостаточно низкий, или составил в 2017 г. 5,4 ‰, хотя проблемы повышенной младенческой и детской смертности, а также смертности мужчин в трудоспособном возрасте еще сохраняются (рис. 3). Последнее обусловлено, в первую очередь, низким уровнем предоставления медицинских услуг организациями здравоохранения, недоступностью бедного населения к качественной медицинской помощи, а также низкой социально-психологической адаптацией мужчин к рыночной экономике и генетическими особенности их организма. [12]

В мировой практике для проведения сопоставимости уровня смертности в странах с различной возрастной структурой населения производится расчет стандартизованного коэффициента смертности. Он представляет собой ту величину, какой бы мог соответствовать общий коэффициент смертности, если бы структура распределения населения по возрасту была приведена по составу населения Европы, принятому за стандарт. Следуя данным расчетам, коэффициент смертности населения Кыргызстана составил в 2016г. 9,9 умерших на 1000 населения, что выше, чем в среднем по Европе (7,4 умерших в 2013г.). [4,8,10,13]

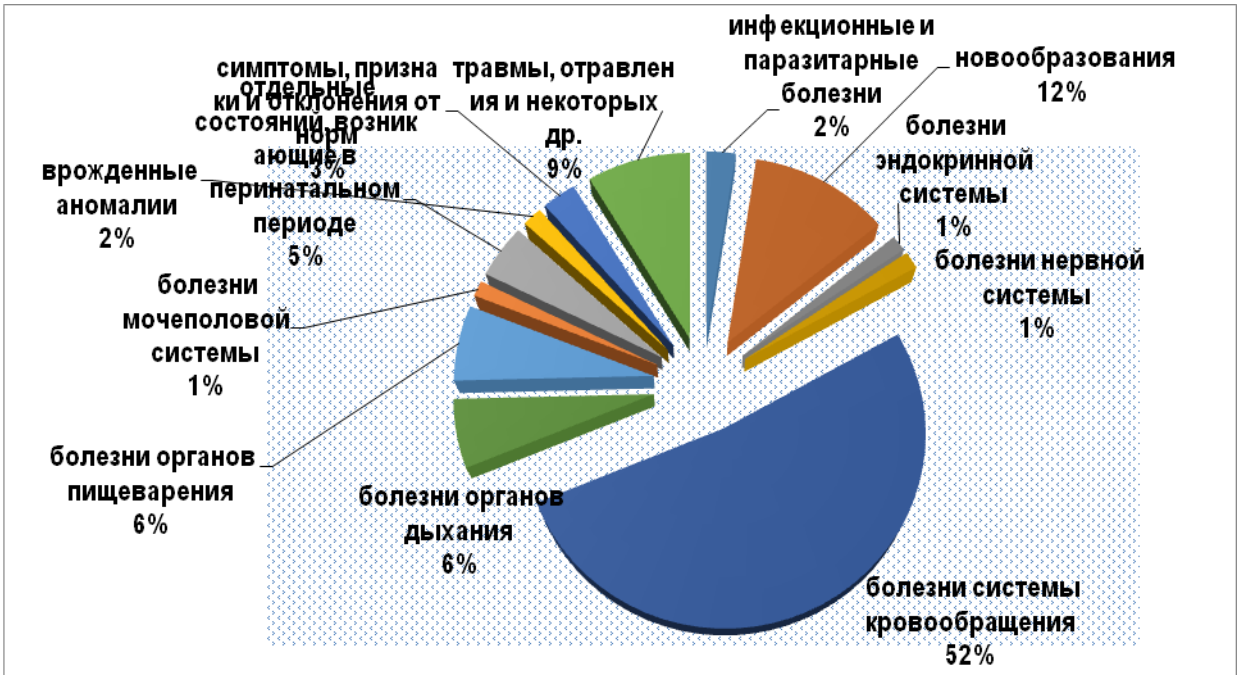
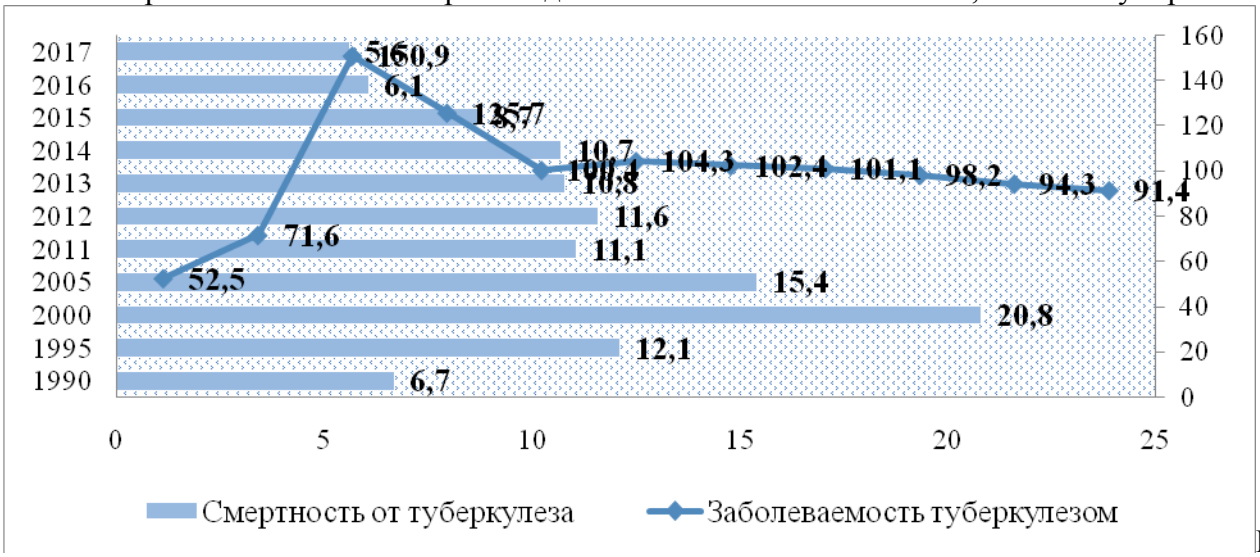


Рисунок 4 - Структура причин смертности в Кыргызстане в 2017году, % [1,13]

Наибольшее влияние на изменение общей смертности населения Кыргызстана оказывает смертность от болезней системы кровообращения, являющихся ежегодно причиной более половины летальных исходов (17105 умерших, или 52 % от общего числа умерших в 2017г.) (рис. 4).

Смертность от болезней органов дыхания в 2017 г.составила 6%, или 1905 умерших.



Р

исунок 5 - Заболеваемостьи смертностьнаселения Кыргызстанаот туберкулеза,*киломилле[1,4,5,8]*

Анализ заболеваемости туберкулезом в Кыргызстане за 2000-2017гг. показал динамику снижения. Например, в 2017г. заболеваемость составила 91,4 случаев на 100 тыс.населения, или на 65% меньше, чем в 2000г. (рис. 5).

Факт, что смертность по КРот туберкулеза в 2017 г. снизилась до 5,6 киломилле против 20,8 случаев на 100 тыс. населенияв 2000 г.(рис. 5), что свидетельствует обэффективности профилактики отдельных социальных заболеваний.

В 2017 г. уровень бедности населения в КР составлял 25,6%, а уровень крайней бедности - 0,8% против 63,7% в 1996 г., когда Национальным статистическим комитетом КР

(НСК КР) впервые при технической поддержке ВБ было проведено исследование бедности населения КР [12]. Несмотря на положительную динамику уровня бедности населения КР в целом данный показатель крайне высок в ее отдельных регионах, особенно в Баткенской (32,6%) Нарынской (29,2%), Джалал_Абадской, Чуйской(33,3%) и др. областях КР(см. рис. 6).

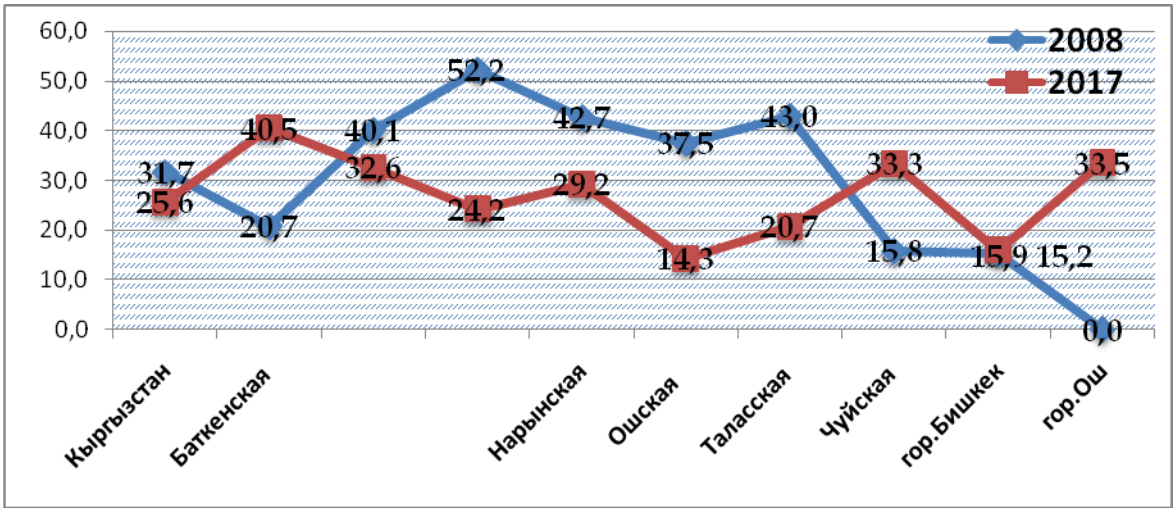


Рисунок 6 - Динамика уровня бедности населения КР и ее территорий за 2008 год и 2017 год*(гор. Ош был еще включен в 2008 г. в Ошскую область) [40] %*[6,7,13]

В КР численность постоянного населения на 1.01.2018 г. увеличилась до 6 млн 256 730 тыс. человек против 5 млн 551 888 человек в 2012 году, при этом порядка 33,8% - это городские жители, а две 66,2% –сельские жители. [1,13] Демографические и миграционные тенденции, складывающиеся в Кыргызстане, являются также зеркальным отражением изменений не только внутренней среды страны, но и внешней среды, в частности, и глобализацией всех социально-экономических процессов. Затяжной глобальный финансовый кризис, с одной стороны, и неустойчивость и изменчивость динамики и параметров социально-экономического роста не обеспечивают предпосылок и условий для стабилизации тенденций деморазвития.

В сложившихся тенденциях деморазвитие оказывает негативное воздействие на современную социально-экономическую ситуацию, определяя ее исход в перспективе. Так, например, некоторое сокращение рождаемости после развала СССР вызвало снижение когорты населения молодого возраста, которая, в свою очередь, постепенно приведет к демографическому старению населения.Хотя на данный момент населениеКыргызстанамолодое, или на 1.01. 2017 г. в общей численности населения порядка 33,6% это дети и подростки, 59,1% - население в трудоспособном возрасте и 7,3% - взрослое население. [13] Половозрастная структура населения КР, пока благоприятная, что, возможно, сохранится и в обозримой перспективе. Так, например, отрадно, что когорта дотрудоспособного возраста за 2012 - 2017 гг. имеет тенденцию роста от 32,6 % до 33,6 %(рис. 7).

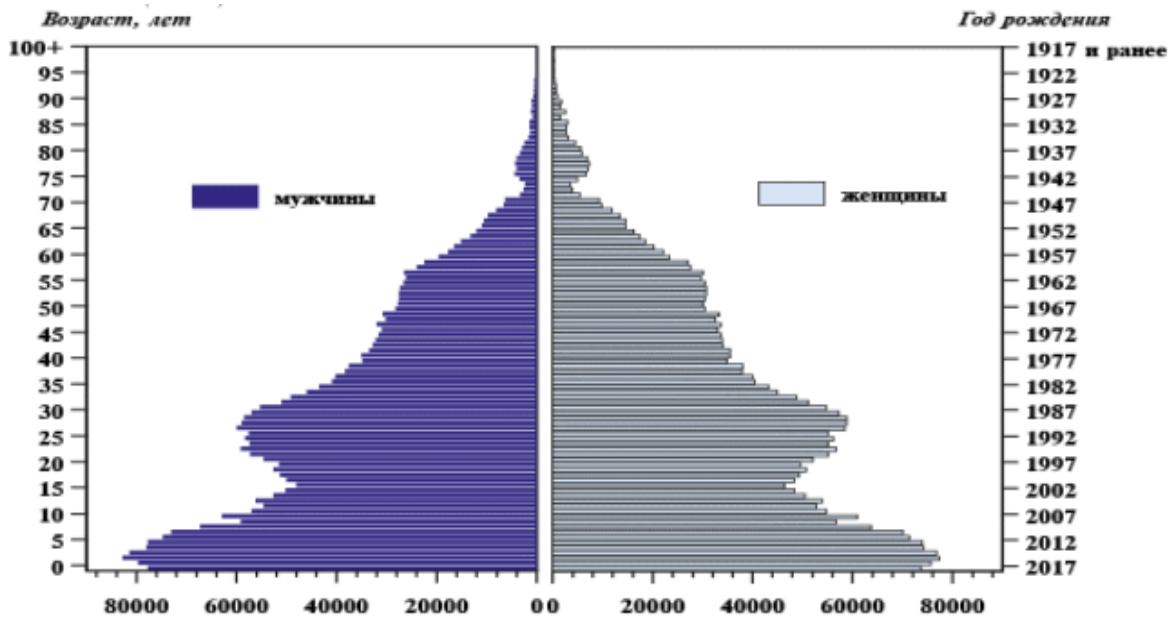


Рисунок 7 - Половозрастная пирамида населения Кыргызстана [1]

Постоянное население Кыргызстана на 3.01.2019 года составила 6 295 410 против 6 140 200 человек на 1.01. 2017 года и 6 294 587 человек в 2018 году. [1,13]

Естественный прирост – основной источник роста населения в КР и ее территориях, значительно перекрывающий эмиграцию населения из страны.

Таблица 1–Динамика естественного прироста населения Кыргызской Республики и ее территорий, тыс.человек
[1,13]

	2009	2010	2011	2012	2013	2015	2016	2017	2017 в % к 2009
КР	99 596	109949	113671	118732	120640	126249	128644	124 685	125,2
в том числе области:									
Баткен-ская	9 479	10 764	10 869	11 110	11 825	12 242	12 791	11 800	124,5
Джалал-Абадская	21 472	23 219	24 211	24 454	24 625	25 649	25 891	24 144	112,4
Иссык-Кульская	7 495	7 704	7 649	7 606	7 150	7 407	7 798	8 321	111,0
Нарынская	4 613	5 146	5 073	5 033	4 836	4 587	4 500	4 897	106,2
Ошская	22 619	25 314	27 333	28 133	29 001	30 617	32 938	30 286	133,9
Таласская	4 923	5 314	5 790	5 564	5 249	5 163	5 157	4 966	100,9
Чуйская	11 018	13 036	13 173	14 671	14 914	15 630	15 883	16 490	149,7
г.Бишкек	14 253	15 358	15 547	17 199	18 054	19 267	18 027	17 982	126,2
г.Ош	3 724	4 094	4 026	4 962	4 986	5 687	5 659	5 799	155,7

Естественный прирост населения КР за 2009-2017 годы имеет тенденцию к повышению за счет повышения рождаемости. Несмотря на сохранение традиции

многодетности в отдельных регионах Кыргызстана можно констатировать такой демофакт, как переход к простому воспроизводству населения. Последнее постепенно приведет к изменениям функций семьи, к понижению роли детей в семье. [12]

Литература:

1. Демографический ежегодник Кыргызской Республики: 2013-2017. Статсборник. - Бишкек: НацстаткомКырг. Респ., 2018.- 322с.
2. Окружающая среда в Кыргызской Республике. Статсборник. – Бишкек: НацстаткомКырг. Респ., 2018. - 138с.
3. СаякбаеваА.А. [и др.] Внебюджетное финансирование здравоохранения Кыргызской Республики // Евразийское Научное Объединение. - 2018. - Т. 3. - № 3 (37). - С. 180-184.
4. Саякбаева А.А. Социально-демографическая ситуация в Кыргызской Республике// Сборник статей - YIII Уральский демографический форум «Демографический потенциал стран ЕАЭС». – Екатеринбург, Институт экономики УрО РАН, 2017. –С. 522-528.
5. Саякбаева А.А. [и др.] Статистический анализ демографического развития Кыргызской Республики, Иссык-Кульской и Таласской областей// Евразийское Научное Объединение.– М.: ЕНО, 2017.- Т.3.-№12 (34). – С. 164-169.
6. Саякбаева А.А., КенжекараеваА.Ж. Проблемы бедности населения и демографического развития Кыргызской Республики и ее регионов // Вестник Университета «Туран». – Алматы, 2016. - №1 (69). – С.105-111.
7. Саякбаева А.А., Акылбекова Н.И. Роль социальной составляющей в развитии экономики // Евразийское Научное Объединение. – М.: ЕНО, 2018. - Т. 3. - № 2 (36), 2018– С. 164-167.
8. Саякбаева А.А. [и др.] Демографические особенности развития Кыргызстана и ее регионов//Евразийское Научное Объединение. – М.: ЕНО. -2017.- Т. 2.- № 1 (23). - С. 134-137.
9. Саякбаева А.А. [и др.] Статистический анализ индикаторов реализации Национальных программ охраны здоровья населения Кыргызской Республики //Евразийское Научное Объединение. – М.: ЕНО. -2018. - № 9 (43).- С. 80-83.
10. Саякбаева А.А. [и др.]Статистический анализ ресурсной базы здравоохранения Кыргызской Республики // Евразийское Научное Объединение. – М.: ЕНО. -2018. - № 10 (44).- С. 135-139.
11. Саякбаева А.А. Социальная защита населения: теория, практика, проблемы и решения. – Бишкек: КНУ им.Ж.Баласагына, 2006. –С. 225.
12. http://www.stat.kg/ - официальный сайт НСК КР.

УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА КОМПАНИИ

Сеит Д. А.

магистрант, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли,г. Астана, Республика Казахстан
E-mail: seitdinara@mail.ru

Аңдатпа: Мақалада компанияның қаржылық жағдайын жақсарту мақсатында ақша ағындарын болжау мәселелері қарастырылған. Автор ақша қаражатының ағынын және ағынның кезең-кезеңімен есептеу мен болжауды қамтитын ақша ағынын болжау әдістемесін

ұсынды. Автор ұсынған әдістемені қолдану нәтижесінде өтімді ақша ағынына қол жеткізуге болады, бұлақша ағындарын басқаруды кәсіпорынның қаржы-шаруашылық қызметінің жедел басқару жүйесімен біріктіруге мүмкіндік береді.

Аннотация: В статье рассмотрены вопросы прогнозирования денежных потоков в целях улучшения финансового состояния компании. Автором предложена методика прогнозирования денежных потоков, включающая поэтапный расчет и прогноз потоков и оттоков денежных средств. В результате применения предложенной автором методики можно достичь ликвидного денежного потока, что позволит интегрировать управление денежными потоками с системой оперативного контроллинга финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Annotation: The article deals with the issues of forecasting cash flows in order to improve the financial condition of the company. The author proposes a method of forecasting cash flows, including a phased calculation and forecast of cash flows and outflows. As a result of application of the technique offered by the author it is possible to reach liquid cash flow that will allow to integrate management of cash flows with system of operational controlling of financial and economic activity of the enterprise.

Ключевые слова: денежный поток предприятия, планирование и прогнозирование денежных потоков

В условиях рыночной экономики большинство составляющих денежных потоков достаточно трудно спрогнозировать точно. Зачастую учитываются основные притоки (общий объем продаж, реализация за наличный расчет, поступления от погашения дебиторской задолженности и реализации крупных активов), а также основные прогнозируемые оттоки (переменные и фиксированные издержки, заработная плата работников, основные налоги, планируемое приобретение отдельных активов). При этом учет отдельных незначительных по величине оттоков (например, налоговых платежей) не имеет смысла в силу того, что результат их учета находится в пределах погрешности прогнозирования объема продаж как исходной точки финансового прогнозирования.

В предыдущей статье «Оптимизация денежных потоков компании в режиме реального времени» мною были раскрытытеоретические вопросы по теме диссертационного исследования, такие как понятие денежных потоков, методы управления и мероприятия по их сбалансированию.

В данной статьей хотелось бы, прежде всего, поделиться результатами исследованиявопросов оптимизации денежных потоков предприятий, продолженного в период прохождения зарубежной стажировки в Германии. Проведя сравнительную характеристику форм отечественной и зарубежной финансовой отчётности, были выявлены некоторые особенности. В немецкоязычных странах (Германия, Австрия, Швейцария) для анализа движения денежных средств широко используется так называемый «расчет потоков капитала» (Kapitalflussrechnung), который обязателен к опубликованию в пояснительной записке к годовому отчету для капиталообществ. Исходным пунктом Kapitalflussrechnung является сводный баланс движения имущества и капитала, который представляет собой изменение величины статей балансов на две отчетные даты и показывает источники и направления использования средств. Сводный баланс движения имущества и капитала может быть преобразован в Kapitalflussrechnung, если показать, за счет чего произошло изменение балансовой прибыли:

Балансовая прибыль = годовая прибыль/убыток – увеличение суммы резервных отчислений (+, если часть резервных отчислений была расформирована); (1)

Годовая прибыль/убыток = доход – расход; (2)

Изменение балансовой прибыли = балансовая прибыль текущего года – балансовая прибыль прошлого года = доход – расход. (3)

Следует отметить, что многие фирмы в немецкоязычных странах все более ориентируются при составлении годовых отчетов на употребительный вид отчета о

движении денежных средств - Cash-FlowStatement (CFS). Законодательством Германии, Австрии, Швейцарии CFS не предписан в обязательном порядке к составлению. И все же в соответствии с международными формами финансовой отчетности он рекомендован к расчету и опубликованию в составе стандартного набора отчетов о коммерческой деятельности. Поэтому, CFS стал обязателен к опубликованию для компаний Германии, чьи акции котируются на бирже. В Германии, Австрии, Швейцарии есть соответствующие стандарты по составлению отчета о движении денежных средств (соответственно HFA 1/1995, ÖFG, FER6). Австрийские и швейцарские предприятия, особенно те, которые следят за информацией международных бирж, также публикуют ретроспективно – в рамках годовой отчетности – CFS.

Особенностью прогнозирования является альтернативность в построении финансовых показателей и параметров, определяющая вариантность развития финансового состояния предприятия на основе наметившихся тенденций. Работа над прогнозом способствует более глубокому изучению всех сторон производства, что позволяет более успешно решать возникающие вопросы.Прогнозирование может осуществляться как на основе экстраполяции прошлого в будущее с учетом экспертной оценки тенденции изменения, так и прямого предвидения изменений [1].

За основу создания эффективной системы управления денежными потоками на предприятии может быть взята предлагаемая нами методика прогнозирования денежных потоков, которая включает такие этапы,как:

1. Прогнозирование денежных поступлений за период;
2. Прогнозирование оттока денежных средств;
3. Расчет чистого денежного потока;
4. Исчисление общей потребности в краткосрочном финансировании.

На первом этапе рассчитывается объем прогнозируемых денежных поступлений. Основным источником поступления денежных средств является реализация товаров. На практике предприятие вынуждено учитывать средний период, который необходим покупателям для оплаты товаров. Исходя из этого, можно определить долю выручки за реализованную продукцию, поступающую в данном периоде и в следующем. Далее с помощью балансового метода (цепным способом) рассчитываются денежные поступления и изменение дебиторской задолженности:

$$ДЗнп + ВР = ДП + ДЗкп \quad (4),$$

где:

ВР – выручка от реализации продукции за период (квартал) без косвенных налогов;

ДЗнп – дебиторская задолженность за товары и услуги на начало периода;

ДП – денежные поступления в данном периоде;

ДЗкп – дебиторская задолженность за товары и услуги на конец периода (квартала).

На втором этапе осуществляется расчет оттоков денежных средств. Достаточно обоснованным представляется предположение о том, что переменные издержки можно задавать в процентах от объема продаж (считается, что предприятие вовремя погашает свою кредиторскую задолженность). Прочие направления использования денежных средств включают в себя административные и другие фиксированные издержки, заработную плату работников, приобретение тех или иных активов, выплаты налогов, процентов, дивидендов и пр. Перечисленные направления оттока денежных средств обычно легко прогнозируемы на достаточно длительный период.

На третьем этапе путем сопоставления прогнозируемых денежных поступлений и выплат рассчитывается чистый денежный поток.

На четвертом этапе рассчитывается совокупная потребность в краткосрочном и долгосрочном финансировании. Смысл этапа заключается в определении размера банковского кредита по каждому периоду, необходимого для обеспечения прогнозируемого денежного потока. При расчете рекомендуется принимать во внимание желаемый минимальный остаток на расчетном счете, который целесообразно иметь в качестве

страхового запаса, а также для возможных непрогнозируемых заранее выгодных инвестиций[2].

Таким образом, можно отметить следующее, что важнейшим документом по управлению и прогнозированию денежных потоков является план денежных потоков. План денежных потоков можно составить практически на любой период (год, квартал, месяц) с тем, чтобы обеспечить учет сезонных колебаний денежных потоков предприятия. Он составляется по отдельным видам хозяйственной деятельности и по предприятию в целом. Учитывая, что ряд исходных предпосылок разработки этого плана носят слабо прогнозируемый характер, он составляется обычно в вариантах «оптимистическом», «реалистическом» и «пессимистическом».

При относительно стабильных денежных потоках может быть оправдано составление плана поступления и расходования денежных средств на более длительный промежуток времени.

Таблица 1 - Динамика денежных потоков за 2015 - 2017 гг.

Показатель, тыс. тг.	Планируемое значение	Фактическое значение	Абсолютное изменение, тыс. тг.	Изменение в %
Положительный денежный поток	44 450	44 915	+ 465	1,1
Отрицательный денежный поток	42 120	42 372	+ 252	0,6
Чистый денежный поток	2 330	2 543	+ 213	9,1
Примечание: Составлено автором на основании источника [3].				

Для примера автором составлены таблицы с данными, которые раскрывают деятельность условной компании с 2015 года по 2018 год.

Данные таблицы 1 наглядно иллюстрирует общее сокращение величин как положительного денежного потока, так и отрицательного денежного потока в период с 2015 г. по 2017 г., но величина чистого денежного потока в целом увеличилась, что положительным образом повлияло на финансовую устойчивость фирмы. Вместе с тем, динамика изменения денежных потоков предприятия носила скачкообразный характер. Так, в период с 2015 г. по 2016 г. денежные потоки предприятия резко сократились: положительный денежный поток сократился за этот период почти в 5,5 раз, отрицательный денежный поток – в 4 раза, чистый денежный поток – более, чем в 12 раз. Однако уже к концу 2017 г. предприятию удалось замедлить отток денег из оборота и увеличить их приток на 22%, что и повлияло на увеличение чистого денежного потока в этот период. Отметим, что общий приток денежных средств наблюдался в 2015 г. и в 2017 г. в размере 1 127 тыс. тг. и 1 782 тыс. тг. соответственно. В 2016 г. предприятие имело крупный денежный отток в размере 13 793 тыс. тг., что вызвано расчетами с кредиторами и прочими значительными расходами для модернизации производства.

Таблица 2 – Сравнительная характеристика планируемых и фактических значений денежных потоков за 2018 г.

Показатели, тыс. тг	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное изменение, тыс. тг.		Темп роста (снижения), %	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Положительный денежный поток	196 444	35 546	43 204	- 160 898	+ 7 658	18,1	121,5
Отрицательный денежный поток	195 317	49 339	41 422	- 145 978	- 7 917	25,3	84,0
Чистый денежный поток	1 127	- 13793	1 782	- 14 920	+ 12 011	- 1 223,9	- 13,0

В целом план выполнен достаточно точно. Как и планировалось, удалось сохранить приток денежных средств и даже увеличить его на 465 тыс. тг. Положительной динамике роста чистого денежного потока предприятия на 9% в 2018 г. способствовала как тенденция к увеличению притока денежных средств, так и превышение его величины над размером денежного оттока. Большая часть поступлений денежных средств была образована за счет притока от реализации продукции (75%), большая часть платежей была связана с погашением кредиторской задолженности, оплатой труда и управленческими расходами (48% и 38% соответственно). Вместе с тем в 2018 г. произошло небольшое увеличение размера оттока денежных средств (менее 1%), что явилось незапланированным событием как следствие влияния фактора неопределенности рыночной среды. Однако величина платежей все же не превысила общего размера поступлений, и как следствие угроза дефицита денежных средств не возникла, как и планировалось. План по осуществлению внешнего финансирования деятельности также оказался точным.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что прогноз денежных потоков дает возможность:

- синхронизировать денежные потоки во времени и пространстве;
- сформулировать прогнозные значения плана поступления и расходования денежных средств в едином документе на краткосрочную перспективу;
- обеспечить приоритетность платежей предприятия, исходя из их значения для финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- достичь ликвидного денежного потока, чтобы обеспечить максимальную платежеспособность в краткосрочной перспективе;
- интегрировать управление денежными потоками с системой оперативного контроллинга финансово-хозяйственной деятельности предприятия [4].

Литература:

1. Кеменов А. В., Управление денежными потоками организации :учебник для вузов/ Кеменов А. В. - Москва: Монография, 2015. - 192 с
2. Чараева М.В. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие / М.В. Чараева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2016.
3. Алексеева, Н.А. Анализ денежных потоков организации: Сборник задач. Гриф МО РФ / Н.А. Алексеева. - М.: ИНФРА-М, 2017.
4. Анисимова В. Л. Особенности оценки денежных потоков при управлении компанией [Электронный ресурс]-Научное обозрение: электрон. журн. - 2017. https://srjournal.ru/2017/id76/

ҚЫТАЙ БАНКТЕРІНІҢ САНДЫҚ ЖҮЙЕГЕ КӨШУІ

Сейтмахаш А.М.

«Қаржы» мамандығының 1 курс магистранты, Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия Ұлттық Университеті, Астана қ., Қазақстан Республикасы
E-mail:seytmakhashova@gmail.com
Ғылыми жетекші
Жоламанова М.Т.
э.ғ.к., Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының профессоры

Аңдапта: Мақалада Қытайдың банктік жүйесіне шолу жасалып, коммерциялық банктерге қойылатын негізгі талаптар мен олардың артқартын қызметтері көрсетілді. Сонымен қоса, Қытай банктеріндегі жаңашылдықтар, олардың сандық жүйеге көшу процесі берілген. Жекелеген коммерциялық банктерде орын алып жатқан тенденциялары қарастырылып, болашаққа жоспарлары көрсетілген.

Түйінді сөздер:ҚХР, коммерциялық банк, сандық жүйе

Аннотация: В статье анализируется банковская система Китая, основные требования к коммерческим банкам и их услугам. В статье было продемонстрировано нововведения в китайских банках, процесс их перехода на цифровые системы. Кроме того, в статье рассмотрены тенденции в отдельных коммерческих банках и представлены планы на будущее.

Ключевые слова*:* КНР, коммерческие банки, цифровизация

Annotation:The article analyzes the PRC banking system, the main requirements for commercial banks and their services. The article demonstrated innovations in Chinese banks, the process of their transition to digital systems. In addition, the article discusses trends in individual commercial banks and presents plans for the future.

Key words: PRC, commercial banks, digitalization

Қытай коммерциялық банктерін екі үлкен топқа бөлуге болады: Қытай аумағында орналасқан коммерциялық банктер және Гонконг аумағында орналасқан коммерциялық банктер.

Коммерциялық банктер – қытай қаржылық құрылымының негізі болып табылады.Оларды жәнеде екі топқа бөлуге болады.Бірінші топ – мемлекеттік коммерциялық банктер: Қытай сауда-өнеркәсіп банкі,Қытай банкі,Қытай ауылшаруашылық банкі,Қытай халық құрылыс банкі.Бұл банктер Қытайда реформалар жүргізуде негізгі қаржы ресурстарымен қамтамасыз етеді.Қазіргі күнде мемлекеттік банктер өзін-өзі басқаратын банктердің біріне айлануда өйткені Қытай Ұлттық Банкінің бұл банктер үстінен әкімшілік бақылау төмендеген.

Екінші топ болып – акционерлік коммерциялық банктер болып табылады.Бұл банктердің ең ірілері болып мыналар табылады: Транспорттық банк (Bank of Communication), Индустриалды банк, Гуанда банкі(China Everbright Bank), Қытай Миншинг банк корпарациясы (China Minsheng Banking Corp.Ltd), Хуася Банкі (Hua Xia Bank), Қытай сауда банкі(China Merchants Bank), Шанхай Пудуна даму банкі (Shanghi Pudong Development Bank), Гуандонгтік даму банкі (Guangdong Development Bank), Француз индустриалдық банкі (Fujian Industrial Bank), Шенчжен даму банкі (Shenzhan Development Bank Co.Ltd).

Қазіргі күнде коммерциялық банктер үшін жарғылық капиталдың миималды мөлшері 1 млрд. юан, қалалық кооператив банк үшін – 100 млн.юан, ауылшаруашылық кооператив банк үшін – 50 млн.юан. Жарғылық капитал толық болу шартты түрде. Қытай халық банкі жарғылық капиталдың минималды соммасын реттеп отырады және белгілейді.

Қытай Халық Республикасының заңдары бойынша коммерциялық банктер кредит беруде активтер мен пассивтердің арасындағы пропорцияға;капиталдың жеткіліктігі коэффициентіне (8% дан төмен); кредит қалдығымен депозит қалдықтары арасындағы арақатынас(75% дан жоғары); өтімді активтер мен өтімді пассивтер арасындағы арақатынас(25% дан төмен); кредит қалдығы бір кредитор үшін КБ жарғылық капиталының 10% нан аспауға тиіс [1] .

Коммерциялық банктердің сандық жүйеге көшуі, қаржылық жаңа технологияларды қолдануы көп деңгейгі үрдіс. Қытайда да басқа дамыған елдер сияқты, банк секторында үнемі инновациялық идеялар дүниеге келеді. Кең тарағаны, онлайн банкинг жүйесі. Яғни интернет арқылы қаржылық операцияларды жүзеге асыру.

Негізінен, әрбір инновация қазіргі таңда ғаламтор желісімен байланысты болғандықтан, елдегі қарапайым халықтың интернет жүйесіне дайындығын тексеру қажет. Мысалы, Қытай интернет қолданушылар саны 772 миллион халықты құрап отыр. Оның ішінде мобилді телефон қолданушылары 98% үлесті құрайды.

Trust есебіне сәйкес, қытайлықтардың 60%-ы 10 жылдан кейін барлық банктік қызметтерге қол жеткізудің жалғыз жолы ретінде бетті тану немесе саусақ іздерін тану сияқты биометрияны болатына сенімді. 2015 жылдан бастап Қытайдағы банкоматтарда «келбеті тану» орнатылды және әуежайда ұшу рейстеріне бөлшек сатудан тексеріледі [2].

Қытайдың құрылыс банкі (CCB) Қытайдағы ірі банктердің бірі ретінде әрдайым банктік саланы дамыту үшін жаңа технологияларды қолдануда ізашар. Қазірдің өзінде 2015 жылы банк мемлекеттік саясаттың пайдасына қаржы технологиялары саласындағы стратегияны іске асырудың нарықтық мүмкіндігін алды және көп өлшемді қаржы-технологиялық жүйені құруға үлес қосты. Бұдан басқа, банк әрдайым цифрлы түрлендірулерге, қайта құрылымдау үдерісіне және оның өнімдері мен қызметтерінің инновациясына ерекше көңіл бөлді.Қытайдың Мемлекеттік құрылыс банкі Қытайдағы алғашқы «ұшқышсыз банк» ашты, автоматтандырылған филиал, виртуалды шындық бөлмесі, голограмма, сөйлесу және дауыс тану арқылы сұрақтарға жауаптар, сонымен қатар коммуналдық төлемдерді төлеу үшін сенсорлық экрандар ұсынады.

Қытайдағы алғашқы коммерциялық банктердің бірі ретінде CITIC инновациялық және гендік банк. Банк Alibay компаниясымен ынтымақтасады, банк үнемі JD Finance, Tencent және Baidu компанияларымен жаңа биіктерді алуға үнемі жұмыс жасауда және қазіргі уақытта электронды тарату платформасы үшін өзінің тауарларын дамытады.2017 жылы банк технологиялар саласындағы көптеген бастамаларды іске асырды, соның ішінде шығармашылық ойлау және финтек саласындағы бірнеше арналары бар . Қаңтар айында Банк Бейжіңден Қытайға тікелей банктік лицензия алды. Baixin Bank есептеулері бойынша, AI және мобильді технологиялар үшін пайдаланушылары үшін банк портына айналады. 2017 жылдың мамырында банк қаржы экологиясының тұжырымдамасын ұсынып, оны банк үшін жаңа тегтер деп атады. Банктің орталығында қаржы ортасы коммерциялық банктерден, ауылдық коммерциялық банктерден, кредиттік серіктестіктерден және тең-теңімен серіктес платформалардан тұрады. Қытайдың барлық ірі бес банктері техникалық алыптармен бірігіп, серіктестік құрды. Мысалы, Tencent Қытайдың ірі мемлекеттік қолдаушыларының бірі - Қытай Банкімен, онлайн-банкинг пен қаржылық шешімдерді беретін бұлтқа негізделген платформамен жұмыс істейді [3].

Алдағы уақытта, Қытай ірі банктерінің бірі «Қытай банкі» әрбір операцияның бір пайызын инновация мен сандық жүйеге инвестиция ретінде салып отыруды жоспарлауда.

Әдебиеттер:

1. Банковская система Китая[Электронный ресурс].– Режим доступа:http://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_sistema_kitaya/
2. Retail trends in China: Striking a balance between new technologies and traditional processes[Electronic resources].- Access mode: http://www.theasianbanker.com/updates-and-

articles/retail-trends-in-china-striking-a-balance-between-new-technologies-and-traditional-processes
3. Four fintech trends in Asia transforming the banking industry in 2018[Electronicresources].- Access mode: https://www.innovationiseverywhere.com/4-trends-asia-transforming-banking-industry-2018/

К ВОПРОСУ О ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Смольянинова С. Ф.
Старший преподаватель
Северо-Казахстанский государственный университет им. М. К. Козыбаева, г. Петропавловск, Республика Казахстан
E-mail: ssves.1203@mail.ru

Воропаев Н. А.
Студент – стипендиат Фонда Первого Президента РК - Елбасы
Северо-Казахстанский государственный университет им. М. К. Козыбаева, г. Петропавловск, Республика Казахстан
E-mail: 19nik97@mail.ru

Аңдатпа: Бұл мақалада ұзақ мерзімді макроэкономикалық тұрақтылық талқыланады, ол тұрақты экономикалық өсуді жүзеге асыру үшін мемлекеттің қызметі сипатталады. Тұрақты экономикалық өсу басты факторлардың бірі болып табылады, ұза қмерзімді макроэкономикалық тұрақтылық болып табылады, ол инфляцияны реттеуді, төлем балансын реттеуді, кірістерді бір келкі бөлуді қамтамасыз етуді, жұмыспен қамтудың жоғары деңгейін қолдайды.Бірақ сапалы экономикалық өсім белгілі бір теңдестірілген мақсаттарға қолжеткізген кезде мағынасы бар.Осы мақсаттардың бірі білім беру мен мәдениетті жетілдіру, атап айтқанда, банккызметініңпризмасыарқылықаржылықсауаттылықтыжақсартуболыптабылады.Мәселен, өзөнімдерініңсаясатынқалыптастырғанкезде, банктер көбінесе тұтынушыларға бағдарланған өнімдерді жасау үшін халықтың қаржылық мінез-құлқының психологиялық және әлеуметтік-мәдени ерекшеліктерін пайдаланады .Бұл жерде бастым әселе – ол өз мүддес іүшін пайдаланатын клиенттердің қаржылық сауаттылығы. Сондықтан қаржылық сауаттылықты дамыту еліміздің ұзақ мерзімді және жоғары сапалы макроэкономикалық тұрақтылығын қамтамасыз ететініргелі факторлардың бірі болыпта былады. Осыған орай білім беруге жұмсалатын шығынның ЖІӨ-нен көбейту қажет.

Түйінді сөздер: макроэкономикалық тұрақтылық, жалпы ішкі өнім, қаржылық сауаттылық, психологиялық сипаттамалар, әлеуметтік-мәдени сипаттамалар, экономикалық өсу.

Аннотация: В данной статье рассмотрена долгосрочная макроэкономическая стабильность, которая характеризуется деятельностью государства по осуществлению устойчивого экономического роста. Устойчивый экономический рост выступает одним из основных факторов, долгосрочной макроэкономической стабильности, который включает в себя и регулирование инфляции, платёжного баланса, обеспечение равномерного распределения дохода, поддержки высокого уровня занятности. Но качественный экономический рост имеет смысл тогда, когда он достигается путём определённых сбалансированных целей. Одной из этих целей было выделено повышение образования и культуры, а именно повышение финансовой грамотности, через призму банковской деятельности. Так при формировании своей продуктовой политики, банки зачастую используют психологические и социокультурные особенности финансового поведения людей, что бы сделать свой продукт более клиентоориентированней. И здесь главной

проблемой выступает слабая финансовая грамотность клиентов банка, которой он и пользуется в своих интересах. Поэтому развитие финансовой грамотности – это одна из фундаментальных факторов, который влияет на долгосрочную и качественную макроэкономическую стабильность нашей страны. Из-заэто необходимо повышать долю расходов на образование от ВВП.

Ключевые слова: макроэкономическая стабильность, валовой внутренний продукт, финансовая грамотность, психологическиеособенности, социокультурные особенности, экономический рост.

Annotation: This article discusses the long-term macroeconomic stability, which is characterized by the activities of the state to implement sustainable economic growth. Sustained economic growth is one of the main factors, long-term macroeconomic stability, which includes the regulation of inflation, the balance of payments, ensuring an even distribution of income, supporting a high level of employment. But qualitative economic growth makes sense when it is achieved through certain balanced goals. One of these goals was highlighted the improvement of education and culture, namely, improving financial literacy, through the prism of banking. So, when forming their product policy, banks often use the psychological and sociocultural features of people's financial behavior in order to make their product more customer-oriented. And here the main problem is the weak financial literacy of bank customers, which he uses in his own interests. Therefore, the development of financial literacy is one of the fundamental factors that affects the long-term and high-quality macroeconomic stability of our country. Because of this, it is necessary to increase the proportion of spending on education from GDP.

Key words: macroeconomic stability, gross domestic product, financial literacy, psychological features, socio-cultural features, economic growth.

Сегодня в мире глобальных вызовов Казахстану предстоит решать ряд больших задач, среди которых остро выделяется такая задача, как обеспечение макроэкономической стабильности. Особенно остро данный вопрос стоял на заре получения Казахстаном независимости в 1991 году, так как пришлось заново перестраивать не только всю финансово-экономическую систему, но и полностью менять представление о рынке, и о том, как он функционирует. Ведь даже не сразу была принята своя национальная валюта, поскольку данный процесс был крайне сложен и затруднителен. И спустя 28 лет, вопрос о макроэкономической стабильности не потерял своей актуальности. Так как за эти годы страна пережила несколько финансовых кризисов, дефолтов соседних государств, по совместительству партнёров и открытию совершенно нового понимания ведения всей финансово-экономической системы.

Родоначальником теории макроэкономической стабильности являются классики экономической теории: Ф. Кенэ, Т. Р. Мальтус, Д. Рикардо, А. Смит, Д. С. Милль[1, с. 248]. А так же данный вопрос многогранно рассматривали представители неоклассической школы: А. Маршалл, И. Фишер, Л. Вальрас, А. Пигу. В 20 веке в данной теме сильно отметился Д. М. Кейнс, идеи которого, даже были использованы правительством США в финансово-экономической сфере. Не смотря, на значительную разработанность в данном вопросе, между учёными не существует определённой закономерности относительно особенностей и закономерностей стабилизационных процессов. То есть нет единого мнения на счёт того, что является методологической базой исследования, какова стратегия макроэкономической стабилизации, определение критериев оценки и определения роли государства в вопросах макроэкономической стабилизации.

Понятие *макроэкономическая стабильность,* каждый экономическая школа трактует по разному. Но в данной работе остановимся на таком определении, которое является неким средним в их широком наборе.*Макроэкономическая стабильность*– деятельность государства, которая направлена на поддержание устойчивого экономического роста, который обеспечивается стабильным уровнем цен, низким уровнем безработицы, стабильностью национальной валюты, отсутствии высоких темпов инфляции, а так же

создание благоприятных условий для инвестирования и сбережений[1, с. 215].Далее рассмотрим, чем характеризуется макроэкономическая политика государства. На рисунке 1, представлены основные составляющие макроэкономической стабильности[1, с. 217].



Рисунок 1 - Основные составляющие макроэкономической стабильности

На рисунке 1 представлены основные составляющие макроэкономической политики, хотя на самом деле, их выделяют гораздо больше. Данные составляющие отражают всю суть экономической политики государства в целом. Только при проведении взвешенной и эффективной экономической политики, можно допустить, что в долгосрочном периоде будет достигнута макроэкономическая стабильность. В данной работе, хотелось быуделить внимание обеспечению стабильного экономического роста, так как данный фактор макроэкономической стабильности, является одним из самых главных, и в совокупности отражает все остальные составляющие данной экономической категории.

Экономический рост представляет собой – увеличение объёмов производства, мерой которого служит валовой внутренний продукт (ВВП). Экономический рост сопровождается увеличением среднедушевого потребления при возрастании реального выпуска в расчёте на душу населения. Чаще всего экономический рост измеряется с помощью ВВП и ВНП, но это не сильно правильно, по ряду причин: 1. ВВП является показателем экономической деятельности, который в свою очередь включает все расходы, связанные с выполнением государством своих функций; 2. При экстенсивном экономическом росте, ВВП не учитывает величину освободившегося свободного времени, которым располагает большинство людей. Имея больше свободного времени, люди могут больше заработать, в теории.

Поэтому экономический рост имеет смысл тогда, когда он предусматривает достижения ряда сбалансированных целей: увеличение продолжительности жизни, снижения уровня заболеваемости и травматизма, повышения уровня образования и культуры, особенно повышение финансовой грамотности, достижение социальной стабильности общества, преодоление нищеты, достижения максимальной занятности населения, повышением экологической безопасности и снижения уровня преступности. Так как темой данной секции является роль бизнеса в долгосрочной макроэкономической стабильности страны, далее разговор пойдёт о повышении образования и культуры, а именно финансовой грамотности, через призму банковской деятельности.

Сегодняшняя ситуация на стремительно развивающемся и крайне конкурентном банковском рынке, в условиях финансовой глобализации подталкивает ссудные учреждения к персонализированным финансовым продуктам, которые ориентированы непосредственно на клиента, с учётом психологических и социокультурных особенностей финансового поведения людей, которые за частую используют слабую финансовую грамотность своих

клиентов[2, с. 122]. *Психологические особенности финансового поведения* – отклонения от стандартных предпосылок экономической теории о рациональности экономического агента, обусловленные психологией человека [4]. Данные особенности людей мешают им вести себя рационально, что очень выгодно для банка. *Социокультурные особенности* – особенности, обусловленные влиянием сложившихся в обществе норм, ценностей и представлений и правильном образе действий [4]. На рисунке 2 представлены психологические особенности финансового поведения человека, которые использует банк [4].



Рисунок 2 - Психологические особенности финансового поведения человека, которые использую коммерческие банки

Представленные на рисунке 2 психологические особенности не представляют собой полный список. В данной работе была выделенатолько их не большая часть. Даже, пользуясь только данными критериями, банк уже может сделать свой продукт более клиентоориентированней. Но данные психологические особенности позволяют банкам манипулировать человеческим выбором и заведомо лишить индивида выбрать более рациональный финансовый продукт или услугу.

Например, такая особенность, как *фрейминг* – влияние контекста и условий принятия решения на выбор человека [4]. Владельцы банковских тарифных планов с выраженно мотивирующими названиями (например, «Покупай!») склонны совершать больше покупок на большую сумму, нежели обладатели «безымянных» тарифных планов. То есть заведомо банки подталкивают нас тратить больше, иногда забывая о своей социальной ответственности.

Теперь кратко проанализируем социокультурные особенности финансового поведения людей, которые использовать банк в своей деятельности. Данные

социокультурные особенности представлены на рисунке 2 [4].



Рисунок 3 - Социокультурные особенности финансового поведения людей, которые использует банк

На рисунке 3 показаны не все социокультурные особенности, а выделена только часть из них. Например, такая социокультурная особенность как *индивидуализм* – наиболее ярко проявляется в тех ситуациях финансового выбора, когда человек вынужден оценивать потенциальные последствия своей ошибки или неточности: кто именно будет нести ответственность, на кого можно будет положиться (например, для того, чтобы занять денег) [4]. Так, более индивидуалистично настроенные люди потребляют больше страховых продуктов: как правило, они рассчитывают прежде всего на себя, в т. ч. при возникновении форс-мажорных ситуаций. И напротив: представители коллективистских культур чаще ожидают поддержки, в том числе финансовой, со стороны родственников и друзей. То есть при формировании продуктовой линейки банк учитывает данные социокультурные особенности, и по средствам их создаёт готовый финансовый продукт. При этом банк отчётливо понимает, с кем и в каком обществе он работает, какие психологические и социокультурные особенности финансового поведения людей ему стоит учесть, что бы создать более персонифицированный продукт. Банк чётко понимает слабые места и растущие потребности людей, и с лёгкостью пользуется этим. Поэтому в рамках качественного экономического роста, когда банки выходят на новые рынки, создавая новые финансовые продукты, учитывая психологические и социокультурные особенности финансового поведения людей они не должны забывать о своей даже не о социальной, а социально-финансовой ответственности. Предавая ей большое внимание, и стараясь не прибегать к методам манипулирования данными человеческими особенностями. Так как они знают все наши психологические особенности «на лицо» и занятно этим пользуются. Здесь ключевым фактором безопасности клиентов нынешних и потенциальных выступает финансовая грамотность.

По итогам исследования, которое провело агентство Standard&Poor’s в 2014 году, оценивая долю финансово грамотного взрослого населения, у Казахстана данная доля составила 40%. Рядом расположилась Украина, так же 40% [3]. Чуть ниже оказались Россия и Беларусь, доля финансово грамотного населения у них составила 38%. Опрос проводился в 148 странах мира среди 150 тысяч человек.

Вследствие этого необходимо повышать финансовую грамотность населения, особенно, если государство заинтересовано в долгосрочной макроэкономической стабильности. Именно этот фактор, через призму банковской деятельности, имеет огромный «вес» в долгосрочной тенденции макроэкономического роста. Повышение финансовой

грамотности должно происходить посредствам увеличения доли расходов на образование от ВВП. На рисунке 4 показана доля ВВП, которую государство тратит на образование[5].

На рисунке 4, представлены расходы на образование по данному показателю от ЮНЕСКО, который предоставил данные с 1996-2016 гг. Среднее значение составило 3,14%. Минимальное значение 2,26% в 2014 году. Максимальное 4,37% в 1997 году. Данный показатель необходимо доводить до 5-7%, как например, у Израиля (5,3%). Доля расходов на повышение образования косвенно, но простимулирует долгосрочный макроэкономический рост, который в свою очередь поспособствует макроэкономической стабильности. Нельзя не отметить того факта, что в нашей стране для этого делается очень много: от грантов при поступлении в высшие учебные заведения до поддержки отличников и молодых учёных. Например, Фонд Первого Президента РК – Елбасы очень успешно работает в этом направлении.

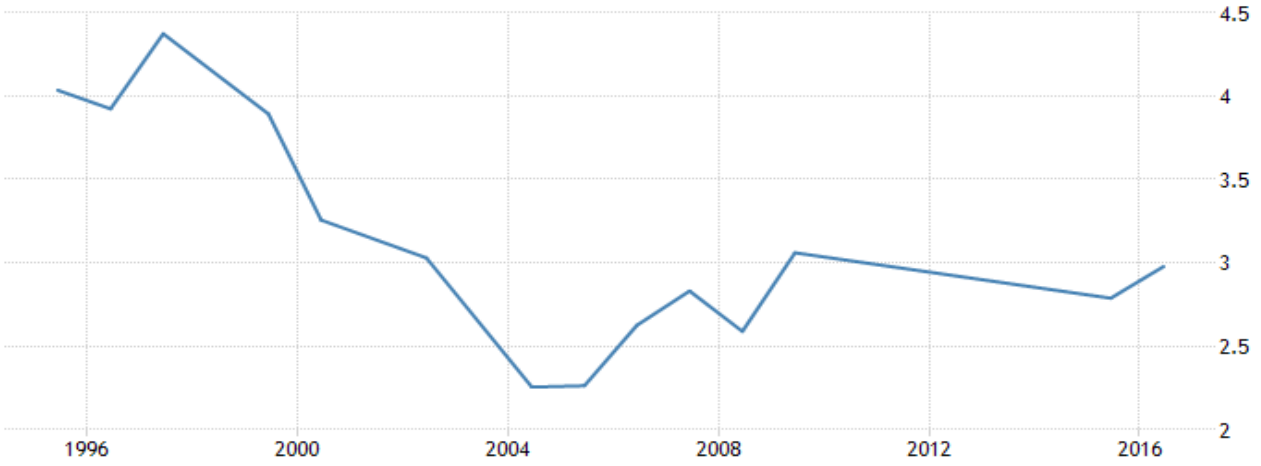


Рисунок 4 - Доля ВВП, которую государство тратит на образование

Подведя вывод вышесказанному, нужно сказать, что долгосрочная макроэкономическая стабильность не заканчивается на обуздание определённого уровня инфляции или поддерживания высокого уровня занятости, а она несёт в себе гораздо более фундаментальные, такие например, как повышение уровня финансовой грамотности, или повышения общего уровня здоровья граждан. Повышение финансовой грамотности не произойдёт без увеличения доли расходов от ВВП на образование и повышения ответственности у банков, за использование психологических и социокультурных особенностей людей. Повышение ответственности за использование такой информации может идти от национального Банка посредствам создания новых нормативов. Из такой казалось бы «невесомой» проблемы как финансовая грамотность, может отчасти страдать качественная долгосрочная макроэкономическая стабильность страны. Поэтому её повышение, а так же, как и повышение всеобщего уровня образования, где решающую роль могут сыграть финансовые институты, является очень актуальным и интересным вызовом, который нам предстоит решить в ближайшем будущем.

Литература:

1. Одинцова М.И. Институциональная экономика.-ГУ-ВШЭ.-2007.-386с
2. Деятельность коммерческих банков: учебное пособие / под ред. проф., д.э.н. А.В. Калтырина. - Ростов н/Д: «Феникс», 2014. - 384 с.

3. [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: https://forbes.kz/news/2015/11/19/newsid_101039
4. Онлайн курсы, иррациональная экономика [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: https://universarium.org/course/697
5. [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: https://tradingeconomics.com/kazakhstan/public-spending-on-education-total-percent-of-gdp-wb-data.html

НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Снигирева А.А.
магистрант
ФГБОУ ВО «Липецкий государственный технический университет»,
г. Липецк,Российская Федерация
E-mail: a.a.snigireva@mail.ru
Иода Ю.В.
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО «Липецкий государственный технический университет»,
г. Липецк,Российская Федерация
E-mail: tibrioda@yandex.ru

Аңдапта: Бұлмақалада ұғымдық негіз, пайда болу факторлары, белгісіздіктің негізгі бар іктемелері қарастырылған және белгісіздікті жіктеудің авторлық нұсқасы қалыптасқан. Б.А. Райзберг, П. Самуэльсон, А. Маршалл, Ф.Х. Найт және тағыбасқалар жұмыстарындағы «белгісіздік» терминінің анықтамасы мен мәні қарастырылды. Ф.Х. Найтпен «тәуекел» және «белгісіздік» ұғымдарына жырату келтірілген. Белгісіздік көрінісінің нәтижелері ұсынылған. Н.А. Ярцева бойынша белгісіздік көздерінің жіктелуі ұсынылған және М.А. Орлова бойынша белгісіздіктің жарықтық және жіктелуі, олардың негізінде белгісіздікті жіктеудің авторлық нұсқасы әзірленген. М.А. Орлова бойынша белгісіздікті жіктеу белгісіздікті сәйкестендірудің келесі белгілерін қамтиды: субъект, пайда болу уақыты, туындау факторлары, оқиғалардың түсуықтималдығы, ақпарат. Белгісіздікті жіктеудің авторлық нұсқасы белгісіздікті идентификациялау дыңмынадай белгілерін қамтиды: пайда болу көзі, пайда болу саласы, пайда болу жағдайлары және көрінуауқымы. Белгісіздік тіазайту құралдары анықталды. Белгісіздікті басқару дегеніміз белгісіздікті азайту.

Аннотация: В данной статье рассмотрены понятийная основа, факторы возникновения, основные существующие классификации неопределенности и сформирован авторский вариант классификации неопределенности. Рассмотрены определение и сущность термина «неопределенность» в работах Б.А. Райзберга, П. Самуэльсона, А. Маршалла, Ф.Х. Найта и др.Неопределенность усложняет процесс определения и выбора оптимального решения, что в свою очередь приводит к непредсказуемому результату. Приведено разграничение Ф.Х. Найтом понятий «риск» и «неопределенность».Представлены результаты проявления неопределенности. Представлены классификация источников неопределенности по Н.А. Ярцевой и классификация неопределенности по М.А. Орловой, на основании которых разработан авторский вариант классификации неопределенности. Классификация неопределенности по М.А. Орловой включает следующие признаки идентификации неопределенности: субъект, время возникновения, факторы возникновения, вероятность выпадения событий, информация. Авторский вариант классификации неопределенности включает следующие признаки идентификации неопределенности: источник возникновения, сфера появления, условия проявления и масштаб проявления.

Выделены инструменты минимизации неопределенности. Под управлением неопределенностью подразумевается минимизация неопределенности.

Annotation: This article discusses the conceptual framework, the factors of occurrence, the main existing classifications of uncertainty and formed the author's version of the classification of uncertainty. The definition and essence of the term «uncertainty» reviewed in the works of B.A. Reisberg, P. Samuelson, A. Marshall, F.H. Knight etc. Uncertainty complicates the process of determining and choosing the optimal solution, which in turn leads to unpredictable results. The distinction F.H. Knight presented about the concepts of «risk» and «uncertainty». Presents the results of the manifestation of uncertainty. The classification of sources of uncertainty by N.A. Yartseva and classification of uncertainty by M.A.Orlova, on the basis of which authors developed a classification of uncertainty. Classification of uncertainty by M.A.Orlova includes the following signs of identification of uncertainty: the subject, time of occurrence, factors of occurrence, probability of events, information. The author's version of the classification of uncertainty includes the following signs of identifying uncertainty: the source of occurrence, the sphere of appearance, the conditions of manifestation and the scale of manifestation. The tools to minimize uncertainty are highlighted. Managing uncertainty means minimizing uncertainty.

Ключевые слова: неопределенность, риск, фактор, классификация, метод.

Финансовой деятельности свойственно возникновение и наличие неопределенности. Существует многообразие подходов к идентификации неопределенности. Определение и сущность термина «неопределенность» представили в своих работах Б.А. Райзберг, П. Самуэльсон, А. Маршалл, Ф.Х. Найт и др.

Б.А. Райзберг понимает неопределенность как недостаточность сведений об условиях, в которых будет протекать экономическая деятельность, низкая степень предсказуемости, предвидения этих условий [8, с. 219].

П. Самуэльсон под неопределенностью подразумевает возникновение несоответствия между тем, что люди ждут, и тем, что действительно происходит, количественным выражением этого несоответствия является прибыль или убыток. П. Самуэльсон под термином «неопределенность» подразумевает отклонение от планируемых результатов, в двух направлениях: в положительную сторону, то есть получение непредвиденной прибыли, в отрицательную сторону – получение убытков, которые не были запланированы[6,с. 333].

А. Маршалл определил то, что под влиянием предпринимательской деятельности возникает неопределенность, которую рассматривает как непредвиденность изменения будущей прибыли. А. Маршалл считает понятия «неопределенность» и «риск» равнозначными, следовательно,не разграничивает их[7,с. 124].

Ф.Х. Найт разграничивает понятия «риск»и «неопределенность». Под риском он подразумевает возможное наступление неблагоприятного исхода, а неопределенность не может иметь количественного выражения, по причине недостаточности информации о наступлении будущих событий[4,с. 193].

Результаты проявления неопределенности представлены: нулевыми, отрицательными и положительными значениями. Нулевое значение означает получение безубыточного результата, отрицательное значение – получение убытка, положительное значение– получение прибыли[2,с. 33].

К факторам возникновения неопределенности относят:

- возникновение стихийных бедствий, к которым относятся: землетрясения, ураганы, наводнения, засуха и др.;
- случайность, причиной возникновения которой является неизвестность будущего влияния политических, социально-экономических и технологических процессов;
- наличие столкновений интересов;
- невозможность определения последствий применения изобретений, возникших в результате научно-технического прогресса;

- неполнота и недостаточность информации об объекте, процессе, явлении, вследствие чего может быть выявлена ограниченность в переработке и сборе информации;

- недостаточность материальных, финансовых, трудовых и других ресурсов для принятия и реализации решений.

Различие подходов к идентификации неопределенности порождает многообразие классификации неопределенности. Нижеприведенный подход представляет классификацию неопределенности в зависимости от информации и формы неопределенности, которой располагает субъект при принятии решений, начиная с полного отсутствия информации и заканчивая проблемами логического позитивизма: неизвестность (незнание), физическая неопределенность, неоднозначность, недостоверность, лингвистическая неопределенность[1,с. 34].

Классификация источников неопределенности по Н.А. Ярцевой представлена на рисунке 1 и классификация неопределенности представлена на рисунке 2.

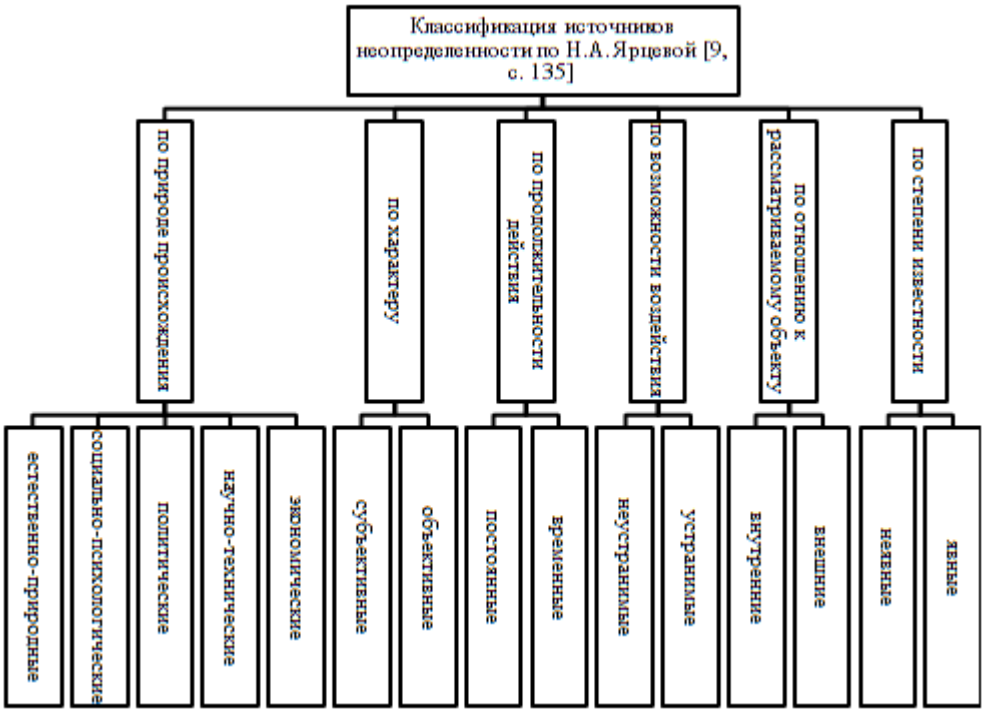


Рисунок 1- Классификация источников неопределенности по Н.А. Ярцевой [9, с. 135]

М.А. Орлова проблему расчета и классификации неопределенности выявляет в формулировке неопределенности на предметном языке.

Классификация неопределенностей по видам включает: внутреннюю неопределенность и внешнюю неопределенность.

Классификация неопределенностей по формам включает:

- неизвестность, обусловленная отсутствием информации, которая необходима для принятия решений;

- непредсказуемость, определенная хаотичностью изменения информации;

- неоднозначность, которая представлена противоречивостью информации, предназначенная для принятия четких решений.

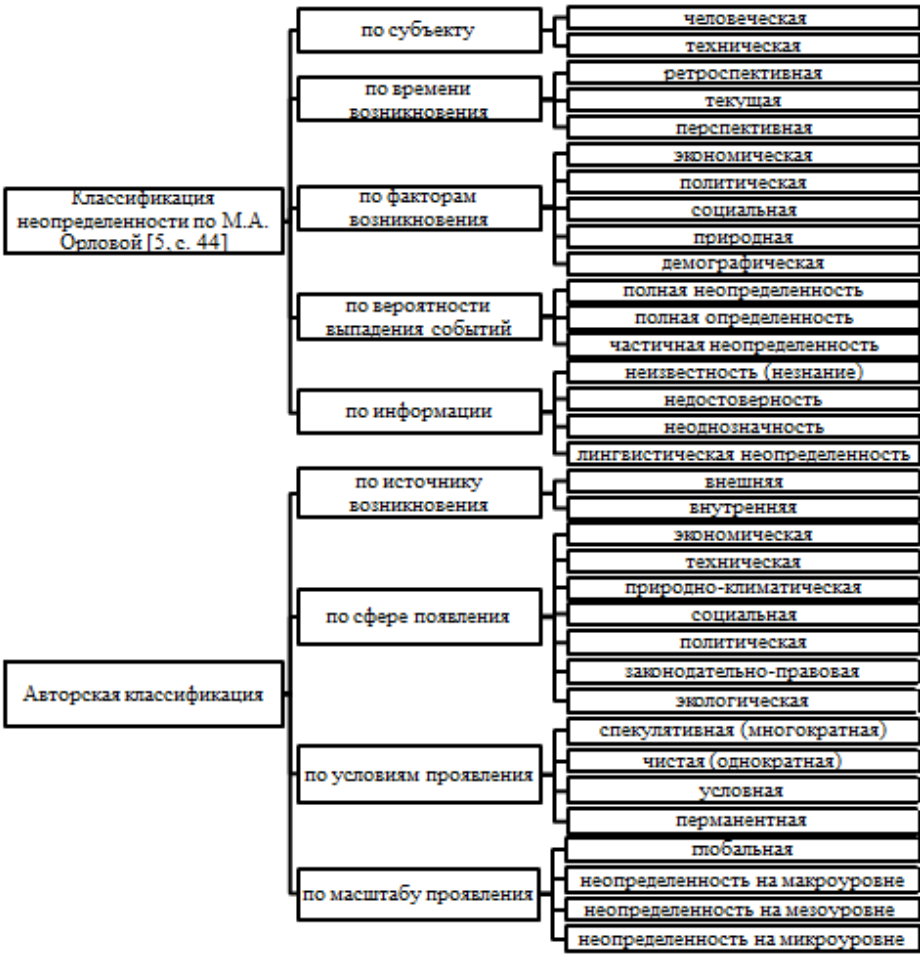


Рисунок 2 - Классификация неопределенности

К инструментам минимизации неопределенности относятся: планирование, использование и развитие компетенций, сотрудничество и оперативное выполнение задач. В экономической литературе управление неопределенностью практически не рассматривается[3,с. 88].

Таким образом, различные подходы к идентификации неопределенности порождают многообразие классификаций неопределенности. Представленные выше классификации неопределенности необходимы для разностороннего раскрытия категории «неопределенность», что обусловлено многоаспектностью данной категории. На основе представленных классификаций неопределенности, сформирован авторский вариант классификации неопределенности. Управление неопределенностью носит парадоксальный характер, так как возможность управлениясобытиями и явлениями, сущность которого полностью не известна, ставится под сомнение.

Литература:

1. Иода Е.В., Рыжкова Е.В. Концептуальные основы управления рисками // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. - №7. – С. 32-37.
2. Иода Ю.В., Шмуклер Н.С. Неопределенность как экономическая категория // Инновационная экономика и право. - 2017. - №3 (8). – С. 32-36.
3. Кузьмин Е.А. Неопределенность и определенность в управлении организационно-экономическими системами: монография. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2012. – 184с.
4. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль: пер. с англ. М.Я. Каждан. – М.: Дело, 2003. - 360 с.

5. Орлова М.А. Терминология и классификация понятия неопределенность // Вестник ТГУ. – 2010. – №7 (87). – С. 43–46.
6. Самуэльсон П. Экономика: пер. с англ. В.Д. Антонова [и др.]. — М.: НПО АЛГОН, 1993. - 740 с.
7. Сафиуллина Р.Т. Неопределенность экономической среды и поведение экономических агентов: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.01. - Йошкар-Ола: Марийс. гос. техн. ун-т., 2009. - 140 с.
8. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 512 с.
9. Ярцева Н.А. Неопределенность как феномен современной экономической среды // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. - 2009. - №2. – С. 134-137.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА БЮДЖЕТ ҚАРАЖАТТАРЫН ШЫҒЫНДАУ ЖҮЙЕСІ

Спатаева С.Б.
1 курс докторанты
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия Ұлттық Университеті, Астана қ.
Қазақстан Республикасы
E-mail: sbarzhaksina@mail.ru

Аңдапта: Мақалада Қазақстан Республикасындағы бюджет қаражаттарын шығындау жүйесінің қалыптасуы, қазіргі таңдағы жағдайы, бюджет қаражаттарын жұмсау мақсатындағы мемлекеттік жоспарлау жүйесінің мәні мен орны, бюджет қаражаттарын нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу негізінде жұмсау моделі туралы қарастырылған.

Аннотация: В данной статье рассматривается система расходования бюджетных средств в Республике Казахстан, история внедрения системы государственного планирования и модели бюджета ориентированного на результат, текущее состояние, роль и значение в эффективном использовании бюджетных средств.

Annotation: This article discusses the system of budget spending in the Republic of Kazakhstan, the history of the implementation of the state planning system and the model of results-based budget, the current state, the role and importance in the effective use of budget funds.

Түйінді сөздер: бюджеттеу, нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу, мемлекеттік жоспарлау жүйесі, нысаналы индикаторлар, нәтижелі көрсеткіштер

Қазақстан Республикасында бюджеттік қаражаттарды шығындау мемлекеттік шығындардың тиімділігі мен нәтижелігін жоғарылатудың құралы болып табылатын нәтижеге бағытталған бюджеттеуге негізделген.

Бюджеттеу бұл бюджеттік үрдісті жоспарлау кезеңі шегінде қызметтің бюджетін жоспарлау мен дайындауы болып табылады. Бюджеттік қаражаттарды жұмсаудың нақты қалыптастырылған жүйесі қажет. Бұған дейін елімізде қолданылған шығындық әдісі бюджет қаражаттарын мақсатқа сәйкес пайдалануға, ал нәтижеге бағытталған бюджеттеу мемлекеттік қызметтер сапасын жоғарылатуға негізделген [1].

Шетелдерде XX ғасырдың 60-шы жылдарына дейін мемлекеттік қаржылық бақылау бюджеттік қаражаттардың қаржылық аудиті түрінде жүзеге асырылған. Мемлекеттік қаржылық бақылау органдары құру кезеңінде мемлекеттік қаражаттарды шығындаумен байланысты кең тапсырмалар мен міндеттемелерге ие болған, яғни сәйкес заңдар негізінде орындалған.

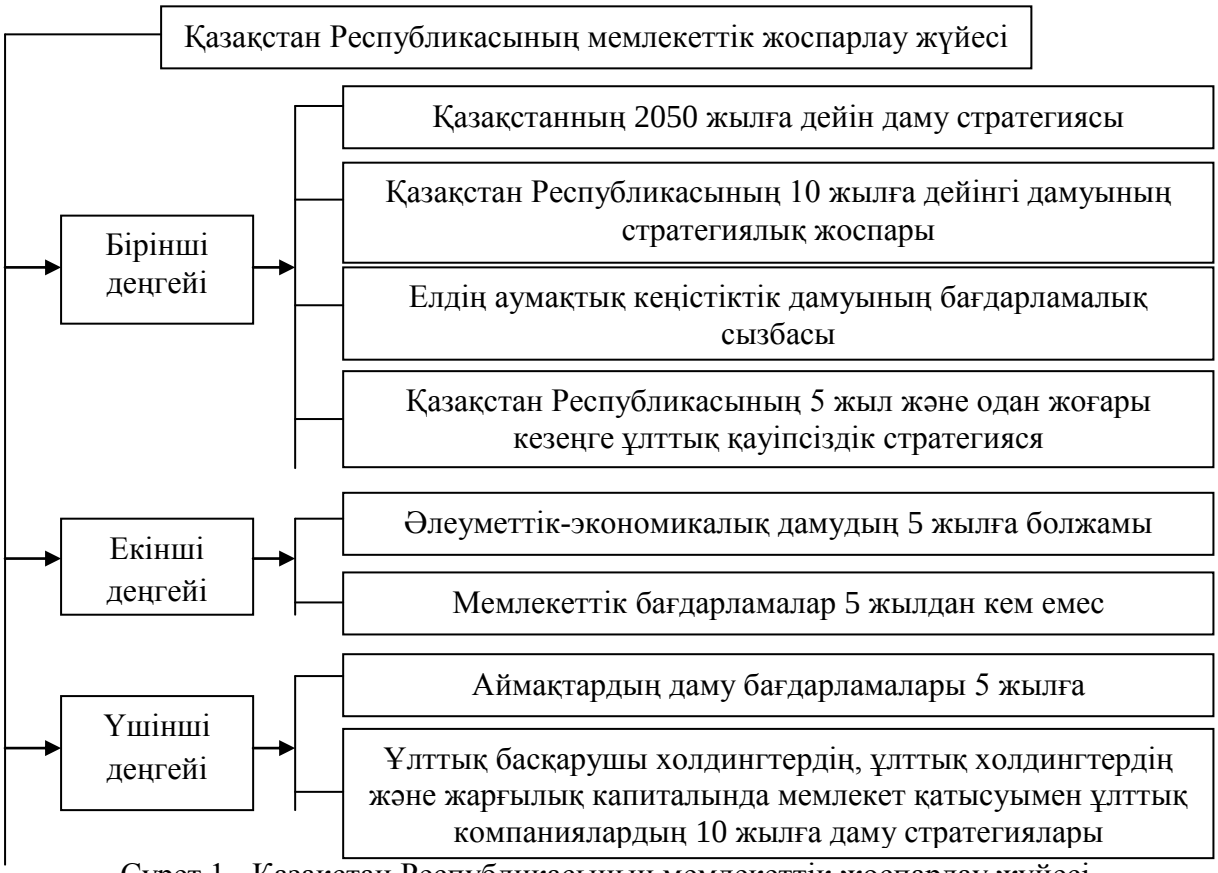
Мемлекеттік қаржылық бақылаудың көптеген мемлекеттік органдары мемлекеттік қаражаттарды шығындауға қатысты атқарушы және бақылау функцияларын жүзеге асырған. Олар барлық мемлекеттік шоттарды бақылау бойынша үлкен жұмыс көлемін атқарған және тексеру нәтижелерін парламентке жіберген. Біртіндеп бюджеттік үрдісте үкімет пен

мемлекеттік қаржылық бақылау арасында міндеттемелерді нақты бөлінуі жүзеге асырылды, яғни, мұнда соңғылары тәуелсіз аудиттің жоғарғы органы мәртебесіне ие болды. Үкімет мемлекеттік қаражаттар жиналуына және шығындалуына жауап берсе, аудиттің жоғары органдары осы қаражаттардың шығындалуын тексеріп, мемлекеттік бюджет орындалуының қаржылық аудитін жүзеге асырып нәтижелерін парламентке есептілік түрінде тапсырып отырды. Шетелде XX ғасырдың ортасына қарай аудиттің жоғарғы органдары есептіліктің аудиті мен сәйкестік аудитін қамтитын қаржылық аудитті жүргізудің үлкен практикалық тәжірибесіне ие болды [2].

Қазақстан Республикасында мемлекет бюджетін жоспарлау «Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік жоспарлау жүйесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2017 жылғы 29 қарашадағы №790 қаулысына сәйкес жүзеге асырылады [3].

Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік жоспарлау жүйесі – елдің ұзақ мерзімді (5 жылдан астам), орта мерзімді (бір жылдан 5 жылды қоса алғанға дейін) кезеңдерге арналған дамуын қамтамасыз ететін, мемлекеттік жоспарлау қағидаттарынан, құжаттарынан, процестерінен және оған қатысушылардан тұратын өзара байланысты элементтер кешенін білдіреді.

Қазақстан Республикасында мемлекеттік жоспарлау жүйесі негізгі үш деңгейден тұрады. Оны сызба түрінде 1-суреттен көруге болады.



Сурет 1 - Қазақстан Республикасының мемлекеттік жоспарлау жүйесі

Мемлекеттік бюджет қаражаттарын жұмсау аталған үш деңгейлі құжаттардағы анықталған нысаналы индикаторлар мен нәтижелер көрсеткіштерге жетуге негізделеді.

Бірінші деңгейдегі құжаттарда елдің ұзақ мерзімді кезеңдегі дамуын айқындайтын ұлттық Аңдапта:ді индикаторлар мен көрсеткіштер көрсетіледі.

Екінші деңгейдегі құжаттар ұлттық Аңдапта:ді индикаторлар мен көрсеткіштерге қол жеткізуге бағытталған салалар мен аялардың нысаналы индикаторлары мен даму көрсеткіштерін қамтиды.

Үшінші деңгейдегі құжаттар өңірлер дамуының, орталық мемлекеттік органдар, сондай-ақ ұлттық басқарушы холдингтер, ұлттық холдингтер мен ұлттық компаниялар қызметінің нысаналы индикаторлары мен көрсеткіштерін қамтиды [3].

Нысаналы индикаторлар мен нәтижелер көрсеткіштеріне жету нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу арқылы, яғни, мемлекеттік шығыстардың тиімділігін арттырудың құралы болып табылатын моделі арқылы жеткізу қазіргі таңда қолға алынған.

Нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу мемлекеттік органдарды олардың қызметінің мақсаттары мен нәтижелеріне назар аударуға ынталандырады. Сонымен, нәтижелерге бағдарланған бюджеттеудің бастапқы нүктесі бюджет қаражатын жұмсаудың түпкілікті нәтижелерін және қойылған мақсаттарға қол жеткізу дәрежесі, яғни, игілік алушылардың көрсетілген қызметтердің сапасына қанағаттануы туралы айтуға болатын көрсеткіштерді анықтау болып табылады.

Қазақстанда нәтижелерге бағдарланған бюджеттеуді енгізу тарихын келесідей атқарылған іс шаралармен бақылауға болады:

– 2007 жылы нәтижелерге бағдарланған мемлекеттік жоспарлау жүйесін енгізу тұжырымдамасы бекітілген;

– 2008 жылы Қазақстан Республикасының жаңа Бюджеттік Кодексі қабылданды;

– 2009 жылы Қазақстан Республикасында мемлекеттік жоспарлаудың жүйесі бекітілді;

– 2013 жылы Қазақстан Республикасының жаңа бюджеттік саясатының тұжырымдамасы бекітілді.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2008 жылғы 6 маусымда «Нәтижеге бағдарланған бюджетті енгізу жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту туралы» №544 Қаулысы бекітілген. Осы құжатқа сәйкес мемлекеттік жоспарлау жүйесін жетілдіру мақсатында нәтижелерге бағдарланған бюджеттеуді енгізу іс шараларының жоспары анықталған [4]. Нәтижеге бағдарланған бюджетті енгізу жөніндегі іс-шаралар жоспары 1-кестеде келтірілген.

Кесте 1 - Нәтижеге бағдарланған бюджетті енгізу жөніндегі іс-шаралар жоспары

Мақсаты	Іс шаралар	Жауапты орындаушы
1.Мемлекеттік жоспарлау жүйесін жетілдіру	Орталық атқарушы органдардың нәтижеге бағдарланған мемлекеттік жоспарлау жүйесін және бюджетті енгізу жөніндегі іс-шаралар жоспарларын бекітуі	Орталық атқарушы органдар
2.Бюджеттік жоспарлауды жетілдіру	Жаңа Бюджет кодексінің жобасын әзірлеу	Мүдделі мемлекеттік органдар
3.Стратегиялық жоспарлауды мемлекеттік органдар қызметінің операциялық деңгейіне көшіру жүйесін енгізу	Меморандумдарды әзірлеу және оларды бекіту	Мүдделі мемлекеттік органдар
4.Мемлекеттік мекемелердің бухгалтерлік есебі мен	ҚСҚЕХС-ны енгізу, барлық мемлекеттік мекемелерде ҚСЕСХС-ке сәйкес	ҚР Қаржы Министрлігі,

қаржылық есептілігін жетілдіру	бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік жүйесін енгізу	мүдделі мемлекеттік органдар
5. Мемлекеттік органдар қызметінің мониторингі, бақылау, аудиті және бағалау жүйесін енгізу	Мемлекеттік органдардың қызметін бағалау жүйесін құру және енгізу, ішкі бақылау қызметтерін құру (нығайту)	ҚР Қаржы Министрлігі, мүдделі мемлекеттік
6. Нәтижеге бағдарланған бюджеттеуді енгізуді қолдау (әлеуетті арттыру)	Мемлекеттік органдардың мамандарын нәтижелерге бағдарланған бюджеттеудің элементтеріне оқыту, мемлекеттік қызметшілерді ынталандырудың нәтижелілік көрсеткіштерге, лауазымдық регламенттерге негізделетін жүйесін қалыптастыру және енгізу	ҚР Қаржы Министрлігі, мүдделі мемлекеттік

Қазақстандағы нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу жүйесі біртіндеп бағыттардың баптары бойынша бюджеттеуден тікелей нәтижелерге және аз шығын жұмсай отырып нәтижелерін бюджеттеуге өтуде.

Мемлекеттік органдардың қызметі туралы мәлімет негізінен тікелей нәтижелердің сипаты және ақпарат мақсаттары үшін бюджеттік құжаттамаға енгізіледі. Әзірге мемлекеттік органдар қызметінің нәтижелері мен бюджет қаражатын орналастыру арасында нақты және жеткілікті байланыс жоқ.

Мемлекеттік органдардағы нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу мен стратегиялық жоспарлау негізінде келесілер атқарылады:

- мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарлау;
- орташа мерзімдік бюджеттік жоспарлау;
- қызмет нәтижелеріне қол жеткізу мониторингі;
- қызмет нәтижелерін бағалау.

Бұл келесідей нәтижелерге алып келеді:

- стратегиялық, экономикалық және бюджеттік жоспарлау үйлестірілуі;
- «шығындарды басқарудан» «нәтижелерді басқаруға» өту, яғни, мемлекеттік органдар қызметінің бюджет қаражаттарын формальді игеруден нақты тікелей нәтижелерге қол жеткізуі;
- мемлекеттік қызметтер сапасының жоғарылауы;
- бюджет шығындары тиімділігінің жоғарылауы.

Нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу бюджет шығыстарының көлемі мен құрылымын мемлекеттік саясат басымдықтарымен және оның әлеуметтік маңызы бар күтілетін және нақты нәтижелерімен байланыстырады.

Шығындық әдіс кезінде мемлекеттік органдардың жауапкершілігі қаражатты мақсатты пайдалану үшін, ал нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу мемлекеттік қызметтердің сапасын арттыру үшін жүргізіледі.

Нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу жүйесі мемлекеттік секторды басқарудың тиімділігін арттырудың жалпы мақсатын көздейді. Сонымен, нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу нәтижесі мемлекеттің бюджет ресурстарын мемлекеттік саясаттың басым бағыттары арасында (шығыстардың бәсекелес баптары арасында) неғұрлым тиімді бөлу және оларды пайдалану тиімділігін арттыру болуға тиіс.

Қоғам үшін нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу құндылығы Үкімет алдына қандай мақсаттарды қоятынын, халықтың қажеттіліктеріне қаншалықты жауап беретінін және Үкіметке қойылған мақсаттарға қандай дәрежеде қол жеткізе алатындығын жақсы түсінуге мүмкіндік береді.

Мемлекеттік органдардың нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу бойынша жұмысын бағалаудың негізгі өлшемдері мемлекеттік бағдарламалардың экономикалық тиімділігі (ұсынылған қызметтер көлемінің және оларды ұсынуға арналған шығындардың арақатынасы) және әлеуметтік тиімділік (бағдарламалардың түпкі нәтижелеріне, салдарларына, әлеуметтік әсерлеріне қол жеткізу дәрежесі) болып табылады [5].

Нәтижеге бағдарланған бюджеттің айрықша ерекшелігі икемділік болып табылады, ол бағдарлама әкімшісі басқару нәтижелілігінің жүйелік мониторингінің, мемлекеттік басқаруды одан әрі жетілдіру жөніндегі шешімдер мен шараларды қабылдаудың қорытындылары бойынша, сондай-ақ көрсеткіштердің ең жақсы мәндеріне жеткен субъектілерді көтермелеу үшін жылдық қаржы жоспарын түзетуі мүмкін.

Бұдан басқа, нәтижеге бағдарланған бюджетті қалыптастыру бюджет шығыстарының ашықтығын және олардың түпкілікті нәтижелерге қол жеткізуге бағдарлануын арттыруға мүмкіндік береді. Яғни, бұл бюджет қаражатының игерілмеуіне жол бермеуге мүмкіндік береді.

Қазақстан Республикасында бюджет қаражаттарын нәтижелерге бағдарланған бюджеттеуге негіздеу арқылы жұмсау моделі қалыптасқанымен, көптеген мемлекеттік органдар толық көлемде оның мүмкіндіктерін пайдаланбауда. Сондықтан бюджет қаражаттарын жұмсауды нәтижелерге бағдарланған бюджеттеу әдістемесі қажеттілігі туындап отыр.

Әдебиеттер:

1. Бондаренко В.В., Одинцов Н.В. Концепция бюджетирования, ориентированного на результат (бор), как основа достижения сбалансированности местных бюджетов. Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 3 (часть 1) – С. 116-120
2. Саунин А. Н. Аудит эффективности использования государственных средств. Автореферат диссертации на соискание доктора экономических наук. Москва. – 2006 г.
3. «Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік жоспарлау жүйесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2017 жылғы 29 қарашадағы №790 қаулысы
4. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2008 жылғы 6 маусымда «Нәтижеге бағдарланған бюджетті енгізу жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту туралы» №544 Қаулысы
5. Ильяшенко В. В. Международный опыт внедрения элементов бюджетирования, ориентированного на результат. Известия УрГЭУ. – 2012. – 5(43)

КАЗАХСТАН И США: ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Сулейменова Г.С.
магистр истории
ТОО «Корпорация Казахмыс», г. Астана,
Республика Казахстан
E-mail: galpi.su@mail.ru

Аңдапта: Бұл мақалада Қазақстан мен АҚШ арасындағы сауда-экономикалық ынтымақтастық қатынастары қарастырылған. Қазақстанның сыртқы саясатының негізгі басымдықтарының бірі АҚШ-пен демократиялық әріптестікті нығайту және қатынастарды дамыту болып табылады. Бұл Қазақстанның әлемдік қоғамдастыққа, халықаралық саяси, қаржы-экономикалық және қорғаныс мекемелеріне тиімді қатысуының, сондай-ақ шетелдік инвестицияларды тарта отырып алдыңғы қатарлы технологияларға қол жеткізудің негізгі шарттарының бірі.

Түйінді сөздер: Қазақстан, сыртқы саясат, АҚШ, экономикалық ынтымақтастық, Хьюстон бастамасы.

Аннотация: В данной статье рассматривается торгово-экономическое сотрудничество Казахстана и США. Одним из главных приоритетов внешней политики Казахстана является развитие отношений и укрепление демократического партнерства с США. Это одно из ключевых условий эффективного участия Казахстана в мировом сообществе, в международных политических, финансово-экономических и оборонных институтах, а также получения доступа к передовым технологиям, привлечения иностранных инвестиций.

Ключевые слова: Казахстан, внешняя политика, США, экономическое сотрудничество, Хьюстонская инициатива.

Annotation: This article examines the trade and economic cooperation between Kazakhstan and the United States. One of the main priorities of Kazakhstan's foreign policy is the development of relations and the strengthening of democratic partnership with the United States. This is one of the key conditions for effective participation of Kazakhstan in the world community, in international political, financial, economic and defense institutions, as well as access to advanced technologies, attracting foreign investment.

Key words: Kazakhstan, foreign policy, USA, economic cooperation, Houston initiative.

«Казахстан – это движущая сила экономического роста
в Центральной Азии»
С. Браунбек
Американский политик, губернатор штата Канзас (США)

Одним из примеров многовекторности внешнеполитического курса суверенного Казахстана являются взаимоотношения между Республикой Казахстан и Соединенными Штатами Америки.

В декабре 1991 года, буквально сразу же после провозглашения Казахстаном независимости, в городе Алматы состоялась встреча Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева с госсекретарем США Дж. Бейкером, а уже в апреле 1992 года Казахстан посетила делегация Конгресса США. Политическим ответом на проявляемый интерес США к нашей стране стал официальный визит Президента РК Н.А. Назарбаева в США в мае 1992 года, что послужило основой многообещающего двустороннего сотрудничества [1, с.].

Развитие всесторонних отношений с крупнейшей державой современного мира – США играет для Казахстана ключевую роль. Казахстан рассматривает эти отношения в качестве долгосрочного приоритета, связанного с продвижением своих национальных интересов на международной арене. Это вызвано множеством факторов, среди которых наиболее важные – политический вес Америки на международной арене, содействие обеспечению региональной безопасности, привлечение американского капитала в казахстанскую экономику.

Казахстанско-американские отношения развивались благодаря реализации различных соглашений между США и Казахстаном: в сфере торговли (май 1992), капиталовложений (май 1992), о деятельности корпуса Мира (декабрь 1992), подготовке соглашений по сотрудничеству в области науки и техники, правовой помощи и правовых отношений, в

области защиты окружающей среды и природных ресурсов, по неправительственным организациям и ряду других [2, с. 213].

Во взаимоотношениях с США большое внимание уделяется экономическому сотрудничеству. Здесь можно задействовать такие аспекты, как мобилизация крупномасштабной американской помощи для обеспечения макроэкономической стабилизации в Казахстане; взаимодействие с администрацией США с целью привлечения американских частных инвестиций; сотрудничество в области конверсии оборонной промышленности; взаимодействие в решении острых проблем здравоохранения и экологии в регионе Арала и Семипалатинского ядерного полигона; развитие контактов по гуманитарной [3, с. 30].

Торгово-экономическое сотрудничество между странами осуществляется на основе «Программы действий по развитию экономического партнерства между Республикой Казахстан и США», принятой во время официального визита Президента РК Н.А. Назарбаева в США в 1997 году.

Продвижение торгово-экономических интересов американского бизнеса продолжало находиться в числе высших приоритетов внешней политики США. Основными составными элементами этой политики являются: обеспечение экономической безопасности страны в вопросах внешних энергетических поставок в США; поддержка курса доллара на мировом валютном рынке; либерализация международных экономических отношений, а также унификация экономических систем США и их основных торгово-экономических партнеров; защита интересов американских частных компаний на внешних рынках [4, с. 365].

Особое значение в развитии двусторонних отношений имеет реализация «Хьюстонской инициативы», выдвинутой Президентом РК Н.А. Назарбаевым во время его визита в США в декабре 2001 года. Хьюстонская инициатива является партнерством РК и США по сближению частных секторов двух стран, которое способствует повышению конкурентоспособности бизнес-сектора Казахстана, а также совместному производству и сбыту продукции на мировых рынках.

Реализация Хьюстонской инициативы представляется важным аспектом казахстанско-американского экономического сотрудничества, так как расширяет правительственную поддержку, направленную на развитие в Казахстане малого и среднего бизнеса, что, в свою очередь, стимулирует рост социально-экономических показателей страны и повышает общий уровень благосостояния населения [5, с. 233].

Казахстан был отмечен геостратегически важным партнером в торговле и инвестиционных проектах. В структуре казахстанского экспорта преобладают неблагородные металлы, продукция химической отрасли. Импорт предоставлен машинами и оборудованием, сложными техническими приборами, продуктами животноводства и химии.

Казахстан выбрал модель конкурентоспособной, высокотехнологичной и экспортоориентированной экономики в Казахстане ведется работа по созданию целостных систем производств (кластеров), создающих конкурентоспособный конечный продукцию, последовательно развивающих технологическую и экономическую цепочки добавленных стоимостей по следующим семи направлениям – туризм, пищевая промышленность, текстильная промышленность, металлургия, нефтегазовое машиностроение, строительные материалы, транспортная логистика. Кроме того, ведется активная работа по становлению еще одного, алюминиевого кластера [6, с. 55].

Объем товарооборота Казахстана с Соединенными Штатами Америки за 2017 год составил 1,636 млрд. долларов США, в том числе экспорт из РК в США – 392,3 млн., импорт из США в РК – 1,244 млрд.

В Казахстане работают около 500 компаний с участием американского капитала, из них 443 являются малыми, 23 – средними, 30 – крупными. 141 компания являются совместными предприятиями, 41 компания занимается производством товаров и 37 компаний экспортируют продукцию в другие страны.

Несмотря на нестабильность мировой экономики, американские компании продолжают проявлять интерес к казахстанскому рынку. В последние годы в Казахстан вошли такие компании, как «Primus Power», «Spancrete», «Uber», «Starbucks», «McDonalds» и «Netflix».

Упор в торгово-экономическом сотрудничестве с Соединенными Штатами делается на привлечение в Казахстан американских инвестиций, что способствует стабильному и поступательному развитию страны на долгосрочную перспективу. США являются вторым крупнейшим инвестором в Казахстане после Нидерландов. При этом объявление в июле 2016 года планов СП «ТШО» по реинвестированию 36,8 млрд. долларов США в проекты «Future Growth» и «Wellhead Pressure Management Project» на месторождении «Тенгиз» способствовало укреплению доверия со стороны американских и международных инвесторов к казахстанской экономике.

С 2005 г. по 31 сентября 2017 г. объем валового притока прямых иностранных инвестиций из США в казахстанскую экономику составил 30,6 млрд. долларов США. Основные отрасли вложения американских инвестиций – горнодобывающая, недвижимое имущество, аренда и услуги предприятиям, финансовая деятельность, деятельность профессиональных организаций, ассоциаций и объединений.

В рамках официального визита Президента РК Н.А. Назарбаева в США, 16 января 2018 года в Торговой палате США был организован «круглый стол» с участием Главы государства и представителей деловых кругов США, по результатам которого было подписано 24 контракта на сумму около 7 млрд. долларов США, при этом объем инвестиционных соглашений составил 4,3 млрд. долларов США. Подписанные соглашения охватывают такие сферы сотрудничества, как трансферт технологий в сферах авиационной и космической промышленности, сельского хозяйства, транспорта с ведущими американскими компаниями – «Chevron Overseas», «W. R. Grace & Co», «GE Transportation», «Pfizer», «John Deere», «Amity Technology», «Global Beef Investments LLP» и др.

*Компания «Дженерал Электрик» (GE) и компания «Қазақстан темір жолы» (КТЖ) заключили две новые стратегические инициативы, оцениваемые на сумму почти 900 миллионов долларов США. Компания «*GE Transportation*» разработает и произведет до 300 сцепных локомотивов для «КТЖ», поставка которых начнется в 2019 году. «*GE Transportation*» также подписала 18-летнее соглашение о предоставлении услуг в целях обслуживания и поддержки 175 имеющихся у «КТЖ» пассажирских локомотивов «*GE *EVO», начиная с 2018 года. Сделка включит в себя расширение основного железнодорожного производства КТЖ в Астане.*

Взаимодействие РК с США в экономической области приобретает еще более важное значение в рамках решения стратегической задачи, стоящей сегодня перед Казахстаном, по вхождению в число 50 наиболее конкурентоспособных государств мира.

На сегодняшний день США являются самым ярким свидетельством того, насколько экономический рост зависит о внедрения инноваций и научно-технологических разработок. Поэтому для Казахстана, реализующей стратегию индустриально-нновационного развития, сотрудничество с США представляет огромные возможности в особенности с точки зрения доступа к современным технологиям и инновациям. (В этом контексте благоприятным знаком является подписание программы сотрудничества по развитию иностарнных проектов между национальным инновационным фондом «Cisco Systems». Представляется перспективным участие американских бизнес структур в развитии совместных инновационных проектов, а также в высокотехнологичных отраслях нашей экономики) [7, с. 8].

Безусловно, приоритетным направлением в развитии двусторонних торгово-экономических отношений является нефтегазовая отрасль Казахстана. В этой связи каспийская нефть в перспективе рассматривается США как один из альтернативных источников поставок нефти на мировой рынок. США придают важное значение добыче и развитию транспортной инфраструктуры каспийского региона, о чем свидетельствует тот

факт, что в рамках программы ТРАСЕКА подготовлена специальная программа «Стратегия Великого Шелкового Пути: XXI век» для работы в данном направлении.

Казахстан, являясь сторонником многовекторной политики, стремится учитывать не только собственные интересы, но и уважительно относиться к энергетической политике инвесторов, в том числе и США. Поэтому участие Казахстана в продвигаемом США проекте Баку – Тбилиси – Джейхан, как одного из основных путей транспортировки казахстанской нефти на мировые рынки, находит поддержку руководства Казахстана. С этой целью создана специальная американско-казахстанская комиссия, рассматривающая перспективность данного проекта.

Одним из главных приоритетов внешней политики Казахстана является развитие отношений и укрепление демократического партнерства с США. Это одно из ключевых условий эффективного участия Казахстана в мировом сообществе, в международных политических, финансово-экономических и оборонных институтах, а также получения доступа к передовым технологиям, привлечения иностранных инвестиций [2, с. 30].

Между Казахстаном и США установлены отношения реального стратегического партнерства, характеризующиеся широким спектром сотрудничества и глубокой степенью взаимодействия в области ядерного разоружения, формирования рыночной экономики, развития гражданского общества и в других сферах взаимного интереса [8, с. 14].

США рассматривают Казахстан не только как надежного союзника и важного экономического партнера, но и как государство, которое вносит весомый вклад в обеспечение взаимопонимания и стабильности в мире.

Итак, торгово-экономические отношения между Казахстаном и США успешно развиваются по самому широкому спектру направлений, и за эти двадцать пять лет заложен прочный фундамент для дальнейшего долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества.

Литература:

1. Нуралиев Н.С. Казахстанско-американские отношения / Суверенный Казахстан на рубеже тысячелетий. Астана: Елорда, 2001. – 272 с.
2. Лаумулин М.Т. Центральная Азия в зарубежной политологии и мировой геополитике. Т. II: Внешняя политика и стратегия США на современном этапе и Центральная Азия. – Алматы: КИСИ при Президенте Республики Казахстан, 2006. – 348 С.
3. Токаев К.К. Внешняя политика Казахстана в условиях глобализации. – Алматы: САК, 2000. – 584 стр.
4. Токаев К.К. Под стягом независимости: Очерки о внешней политике Казахстана. – Алматы: Білім, 1997. – 736 с.
5. Казахстан и страны мира / Составители: Ермекбаев Н.Б., Койшибаев Г.Т., Лама Шариф К.К. – Алматы: Издательство «Өнер», 2006. – 256 стр.
6. Палымбетов Б. Экономическая политика Казахстана в свете задач устойчивого развития в контексте казахстанско-американских отношений. / Казахстан и США: состояние и перспективы двустороннего сотрудничества. – Алматы: ИМЭП, 2006. – С.53.
7. Ашимбаев М. Сотрудничество с США и национальные интересы Казахстана. / Казахстан и США: состояние и перспективы двустороннего сотрудничества. – Алматы: ИМЭП, 2006. – С.7.
8. Абдрахманов К. Казахстанско-американские отношения: новые перспективы. / Казахстан и США: состояние и перспективы двустороннего сотрудничества. – Алматы: ИМЭП, 2006. – С.14.

ЭКОНОМИКАЛЫҚ ҚАУІПСІЗДІКТІ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Сыздыкова С.А., Джаксыбаева Г.М. аға оқытушылар:

оқытушы Құлибек А.Б.
Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, Қарағанды қ.

Аңдапта: Кез келген мемлекеттің ұлттық қауіпсіздігіне төнетін негізгі қатердің бірі экономикалық қылмыс пен оған байланысты экономикалық қатынастарды криминалдандыру болып табылады. Осыған байланысты экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету мақсатында жасалынып жатқан іс-шараларды анықтау.

Аннотация:Одной из главных угроз национальной безопасности любого государства является криминализация экономических отношений. В связи с этим небходим првести анализ мер по обеспечению экономической безопасности.

Annotation:One of the main threats to the national security of any state is the criminalization of economic relations. In this regard, we need to conduct an analysis of measures to ensure economic security.

Түйінді сөздер:экономика, ұлттық қауіпсіздік, шығыстар, құқық қорғау қызметі, көлеңкелі экономика, бюджет.

Әлемдік нарықта мұнайға және металдарға бағаның төмендеуі, сыртқы сауда айналымы көлемдерінің азаюы және экономикалық өсу қарқынының бәсеңдеуі республикалық бюджетке түсімдердің (МКК құзыреті) төмендеуіне ықпал етті.

Бұдан басқа, Қазақстанның көліктік-логистикалық жүйесі өңірлер арасындағы экономикалық байланыстарды іске асырудың негізгі өткізу құралы, сондай-ақ әлемдік нарыққа отандық тауарлар экспортының басты сүйемелдеушісі болып табылатынын ескере отырып, Қазақстан перспективалы тауар ағымына қызмет көрсететін инфрақұрылымды дамытуға барынша күш салады.

Сонымен қатар, автожол инфрақұрылымының дамымауы (Қазақстан автомобиль жолдарының тозуы, қолда бар бағыттардың транзиттік ағындарға әлсіз интеграциясы), сондай-ақ кедендік және кеден маңындағы көрсетілетін қызметтер саласындағы бар проблемалар елдегі жүк тасымалының дамуына және транзиттік әлеуетті пайдалануға кедергі болады.

Шешілмеген міндеттер қатарына мыналар жатады: СЭҚ қатысушылардың қаржы шығындарының төмендеуі, СЭҚ қатысушылары мен ҚР кеден органдары арасындағы электрондық ақпарат алмасудың болмауы, кеден операцияларын жасау процесінің ашық болмауы, асыра пайдалану және сыбайлас жемқорлық тәуекелі.

ҚМК арнайы және құқық қорғау органдарымен тиімді өзара іс-қимылының негізгі проблемаларының бірі кері байланыстың толық болмауына және уәкілетті орган мен арнайы құқық қорғау органдарының арасындағы дерекқорларға қол жетімділіктің жоғы болып табылады, бұл қаржылық мониторингтеуге жататын операциялар бойынша хабарламаларды толыққанды және сапалы талдау жүргізу үшін уәкілетті органның жеделдігін жоғалтуға әкеледі.

Мемлекет басшысының 2015 жылғы 30 қарашадағы Қазақстан халқына Жолдауын Іске асыру шеңберінде Мемлекет басшысының 2015 жылғы 30 қарашадағы «Қазақстан жаңа жаһандық нақты ахуалда: өсу, реформалар, даму» атты Қазақстан халқына Жолдауын және Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің экономикалық және әлеуметтік тұрақтылықты қамтамасыз ету жөніндегі 2016 – 2018 жылдарға арналған дағдарысқа қарсы іс-қимыл жоспарын іске асыру шеңберінде Министрліктің алдында бюджет шығыстарын оңтайландыру, мемлекеттік кірістер мен субсидия жүйесін қайта қарау бойынша міндет тұр. Мұндай тетік «көлеңкелі экономиканы» жарыққа шығаратын болады.

Мемлекет басшысының қойған міндеттерін және ұзақ мерзімді перспективаға арналған елдің даму стратегиясын ескере отырып қалыптастырылған 2018-2020 жылдардағы республикалық бюджет шығыстарының негізгі бағыттары мыналар болып табылады:

- шығыстардың әлеуметтік бағыттылығын күшейту және бұрын қабылданған барлық міндеттемелерді орындау арқылы адам капиталын дамыту;

- технологиялық жаңғырту және экономиканы цифрландыру, ауыл шаруашылығы секторының, көлік-логистикалық инфрақұрылымын дамыту;

- мемлекеттің қорғаныс қабілетін және қауіпсіздігін қамтамасыз ету.

Бұл ретте, кепілдігі бар трансферт кезең-кезеңмен төмендету жоспарлануда және Ұлттық қордан мақсатты трансферттік емес тарту және шикізаттық емес кірістердің өсуімен, экономикалық өсу қарқыны күтілуде, оны арттыру үшін негізгі факторлардың, мемлекеттік қаржыны жаңғырту шеңберінде қабылданған шаралар есебінен бюджетке мұнай кірістері көлемін азайту және салықтық әкімшілендіруді жетілдіру.

Республикалық бюджеттің тапшылығын 2018 жылы 1,1% -дан, 2019-2020 жылдары 1,0%-ға дейін төмендету ЖІӨ-ге қатысты жоспарланып отыр, бұл Мемлекеттік борыштың көлемін қалыпты деңгейде ұстап тұруға мүмкіндік береді.

Шаралар:

- Бюджеттік бағдарламаларға тексеру жүргізу;

- тиімсіз бюджет шығыстарын оңтайландыру;

- күрделі шығындардан операциялық шығындарға көшу үшін күрделі шығындарды қаржыландырудың сервистік моделінің үлгі келісімшартын әзірлеу;

- бюджеттік жоспарлау сатысында есептеу әдісін қолдану;

- бюджетке байланысты ақпаратқа мүдделі тұтынушыларды тарту;

- бюджет процесін материалдарды уақтылы жариялау.

Кез келген мемлекеттің ұлттық қауіпсіздігіне төнетін негізгі қатердің бірі экономикалық қылмыс пен оған байланысты экономикалық қатынастарды криминалдандыру болып табылады. Осыған байланысты Министрлікте экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету мақсатында Мемлекет басшысының 2015 жылғы 30 қарашадағы «Қазақстан жаңа жаһандық нақты ахуалда: өсу, реформалар, даму» атты Қазақстан халқына Жолдауын және Қазақстан Республикасының 2015 – 2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясын іске асыру және көлеңкелі экономикаға қарсы іс-қимыл жөніндегі 2015 – 2017 жылдарға арналған іс-шаралар жоспарын іске асыру бойынша жұмыс жүргізілуде.

Шаралар:

- Экономиканың нақты секторына ерікті көшу үшін өз еркімен салық төлеуде экономика субъектілерін ынталандыруға бағытталған салық саласындағы ашықтықты арттыру;

- бюджеттің кіріс базасын кеңейту;

- мемлекеттік кірістер органдары қызметкерлерінің жеке және заңды тұлғалармен байланысын шектеу мақсатында салықтық және кедендік әкімшілендіру процестерін автоматтандыру;

- жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін кезең-кезеңмен декларациялауды, оның ішінде мемлекеттік функцияларды орындауға уәкілетті және оларға теңестірілген, жауапты мемлекеттік лауазымды атқаратын тұлғалардың, сондай-ақ олардың ерлі-зайыптыларының шығыстары көздерін декларациялауды енгізу;

- бизнеске әкімшілік жүктемені төмендетуге бағытталған салық, кеден және басқа да заңнамаларды ырықтандыру және оңтайландыру;

- жеке тұлғалардың банкроттық тетіктерін әзірлеу;

- мемлекеттік сатып алу жүйелерін жетілдіру;

- «Е-декларациялау» АЖ-ны «Е-лицензиялау» АЖ-мен интеграциялау;

- мүлікті және ақша қаражатын жария ету рәсімдерін жеңілдету;

- ҚҚС бойынша анықталған сала және ҚҚС ағылу себептерін және салаларын анықтау мақсатында ҚҚС бойынша талдау жүргізу;

- мүлікті жария ету акцияларын өткізу;

- электрондық шот-фактураларды енгізу, POS-терминалдарды орнату және SIM-карталары бар бақылау-касса машиналарын міндетті қолдануды кеңейту арқылы қолма-қол ақшасыз төлемдер көлемін ұлғайту;

- тауарлар контрабандасымен және есірткі заттарының заңсыз айналымымен күрес;

- салық мәселелері бойынша Страсбург Конвенциясын қолдану, ФАТФ пен салық конвенцияларының жаңа оффшорға қарсы ережелері жөніндегі жұмыс;

- қасақана және жалған банкроттық белгілерін анықтау және жолын кесу бойынша ескерту шаралары тетігінің тиімділігін арттыру;

- қымбат бағалы металдардың, мұнайдың және мұнай өнімдерінің заңсыз айналымын қысқарту.

100 қадамды іске асыру жөніндегі ұлт жоспары шеңберінде 2015 жылы «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне жеке тұлғалардың кірістері мен мүлкін декларациялау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының Заңы (бұдан әрі – Заң) қабылданды.

Жалпыға бірдей декларациялауға көшудің мақсаты көлеңкелі экономикамен және сыбайлас жемқорлықтың көріністеріне қарсы күресу үшін жеке тұлғалардың табыстары мен мүліктеріне тиімді бақылау жүйесін жасау, сондай-ақ бюджетке салық пен басқа да міндетті төлемдерді жинауды қамтамасыз етуде мемлекеттің рөлін күшейту болып табылады.

Жалпыға бірдей декларациялау АҚШ, Германия, Франция, Швеция, Финляндия, Дания, Австралия, Чехия, Жаңа Зеландия, Сингапур, Швейцария және Чили сияқты елдерде енгізілген.

Қазақстанда жалпыға бірдей декларациялауды 2020 жылдың 1 қаңтарынан бастап енгізу жоспарланып отыр.

Шаралар:

- мемлекеттік органдардың декларацияларды қабылдауы мен өндеуіне дайындық бойынша іс-шаралар жүргізу;

- кірістер мен мүлікті декларациялау рәсімдерін халық үшін барынша қолайлы етіп жасау;

- жалпыға бірдей декларациялауға көшу мәселелері бойынша халықты кең ауқымды хабардар ету;

- декларацияны жасау мен ұсыну бойынша мемлекет тарапынан халыққа әдістемелік көмек көрсету;

- жеке тұлғалардың декларацияларына камералдық бақылаудың тиімді жүйесін құру.

«Қазақстан-2050» стратегиясы: қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» мен 100 қадам - ұлт жоспарын іске асру бойынша жұмыс жалғастырылатын болады:

- бизнеске әкімшілік жүктемені төмендетуге бағытталған салық, кеден және басқа да заңнамаларды ырықтандыру және оңтайландыру;

- жүктерді жете тексеру санын және кедендік ресімдеу уақытын қысқарту;

- кеден қызметтерін көрсету процестерін автоматтандыру жолымен сыртқы сауда операцияларын оңайлату;

- электрондық салық есептілігінің жүйесін дамыту;

- банкроттық тетіктер жетілдірілді.

Жаңа бюджет саясатының тұжырымдамасын және 2050 жылға Қазақстанның Әлемнің ең дамыған 30 мемлекетінің қатарына кіру жөніндегі тұжырымдамасын іске асыру шеңберінде Министрлік борышты және оның индикаторларын қол жетімді мәндер шегінде ұстап тұру жөнінде жұмысты жүргізеді.

Шаралар:

- бюджеттің қажеттілігіне сәйкес қарыз шарттарын жасау арқылы сыртқы нарықта және МБҚ шығару жолымен ішкі нарықта қарыз алу;

- капиталдың сыртқы нарықтағы ахуалына байланысты сыртқы нарықта МБҚ шығаруды (егеменді еурооблигациялар) жүзеге асыру;

- елдің мемлекеттік борыш деңгейін бақылауды қамтамасыз ету.

Мемлекет басшысының «Қазақстан-2050» стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» атты Жолдауында, «Қазақстан Республикасында мемлекеттік аудитті енгізу тұжырымдамасын бекіту туралы» 2013 жылғы 3 қыркүйектегі Жарлығында озық әлемдік тәжірибе негізінде мемлекеттік аудиттің кешенді жүйесін құру бойынша реформа жүргізу мәселесі көрсетілген. Аудиттің жаңа жүйесін енгізу, сондай-ақ Ұлт жоспарының «100 нақты қадамдары» бес институциондық реформаларды іске асыру бойынша бір қадамында бекітілген.

Ең озық әлемдік тәжірибе негізінде мемлекеттік аудиттің кешенді жүйесін құру. Мемлекет басшысы 2015 жылғы 30 қарашадағы Қазақстан халқына жолдауында ауқымды жекешелендіру мен ішкі ресурстарды барынша босату мен тұрақты экономикалық өсуді қамтамасыз ету тетігі ретінде бәсекелестікті кеңейтуді айқындады.

Осы тапсырманы іске асыру және 2014 жылы басталған жекешелендірудің «екінші толқынын» жандандыру мақсатында Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2015 жылғы 30 желтоқсандағы № 1141 қаулысымен Жекешелендірудің 2016 – 2020 жылдарға арналған жаңа кешенді жоспары бекітілген және бәсекелес ортаға беруге және сатуға мемлекеттік меншік пен квазимемлекеттік сектор объектілері тізбесі қалыптасқан.

Әдебиеттер:

1. Алибеков С.Т. Таможенное право в Республике Казахстан (Общая и Особеннаячасти). - Алматы: 2013. - 1897 с.
2. http://kgd.gov.kz/
3. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2017 жылғы 31 тамыздағы «Қазақстан Республикасындағы кедендік реттеу туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің жобасы туралы» Қаулысы // ИПС НПА РК «Әділет»

РОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК В ЭКОНОМИКЕ КАЗАХСТАНА

Сыздыкова Э.Ж., Бопиева Ж.К., Атабаева А.К., Мещанов А.Т.
Карагандинский государственный университет имени Е.А.Букетова,
г. Караганда, Республика Казахстан
E-mail: atabaeva@list.ru

Аннотация: Система государственных закупок в Казахстане интенсивно развивается, используя лучший зарубежный опыт. Государство приобретает все необходимое для своего функционирования посредством государственных закупок. Такая система, с одной стороны, дает ряд преимуществ – экономию бюджетных средств, поддержку среднему и малому бизнесу, конкурентоспособность отечественных предприятий и т.д. А с другой, имеет свои недостатки – низкое качество поставляемых товаров, работ и услуг, большой процент заключения договоров из одного источника и другие. В статье рассматриваются актуальные проблемы, которые имеют место в сфере казахстанских государственных закупок, а также предлагаются пути их решения. Исследуется формирование методологической базы и правовое регулирование системы государственных закупок.

Ключевые слова: Государственные закупки, потенциальные поставщики, заказчики, государство, предпринимательский сектор, нормативно-правовая база, процессы государственных закупок, государственные структуры, бюджетные средства.

Аңдапта:Қазақстандағы мемлекеттік сатып алу жүйесі үздік халықаралық тәжірибені пайдалана отырып қарқынды дамып келеді. Мемлекеттің мемлекеттік сатып алу арқылы жұмыс істеуі үшін қажетті барлық жағдайға ие мемлекет. Мұндай жүйе бір жағынан

бюджеттік үнемдеу, орта және шағын бизнеске қолдау көрсету, отандық кәсіпорындардың бәсекеге қабілеттілігі және т.б. бірқатар артықшылықтарды ұсынады. Екінші жағынан, оның кемшіліктері бар - жеткізілетін тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің сапасы төмен, бір көзден және басқа да келісімшарттардың үлкен пайызы. Мақалада қазақстандық мемлекеттік сатып алулар саласында туындайтын өзекті мәселелер талқыланып, оларды шешу жолдары қарастырылған. Әдістемелік базаны қалыптастыру және құқықтық реттеу, мемлекеттік сатып алу жүйесі.

Түйінді сөздер: Мемлекеттік сатып алулар, әлеуетті жеткізушілер, клиенттер, үкімет, бизнес секторы, нормативтік база, мемлекеттік сатып алу процестері, мемлекеттік органдар, бюджет қаражаттары

Annotation: The government procurement system in Kazakhstan is developing intensively, using the best international experience. The state acquires everything necessary for its functioning through public procurement. Such a system, on the one hand, offers a number of advantages - budget savings, support for medium and small businesses, competitiveness of domestic enterprises, etc. On the other hand, it has its drawbacks - the low quality of the supplied goods, works and services, a large percentage of contracts from one source and others. The article deals with topical issues that occur in the field of Kazakhstani government procurement, as well as suggests ways to solve them. The formation of the methodological base and legal regulation, the system of public procurement.

Key words: Government procurement, potential suppliers, customers, government, business sector, regulatory framework, government procurement processes, government agencies, budget funds.

Опыт становления казахстанской системы государственных закупок в условиях развития рыночных отношений показал эффективность и перспективность этого направления для экономичного использования финансовых ресурсов и обеспечения качественной продукцией как государственных потребностей, так и нужд других хозяйствующих субъектов. Общий вектор развития казахстанской системы госзакупок в целом отвечает общемировому.

Современные тенденции развития международных рынков, глобализационные и интеграционные процессы господствующие в сфере международных экономических отношений предъявляют совершенно новые требования к формированию и реализации государственной экономической политики. Государство превращается в полноправного и очень сильного субъекта рыночных отношений, не только за счет управленческого влияния на отношения субъектов хозяйствования путем определения нормативно-правового поля их деятельности, но и за счет прямого участия. Такое участие государства возможно либо посредством создания государственных предприятий, консорциумов и т.д., либо путем разработки и реализации мер прямого и косвенного государственного стимулирования хозяйственной деятельности. На сегодняшний день, с учетом постоянной нехватки оборотных средств у предприятий, именно меры направленные на стимулирование их деятельности являются наиболее эффективными с точки зрения оптимального распределении ресурсов и исходя из принципов рыночной экономики.

В этом аспекте все большую популярность приобретают государственные закупки, формирование и размещение которых, для удовлетворения государственных нужд, одновременно повышает конкурентоспособность отечественных предприятий и уровень их финансовой и экономической стабильности. С точки зрения нормативно-правового регулирования государственной политики в сфере экономики, именно такой инструмент как размещение государственных закупок, позволяет наиболее полно раскрыть социально-экономическую функцию государства. Несмотря на то, что в сфере государственных закупок существуют определенные негативные тенденции: коррупция, недобросовестная конкуренция и т.д. - в целом же наличие такого инструмента государственной политики в отечественном правовом поле способствует либерализации экономики и установления

партнерских взаимоотношений между государством и предпринимательским сектором [1].

Формирование системы государственных закупок в Республике Казахстан началось в 1996 году с принятием ряда постановлений Правительства Республики Казахстан, впервые определяющих конкретные процедуры проведения закупок для нужд государства. Создание нормативной правовой базы, регулирующей процессы государственных закупок, и государственных структур, контролирующих эти процессы, было вызвано потребностью повышения эффективности расходов бюджетных средств, направляемых на закупки товаров, работ и услуг для государственных нужд, а также для поддержки среднего и малого бизнеса. Принятые в 1997-2000 годах меры позволили сформировать систему государственных закупок, которая в условиях значительного увеличения объемов закупок товаров, работ и услуг смогла обеспечить организацию процессов государственных закупок.

В настоящее время возникла необходимость определения перспектив и основных направлений дальнейшего развития системы государственных закупок путем выработки программных документов, разработанных на основе опыта управления и организации сферой государственных закупок с учетом изменяющихся факторов среды.

Так как закупки для нужд государства в структуре государственных расходов занимают значительное место, то одними из путей реализации указанной цели являются координация и мониторинг процесса государственных закупок, осуществление контроля за соблюдением участниками процесса законодательства о государственных закупках Республики Казахстан, разработка нормативной правовой базы, регулирующей эти процессы.

За период с 1998 по 2017 годы объем государственных закупок вырос с 61,3 млрд. тенге до 987 млрд. тенге, в 2019 году планируется осуществить государственные закупки уже на сумму около 3 трл. тенге. Если в 1998 году было проведено 3166 конкурсов с объемом закупок 33,6 млрд. тенге, а в 1999 году - 4491 конкурсов на сумму 51,5 млрд. тенге, то в 2016 году 5919 конкурсов с объемом закупок 278,9 млрд. тенге. При этом необходимо отметить, что условная экономия бюджетных средств за это же время возросла незначительно - с 3,1 млрд. тенге в 1998 году до 8,1 млрд. тенге в 2016 году [2].

Во многом это было обусловлено тем, что ресурсные возможности уполномоченного органа за анализируемый период времени практически не увеличивались. В целом позитивно оценивая работу по развитию системы государственных закупок в Казахстане, вместе с тем эксперты считают, что повышение эффективности системы государственных закупок должно сопровождаться усилением правовой и институциональной базы для регулирования, прогнозирования и администрирования государственных закупок в Республике Казахстан.

На сегодняшний день наличие таких факторов как законодательная и методологическая базы по государственным закупкам, квалифицированный персонал уполномоченного органа, накопленный опыт работы всех администраторов бюджетных программ позволяют выработать направления дальнейшего развития системы государственных закупок в Республике Казахстан.

Анализ организации процесса государственных закупок, итогов проведенных конкурсов за прошедшие периоды, многочисленные обращения, как заказчиков, так и потенциальных поставщиков за разъяснениями указывают на наличие многих вопросов, неурегулированных действующим законодательством, что порождает проблемы, связанные с недостаточной открытостью и доступностью проводимых конкурсов, отсутствием реальной конкуренции при их проведении. Все это способствует нарушению конкурсных процедур, срыву объявленных конкурсов, и, как следствие, приводит к закупу из одного источника. При этом, как правило, цены при закупках из одного источника значительно выше, чем при закупках на конкурсной основе [3].

Таким образом, на сегодняшнем этапе повышение эффективности системы государственных закупок требует концептуального подхода к решению следующих

выявленных проблем:

- несовершенство нормативной правовой базы, регламентирующей все этапы процесса государственных закупок;

- низкий уровень качества планирования администраторами бюджетных программ номенклатуры, объемов закупаемых товаров, работ и услуг, сроков их поставки, а также способов закупки;

- недостаточная квалификация членов конкурсных комиссий, ответственных лиц заказчиков и организаторов конкурсов, а также имеющиеся случаи коррупционных правонарушений в процессе государственных закупок;

- слабая информированность потенциальных поставщиков о проводимых государственных закупках и ограниченность их доступа к ним;

- увеличение объема закупок администраторами местных бюджетных программ и отсутствие территориальных структур уполномоченного органа и др.

Вышеперечисленные проблемы, а также слабая методологическая и разъяснительная работа, отсутствие возможности консультирования и обучения, как сотрудников администраторов бюджетных программ, так и работников потенциальных поставщиков приводит к неготовности всей системы государственных закупок своевременно и адекватно реагировать на изменения в экономике Республики и оперативно пресекать многочисленные факты нарушений законодательных процедур государственных закупок.

Учитывая то, что государственные закупки охватывают важнейшие сферы жизнедеятельности страны, совершенствование системы государственных закупок и ее эффективное функционирование являются актуальной проблемой.

Исходя из этого, главной целью настоящей Концепции является определение путей развития системы государственных закупок, которая должна соответствовать и адекватно реагировать на изменяющиеся внешние и внутренние условия, обеспечивая при этом оптимальное и эффективное расходование средств государственного бюджета, государственных предприятий и акционерных обществ, контрольный пакет акций которых принадлежит государству.

При определении дальнейших путей развития системы государственных закупок необходимо учитывать ее тесную взаимосвязь с вопросами совершенствования планирования бюджетных программ, развития конкуренции и поддержки малого и среднего бизнеса, регионального развития. Анализ основных существующих проблем государственных закупок в Казахстане и тенденций развития экономической системы в целом позволили определить следующие основные пути совершенствования системы государственных закупок:

- строгая регламентация процессов организации и проведения конкурсов как основного способа государственных закупок, открытости и доступности этих закупок, предупреждения коррупционных правонарушений, распространения действия закона на приобретение товаров, работ и услуг государственными предприятиями, а также акционерными обществами, контрольный пакет акций которых принадлежит государству, за счет имеющихся в их распоряжении денег;

- институциональное укрепление уполномоченного органа необходимыми ресурсами, которое позволит справиться со значительным увеличением объема работ по координации, мониторингу и контролю государственных закупок, осуществляемых государственными органами, иными государственными учреждениями и государственными предприятиями;

- подготовка кадров для работы в системе государственных закупок посредством организации системы обучения, повышения квалификации и аттестации.

Решение вышеуказанных задач будет способствовать устранению имеющихся на сегодня недостатков в организации и проведении государственных закупок, позволит создать современную инфраструктуру электронных торгов, а также будет способствовать укреплению и развитию предпринимательства в Республике Казахстан.

Литература:

1. Дёгтев Г.В., Гладилина И.П. Управление закупками товаров, работ, услуг для обеспечения государственных нужд: Учебно-методическое пособие. – М.: Моск. гор.ун-т управления Правительства Москвы, 2017. – 120с
2. https://statgov.kz
https://goszakup.gov.kz/

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК ИНСТРУМЕНТ БЮДЖЕТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Сычевский К. В.

магистрант специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» факультета экономики и управления Гродненского государственного университета имени Янки Купалы, Гродно, Беларусь
E-mail: kirillsych95@mail.ru

Аннотация: В статье исследуется налог на прибыль как инструмент бюджетного регулирования в Республике Беларусь. Определены ключевые аспекты налога на прибыль и исследовано его применение как инструмента бюджетного регулирования. Представлены рекомендации по оптимизации налоговой политики государства в части налога на прибыль с целью повышения эффективности деятельности организаций и их дальнейшего развития.

Annotation: The article examines the income tax as a tool of budgetary regulation in the Republic of Belarus. Key aspects of the income tax are identified and its application as a tool for budgetary regulation is investigated. Recommendations are presented on optimizing the state tax policy in terms of income tax in order to increase the efficiency of organizations and their further development.

Ключевые слова: Налог на прибыль, налоговое бремя, бюджетный инструмент, налоговая политика, эффективность управления.

В современном обществе налоги — основная форма доходов государства. Кроме этой фискальной функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, изменения его структуры и динамики, направляет его на решение задач, которые стоят перед государством, а также стимулирует развитие научно-технического прогресса. Поэтому вопросы, связанные с изучением организации налогового регулирования в нашей республике и за рубежом, анализ эффективности работы налоговых органов, а также определение путей совершенствования налогового регулирования, представляется весьма актуальным.

В настоящее время бесперебойное финансирование предусмотренных бюджетами мероприятий требует систематического пополнения финансовых ресурсов на республиканском и местном уровнях. Это достигается в основном за счет уплаты юридическими и физическими лицами налогов и других обязательных платежей. В свою очередь прибыль занимает одно из важных мест в общей системе стоимостных взаимоотношений рыночной экономики и является одним из ключевых элементов экономического механизма управления общественным производством. В связи с этим, понимание и управление таким инструментом как налог на прибыль является одной из ключевых задач экономической политики государства. Рассмотрим структуру доходов бюджета Республики Беларусь с 2015 по 2017 годы в таблице 1.

Таблица 1 - Структура доходов бюджета Республики Беларусь с 2015 по 2017 годы

Наименование	2015 год		2016		2017	
	млн. рублей	удельный вес в доходах бюджета, %	млн. рублей	удельный вес в доходах бюджета, %	млн. рублей	удельный вес в доходах бюджета, %
Доходы бюджета всего:	19319,8	100,0	20598,4	100,0	22358,1	100,0
Налоговые доходы	15730,3	81,4	17251,5	83,8	19011,3	85,0
Неналоговые доходы	3589,4	18,6	3346,9	16,2	3346,8	15,0
В том числе налог на прибыль	2181,8	11,3	2 325,0	11,3	2915,1	13,0

Источник: Собственная разработка автора на основании данных [3].

Данные показатели показывают, что налоговые доходы в структуре доходной части бюджета Республики Беларусь в с 2015 по 2017 году росли и составили 85%. Это свидетельствует о росте процентных ставок по налогам, с целью пополнить бюджет дополнительными средствами. В свою очередь удельный вес налога на прибыль в общей структуре налоговых доходов бюджета вырос с 11,3% до 13%, что свидетельствует о росте налогооблагаемой базы, так как размер налога на прибыль не изменялся и оставался на уровне 18%. Также необходимо отметить, что в 2017 году налог на прибыль по объему занимал в структуре доходов бюджета 3 место, что еще раз подчеркивает его значимость для бюджета и необходимости выбора оптимальной налоговой ставки, которая должна пополнять бюджет государства и в тоже время не становиться барьером, который сдерживает развитие организации.

Для решения данной задачи, был проведен анализ налога на прибыль как экономического инструмента. Так в ходе анализа были выявлены его ключевые элементы, которыми являются:

1. Плательщик налога на прибыль;
2. Объект обложения налогом на прибыль.

Согласно законодательной базы Республики Беларусь плательщиками налога на прибыль признаются:

1. Юридические лица Республики Беларусь (далее - юрлицо);
2. Международные и иностранные организации;
3. Простые товарищества [1].

Представительства, филиалы и иные обособленные подразделения юрлиц Республики Беларусь могут выступать в качестве плательщиков налога на прибыль. Для этого необходимо выполнение 2 условий:

- наличие отдельного баланса;
- наличие отдельного расчетного счета.

Уплата налогов и сборов по деятельности филиала входит в обязанности самого филиала. Также необходимо отметить, что если у юрлица имеется филиал, у которого нет расчетного счета и отдельного баланса, то данный филиал не имеет права самостоятельно

уплачивать налоги и сборы. Не вправе самостоятельно уплачивать платежи в бюджет и филиал, у которого нет расчетного счета, но есть отдельный баланс или есть счет, но нет отдельного баланса.

В ходе анализа нормативно-правовой базы было выявлено, что иностранной организацией (далее - ИО) является организация, местом нахождения которой не является Республика Беларусь. ИО не являются налоговыми резидентами Республики Беларусь и несут налоговую обязанность только по:

1. Деятельности, осуществляемой в Республике Беларусь;
2. Доходам от источников в Республике Беларусь;
3. Имуществу, расположенному на территории Республики Беларусь [1].

В свою очередь у простых товариществ налоговое обязательство этого товарищества исполняет его участник в 2 случаях:

1. В соответствии с договором о совместной деятельности между участниками на данное лицо возложено ведение дел этого товарищества;
2. Данный участник получает выручку по деятельности этого товарищества до ее распределения.

Далее рассмотрим объекты обложения налогом на прибыль.

К ним относится прибыль, дивиденды, и приравненные к ним доходы, которые начислены белорусскими организациями являются объектом налогообложения налогом на прибыль [1].

В ходе изучения данных объектов были выявлены их особенности. Рассмотрим данные понятия более детально. Валовой прибылью признается:

1. Для белорусских организаций - сумма прибыли от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и разницей между суммой внереализационных доходов и расходов;
2. Для ИО, осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство - сумма прибыли ИО, полученная через постоянное представительство на территории Республики Беларусь от реализации товаров (работ, услуг) и разницей между суммой внереализационных доходов и расходов;
3. При определении валовой прибыли филиалами, представительствами и иными обособленными подразделениями юрлиц Республики Беларусь, исполняющими налоговые обязательства юрлица, учитывается сумма прибыли от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и разницы между суммой внереализационных доходов и расходов, от деятельности указанных филиалов, представительств и иных обособленных подразделений юрлиц Республики Беларусь.
4. При переходе с особого режима налогообложения на общий порядок налогообложения в целях определения валовой прибыли учитываются затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, понесенные в период применения особого режима налогообложения, но относящиеся к выручке, полученной в период применения общего порядка налогообложения [1].

Однако не вся прибыль является объектом налогообложения. К данным объектом не относятся виды доходов:

1. Доходы, получаемые эмитентами от размещения акций;
2. Прибыль от отчуждения находящегося в государственной собственности имущества, при котором полученные денежные средства подлежат направлению в бюджет в соответствии с актами законодательства, регулирующими порядок распоряжения государственным имуществом, и (или) на цели, определенные этими актами законодательства, либо подлежат распределению согласно указанным актам законодательства;
3. Прибыль от реализации предприятия как имущественного комплекса должника в процедуре конкурсного производства;

4. Прибыль государственных учреждений социального обслуживания, финансируемых из бюджета, от реализации изделий, изготовленных в рамках лечебно-трудовой деятельности и на занятиях в кружках по интересам, а также при проведении мероприятий по развитию доступных трудовых навыков инвалидов;

5. Прибыль от предоставления в пользование жилых помещений коммерческого использования государственного жилищного фонда [1].

Следующим объектом является дивиденды. Данное понятие включает в себя любой доход, начисленный унитарным предприятием собственнику его имущества, иной организацией (кроме простого товарищества) участнику (акционеру) по принадлежащим данному участнику (акционеру) долям (паям, акциям) в порядке распределения прибыли, остающейся после налогообложения. К дивидендам приравниваются доходы, получаемые по соглашениям (долговым обязательствам), предусматривающим участие в прибылях.

В свою очередь не все дивиденды являются объектом обложения налогом на прибыль. В данную группу не входят дивиденды, начисленные:

1. Общественным объединениям «Белорусское общество инвалидов», «Белорусское общество глухих» и «Белорусское товарищество инвалидов по зрению» унитарными предприятиями, собственниками имущества которых являются эти объединения;

2. Венчурным организациям, Белорусскому инновационному фонду (далее - Белинфонд) инновационными организациями [1].

Указанная льгота применяется венчурными организациями, Белинфондом в случае, если доля выручки инновационной организации от реализации высокотехнологичных товаров (работ, услуг), относимых к этой категории в соответствии с законодательством, имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности, исчисляемой нарастающим итогом с начала года, составляет не менее 50% в общем объеме выручки такой организации. При этом под инновационной организацией понимается организация, осуществляющая инновационную деятельность и (или) производящая высокотехнологичные товары (работы, услуги).

Анализ политики государства в области налогообложения в части налога на прибыль позволил выявить следующие аспекты:

- во-первых, состав и ставки налогов, порядок их исчисления и взносов в бюджет устанавливаются законодательством Республики Беларусь;

- во-вторых, величина прибыли организации, оставшейся в ее распоряжении после уплаты налогов, не должна снижать его заинтересованности в росте объема производства и улучшении результатов производственно-хозяйственной и финансовой деятельности;

- в-третьих, прибыль, остающаяся в распоряжении организации, в первую очередь направляется на накопление, обеспечивающее его дальнейшее развитие, и только в остальной части – на потребление.

Прибыль, остающаяся в распоряжении организации, используется ею самостоятельно и направляется на дальнейшее развитие предпринимательской деятельности. Она подразделяется на две части. Первая - увеличивает имущество организации и участвует в процессе накопления. Вторая - характеризует долю прибыли, используемой на потребление. Это может выражаться в выплате единовременного поощрения и пособия, уходящим на пенсию, а также надбавки к пенсиям, производятся расходы по оплате дополнительных отпусков сверх установленной законом продолжительности, оплачиваются расходы на бесплатное питание или питание по льготным ценам.

При сокрытии сумм прибыли от налогообложения или взносов во внебюджетные фонды также взыскиваются штрафные санкции, источником уплаты которых является чистая прибыль.

Согласно законодательства государственные и негосударственные органы и организации, не имеют права вмешиваться в процесс использования чистой прибыли организации. Это позволяет использовать ее наиболее эффективно и позволяет продолжить успешную финансовую деятельность.

В ходе анализа было выявлено, что ставка налога на прибыль в Республике Беларусь в настоящий момент составляет 18%, однако она может варьироваться, определенных законодательством случаях, а именно:

1. Налог на прибыль в размере 12% уплачивают производители высокотехнологичных товаров, работ и услуг, включенные в перечень, утвержденный Президентом;

2. На дивиденды установлена ставка налога на прибыль в размере 12%;

3. Производство лазерно-оптической техники, при условии, что доля такой продукции составляет не менее половины стоимости объема производства, облагается налогом по ставке 10%;

4. Члены созданной Белорусским государственным университетом научно-технологической ассоциации, в части выручки от реализации информационных технологий и услуг по их разработке составляет 5%[1].

Анализ данных ставок налогов, позволяет сделать вывод, что данные ставки снижают давление на высокотехнологичные производства и позволяют им использовать свободные денежные средства для расширения производства и наращивания мощностей. Данная политика оказывает положительное влияние на экономику регионов и республики в целом, формирует благоприятные условия для вхождения новых компаний на данный рынок, что в свою очередь вызывает рост конкуренции, и как следствие повышения качества выпускаемой продукции и оказываемых услуг.

В ходе исследования проблемы установки ставки налога на прибыль, были проанализированы ставки налога на прибыль в зарубежных странах и крупнейших экономик мира. Следует отметить, что ставка налога на прибыль в разных странах варьируется и зависит от различных показателей. Анализ ставок налога на прибыль в 2017 году в 10 крупнейших экономиках мира представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Ставка налога на прибыль в 2017 году в 10 крупнейших экономиках мира.

Страна	Ставка налога, %	Объем ВВП, трлн.$
США	40,00	18
Китай	25,00	11
Япония	30,86	4,4
Германия	29,79	3,4
Великобритания	19,00	2,9
Франция	33,33	2,4
Индия	35,00	2,1
Бразилия	34,00	1,8
Италия	24,00	1,8
Канада	26,50	1,6

Источник: Собственная разработка автора на основании данных [2].

Данные ставки налога на прибыль свидетельствуют о том, что имеются различные подходы к налогообложению прибыли. Кроме того, в странах с высокими ставками (Япония, Франция, Бразилия, США) существует широкий перечень статей, которые идут на уменьшение налогооблагаемой базы. Еще одним важным фактором, который влияет на налоги на прибыль, является политическая обстановка в стране. Как правило, у кандидатов есть свои взгляды и программы касательно налоговый системы их страны, поэтому частные компании напрямую заинтересованы в победе конкретного кандидата и оказывают ему финансовую помощь по ходу политической гонки. Ярким примером может служить США, где после избрания нового президента, была проведена налоговая реформа, результатом которой стало понижение ставки налога на прибыль до 21%.

Особым субъектом в отношениях между государством и компаниями являются оффшорные зоны, налог на прибыль в которых в 2-5 раз меньше чем в среднем по миру.

Законодательство таких стран построено на том, что крупные компании выводят деньги в банки оффшорных зон с целью избегания крупных платежей по налогу на прибыль.

Таким образом, проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы:

1.Соблюдение принципов распределения прибыли позволяет соблюсти интересы государства и организации;

2.Согласно законодательства государственные и негосударственные органы и организации не имеют права вмешиваться в процесс использования чистой прибыли организации;

3.Ставки налога на прибыль колеблются в зависимости от налоговой системы и текущей политики государства.

Литература:

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть): принят Палатой представителей 11 декабря 2009 г.: одобрено Советом Республики 18 декабря 2009 г.: текст Кодекса по состоянию на 1 янв. 2018 г. // Эталон –Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой инф. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

2. KPMG [Electronic resource]: Corporate tax rates table– Mode of access: https://home.kpmg.com. – Date of access: 02.12.2018.

3. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Структура бюджета в разрезе доходных источников– Режим доступа: http://www.nalog.gov.by/ru/struktura-byudzheta-v-razreze-dohodnyh-istochnikov – Дата доступа: 02.12.2018.

АРЕНДНЫЙ РЫНОК КАК ПЕРСПЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ ЖИЛЬЕМ

Тажбенова Г.Д., к.т.н., доцент
г.Астана, Евразийский гуманитарный институт
Мельдебекова А.Д., магистр
г. Тараз, ТарГУ им. М.Х. Дулати

Анотация: В данной статье рассматриваются направления развития арендного рынка недвижимости. В настоящее время вопрос обеспечения жильем особенно остро стоит перед гражданами с низкими доходами, которые на данном этапе не могут воспользоваться услугами ипотечного кредитования и системы жилищных строительных сбережений. В этой связи, на наш взгляд, особое внимание в жилищной сфере следует уделять развитию арендного сектора.

Аңдатпа: Бұл мақалада жалға берілетін жылжымайтын мүлік нарығының даму бағыттары қарастырылған. Қазіргі уақытта тұрғын үймен қамтамасыз ету мәселесі осы кезеңде ипотекалық несиелендіру және тұрғын үй құрылыс жинақ жүйесі қызметтерін пайдалана алмайтын табысы төмен азаматтар үшін аса өткір мәселе болып табылады. Осыған байланысты, біздің ойымызша, тұрғын үй саласында жалға алу секторын дамытуға ерекше назар аудару керек.

Annotation: This article discusses the direction of development of the rental real estate market. At present, the issue of housing provision is particularly acute for low-income citizens, who at this stage cannot use the services of mortgage lending and the system of housing construction savings. In this regard, in our opinion, special attention in the housing sector should be paid to the development of the rental sector.

Ключевые слова: арендный рынок, ипотека, рынок недвижимости, население, арендная плата, инвестиции, жилье, прибыль, доход.

В настоящее время вопрос обеспечения жильем особенно остро стоит перед гражданами с низкими доходами, которые на данном этапе не могут воспользоваться услугами ипотечного кредитования и системы жилищных строительных сбережений. В этой связи, на наш взгляд, особое внимание в жилищной сфере следует уделять развитию арендного сектора.

Зарубежный опыт свидетельствует, что самый эффективный рынок жилья складывается тогда когда он состоит из трех компонентов: из жилья, находящегося в частной собственности; из арендного жилья, находящегося в коммерческом или социальном найме: и государственного, т.е. муниципального жилья.

Следует отметить, что собственное жилье в зарубежных странах доступно только людям со средними и высокими доходами. Даже в развитых странах доля жилья в собственности составляет в среднем 50% (в Германии - 40%, в Швеции - 43%, в Голландии - 45%), остальные 50% - арендное жилье: около 40% - аренда у частных домовладельцев (доходный дом), 10% - социальная аренда (муниципальный арендный лом).

Мировая практика показывает, что на рынке недвижимости аренда жилых помещений различного класса успешно конкурирует с куплей-продажей и удовлетворяет до 60% потребности в жилье. Доля арендного жилья составляет: в Германии - 60%, в Швеции - 57%, в Нидерландах - 55%, в Дании - 44%, в США - 34%. В Сингапуре — единственном городе-государстве, где жилищная проблема решена полностью. - доля арендного жилья превышает 50% жилого фонда.

Бизнес по сдаче квартир в аренду является одним из самых прибыльных направлений в сфере недвижимости США и Европы. К примеру, размер выплаты населением арендной платы в год достигает 250 млрд. долларов. Мировая практика эксплуатации арендного жилья свидетельствует, что доходность операций по сдаче жилья в аренду составляет в среднем от 10% до 15% годовых.

Востребованность аренды жилья за рубежом связана с тем, что система арендного проживания имеет ряд преимуществ:

- городские власти избавлены от расходов по содержанию жилья;
- городской бюджет вместо расходов получает пополнение в виде налогов;
- для граждан упрощена процедура получения жилья, вселения, прописки, обмена и т.д., что облегчает миграцию, в том числе, трудовых ресурсов, что для нашей страны крайне актуально:
- отсутствие криминала на рынке жилья, так как квартиры не принадлежат жильцам;
- система эксплуатации, обслуживания и управления позволяет устранить существующие недостатки жилищно-коммунальной сферы, поскольку владелец арендного дома заинтересован в обеспечении эффективного технического обслуживания жилья, которое приносит ему доход.

В Казахстане рынок найма квартир развивается и формируется стихийно, на нем отсутствуют структурированные механизмы регулирования отношений между арендаторами и арендодателями. Если в ситуации с коммерческой недвижимостью права и обязанности сторон документально оформляются в виде договора об аренде, то квартиры сдаются на основе устного соглашения сторон. При этом рискуют и арендодатель, и наниматель жилья. Первый может столкнуться с нежеланием жильца платить за аренду или съехать с квартиры в оговоренный срок, второй — с необоснованным повышением оплаты или отказом в продлении аренды.

Между тем, сдача жилья в аренду в настоящее время является прибыльным видом бизнеса. В Казахстане уже появился класс рантье. Это люди, имеющие по нескольку квартир и живущие за счет сдачи их в аренду. Эксперты НАР (независимая ассоциация риэлторов Казахстана) подсчитали, что арендное жилье может приносить его владельцу от 50 до 200% годовых. При этом большая часть арендного жилья сдается нелегально, т.е. его владельцы не платят никаких налогов. Только за 2012 год налоговые службы выявили 1,5 тысячи

арендодателей, совершивших такое правонарушение. Согласно данным НАР, «в тени» сегодня находится до 95% рынка жилой аренды. По примерным подсчетам, с каждой 1000 «теневых» или незаконно сданных квартир бюджет недополучает примерно 1,8 млн. тенге в месяц.

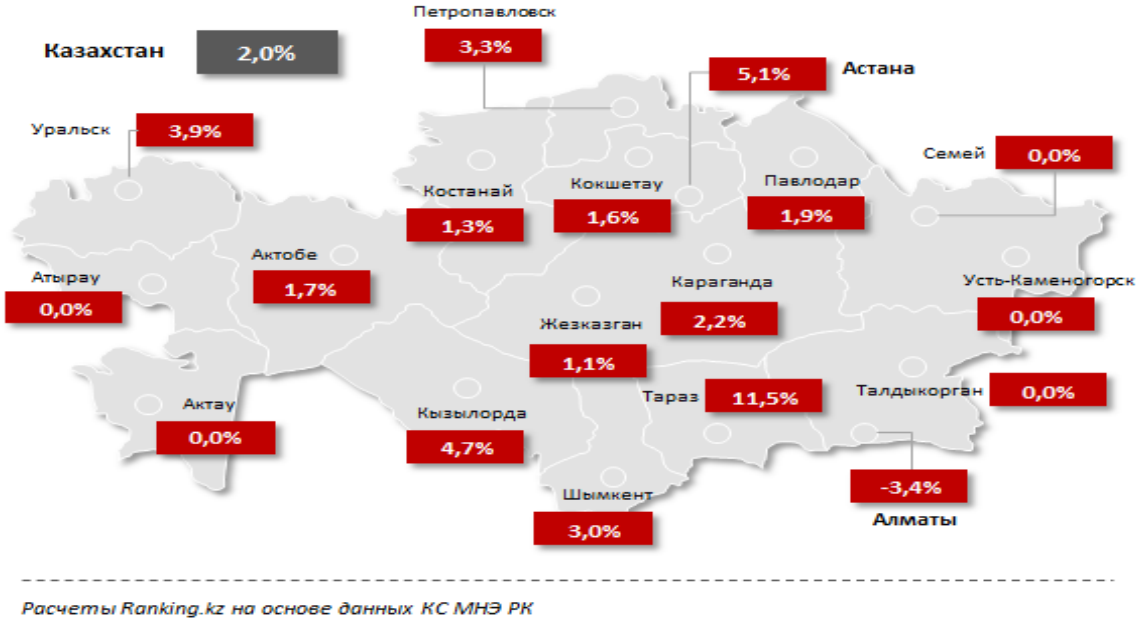


Рисунок 1 - Изменение цен на аренду благоустроенного жилья в регионах РК 2017г.

За 9 месяцев 2018 года цены на аренду благоустроенного жилья снизились только в Алматы – на 3,4%. В прошлом году за аналогичный период аренда жилья стала дешевле в пяти регионах.

Наиболее резко аренда квартир и домов в этом году подорожала в Таразе – сразу на 11,5% по сравнению с уровнем на конец декабря 2017 года. В Астане аренда выросла в цене на 5,1%.

Не изменились цены в четырёх регионах. Это Семей, Усть-Каменогорск, Талдыкорган и Актау. Тройка самых дорогих регионов Казахстана по уровню арендных плат за благоустроенное жильё остаётся неизменной. Это Астана, где аренда стоит 2500 тенге за квадратный метр, Алматы (2300 тенге/м^2) и Актау (2000 тенге/м^2).



Рынок арендного жилья как отдельный сегмент рынка жилой недвижимости в настоящее время еще не сформирован. Арендные дома или, как их еще называют доходные дома, - явление для казахстанского рынка жилья довольно новое, но вполне реальное. Ассоциация предпринимателей Карагандинской области провела исследование по оценке потенциала рынка арендного жилья в крупных населенных пунктах Казахстана: в Караганде, Павлодаре, Усть-Каменогорске, Атырау, Шымкенте, Астане и Алматы. Целью исследования было изучение потенциального спроса на арендное жилье. Было опрошено порядка сто тысяч человек, среди которых не только будущие потребители, но и агентства недвижимости, эксперты, участники теневого рынка аренды.

Развитие рынка арендного жилья стране предполагается в следующих направлениях:

-создание фондов по инвестированию в недвижимость, которые будут строить, управлять, продавать и сдавать в аренду жилье. Они будут получать возможность работать на фондовой бирже Республике Казахстан, для этих целей будут использоваться ресурсы пенсионных фондов и частных инвесторов;

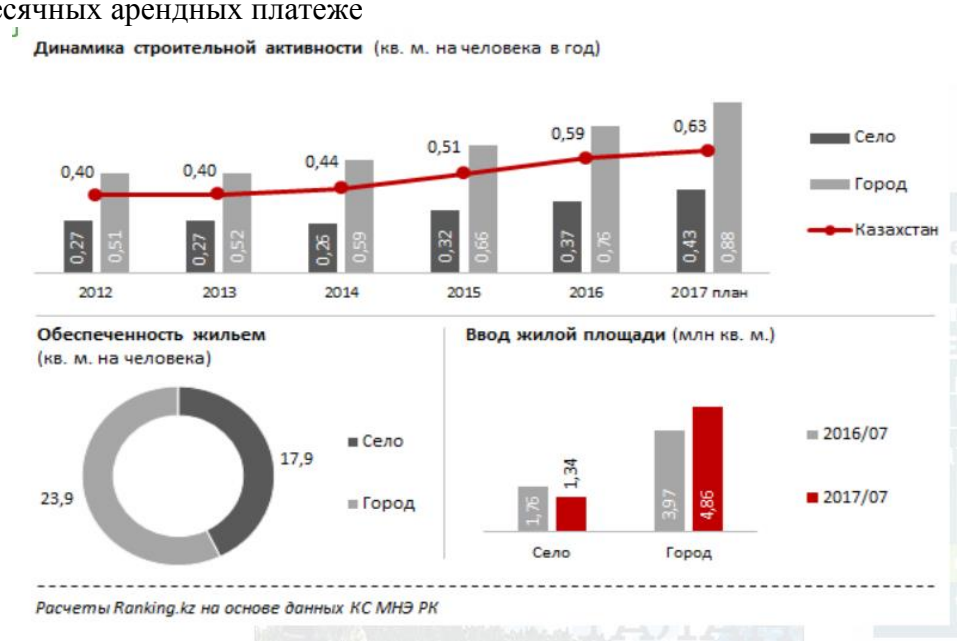
-покупка жилья с последующей сдачей в аренду;

-аренда с последующим выкупом является наиболее желаемым и перспективным направлением для населения с низким уровнем доходов.

Мировой опыт свидетельствует, что развитие арендного сектора жилья осуществляется посредством строительства арендных домов за счет государственных средств и создания условий для строительства арендного жилья за счет частных средств. Исходя из мирового опыта, возведение арендных домов будет осуществляться на принципах государственно-частного партнерства. Строящееся в Казахстане арендное жилье будет двух типов: государственное (коммунальное) и коммерческое.

Коммунальное арендное жилье строится за счет средств республиканского бюджета. Сюда относятся квартиры пониженной комфортности, небольших площадей, но достаточно хорошего качества и по приемлемой цене.

В среднем стоимость аренды 1 кв.м жилья составляет **до 1 120 тенге** в городах Алматы и Астана, в остальных регионах – **до 923 тенге**. Арендное жилье предоставляется без первоначального взноса в аренду с правом выкупа сроком до 20 лет. По истечении этого срока недвижимость переходит в собственность арендополучателя. Жилье можно выкупить по истечении 5 лет аренды по остаточной стоимости, которая равна сумме оставшихся ежемесячных арендных платеже



В Казахстане в жилье нуждаются 2,5 миллиона человек. Почти 65% из них - представители социально незащищенных слоев населения. Указанные категории граждан могли бы снимать жилье в арендных домах. Подобная практика широко распространена в мире.

Строительство коммунальных арендных домов поможет решить сразу несколько проблем:

Во-первых, нуждающиеся граждане получат пусть не собственное, но доступное современное жилье. Оно послужит своеобразным «буфером» между спросом и предложением, способным остановить рост цен.

Во- вторых, арендные дома смогут успешно конкурировать с множеством частных квартирных хозяев, сдающих жилье внаем. Это выведет из «теню» огромные денежные потоки и, возможно, даже явится стимулом продажи владельцами лишних квартир, используемых под сдачу. Что в свою очередь приведет к увеличению предложения и снижению цен.

Проведенный нами анализ позволил выявить ряд причин, по которым сдерживается развитие арендного рынка жилья:

-во-первых, длительная окупаемость инвестиций в арендное жилье. Если деньги, вложенные в строительство жилого дома, возвращаются инвестору сразу после его сдачи в эксплуатацию и продажи квартир, то строительство арендного дома оправдает себя через более длительный срок (10-15 лет) . Тогда как любой инвестор желает вернуть вложенные средства хотя бы через три года, а не через 10-15 лет;

-во-вторых, реальная прибыль от сдачи дома в аренду гораздо меньшая (14-15%), чем при прямых продажах, так как доход; получаемый от инвестиций в строительство, растягивается надолго;

-в-третьих, частное арендное жилье не является дешевым, так как арендодатель через арендную плату должен компенсировать все виды расходов, которые нес бы проживающий в квартире собственник. К ним прибавляются сумма налога, который платит собственник доходного дома, и прибыль, которую захочет получить бизнесмен;

-в-четвертых, высокие риски. Риски бизнес-проектов по строительству арендного жилья пока таковы, что, будучи заложены в цену арендной платы, дадут величину едва ли не больше, чем сегодня в Западной Европе. Средний уровень арендной платы, к примеру в Лондоне составляет 135 евро, в Риме - 122 евро, в Париже - 120 евро;

-в-пятых, рост расходов на содержание арендных домов .

Для успешного формирования и развития арендного рынка жилья в РК необходимо:

1. Совершенствовать законодательную базу арендного рынка;
2. Создавать стимулы для строительства арендного жилья;
3. Усилить государственную поддержку развития рынка аренды.

С этой целью разработаны государственные программы развития арендного рынка «Нурлы жер», «7-20-25», выделяются бюджетные средства в рамках государственного частного партнерства для строительства арендного жилья, предусмотрены льготы социально уязвимым слоям населения.

Важным направлением, способствующим развитию арендного рынка жилья, на наш взгляд стало бы создание государственной строительной компании (холдинга), которая выкупала бы недостроенные строительные объекты и осуществляла их достройку.

Наряду с этим, считаем, что государство само должно выступить в роли активного инвестора, через крупные национальные компании и государственные организации. В настоящее время такие компании, как «Казахстан темир жолы», «КазМунайГаз». Казахтелеком расходуют свои средства для выкупа и строительства квартир для своих сотрудников. В частности, крупными компаниями, входящими в холдинг «Самрук» планируется потратить на эти цели более 100 млрд., тенге.

Таким образом, мы пришли к выводу, что без специальной государственной политики и государственной поддержки сформировать рынок арендного жилья не удастся.

Литература:

1. Жанабергенова Л. Анализ основных показателей развития жилищного фонда Республики Казахстан // Казахстан: устойчивый рост экономики и развитие социальной сферы: сб. аналит .мат. - Алматы, 2014.- 656с.

2. Ермагамбетова.Д. Стоимость жилья в республике в 2,2 раза превышает себестоимость / http:// www. kazinform.kz.

3. Гугучкин В.А. Государственное регулирование рынка жилой недвижимости: состояние и пути совершенствования// Казахстан , магистерская диссертация – Астана,2015.

4. Статистическая информация МНЭ РК -2018 // Расчеты Ranking.kz

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К СФЕРЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Тажибаева Ж.С.

Магистр, Таразский инновационно-гуманитарный университет, г. Тараз, Республика Казахстан

E-mail: stazhibaev@mail.ru

Аннотация: Статья рассматривает проблемы развитие и внедрения международных стандартов финансовой отчетности применительно к сфере малого и среднего бизнеса.

Раскрыты определения предприятия малого и среднего бизнеса в Казахстане. Выявлены трудности и пути снижения затрат компаний при подготовке ими финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Ключевые слова. Малый и средний бизнес, финансовая отчетность, Международные стандарты финансовой отчетности, компании.

Аңдапта: Мақалада шағын және орта бизнеске қатысты қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарын әзірлеу және енгізу мәселелері қарастырылады. Қазақстанда шағын және орта бизнестің анықтамалары ашылды. Қаржы есептілігін халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындау кезінде компаниялардың шығындарын азайтудың қиындықтары мен жолдары анықталды.

Түйінді сөздер: Шағын және орта бизнес, қаржылық есептілік, Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары, компаниялар.

Annotation: The article considers the problems of the development and implementation of international financial reporting standards in relation to small and medium-sized businesses. The definitions of small and medium-sized businesses in Kazakhstan are disclosed. Difficulties and ways to reduce the costs of companies in the preparation of their financial statements in accordance with international financial reporting standards were identified.

Key words: Small and medium business, financial statements, International Financial Reporting Standards, companies.

Совет по международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) при определении малого и среднего предпринимательство (далее – МСП) считает непубличной коммерческой компанией, составляющие финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. В стандарте не приведено количественных критериев, определяющих понятие «малые и средние предприятия», таких как объем выручки, величина активов, количество наемных работников и т. п. Базисным критерием, по которому Совет по МСФО предлагает определять, может ли компания использовать данный стандарт, является именно «непубличность» компании [1]. Согласно трактовке в стандарте, компания является публичной, если ее долговые или долевые инструменты обращаются на рынке или она находится в процессе выпуска в обращение таких инструментов.

Также считаются публичными компании, основной сферой деятельности которых является содержание или управление на доверительной основе активами широкого круга сторонних лиц. К этой категории публичных компаний относятся банки, кредитные союзы, страховые компании, брокерские компании и инвестиционные фонды. В дополнение Совет по МСФО предложил считать публичными компании, представляющие экономическую значимость для национальной экономики страны на базе определенного критерия, как то: величина активов; величина дохода; количество сотрудников; степень присутствия на рынке; природа и объем внешних заимствований.

Руководствуясь определением экономически значимых МСП включение в список публичных компаний, каждая страна, решившая применять упрощенный стандарт, может разработать количественные критерии отнесения тех или иных компаний к категории малых и средних. Аналогично местные власти каждой страны вправе принять решение о том, что социально значимые для национальной экономики компании будут считаться публичными и, следовательно, будут обязаны применять полную версию международных стандартов. В большинстве стран подобные решения принимают либо независимые органы, ответственные за принятие стандартов финансовой отчетности, либо профессиональные бухгалтерские институты, либо органы законодательной власти. Процедура принятия решения зависит от каждой конкретной страны. Количественные критерии могут быть установлены как в законодательном порядке, так и в пояснениях к сфере применения стандарта. По мнению Совета по МСФО [2], основной категорией предприятий, подпадающих под действие стандарта, являются компании с численностью сотрудников порядка 50 человек, однако это

могут быть и очень крупные предприятия, ценные бумаги которых не обращаются на рынке, и микрокомпании с численностью сотрудников менее 50 человек [3, с.231].

Однако, определения малых, средних и крупных субъектов, установленные в Законе Республики Казахстан «О частном предпринимательстве», являются универсальными определениями, используемыми в различных целях и не были специально определены для целей требований финансовой отчетности. В соответствии с положениями закона действующая классификация ПМСБ на малые, средние и крупные зависит только от двух критериев: количества сотрудников, и среднегодовой стоимости активов. Определение микро-предприятия в законе отсутствует. Определения обобщены в таблице 1.

Таблица 1 – Текущие определения предприятия малого и среднего бизнеса (ПМСБ) в Казахстане

Сектор	Определение	Источник
Микро	Определение микро-предприятия отсутствует	
Малые	К предприятиям малого бизнеса относятся индивидуальные предприниматели (физические лица) со среднегодовой численностью сотрудников не более 50 и юридические лица, осуществляющие частное предпринимательство, со средним числом сотрудников не более 50 и среднегодовой стоимостью активов не превышающей 60 000 условных единиц (МРП).	Закон Республики Казахстан «О частном предприни-мательстве
Средние	К предприятиям среднего бизнеса относятся индивидуальные предприниматели (физические лица) со среднегодовой численностью сотрудников более 50 и юридические лица, осуществляющие частное предпринимательство, со средним числом сотрудников более 50, но не более 250, или среднегодовой стоимостью активов не превышающей 325 000 МРП.	Закон Республики Казахстан «О частном предприни-мательстве»
Крупные	Крупными предприятиями являются юридические лица, осуществляющие частное предпринимательство, со средним числом сотрудников более 250 или среднегодовой стоимостью активов, превышающей 325 000 МРП.	Закон Республики Казахстан «О частном предприни-мательстве
Примечание - Программа совместных экономических исследований, 2009		

Общепринятое принятое определения предприятий малого и среднего бизнеса (ПМСБ) не существует; решение о том, как определять и классифицировать предприятия малого и среднего бизнеса для целей финансовой отчетности должно быть принято каждой юрисдикцией, с учетом размеров экономики и специфики страны. Во многих странах в качестве критериев размера используются показатели оборота, активов и численности сотрудников. С другой стороны, часто отсутствует определение предприятий среднего бизнеса. Кроме того, определения ПМСБ для различных целей часто отличаются. Понятно, что бизнес-структуры должны готовить финансовую отчетность высокого качества, которая отвечает потребностям потенциальных пользователей финансовой информации. Требования к финансовой отчетности должны отражать характер, размер и финансирование субъектов, но также должны соответствовать затратам и выгодам для организаций и пользователей, а также отвечать потребностям различных пользователей. ПМСБ зачастую относительно невелики и имеют ограниченный круг заинтересованных сторон и пользователей финансовой информации.

Введение единого подхода к финансовой отчетности и аудиту не учитывает меньшие возможности ПМСБ для соблюдения этих требований. Более того, когда требования к финансовой отчетности для ПМСБ слишком сложны, такие предприятия будут

заинтересованы в том, чтобы избежать их и перейти в ряды теневой экономики. Недавнее исследование Всемирного Банка показывает, что многие страны упростили требования к финансовой отчетности, аудиту и публикации (доступу общественности к финансовой отчетности) для ПМСБ. Однако эти упрощенные требования часто все еще сложны, особенно для микро-предприятий, и во многих странах по-прежнему требуется аудит сравнительно небольших по размеру предприятий. Поскольку не существует международно-принятого определения того, что является ПМСБ, страны используют различные параметры и пороговые значения для их определения. Например, Европейский Союз в общих чертах характеризует компании с менее чем 250 сотрудников, годовым доходом менее 50 млн. евро (65 млн. долл. США), и / или годовым балансом не более 43 млн. евро (56 млн. долл. США) как предприятия малого и среднего бизнеса [3, с.176].

В июле 2009 года Советом по Международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ) выпущены МСФО для МСБ. Вместе с МСФО выпущены примеры финансовой отчетности и проверочный список по раскрытию информации. Примерно в 70 странах уже допускается или требуется их использование или планируется внедрение в ближайшие 3 года. Переход на учет согласно МСФО требует от организаций финансовых затрат и затрат времени. Так, организации должны привлекать независимых оценщиков для проведения оценки основных средств на дату перехода на учет по МСФО, независимых актуариев для выполнения оценки обязательств по пенсионному обеспечению, бухгалтеров, имеющих соответствующую квалификацию, или независимых консультантов для предоставления консультационных услуг в процессе перехода на учет по МСФО. У компаний может возникнуть необходимость в трансформации их существующих информационных систем с тем, чтобы они отвечали возросшим информационным потребностям, проведении юридической реструктуризации, для того чтобы иметь возможность готовить консолидированную финансовую отчетность, и затратах времени для сбора данных от дочерних компаний.

СМСБУ разработал МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса, чтобы устранить трудности и снизить затраты частных компаний при подготовке ими финансовой отчетности в соответствии с полными МСФО. Кроме того, СМСБУ признал, что аспекты, которым уделяют внимание пользователи финансовой отчетности частных компаний, отличаются от аспектов, которые анализируют пользователи финансовой отчетности компаний, чьи акции котируются на фондовых биржах. В то же время казахстанские предприятия малого и среднего бизнеса вправе по решению их руководящих органов, утвердивших учетную политику, составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами, т.е. полного МСФО либо МСФО для МСБ. Согласно Закону о бухгалтерском учете и финансовой отчетности государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Казахстан осуществляется уполномоченным органом.

В соответствии с задачами, поставленными главой государства, по поддержке малого и среднего бизнеса необходимо полностью освободить от обязательного ведения бухгалтерского учета индивидуальных предпринимателей и установить градацию остальных субъектов предпринимательства по категориям в целях применения ими различного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Преимущества МСФО для МСБ заключаются в том, что для этих предприятий станет более доступным капитал, его легче сравнивать с другими компаниями, облегчается задача там, где применение полных МСФО уже является обязательным требованием. Так, дочерняя компания субъекта хозяйственной деятельности, акции которого котируются на фондовой бирже и который готовит финансовую отчетность согласно МСФО, имеет право использовать МСФО для ПМСБ при условии, что она не готовит финансовую отчетность, доступную для открытого пользования. Однако при подготовке консолидированной финансовой отчетности дочерняя компания, использующая МСФО для ПМСБ, должна будет трансформировать свою финансовую отчетность согласно полным МСФО. Таким образом,

МСФО для МСБ это наиболее эффективный с точки зрения затрат и результативный подход для частных компаний, которые планируют готовить финансовую отчетность для своих акционеров, банков и других заинтересованных сторон.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета на малом предприятии, как и на любом другом, возлагается на руководителя предприятия, который обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета и обеспечить реализацию основополагающих принципов учета и отчетности: - принципа достоверного представления и соответствия стандартам финансовой отчетности, который распространяется на субъекты малого бизнеса лишь в первой его части. В силу незначительного объема операций (по сравнению с крупными организациями, компаниями) и отсутствия необходимости формировать отчетность по МСФО, данный принцип важен для малых предприятий с позиции достоверного представления результатов операций, прочих событий и условий в соответствии с понятиями и критериями признания активов, обязательств, доходов и расходов. Согласно этому принципу МСФО выдвигает требование выбора и применения учетной политики в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки". Названный стандарт определяет иерархию принципов учета, которыми следует руководствоваться даже при отсутствии МСФО применительно к какой либо конкретной статье [4, с.31].

Для малых предприятий важно представление дополнительной информации не столько для пользователей, сколько для собственников. Такая информация может касаться цен, оценки по справедливой стоимости активов предприятия или иных сведений о рынке. Положения МСФО в части справедливой стоимости следует понимать как условия осуществления операций по продаже активов или передачи обязательств на основном рынке или на рынке с наиболее благоприятными условиями. Поскольку предприятия малого и среднего предпринимательства не представляют, как правило, свою финансовую отчетность по требованиям МСФО, то понятием "основной рынок" в казахстанских условиях – не используют. Рынок с наиболее благоприятными условиями позволяет отражать ту цену, которая в максимальной степени увеличивает полученную за актив сумму или минимизирует сумму, которую пришлось бы уплатить за передачу обязательства, с учетом затрат по сделке. Этот подход в наибольшей степени характеризует понятие справедливой стоимости для казахстанского бизнеса.

Модель оценки по справедливой стоимости может быть основана на: фактических рыночных ценах, смоделированных на основе рыночных данных; дисконтированных потоков будущих денежных средств; стоимости, требуемой для замещения производительной способности актива (текущей стоимости замещения). Поэтому концепция справедливой стоимости вполне приемлема для предприятий малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан, и является достаточно полезной для ее использования в практике управления.

Проведенное исследование показывает, что переход малых и средних предприятии Республики Казахстан на международные стандарты связан с определенными финансовыми и временными затратами. В то же время казахстанские предприятия малого и среднего бизнеса вправе по решению их руководящих органов, утвердивших учетную политику, составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами. Преимущества МСФО для МСБ заключаются в том, что для этих предприятий станет более доступным капитал, его легче сравнивать с другими компаниями, облегчается задача там, где применение полных МСФО уже является обязательным требованием. Так, дочерняя компания субъекта хозяйственной деятельности, акции которого котируются на фондовой бирже и который готовит финансовую отчетность согласно полным МСФО, имеет право использовать МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса при условии, что она не готовит финансовую отчетность, доступную для открытого пользования. Однако при подготовке консолидированной финансовой отчетности дочерняя компания, использующая МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса, должна будет трансформировать свою финансовую отчетность согласно полным МСФО. Таким образом, МСФО для предприятий

малого и среднего бизнеса это наиболее эффективный с точки зрения затрат и результативный подход для частных компаний, которые планируют готовить финансовую отчетность для своих акционеров, банков и других предприятий.

Литература:

1. IASB: http://go.iasb.org/IFRSforSMEs.
2. «МСФО для МСП – резюме проекта» от 9 мая 2009 г., п. 30 (IFRS for SMEs – Project Summary.
3. Алимбетов Н. Финансово-правовой комментарий к Закону Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" от 28.02.2007 г. № 234-III// Бюллетень бухгалтера, Март 2007, № 12.
4. Попова Л.А. Бухгалтерский учет на предприятии. Учебное пособие - Караганда, 1999 - 174с.

НАРЫҚТЫҚ ҚАТЫНАСТАР ЖАҒДАЙЫНДА САҚТАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІНІҢ МӘНІ

Тажигулова А.Ж.
аға оқытушы, экономика магистрі
Еуразия гуманитарлық институты, Астана қ.
Қазақстан Республикасы
E-mail: aigul.t_0511@mail.ru

Аңдатпа: Мақалада сақтандырудың экономикалық мәні мен қандай категориялар сәйкес келетіні, сонымен қатар, соңғы жылдардағы Қазақстан Республикасының сақтандыру секторындағы мәліметтерге талдау жүргізілген.

Аннотация: В статье рассматривается экономическая сущность страхования и категории страхования, а также анализируется данные страхового сектора Республики Казахстан за последние годы.

Annotation: The article discusses the economic nature of insurance and the category of insurance, as well as analyzes the data of the insurance sector of the Republic of Kazakhstan in recent years.

Түйінді сөздер: сақтандыру қызметі, сақтандыру тәуекелі, сақтандыру сыйақылары, сақтанушы, сақтандырылған тұлға

Сақтандыру – қоғамның экономикалық қатынастарының айрықша сферасын бейнелейтін көне категорияларының бірі. Сақтандыруға түрткі болатын басты себеп – бұл өндіріс пен адам өмірінің қауіп-қатерлі сипаты. Сондықтан өндіріс процестерін жалғастыру, азаматтардың жекелеген санаттарының өмір тіршілігі мен әл-ауқатын қолдап отыру мақсатында оларды сатып алу үшін қоғамның, жеке өндірушілердің, олардың топтарының (салалық және аумақтық аспектілерде) натуралдық – заттай босалқы қорларын да немесе резервтерін де, сондай-ақ ақша ресурстарын да кіріктіретін қажетті қаражаттары болуы тиіс. Сақтандырудың мақсаты қоғамдық ұдайы өндірістің үздіксіздігін қамтамасыз ету үшін азаматтарды, мүліктерді, өндіріс процестерін қоғамдық және ұжымдық қорғау болып табылады.

Сақтандырудың экономикалық мәні барлық қатысушылардың төлемдері есебінен оқыс оқиғаға ұшырағанға көмек көрсетілетіндігінде. Демек, сақтандыру - қолайсыз құбылыстар мен күтпеген оқиғалар болған кезде жеке және заңды тұлғалардың мүліктік мүдделерін қорғау және оларға материалдық зиянды төлеу үшін мақсатты ақша қорларын құру және пайдалану жөніндегі қайта бөлгіштік қатынастардың айрықша сферасы.

Көптеген мемлекеттерде қызмет ететін және әлеуметтік қорғаудың ең тиімді жолы сақтандыру болып табылады. Міндетті және ерікті сақтандыру үйлесімі негізінде сақтандыру нарығының дамуы әлеуметтік қорғаудың сенімді жүйесін құруға мүмкіндік жасайды. Әсіресе ол белгілі жағдайларда қызметкердің әлеуметтік және материалдық өзгерістеріне қарсы тұра алу мүмкіндігін береді. Сондықтан да, сақтандыру Қазақстандағы экономикалық, әлеуметтік және саяси өзгерістерінде қажетті элемент болып табылатын азаматтардың, ұйымдардың және мемлекеттің мүліктік мүдделерін қорғау жүйесі деген қорытындыға келуге болады.

Қаржылық нарықтардың дамуы, мемлекетте саяси және экономикалық жағдайдың тұрақтануы банктер, сақтандыру және инвестициялық компаниялардың ұсынатын қызмет түрлерін кеңейту қажеттілігін тудырды. Қаржы нарығында қызмет ететін ұйымдардың бәсекелестік жағдайының күшеюі кезінде бизнесті дамытудың нақты стратегияларын жасау, компания менеджментінің құрылымын жетілдіру жұмыстары маңызды орын алады. Ең маңыздысы болып – компанияның нақты анықталған жоспарды дамыту және перспиктивалардың бар болуы, тұрақтылық пен орнықтылық табылады.

Сақтандырудың түп - тамыры ежелгі ғасырлар қойнауында жатыр. Біздің уақытымызға дейін жеткен мәлеметтерге сүйенетін болсақ А.А.Гвозденконың еңбегінде көрсетілгендей, сақтандыру келісімшарттарының негіздерін көруге болатын мәмлелердің құлиеленушілік қоғамда пайда болғанына көз жеткізуімізге болады.[1]

Сақтандыру пайда болған мезеттен бастап, оның негізгі міндеті болып адамдарды түрлі кездейсоқ қауіп қатерден қорғау болып табылады. Адам баласының қоғамдық дамуы өз бойына екі қарама қайшылықты енгізеді. Бір жағынан, диалектикалық қайшылықтар - адаммен табиғат аралығында болады, екінші жағынан – материалдық игіліктерді өндіру кезінде пайда болған қоғам ішіндегі қайшылықтар. Басқаша айтқанда, қоғамда сақтандыру жағдайлары деп аталатын келеңсіз салдар әкелетін әрекеттердің бар болуы бәрімізге мәлім. Бұл сақтандыру жағдайлары көбінесе қоғамға және жеке азаматтарға үлкен масштабтағы мүліктік шығын, не залал әкелуі мүмкін. Адам мен табиғи апаттар арасында, қоғамдық өндіріс процесі кезінде адамдар арасында ескерту және түрлі қиратушы күштердің алдын алу және де зардап орнын толтыру қажеттілігі туындайды. Ал ол өз басына сақтандыру қажеттілігін тудырады.

Сақтандырудың мақсаты қоғамдық ұдайы өндірістің үздіксіздігін қамтамасыз ету үшін азаматтарды, мүліктерді, өндірістік үрдістерді қоғамдық және ұжымдық қорғау болып табылады.

Сақтандырудың экономикалық мәні – барлық қатысушалардың төлемдері есебінен оқыс оқиғаға ұшырағанға көмек көрсетілетіндігінде. Демек, сақтандыруды қолайсыз құбылыстар мен күтпеген оқиғалар болған кезде жеке және заңи тұлғалардың мүліктік мүдделерін қорғау және оларға материалдық залалды төлеу үшін мақсатты ақшалай қорларды құру және пайдалану жөніндегі қайта бөлгіштік қатынастардың айрықша сферасы деп қарағаң жөн.

Сақтандырудың экономикалық мәніне келесідей категориялар сәйкес келеді:

1. Сақтандырудың қаржылық категориясы өз мәнін ең алдымен қаржылық тәуекелдерді (кәсіпкерлік, коммерциялық, биржалық, валюталық, банктік және несиелік) сақтандыру арқылы көрініс табады. Ол ақшалай формада сақтандырушылардың арасындағы залалды орналастыру ерекшелігімен бейнеленеді және банктік, инвестициялық, коммерциялық, кәсіпкерлік тағы басқа қаржылық салаларда қаржылық келісімдерді кіргізеді. Сақтандырудың қаржылық категориясының басты белгілері болып:

- тәуекелділік сипаты, сақтандыру тәуекелі жәбірленушіге ақшалай көмек көрсетумен бойынша сақтандыруымен тікелей байланысты;

- сақтандыру жағдайларының зардаптарымен байланысты сақтандыру қатысушылардың арасындағы ақшалай қайтабөлушілік қатынастар;

- сақтанушыларға, сақтандырылған тұлғаларға немесе үшінші тұлғаларға және де сақтандыру келісімшартының мерзімінен бұрын күшін тоқтату кезінде сақтандыру төлемдері түріндегі сақтандыру жарналарын қайтарымдылығы.

2. Сақтандырудың экономикалық категориясы қаржылық категорияның басты бөлігі болып табылады. Қаржылық категориясымен бағыныштылық байланыста бола тұра, ол сақтандыру сыйақыларынан сақтанушы төлейтін төлемдерден құралатын қордың ақшалай қаражаты есебінен белгілі бір сақтандыру жағдайлары туындағанда жеке және заңды тұлғалар мүліктік мүдделерін қорғайтын сақтанушы мен сақтандырушы арасындағы экономикалық қатынастар, сонымен қатар пайда табу мақсатында табысты объектілерге, бағалы қағаздар, жылжымалы мүлікке уақытша бос ақша қорларына инвистициялау, шаруашылық және кәсіпкерлік қызмет жүйесін білдіреді. Сақтандырудың экономикалық категориясын сипаттайтын келесідей белгілерді атап өтуге болады:

- материалдық залал әкелу мүмкіндігі, сақтандыру жағдайын болдыру мүмкіндігін туындататын сақтандыру тәукелінің бар болуымен байланысты сақтандыру қатысушылары арасындағы ақшалай қайта бөлгіштік қатынастар;

- зардап шеккен адамдар саны сақтандыруға қатысушалыр санынан аз деген есеппен заладың тұйықталып орналасу ерекшелігі;

- уақыт аралығында (жылдар, маусымдық) территориалдық бірліктер (ішкі, сыртқы, глобалді сақтандыру нарықтары) арсында залалды қайта бөлу. Сақтандыру резервтерінің территориалдық қайта бөлу кезінде үлкен территориялар мен мемлекеттерді күтпеген апаттар қиыншылықтарынан залалдардарды тиімді орналастыру мүмкіндігі туады. Уақыт аралығында залалды орналастыру ерекшелігі резервтік қор жасау мүмкіндігін береді, қолайлы жылдар және маусымдарда, түскен сақтандыру жарналарының бөлігі ол залалдардың қолайсыз жылдар немесе маусымдарында орнын толтырудың қайнар көзі бола алатындай етіп мүмкіндік береді.

Экономикалық категория үшін 3 негізгі белгіні көрсетуге болады:

1) сақтық жағдайдың кездейсоқтық сипаты;

2) натуралдық, не ақшалай түрдегі материалдық залал;

3) сақтандыру жағдайының зардаптарын игеру және материалдық залалдың орнын толтыру қажеттілігі.

3. Сақтандырудың несиелік категориясының белгілері сақтандыру функциялары ішінде нақты және спецификалық айқындалады:

- сақтық (қосымша зейнетақыны сақтандыру, аннуитет, өмірді сақтандыру және т.б.);

- жинақтаушы (өмірдің ақырғы мерзіміне дейін қамсыздандыру);

- тұтынушы (ұзақ мерзімді қолдануға заттар, ссудалар және т.б.);

- инвестициялық (ақша қаражатын табысты шараларға, бағалы қағаздарға, акциялар, облигацияларға салу).

Қазіргі уақытта сақтандыру экономиканың қарқанды дамушы қаржылық институттардың бірі болып табылады. Қазақстанда сақтандыру институтының пайда болуы мемлекеттің егемендігімен сәйкес келеді. Мемлекеттің дамуы, қаржылық жүйенің жетілуі республикада едәуір қарқынмен дамушы сақтандыру нарығының қалыптасуына жағдай жасады. Нарықтық қатынастар Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметінің жаңа сипатының пайда болуына негіз болды, атап айтсақ: сақтандырудың сан алуан түрлерінің дамуы, қосымша секторлардың, сақтандыру қызметін ұйымдастырудың әдіс - тәсілдерінің, тұрақты қызмет ететін арнайы сақтандыру кәсіпорындарының құрылуын айтуға болады.

2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының сақтандыру секторында 32 сақтандыру ұйымы, 16 сақтандыру брокері және 59 актуарий болды.

2017 жылғы сақтандыру ұйымдары активтерінің жиынтық көлемі 8,2%-ға өсіп, 2018 жылғы 1 қаңтарда 926,7 млрд теңге болды. 2017 жылғы жиынтық меншікті капитал 2,7%-ға ұлғайды да, 413,0 млрд теңге болды. Сақтандыру ұйымдары міндеттемелерінің сомасы 513,7 млрд теңгені құрады, бұл 2016 жылдың қорытындысымен салыстырғанда 13,0%-ға көп. Сақтандыру резервтерінің сомасы 460,5 млрд теңге немесе міндеттемелердің жиынтық көлемінің 89,6%-ы болды, бұл 2016 жылмен салыстырғанда 11,6%-ға көп.

Сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық көлемі 3,7%-ға ұлғайып, 370,2 млрд теңгені құрады, бұл ретте тікелей сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының

сомасы 332,0 млрд теңге болды, бұл 2016 жылғы көлемнен 2,7%-ға көп. Сақтандыру сыйлықақыларының құрылымында негізгі үлесті ерікті мүліктік сақтандыру алады – 172,2 млрд теңге немесе сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінің 46,5%-ы, ерікті жеке сақтандыру бойынша 101,2 млрд теңге сомаға немесе 27,3%, міндетті сақтандыру бойынша 96,8 млрд теңге немесе 26,2% сақтандыру сыйлықақысы жиналды.

Сақтандыру шарттары бойынша 2017 жылы төленген сақтандыру төлемдерінің жалпы көлемі 2016 жылмен салыстырғанда 11,9%-ға ұлғайып, 73,1 млрд теңгені құрады. Сақтандыру түрлері бойынша сақтандыру төлемдерінің құрылымында ерікті жеке сақтандыру – 43,9%, міндетті сақтандыру – 39,6%, ерікті мүліктік сақтандыру – 16,5% құраған.

Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 129,7 млрд теңгені құрады немесе сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық көлемінің 35,0%-ы болды. Бұл ретте, қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақыларының 84,1%-ы Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қайта сақтандыруға берілді. [2]

Осы мәліметтерге сүетін болсақ сақтандыру қызметінің жылдан- жылға артып келе жатқанын көруге болады. Алайда, Қазақстан Республикасында сақтандыру әлі де жеткілікті дамыған жоқ. Бұл көптеген факторларға байланысты, оның ішінде сақтандырудың міндетті түрлері саласында жинақталып қалған проблемаларға, сақтандыру өнімдерінің және сақтандырудың ерікті түрлері бойынша қызметтердің дамымағанымен, сақтандыру ұйымдары қызметінің төмен сапасымен және өңірлерде қолжетімді болмауымен, сақтандыру мәдениетінің және халық пен бизнестің сақтандыру құралдарына деген сенімінің төмен деңгейімен негізделген.

Ұлттық Банк 2017 жылы «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және сақтандыру қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының жобасын әзірлеп, Үкіметтің қарауына енгізді. Заң жобасында ерікті және міндетті сақтандыру бойынша өнімдер мен қызметтер нарығын дамыту, сақтандыру нарығының кәсіби қатысушыларының және инфрақұрылымдық ұйымдарының қызметін жетілдіру мәселелері бойынша заңнамалық актілерге өзгерістер мен толықтырулар кешенін енгізу көзделеді. Атап айтқанда, міндетті және ерікті сақтандыруды одан әрі дамыту және жетілдіру мақсатында онлайн-сақтандыруды (сақтандыру қызметтерін интернет арқылы сату) ендіру көзделеді, бұл географиялық қолжетімділікті арттыруға және халық пен бизнес үшін сақтандыру қызметтерінің құнын арзандатуға септігін тигізетін болады. Заң жобасында туроператорлар мен турагенттердің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандырудан шетелге шығатын туристің өзінің мүліктік мүдделерін сақтандыруға көшу де көзделеді, бұл туристерді қорғаудың тиімді тетігін құруға мүмкіндік береді. Бұдан басқа, заң жобасында міндеттелген сақтандыруды енгізу көзделген, оның артықшылығы – сақтандыру талаптарының икемді болуы, клиент пен оның тәуекелдеріне жеке тәсіл қолдану. Заңнамаға түзетулер сақтандыру нарығының инфрақұрылымын дамытуға бағытталды және делдалдық қызметке қойылатын талаптарды ретке келтіруге және арттыруға, сақтандырудың кепілдік берілген сыныптарының тізбесін кеңейтуге, сақтандыру омбудсманы өкілеттіктерінің саласын кеңейтуге, электрондық сақтандыру полистерін сақтандыру бойынша бірыңғай дерекқор арқылы сату тетігін жетілдіруге бағытталған шараларды қамтиды. Бұдан басқа, заң жобасында лицензиялық-рұқсат беру рәсімдерін жетілдіруді, қайта сақтандыру қызметін реттеу сапасын арттыруды, сақтандыру ұйымдарын мәжбүрлеп тарату рәсімдерінің тиімділігін арттыруды, сақтандыру ұйымдарының күмәнді мәмілелерді жасауын болдырмауды қамтамасыз ететін түзетулер ұсынылады. Осы шаралардың барлығы сақтандыру секторын реттеуге байланысты проблемалардың көп бөлігін шешуге мүмкіндік береді, халық пен бизнестің сақтандыру нарығына деген сенімін арттыруға, сапалы және қолжетімді сақтандыру қызметтерін дамытуға септігін тигізетін болады.

Әдебиеттер:

1. Гвозденко А.А. Основы страхования. – М.: Финансы и статистика, 2010.
2. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2017 жылғы шоғырландырылған қаржылық есептілігі

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Танатова С.О, Тажибаев С.Д.
магистр экономических наук, доктор экономических наук, профессор
Таразский Государственный университет им. М.Х. Дулати, г. Тараз
Республика Казахстан
E-mail: tanatova.saltanat@mail.ru

Аннотация: раскрыты основные направления формирования кредитной политики коммерческого банка, значение и основное содержание кредитной политики банка, рассмотрены роль, функции кредитной политики, приведены основные элементы содержания кредитной политики и методы управления ею.

Аңдапта: коммерциялық банктің несие саясаты қалыптастырудың негізгі бағыттары, мәні мен мазмұны, ролі мен қызметтері қарастырылған.

Annotation: the main directions of the formation of the credit policy of a commercial bank, the meaning and main content of the bank's credit policy are disclosed, the role and functions of the credit policy are considered, the main elements of the content of the credit policy and its management methods are presented.

Ключевые слова: банк, кредит, политика, элементы, факторы, методы, управление, кредитный портфель, операции.

Кредитная политика банка во взаимоотношениях с населением разрабатывается с учетом потребностей населения в банковском обслуживании и других объективных факторов, определяющих функционирование коммерческого банка.

Сущность кредитной политики можно определить как стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка.

Кредит, как экономическая категория, проявляет свою сущность, с одной стороны, в виде совокупности экономических отношений по поводу возвратного движения стоимости, а с другой, - в виде ссуды или займа товаров или денежных средств. Поэтому специфика кредита как экономической категории проявляется, в его субъектах, которыми является кредитор и заемщик. Движение формы стоимости составляет внутреннее содержание кредита.

Используя диалектический подход, целесообразно рассматривать кредит, во-первых, на уровне сущностных отношений, во-вторых, на уровне, определяющем единство содержания и форм кредита, и, в-третьих, на уровне, раскрывающем закономерности развития конкретно-исторических форм кредита. Данная последовательность логических уровней анализа в своей совокупности отражает движение от сущности к явлениям и затем к действительности, что совпадает с общей логикой восхождения от абстрактного к конкретному, от всеобщего к особенному, единичному.

Одновременно указывая на теоретическую значимость принципа расчленения анализа целостности кредитных отношений, отметим, что оно носит условный характер. В связи с этим на каждом уровне анализа структурные элементы теории кредитных отношений рассматриваются как неотъемлемые звенья общей системы.

Первая ступень анализа. На основе анализа сущностных черт кредита в современной экономической теории устоялось определение кредита как экономической категории,

выражающей определенные экономические отношения по поводу предоставления товаров или денежных средств на началах возвратности, срочности и платности.

Вторая ступень анализа. Кредит необходимо исследовать в историческом аспекте как составной элемент системы экономических отношений. Кредитные отношения, как всякие экономические отношения, носят исторический характер, то есть они изменяются под влиянием развития производственных отношений. Кредит получает свое выражение в формах, каждая из которых представляет собой ту или иную грань сложного комплекса общественных отношений, возникающих в процессе воспроизводства. В этом смысле каждая форма кредита – это, с одной стороны, отражение сущности кредита, а другой стороны – отражение взаимосвязи собственно кредитных отношений с предметной стороной кредитной сделки. Следовательно, на втором уровне анализа объектом исследования является познание сущности кредита в его бытии. Процесс познания на данном уровне развивается от понимания сущности кредита, его внутренней природы к пониманию единства сущности и явлений, благодаря которому и проявляется сущность.

Критерием истинности знаний о кредите, формах кредита является практика их использования – третья ступень анализа. Наука всегда возникает под влиянием практических потребностей общества и для удовлетворения его определенных нужд. Причем чем быстрее на практике выявляются новые требования, чем быстрее формы кредита приводятся в соответствие с этими требованиями, тем шире проявляется положительная роль кредита в развитии экономики. Многочисленные новые явления экономической жизни, меняя сущность явлений, не оставляют неизменной и наиболее консервативную часть.

Формы проявления кредита как экономической категорий, можно классифицировать по разным признакам:

-в зависимости от материально вещественной природы различают: товарную, денежную и смешанную формы кредита;

-по функциональному признаку – потребительскую и производительную формы;

-по субъектам кредитной сделки различают такие формы кредита как кредит юридическим и физическим лицам.

Активность кредитной политики по отношению к кредиту заключается в том, что она позволяет оценить реальные потребности клиентов и реализовать их в новой комбинации форм кредита, что, несомненно, затрагивает и кредит как экономическую категорию. Так прогрессивная, оптимальная кредитная политика, как важный элемент надстройки, принятая к исполнению к персоналам банка и правильно воспринятая акционерами, клиентами банка, органами банковского надзора и другими структурами общества, становятся важной материальной силой, способствуя развитию банка, повышению эффективности работы и напротив неадекватная кредитная политика ведет к задержке развития банка, ухудшению показателей его финансового состояния, а то и к его банкротству.

Функции кредитной политики можно условно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики и специфические, отличающие кредитную политику от других ее элементов. К общим функциям относится: коммерческая функция, то есть функция получения банком прибыли, стимулирующая и контрольная. Стимулирующая функция проявляется в том, что кредитная политика, отражающая объективные потребности государства, банка, клиентов, стимулирует аккумуляцию временно свободных денежных средств в банке их рациональное использование. Возможность для клиента банка получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, является стимулом для клиента воздержаться на определенный срок от текущего потребления. А возможность получить в банке ссуду имеет важное значение для покрытия временной потребности в дополнительных средствах. При этом необходимость уплаты банку процентов за пользование ссудой стимулирует заемщика погасить задолженность в максимально короткие сроки. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длительный срок и разместить их в максимальной выгоде.

Контрольная функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка. Однако, если рассматривать функции в качестве специфического проявления сущности явления является единственно правильным, то в это случае кредитная политика выполняет лишь одну, но очень важную функцию – функцию оптимизации кредитного процесса.

Роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направления развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышения его эффективности. Вместе с тем, на макроэкономическом уровне следует подчеркнуть важное значение кредитной политики в процессах формирования, распределения и перераспределения национального дохода, в организации планирования и регулирования денежного оборота, а на микроэкономическом уровне – уровне конкретного банка обеспечение стабильности и надежности банка, и его рентабельности и ликвидности, адекватности и его деятельности потребностям клиентов. Роль кредитной политики банков в экономике определяется ее важным значением в процессе перераспределения денежных средств между отраслями и сферами рыночной экономики через банки; перевода сбережении, прежде всего населения, из непроизводительной в производительную форму; финансирование и кредитование потребностей экономики и населения на не инфляционной основе, то есть без выпуска обращения дополнительных денежных средств.

Кредитная политика коммерческого банка как надстроечная категория основывается на исследовании достигнутого уровня развития кредитных отношений банка с клиентами является источником разрабатываемой банком кредитной политики и служит мерилом ее эффективности, оптимальности. Банки разрабатывают кредитную политику, прежде всего потому, что она позволяет регулировать, управлять, рационально организовать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу возвратного движения денежных средств. В процессе разработки кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать уровень развития общества, банковской системы государства и конкретного банка.

На макроэкономическом уровне целью политики, проводимой банками во главе с Национальным банком Республики Казахстан, является поддержание стабильности банковской системы и обеспечение устойчивого поступательного развития экономики.

Общая цель коммерческого банка, должна определять приоритеты его политики с позиции доходности, рентабельности, ликвидности, минимизации рисков, оптимизации портфеля. Исходя из этого, целью кредитной политики является создание условии для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечение стабильного роста прибыли банка.

На уровне конкретного коммерческого банка его политика выражается в виде стратегии и тактики в области организации и осуществления банковских операций и услуг с целью обеспечения рентабельности, надежности и ликвидности банка.

Банковская политика в целом и кредитная политика коммерческого банка, в частности, на совместном этапе становления рыночных отношении зависит от двух групп факторов. В первой группе следует выделить факторы, определяющие внешнюю политику банка:

-общее состояние экономики страны, уровень инфляции, темпы роста ВВП, дефицит бюджета и другие;

-влияние кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан и Министерства Финансов Республики Казахстан;

-степень независимости Национального Банка, участие банков в политической жизни страны и прочее;

-уровень доходов населения, способность потреблять банковские услуги, наличие социальных льгот;

-региональная специфика функционирования банка;

-уровень конкуренции;

-уровень цен на банковские продукты и услуги;
-политизированность общества;
-социальная напряженность;
-потребность в ссудах банка и его клиентов.



Рисунок 1 - Факторы, влияющие на кредитную политику

Во второй группе можно выделить факторы, определяющие внутреннюю политику банка:

-кредитный потенциал банка;
-степень рискованности и прибыльности отдельных видов ссуд;
-стабильность депозитов;
-спектр выполняемых операции и услуг;
-обеспечение ссуд;
-профессиональная подготовленность, квалификацию и опыт персонала банка;
-клиентура банка;
-качество кредитного портфеля;
-ценовая политика банка;
-уровень риск-менеджмента

Итак, в целом можно сделать вывод, что кредитная политика коммерческого банка несет в себе объективное начало и одновременно с этим она определяется собственной стратегией и тактикой коммерческого банка, то есть несет в себе также субъективное начало, что позволяет определить, в сущности, дуалистическую природу кредитной политики как выражение общегосударственной и индивидуальной политики. Единство объективного и субъективного подходов в процессе формирования кредитной политики коммерческого банка позволяет наиболее полно учесть все факторы (внешние и внутренние), влияющие на деятельность банка, обуславливающие его политику, и как вследствие, выработать наиболее рациональную, оптимальную, эффективную кредитную политику банка, в том числе и во взаимоотношениях с населением.

Кредитная политика коммерческих банков Казахстана, располагая большим потенциалом, постепенно развиваясь, охватывает все новые экономические отношения, в частности отношения между банками и частными клиентами. При этом кредитная политика одного банка может быть для индивидуальных заемщиков более привлекательной по сравнению с другими банками благодаря кредитованию покупок в рассрочку, кредитным картам, ипотечным ссудам и так далее.

Исходя из отечественного и мирового опыта, требований оптимизации кредитной политики в методологическом плане на сегодняшний момент используют следующую схему формирования кредитной политики коммерческого банка:

-общие положения и цели кредитной политики;

-аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка;

-организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора;

-банковский контроль и управление кредитным процессом.

Каждое направление теоретической модели формирования кредитной политики тесно связано с остальными и является обязательным для организации кредитного процесса.

В построении теоретической модели оптимальной кредитной политики коммерческого банка, необходимо учитывать современное состояние рынка банковских услуг, что позволит выделить приоритетные направления кредитной политики банка на определенных этапах его развития. Можно сказать, что для казахстанских банков в настоящее время наиболее актуальные вопросы контроля качества кредитного портфеля, что предопределяет необходимость уделить в модели особое внимание следующим вопросам:

-анализ кредитного рынка и разработка мер по привлечению и отбору наиболее выгодных для банка кредитных заявок;

-анализ финансового состояния заемщиков;

-анализ залогов и иного обеспечения возвратности ссуд;

-соблюдение принципов кредитования (целевой направленности, обеспеченности, срочности, платности);

-периодичное тестирование выданного кредита на предмет его возвратности: мониторинг состояния заемщика, экономической ситуации и так далее;

-анализ структуры кредитного портфеля, расчет показателей, разработка и выполнение мер по реструктуризации кредитного портфеля;

-выявление проблемных кредитов и разработка мероприятий по ликвидации задолженности.

Разработка кредитной политики Казахстана предоставляется особенно важной, когда банку предстоит адаптироваться к сложным и постоянно меняющимся условиям экономики и когда перед ним стоит задача, ранее никогда не возникавшая или возникавшая, но не получившего должного внимания. И что наиболее важно, разработка политики вызывает необходимость у совета директоров или со стороны руководителей высшего звена комитета по кредитам банка определить уровень приемлемости риска в свете прибыльности и эффективности работы банка, учитывая при этом потребности рынка, на котором действует банк.

Кредитные операции связаны с риском, степень которого в условиях спада производства, нестабильности экономически растет. Это определяет необходимость формирования качественного кредитного портфеля банка, в котором должна быть меньше доля более рискованных операций, несмотря на то, что в ряде случаев такие операции могут быть более прибыльными для банка. При определении кредитной политики следует ориентировать кредитную стратегию на диверсификацию как состава клиентов, так и спектра предоставляемых им ссуд, то есть услуг, что крайне необходимо в условиях конкуренции.

Совершенствование практики кредитования требует разработки оптимальной для банка организации кредитования. В этих целях банки, имеющие в своем аппарате квалифицированных и профессиональных банковских работников, уделяют внимание поиску

оптимальных вариантов методики расчета кредитоспособности заемщиков, правил кредитования. Кредитная политика банка разрабатывается также на основе положений экономической и денежно-кредитной политики государства, сложившейся хозяйственной ситуации в данном регионе.

Капитал банка призван оградить интересы вкладчиков. Банки, располагающие относительно крупным капиталом, могут предоставлять более длительные и рискованные ссуды.

Для успешного функционирования банка необходима прибыль. Банки, испытывающие более острую потребность в прибыли, могут придерживаться более агрессивной ссудной политики по сравнению с банками, для которых прибыль не имеет решающего значения. Такая агрессивная политика может проявляться в относительно высокой доле срочных ссуд и потребительского кредита, которые обычно приносят более высокий процент по сравнению с краткосрочными ссудами торговым и промышленным фирмам.

Руководство банка постоянно сталкивается с проблемой определения обоснованной величины портфеля ссуд. Банки вынуждены, однако поддерживать уровень ликвидности, достаточный для удовлетворения требований вкладчиков. Но они не могут просто вложить средства в другие активы, например облигации, и обеспечить требуемую ликвидность.

На вопрос об оптимальной величине ссудного портфеля нет однозначного ответа. Спрос на кредит в данном районе, активность вкладчиков, капитал банка, квалификация персонала, требования к ликвидности – все эти факторы различны для разных банков. Величину портфеля следует рассчитывать исходя из анализа спроса на банковские средства и приоритетов их использования. А так как структура этих приоритетов бывает различна, невозможно установить жесткие правила касательно размеров ссудного портфеля как конкретного банка, так и банковской системы в целом.

Если исходить из отношения ссуды/депозиты, ссудные портфели увеличиваются. У банков и в крупных финансовых центрах это отношение, как правило, выше, чем в небольших провинциальных банках. Кроме стремления увеличить доходы, этому способствуют несколько факторов: возможность поддерживать ликвидность, наличие рынка федеральных резервных фондов, совершенствование методов управления активами и ресурсами, улучшение методов анализа кредитоспособности и оценки кредитных рисков.

В заключение хотелось бы подчеркнуть, что кредитная политика коммерческого банка несет в себе объективное начало и одновременно с этим она определяется собственной стратегией и тактикой коммерческого банка, то есть несет в себе также субъективное начало, что позволяет определить, в сущности, дуалистическую природу кредитной политики как выражение общегосударственной и индивидуальной политики. Единство объективного и субъективного подходов в процессе формирования кредитной политики коммерческого банка позволяет наиболее полно учесть все факторы (внешние и внутренние), влияющие на деятельность банка, обуславливающие его политику, и, как следствие, выработать наиболее рациональную, оптимальную, эффективную кредитную политику банка.

Литература:

1. Казимагомедов, А.А. Банковское дело организация и регулирование: Учеб.пособие / А.А. Казимагомедов.- Москва: Академия, 2010.- 272 с.- (Высшее профессиональное образование).
2. Каплуновский К.В. Финансово-кредитный механизм и его развитие в переходный период. – Н: ЮНИТИ, 2000. – С.197-237
3. Банковское дело: Учебник / Под. ред. У.М.Искакова.- Алматы: Экономика, 2011.- 552с.
4. Ахметжанова Г.К., Маханов Н.О. Основные направления развития банковской системы Казахстана. – А., 2012. - 330 с.

МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Танатова С.О, Тажибаев С.Д., Адилова Ф.

магистр экономических наук, доктор экономических наук, профессор
Таразский Государственный университет им. М.Х. Дулати, г. Тараз
Республика Казахстан
E-mail: tanatova.saltanat@mail.ru

Аннотация: раскрыты теоретические аспекты, понятие и сущность анализа финансового состояния банка, а также рассмотрены методы и специальные приемы анализа финансового состояния банка.

Аңдапта: банктің қаржы жағдайын талдаудың теориялық аспектісі, мәні мен түсінігі ашылған, сондай-ақ талдаудың арнайы әдістері мен тәсілдері қарастырылған.

Annotation: the theoretical aspects, the concept and essence of the analysis of the financial condition of the bank are disclosed, and the methods and special techniques for analyzing the financial condition of the bank are considered.

Ключевые слова: банк, анализ, качество, финансовое состояние, устойчивость, оценка, платежеспособность, ликвидность.

Финансовый анализ направлен на изучение финансового состояния банка, использования его финансовых ресурсов. Надо определить, что представляет финансовое состояние банка, и каковы его характерные признаки.

Под финансовым состоянием понимается способность банка финансировать свою деятельность. Финансовое состояние - комплексное понятие. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования банка, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Платежеспособность и финансовая устойчивость являются важнейшими характеристиками финансово-экономической деятельности банка в условиях рыночной экономики.

Кредитоспособным банк является при наличии у него предпосылок для получения кредита и способности своевременно возвратить взятую ссуду с уплатой причитающихся процентов за счет собственных ресурсов.

За счет доходов банка не только погашает свои обязательства перед бюджетом, страховыми компаниями и другими предприятиями, но и инвестирует средства в капитальные затраты. Для поддержания финансовой устойчивости важен не только рост абсолютной величины чистого дохода, но и его уровня относительно вложенного капитала или затрат банка, т.е. доходности. Но следует иметь в виду, что высокая доходность связана с высоким риском, а это означает, что вместо дохода банка может понести значительные убытки и даже стать неплатёжеспособным.

Таким образом, финансовая устойчивость банка- это такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие банка на основе роста доходов и капитала при сохранении платёжеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

На финансовую устойчивость банка влияет огромное многообразие факторов таких, как:

1. положение банка на рынке;
2. его потенциал в деловом сотрудничестве;

3. степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
4. наличие неплатежеспособных дебиторов;
5. эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность банка своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

Чем выше устойчивость банка, тем более оно независимо от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры и, следовательно, тем меньше риск оказаться на краю банкротства.

Финансовое состояние банка зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение банка. Устойчивое финансовое положение оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность, как основная часть хозяйственной деятельности, направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

Существуют различные классификации методов анализа финансового состояния. Практика финансового анализа выработала основные правила чтения финансовых отчетов.

Среди них можно выделить основные:

1. горизонтальный анализ;
2. вертикальный анализ;
3. трендовый анализ;
4. коэффициентный анализ (метод финансовых коэффициентов);
5. факторный анализ.

Определение качества финансового состояния, изучение причин его улучшения или ухудшения за период, подготовка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности банка являются главными моментами анализа финансового состояния. Но анализ финансового состояния любого банка необходимо проводить в купе с экономическим анализом. Детализация процедурной стороны методики финансового анализа зависит от поставленных целей, а также различных факторов информационного, временного, методического и технического обеспечения.

Анализ финансового состояния банка является составной частью общего финансового анализа. По мнению аналитиков, экспресс-анализ целесообразно выполнять в три этапа: подготовительный этап, предварительный обзор финансовой отчетности, экономическое чтение и анализ отчетности.

Цель первого этапа - принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению. Здесь проводится визуальная и простейшая счетная проверка отчетности по формальным признакам и по существу: определяется наличие всех необходимых форм и приложений, реквизитов и подписей, проверяется правильность и ясность всех отчетных форм; проверяются валюта баланса и все промежуточные итоги.

Цель второго этапа - ознакомление с пояснительной запиской к балансу. Это необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, определить тенденции основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта.

Третий этап является основным в экспресс-анализе. Его цель - обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности и финансового состояния объекта. Такой анализ проводится с той или иной степенью детализации в интересах различных пользователей.

Экспресс-анализ может завершаться выводом о целесообразности или необходимости более углубленного и детального анализа финансовых результатов и финансового положения.

Целью детализированного анализа финансового состояния является более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в истекающем отчетном периоде, а также возможностей развития субъекта на перспективу. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры экспресс-анализа. При этом степень детализации зависит от желания аналитика .

В условиях массовой неплатежеспособности и применения ко многим банкам процедур банкротства объективная и точная оценка финансового состояния приобретает первостепенное значение. Главным критерием такой оценки являются показатели платежеспособности и степень ликвидности банка.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения. Группировка статей актива и пассива, как правило, осуществляется в строго определенном порядке – от наиболее ликвидных к наименее ликвидным, т.е. в порядке убывания ликвидности, и от более срочных к менее срочным платежам, т.е. в порядке возрастания сроков.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить показатели: текущей ликвидности и перспективной ликвидности.

Для получения надежных результатов финансовые прогнозы должны основываться на строгих данных и проводиться с использованием конкретных методов финансового анализа. Прогнозирование, в том числе финансовое, позволяет в некоторой (нередко весьма значительной) степени улучшить управление банком за счет обеспечения координации всех факторов производства и реализации, взаимосвязи деятельности всех подразделений, распределения ответственности и др.

Банк должен осуществлять планирование и контроль в двух основных экономических областях. Речь идет о рентабельности его работы и финансовом положении. Поэтому бюджет (план) по доходу и финансовый план являются центральными элементами внутрифинансового планирования.

Далее составляется финансовый план. Он разрабатывается на основе сопоставления ожидаемых платежей и ожидаемых поступлений. Исходя из этого, можно составить представление о том, будет ли финансовое положение банка удовлетворительным.

Под финансовым состоянием понимается способность банка финансировать свою деятельность. Финансовое состояние - комплексное понятие. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования банка, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью

Доходы и расходы учитываются с использованием принципов начисления, осторожности и соответствия. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором доходы будут заработаны, а расходы фактически понесены

Анализ финансовых показателей банка следует производить с помощью системы экономических показателей.

Под системой показателей понимается взаимосвязанное и взаимообусловленное их множество. Основное назначение системы показателей финансовых результатов коммерческих структур состоит во всесторонней, комплексной оценки итогов их деятельности, адекватно опережающие в ней процессы.

Алгоритм формирования финансовых показателей коммерческих банков определяется принятой системой бухучета и используемыми формами официальной финансовой отчетности, устанавливаемыми Национальным банком РК. Однако процесс формирования банковской системы в нашей республике еще не завершен, изменяются формы финансовой отчетности, совершенствуется их содержание. Это обусловлено потребностью в усилении экономической интеграции отечественных банков в мировое

банковское сообщество, необходимостью последовательного приближения отчетности к западным стандартам.

Сегодня казахстанскими коммерческими банками составляются два вида финансовой отчетности, которые различаются как по содержанию, назначению, так и по срокам представления их в соответствие инвестиции.

Одним из основных видов финансовой отчетности является традиционная бухгалтерская отчетность, включающая в себя бухгалтерский баланс отчет о доходов и расходов.

Источниками доходов коммерческого банка являются различные виды бизнеса. К элементам банковского бизнеса можно отнести: ссудный бизнес, дисконт-бизнес, охранный бизнес, гарантийную деятельность банка, бизнес с ценными бумагами, бизнес основанный на приеме вкладов и осуществлении операций по поручению вкладчиков, на корреспондентских отношениях с другими банками, на оказании нетрадиционных банковских услуг.

Анализ банковской деятельности с точки зрения ее доходности позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации возможного получения банком больших доходов. Решение этих задач невозможно без грамотных финансового и экономического анализов, а также финансового менеджмента – системы рационального и эффективного использования капитала, механизма управления движением финансовых ресурсов.

В процессе анализа рекомендуется использовать:

- экономически обоснованные группировки доходных и расходных аналитических счетов баланса;
- вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов работы банка;
- оценку динамических рядов показателей прибыльности по кварталам и годам;
- расчет и оценку степени зависимости прибыли от отдельных факторов;
- сопоставление полученных результатов с рекомендуемыми в зарубежной и отечественной практике уровнями.

При анализе структуры доходов последние подразделяются на процентные и непроцентные. Наиболее значимыми для банка являются, как правило, процентные доходы. В процессе анализа процентных доходов банка необходимо установить темпы изменения общей величины и структуры активов, приносящих процентный доход; сопоставить их с темпами роста (снижения) полученного от их использования дохода; выявить изменение общего уровня процентной ставки по проводимым банком активных операциям и определить влияние на ссудный процент соотношение спроса и предложения кредита на рынке ссудного капитала, размера и условий предоставления ссуд (сроков их погашения, присущих им рисков, кредитного обеспечения и др.)

Изучение банковских доходов начинается с вертикального и горизонтального анализа, т.е. с определения удельного веса отдельных групп доходов в их общей сумме, а также изменения во времени. При этом ритмичность темпов роста процентных доходов свидетельствует о нормальной работе коммерческого банка. В условиях инфляции возможность роста доходов за счет процентов по предоставленным кредитам уменьшается, поэтому чем активнее банк использует прочие источники получения доходов, тем стабильнее будет его работа в будущем.

При анализе процентных доходов банка используется также относительные показатели, которые позволяют оценить средний уровень доходности ссудных операций в целом и каждой группы относительно. В таблице 1 приведена структура чистого процентного дохода банка на примере АО «Kaspibank» .

Таблица 1 - Структура формирования чистого процентного дохода АО «Kaspibank» за 2016-2017гг.

Наименование	Сумма, в тыс. тенге		Отклонение (+,-)	Темп роста в %
	2016г.	2017г.		
Процентные доходы	129018166	157947223	28929057	122,4
Процентные расходы	(86186329)	(98218819)	(12032490)	113,9
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	42831837	59728404	16896567	139,4
Чистый процентный доход				
Примечание – Составлено автором по данным годового отчета АО «Kaspibank» за 2016-2017 гг.				

Чистые процентные доходы банка в 2017 году увеличились на 28929057 тыс. тенге по сравнению с 2016 годом и составили в 2017 году 157947223 тыс. тенге.

Доходы банка принято разделять на процентные и непроцентные.

К процентным дохода банка относятся:

- начисленные и полученные проценты по ссудам в выражении тенге;
- начисленные и полученные проценты по ссудам в иностранной валюте;

Бизнес с ценными бумагами складывается из таких составных элементов, как выпуск самим банком ценных бумаги и реализация их на рынке, размещение ценных бумаг по поручению, вложения в ценные бумаги других элементов с целью получения постоянного дохода или для перепродажи, оказание услуг по приватизации. Доход банка от рассматриваемого вида коммерции складывается из курсовой разницы при продаже ценных бумаг, дивидендов, процентного дохода по долговым обязательствам, дохода от перепродажи ценных бумаг, полученного комиссионного вознаграждения за услуги приватизации, за размещение ценных бумаг и пр. В связи с регулярной переоценке пакета ценных бумаг доход банка формируется так же за счет положительных разниц этой переоценки.

Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого предприятия. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании результатов делают вывод относительно надежности банка в целом.

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу.

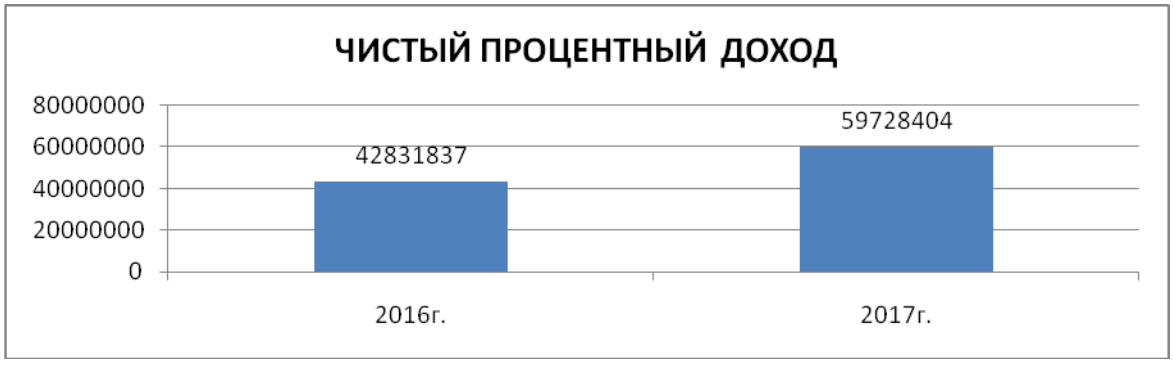


Рисунок 1- Динамика структуры чистых процентных доходов
за 2016-2017гг.

Непроцентные доходы в 2017 году увеличились на 20290108 тыс. тенге по сравнению с 2016 годом и составили 110824879 тыс. тенге.

Чистые доходы по услугам и комиссиям банка, как приведено в таблице 6, в 2017 году составили 12366532 тыс. тенге, при спаде на 86296021 тыс. тенге по сравнению с предыдущим годом, который составлял 98662553 тыс. тенге.

Банк получил основную прибыль в 2017 году от Чистой прибыли (убытка) / по операциям с финансовыми активами и обязательствами услуг по комиссиям банка.

За рассматриваемый период банк оказался прибыльным, к концу 2017 года доход составил (71294111) тыс.тенге. Процентные доходы банка по всем статьям: займы, ценные бумаги, вклады в других банках за анализируемый период имели тенденцию к увеличению, в общем процентные доходы банка увеличились на 37186675 тыс.тг. Соответственно процентные расходы банка также имели тенденцию к увеличению по всем статьям: выпущенные долговые ценные бумаги, вклады клиентов, вклады и займы кредитных учреждений.

Следует различать балансовую и чистую прибыль. Балансовая прибыль представляет собой разницу между совокупными доходами и расходами банка. Из балансовой прибыли банк уплачивает различные платежи в бюджет и внебюджетные фонды. Оставшаяся после уплаты налогов прибыль является чистой прибылью. Она подразделяется на распределяемую прибыль (на выплату дивидендов) и капитализируемую (на увеличение капитала банка). Так от чистой прибыли производятся отчисления в уставный, резервный фонд, фонд развития банка и прочие фонды.

Исходя из анализа, мы видим, что произошло увеличение чистой прибыли на 65552307тыс. тенге и в 2017 году составила 71294111 тыс. тенге.

Прибыль характеризует финансовый результат деятельности банка. Она определяется как разница между доходами и расходами банка за определенный промежуток времени.

Ввиду того, что основным видом доходов банков являются процентные доходы, различают операционную прибыль (убыток), которая образуется на основе процентных доходов за минусом процентов уплаченных в прибыль от неоперационной деятельности.

Подводя итоги анализа прибыли банка необходимо отметить следующее:

- произошло увеличение прибыли банка, что свидетельствует о том, что банк ведет правильную политику банка.

- необходимо разработать ряд мероприятий и стратегий по депозитной и кредитной политики для увеличения прибыли банка. Чистая прибыль банка сформирована за счет кредитной деятельности, комиссионных и прочих услуг. Основным источником прибыли банка является кредитная деятельность.

В современных условиях банку, чтобы преодолеть проблемы и выжить необходимо, проявить инициативу, предприимчивость и бережливость для улучшения финансового состояния и для повышения эффективности его работы.

Литература:

1. Балабанов И.Т./ Банки и банковское дело: Учеб.пособие для вузов / СПб.: Питер, 2011.- 304с.
2. А.В. Курочкин. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. - 2010, № 5, с.6-9
3. Ахметжанова Г.К., Маханов Н.О. Основные направления развития банковской системы Казахстана. – А., 2012. - 330 с.
4. Шеремет А. Т., Щербакова Г. Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2000

ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ ЗЕЛЕНОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ НА БАЗЕ МФЦА

Таханова М.С.

Магистрант кафедры «Финансы»
Евразийскийнациональныйуниверситетим.Л.Н.Гумилева,
г.Астана,РеспубликаКазахстан
(E-mail:milana183@mail.ru)

Аннотация: В статье обосновывается значимость экологических факторов в формировании новой экономической модели Казахстана и дается оценка того, насколько Международный финансовый центр Астаны (далее - МФЦА) способен увеличить объемы «зеленого» финансирования в стране и ускорить меры по устойчивому развитию. Рассмотрена степень заинтересованности международных финансовых инвесторов в инвестировании в «зеленую экономику» Казахстана и вклад других институтов Казахстана, среди которых национальные холдинги, банковский сектор и внутренний рынок капитала, в создание эффективной зеленой финансовой системы. Автор показывает, какую потенциальную роль может сыграть МФЦА в выработке инновационных моделей финансовых инвестиций из внутренних и международных источников, в концептуализации и разработке отечественной системы зеленого финансирования, включая создание рабочей нормативной основы для «зеленого» финансирования и ее тестирование на начальном этапе, а также развитие конкретных направлений «зеленого» финансирования, в частности, зеленых облигаций и зеленого банкинга.

Ключевые слова: зеленые финансы,Концепция развития зеленой финансовой системы Казахстана,зеленый индекс GFCI, Международный финансовый центр Астаны

Annotation: The article highlights the importance of environmental factors in the formation of a new economic model for Kazakhstan and looks into the ways in which the Astana International Financial Center (hereinafter - the AIFC) can increase green financing and accelerate sustainable development measures. The interest of international financial investors in green economy investments in Kazakhstan, as well as the contribution of other national institutions, including national holding companies, the banking sector and the domestic capital market, to establishing an effective green financial system are assessed. The author shows what potential role AIFC can play in developing innovative models of financial investment from domestic and international sources, in conceptualizing and developing the domestic green financing system, including a working regulatory framework for green finance and initial stage testing, as well as developing specific areas of green finance, in particular, green bonds and green banking.

Key words: green finance, Green Financial System for Kazakhstan, GFCI green index, Astana International Financial Center

Аңдапта: Мақала Қазақстанның жаңа экономикалық моделін қалыптастырудағы экологиялық факторлардың маңыздылығын негіздейді және Астана халықаралық қаржы орталығы (бұданәрі - АХҚО) елдегі «жасыл» қаржыландыру көлемін арттыруға және тұрақты даму шараларын жеделдетуге мүмкіндік беретінін бағалайды. Халықаралық қаржы инвесторларының Қазақстанның жасыл экономикасына инвестиция салуына қызығушылық дәрежесі және ұлттық холдингтерді, банксекторын және отандық капитал нарығын қоса қанда, басқада институттардың тиімді жасыл қаржы жүйесін құруға салымықаралған. Автор АХҚО-ның отандық және халықаралық көздерден келетін инновациялық қаржы инвестицияларының модельдерін әзірлеуде, жасыл қаржыландырудың нормативтік базасын құру және оны бастап қыкезеңде тестілеуде, сондай-ақотандық жасыл қаржы жүйесін, жасыл

қаржыландырудың нақты бағыттарын, әсіресе жасыл облигациялар және «жасыл банкингін» дамыту тұжырымдамасы нәзірлеу және дамытудағы әлеуетті рөлін көрсете алады.

Түйінді сөздер: жасыл қаржыландыру, Қазақстанның жасыл қаржы жүйесін дамыту тұжырымдамасы, GFCI жасыл индексі, Астана халықаралық қаржы орталығы№

Главной экологической опасностью в Казахстане представляется дальнейшее закрепление сырьевой модели развития. При этом ответ на структурный вызов устойчивого развития для обеспечения долгосрочного процветания требует систематического учета экологических, социальных и управленческих факторов (далее - ESG-факторов), другими словами, **«зеленых» финансов**. Угрозы, связанные с изменением климата, представляют серьезную проблему для энергоемкой экономики Казахстана с ее высокими уровнями производственных выбросов. В настоящее время в Казахстане потребляется в два-три раза больше энергии на единицу ВВП, чем в среднем по странам ОЭСР [1]. Страна также является крупнейшим эмитентом парниковых газов в Центральной Азии, причем показатель выбросов на душу населения является одним из самых высоких в мире [2]. В казахстанском контексте особую актуальность обретает оценка того, насколько недавно созданный Международный финансовый центр Астаны (далее - МФЦА) способен увеличить объемы экологического и устойчивого финансирования в стране и ускорить меры по устойчивому развитию.

В Казахстане сокращение выбросов для достижения безусловного целевого показателя Национально определяемого вклада Казахстана в соответствии с Парижским соглашением к 2030 году требует зеленого инвестирования в размере 140 миллионов долларов США с 2016 до 2030 года. Для достижения этого показателя среднегодовые дополнительные инвестиции должны составлять около 7 млрд. долл. США, что эквивалентно 4% ВВП в год [1].Эти цифры отражают огромную потребность в финансировании. Однако в силу сложности технологий и длительных инвестиционных циклов проекты энергосбережения и охраны окружающей среды всегда сталкивались с проблемой затрудненного и дорогостоящего доступа к финансированию, а традиционные инструменты финансирования не в состоянии удовлетворить огромный спрос на них. В этой ситуации требуется масштабная мобилизация финансирования зеленых инвестиций из частного сектора.

В частности, необходима выработка инновационных моделей финансовых инвестиций, новых механизмов привлечения средств как из внутренних, так и из международных источников, и компаниям могут потребоваться значительные новые стимулы для повышения рентабельности зеленых инвестиций. В Казахстане пока неразвиты механизмы создания и развития зеленого кластера в экономике и ограничен опыт государственно-частного партнерства в этой отрасли, представленного пока недавно созданным (в июле 2018 года) «зеленым» фондом Green Capital Management при Международным центре «зеленых» технологий. Требуется система зеленого финансирования, сфокусированная на конкретных секторах, нуждающихся в наибольшем финансировании, и где сокращение выбросов может быть достигнуто при относительно низких издержках. Например, по оценкам Концепции перехода к зеленой экономике, до 75% зеленого финансирования, необходимого для достижения установленных целей, должны инвестироваться в возобновляемые источники энергии, в переход на газовую электроэнергию и повышение энергоэффективности [3].

Для оценки заинтересованности международных финансовых инвесторов в инвестировании в зеленую экономику Казахстана в ходе Астанинского экономического форума 15-16 июня 2017 года проектная группа провела собеседование с 104 участниками Форума ранга премиум и VIP, чтобы оценить аппетиты международных инвесторов в отношении зеленых инвестиций и условия, при которых такое участие может иметь место. Почти половина компаний, имеющих опыт работы с «зелеными» инвестициями, имели этот опыт и в Казахстане, и подавляющее большинство (46 из 51) были заинтересованы в зеленых

инвестициях в Казахстане в будущем [4].Мнения респондентов о том, какие финансовые инструменты они считают наиболее привлекательными, распределились почти равномерно (Рис.1). 50% респондентов (42 из 84) упомянули хотя бы одну форму зеленых облигаций, будь то проектные, корпоративные или суверенные облигации.

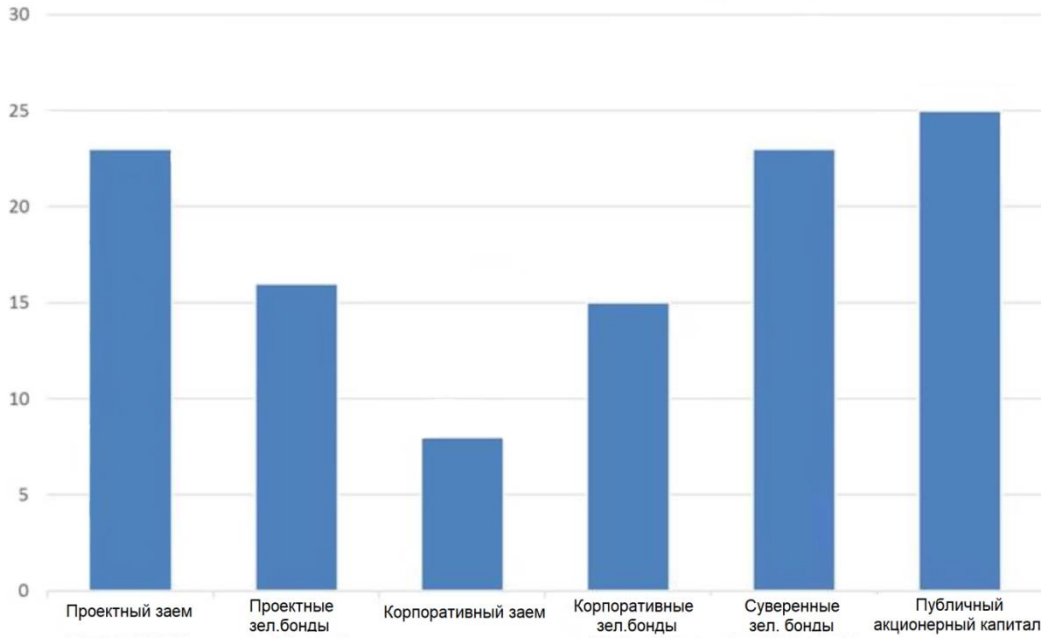


Рисунок 1 - Зеленые финансовые инструменты, наиболее привлекательные в Казахстане с точки зрения респондентов (в процентах от общего числа респондентов)

Исходя из вышеизложенного, необходимо позиционировать потенциально ключевую роль МФЦА для мобилизации зеленых инвестиций и в целом для формирования устойчивой экономики. Финансовые центры как таковые создают мощный эффект кластеризации, концентрируя в одном месте комплекс взаимосвязанных финансовых операций и регулирование. Этот эффект кластеризации в финансовом центре можно использовать для более систематических мер по расширению экологически ориентированного финансирования.

Рост зеленого и устойчивого финансирования в мире в настоящее время происходит с участием все большего числа финансовых центров, выдвинувших свои собственные инициативы в области зеленого и устойчивого финансирования в дополнение к рыночным силам. При этом одни центры фокусируются больше на рынках капитала, другие - на банковских услугах, включая финансирование МСБ. Это разнообразие является реальной силой и означает, что единого шаблона для «озеленения» финансовых центров не существует. Формирование указанных инициатив диктуется двумя драйверами: стремлением правительств привлечь финансовые центры к проблеме мобилизации капитала для достижения ключевых целей в области охраны окружающей среды, климата и устойчивого развития, и, во-вторых, стремление самих центров и их ключевых игроков к продвижению устойчивого развития как основного элемента конкурентоспособности.

В результате возникает новое поколение государственно-частного партнерства. Некоторые из них возглавляются агентствами по содействию (такими как Финансовое управление города Касабланка, Корпорация Лондонского Сити, EUROPLACE в Париже). В других случаях государственно-частному партнерству способствуют органы по устойчивому развитию на национальном уровне (например, комитет зеленого финансирования Китая, комитет «Устойчивая нация» Ирландии и агентство устойчивого финансирования в Швейцарии). В некоторых центрах инициативы частного сектора выстраиваются на базе государственной политики (например, Гонконгская рабочая группа «Зеленые финансы» и

«Инициатива по устойчивому финансированию» франкфуртской биржи). Кроме того, ряд финансовых центров активно участвует в устойчивом финансировании, не разрабатывая при этом специальной инициативы (например, в Мумбаи или Нью-Йорке). Вместе с тем, большинство финансовых центров еще не вовлечены в указанный тренд.

В настоящее время отсутствует единый набор индикаторов для измерения зеленого и экологически ориентированного финансирования на уровне страны или финансового центра. В 2017 году для лучшего понимания того, как финансовые центры участвуют в продвижении устойчивого развития, были предприняты две новые инициативы. Первая из них была выдвинута «Международной сетью финансовых центров для устойчивого развития» (FC4S), членом которой также является МФЦА. Ее цель заключается в оценке прогресса различных центров в сфере зеленых финансов и соответствующий бенчмаркинг. Вторая инициатива, возглавляемая FinanceWatch совместно с Z / Yen, направлена на создание единого индекса финансовых центров в сфере зеленого финансирования [5]. В Глобальном индексе зеленых финансов (GGFI) от марта 2018 года на первое место помещены Лондон, Люксембург и Копенгаген, причем финансовые центры Западной Европы в целом опережают центры из других регионов.

МФЦА пока не включен в указанный индекс, но на него возложена задача по оценке, концептуализации и инициированию разработки отечественной системы зеленого финансирования. Совместно с ЕБРР центром разработана концепция «Финансовая система для Казахстана», в которой определены подходы к построению зеленых финансов в стране. Основными инструментами зеленого финансирования определены зеленые облигации, льготное кредитование, субсидии на зеленые проекты и другие. Внедрение «зеленой финансовой системы» принесет не только экологические выгоды, но и простимулирует новые источники роста, заодно способствуя усилению роли Казахстана в качестве заметного регионального и международного финансового игрока на переднем крае динамичной и быстро растущей сферы финансов.

Важную роль в создании эффективной зеленой финансовой системы могут играть и другие институты Казахстана, среди которых ФНБ «Самрук-Казына», национальный управляющий холдинг «Байтерек», банковский сектор, пенсионные фонды и внутренний рынок капитала.

Так, НУХ «Байтерек» является важным институтом, направленным на содействие диверсификации экономики и устойчивому развитию. Холдинг поддерживает «зеленую» экономику через отдельные программы кредитования и поддержки. Например, в рамках совместного проекта ПРООН-ГЭФ, Правительства РК и фонда «Даму» «Устойчивые города для низкоуглеродного развития» поддерживаются частные инвестиции в энергоэффективную городскую инфраструктуру через субсидирование 10% ставки вознаграждения по кредитам и предоставления гарантий до 50% от суммы займа. Но «Байтерек» не делает особого акцента на развитии зеленой экономики, а политика и практика раскрытия информации в области охраны окружающей среды также ограничены.

Банковский сектор и внутренний рынок капитала Казахстана являются ключевым источником финансирования развития. Однако банковский сектор недостаточно глубок как в абсолютном, так и в относительном плане, и еще борется с остаточными последствиями глобального финансового кризиса. Низколиквидный внутренний рынок капитала Казахстана на текущем этапе не в состоянии выступать основным источником долгосрочного капитала. Биржа в настоящее время играет незначительную роль в продвижении «зеленой» повестки страны. Казахстанская фондовая биржа KASE состоит членом «Инициативы по устойчивым фондовым биржам» и опубликовала в марте 2018 года подробные рекомендации для эмитентов по подготовке отчетов ESG. Однако эта отчетность не является листинговым требованием, и по сей деньне опубликовано ни одного отчета добровольных эмитентов.

Таким образом, на данный момент ключевые субъекты финансового сектора, банки и институциональные инвесторы лишь частично предприняли предусмотренные добровольные меры. Ни один казахстанский инвестор не присоединился к Принципам ответственного

инвестирования ООН, представляющим собой набор из шести принципов, обеспечивающих глобальный стандарт ответственного инвестирования в аспекте экологического, социального и корпоративного управления (ESG). По состоянию на август 2018 года приверженность Принципам подтвердили более 1180 инвестиционных организаций из более чем 50 стран, представляющих приблизительно 70 триллионов долларов США [6]. Банки Казахстана, со своей стороны, еще не внедрили «Принципы экватора» - набор добровольных правил, принимаемый частными финансовыми организациями для обеспечения надлежащего учета при рассмотрении крупномасштабных строительных проектов потенциального воздействия на окружающую среду и населенные территории. Отсутствует централизованный мониторинг зеленых инвестиционных проектов. В масштабах страны еще не разработаны многие специальные зеленые продукты вроде зеленых жилищных депозитов, зеленой ипотеки и зеленой секьюритизации, зеленого страхования.

При этом у управляемых национальных фондов нет специального мандата на осуществление «зеленых» инвестиций, и слабо развита стимулирующая политика для банковского сектора с целью поддержки инвестиций в сектор. Банки, как было отмечено выше, предоставляют ограниченное финансирование зеленым инвестиционным проектам в секторах возобновляемых источников энергии и энергоэффективности. Многосторонние банки развития (Европейский Банк реконструкции и развития (ЕБРР), Евразийский банк развития (ЕАБР), Банк развития Казахстана (БРК)) пока остаются основными институтами, предоставляющими кредитные линии и финансирование новым проектам в тенге под достаточно невысокие проценты.

Учитывая уникальный регуляторный статус МФЦА, возложенный на него мандат на разработку «зеленых» финансов и высокий политический приоритет в достижении успеха, центр лучше всего подходит для выполнения основной координирующей роли. Путем разработки политики, «зеленых» финансовых решений и активности на отечественном рынке центр сможет обеспечить критически важную поддержку спроса на зеленое финансирование и использовать политическое влияние для продвижения зеленой повестки и привлечения инвестиций частного сектора [1].

В настоящее время в нормативно-правовых актах не уделено отдельного внимания непосредственно зеленому финансированию. В концепции «Зеленая финансовая система для Казахстана» правительству была рекомендована разработка Национальной дорожной карты для реализации зеленой финансовой системы на уровне стратегического документа. При этом МФЦА может взять на себя ведущую роль в разработке дорожной карты. На своей территории МФЦА вправе внедрять нормы, отличные от применяемых на национальном уровне, и таким образом выполнять роль новатора, тестирующего разработанные правила на начальном этапе до их последующего применения по всей стране. Следовательно, МФЦА имеет возможность создать рабочую нормативную основу для «зеленого» финансирования, разработав правила:

- по раскрытию информации об экологических рисках, эффектах и смягчающих мерах;
- по оценке и мониторингу экологических и климатических рисков;
- об ответственности кредиторов, инвесторов и самого МФЦА за неблагоприятное воздействие на окружающую среду;
- по критериям и процедурам определения «зеленых» инвестиционных проектов;
- по процедуре мониторинга «зеленых» инвестиционных проектов и отчетности об их экологическом влиянии.

МФЦА в сотрудничестве с другими заинтересованными сторонами должен сформировать нормативную базу для конкретных финансовых инструментов. Например, им уже разработана «Схема эмиссии зеленых облигаций», устанавливающая процедуры выпуска, критерии отбора для эмитентов и проектов, а также стандарты мониторинга и проверки использования поступлений. В значительной степени МФЦА будет опираться на

международные стандарты, в частности, «Принципы зеленых облигаций»[3] и «Стандарты климатических облигаций»[4], применительно к зеленым бондам, но может модифицировать их, приспособляя к местным условиям и приоритетам. Основные рекомендации по созданию «Зеленой финансовой системы» в Казахстане структурированы в три последовательных этапа: Начальный этап (2017-2018), Этап углубления (2019-2021) и Этап расширения (2022-2025) (Рис. 1).

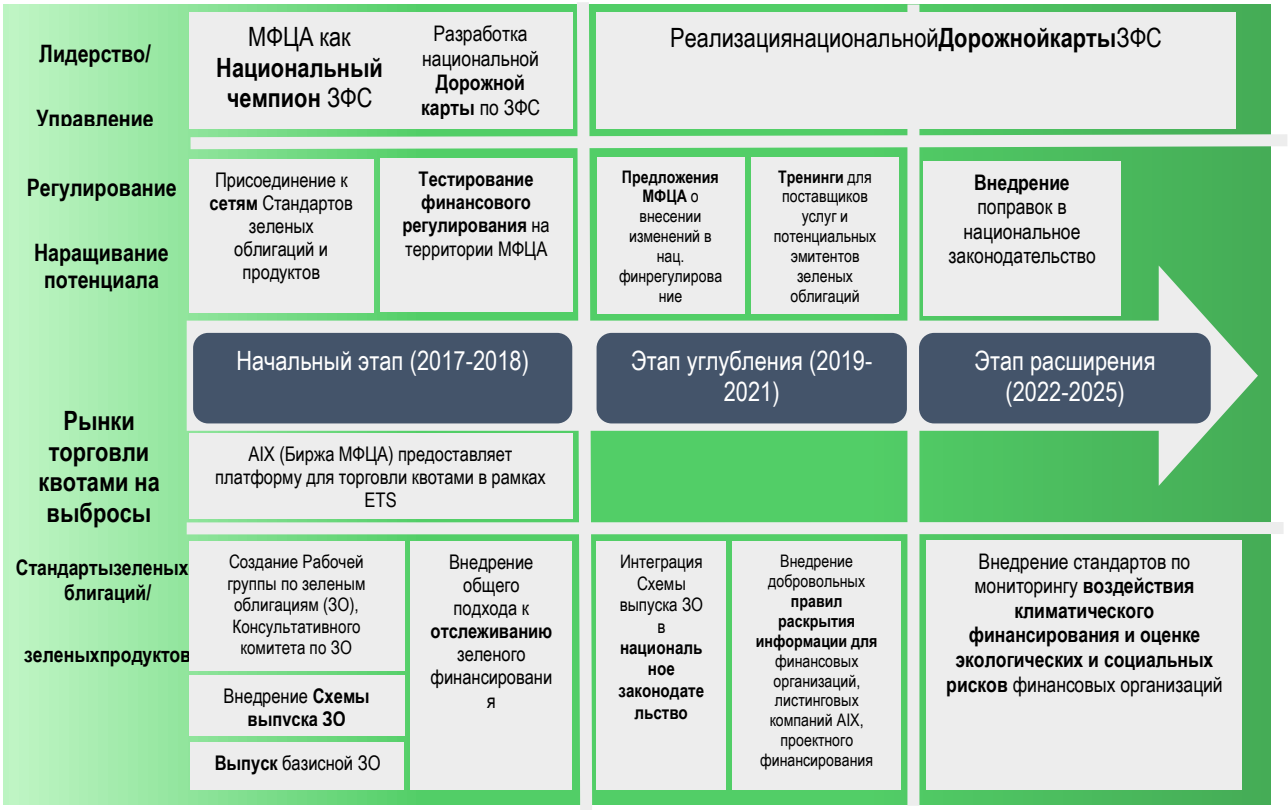


Рисунок 2 - Дорожная карта по созданию «Зеленой финансовой системы» в Казахстане

Ввиду того, что перед МФЦА стоит задача повышения способности финансовой системы мобилизовывать частный капитал для «зеленых» инвестиций и способствовать изменениям в реальной экономике через принимаемые инвестиционные решения, ключевой будет его роль в развитии конкретных направлений зеленого финансирования, в частности, зеленых облигаций, зеленого банкинга, зеленых фондов, зеленых индексов и др. Так, в нашем регионе пока отсутствует опыт выпуска зеленых облигаций, но та приоритетность, которую им придает МФЦА, отражает акцент на зеленых бондах во многих возникающих системах зеленого финансирования, например, в Китае, Индии, Марокко, Нигерии, Бразилии и Мексике. Выпускать зеленые облигации в МФЦА планирует правительство, акиматы и государственные коммунальные предприятия. МФЦА сейчас занимается поиском интересного проекта для инвестирования в сфере чистого транспорта, осушения болотных озер, «умного» освещения, газификации городов.

В этом контексте одной из задач МФЦА должно быть максимальное содействие выпуску зеленых облигаций банками. Китайские банки, к примеру, внесли значительный вклад в увеличение объема выпуска зеленых облигаций после решения правительства о создании зеленой финансовой системы и внедрения госбанком Китая правил по зеленым

[3] В настоящее время курируются и разрабатываются Международной ассоциацией рынка капитала (ICMA)
[4] Стандарт климатических облигаций и схема сертификации, установленные Инициативой по климатическим ержат «зеленые» определения специфически отраслевого характера. Отраслевые стандарты используются для

облигациям в 2015 году. Казахстанские банки могут играть столь же важную роль в мобилизации зеленого рынка облигаций и развитии зеленого кредитования, учитывая, что в настоящее время около 45% выпусков корпоративных облигаций на KASE осуществляются финансовыми учреждениями Казахстана, преимущественно коммерческими банками и Банком развития Казахстана [7].

В заключение следует отметить, что ни одна страна не разработала свою «зеленую» финансовую систему, придерживаясь строгого, формульного пути развития. Как отмечено выше, существует множество различных инициатив, направленных на конкретные области политики «зеленых финансов». Поэтому крайне важно развивать механизмы обмена знаниями и наращивания потенциала, укреплять связи с международными сетями и отслеживать быстро развивающиеся рыночные инструменты и инновации.Критическая роль институтов развития и Национального банка РК в развитии зеленого банкинга и зеленого финансирования в целом должна уже сейчас активно проявляться во внедрении рыночных стимулов. Еще одной областью, в которой правительство может сыграть важную роль в содействии рынку капитала в МФЦА, является повышение кредитоспособности эмитентов с целью повышения инвестиционного рейтинга зеленых облигаций и, таким образом, привлечения институциональных инвесторов. На ранних этапах развития рынка государственные структуры могут поглощать часть риска для улучшения профиля «риск-доходность» и сделать зеленые облигации финансово конкурентоспособными.Вместе с тем, сам центр должен рассмотреть дополнительные меры, отсутствующие или не приоритизированные в Концепции развития зеленой финансовой системы Казахстана, реализация которых, исходя из международной практики, может придать импульса планируемым преобразованиям и обеспечить комплексный эффект. Они касаются прежде всего содействия развитию зеленого банкинга, лишь поверхностно упомянутого в Концепции и стратегии центра, а также рынка облигаций.

Литература:

1. Final Report: Green Financial System for Kazakhstan Part I: Synthesis, 04 October 2017.
2. Asian Development Bank, Country Partnership Strategy 2012-2016; Energy Sector Assessment
3. Концепция по переходу Республики Казахстан к «зеленой экономике», указ Президента Республики Казахстан от 30 мая 2013 года № 577
4. Assessment of the appetite and conditions for international financial investors to invest in Kazakhstan’s Green Economy. Final Report. 26.09.2017.Greenstream ;http://greenfinance.kz/fileadmin/user_upload/docs/reports-05-03-15/A5_Survey_Results_fixed.pdf
5. Accelerating financial centre action on sustainable development. The UN Environment Inquiry. 2017 http://unepinquiry.org/wp-content/uploads/2017/12/Accelerating_Financial_Centre_Action_on_Sustainable_Development.pdf https://www.unpri.org/pri
6. 2017 KASE Markets and Activities. Presentation. FEAS Muscat, March 1, 2018

ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И РЕЗЕРВЫ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ

Тиштыкбаева А. Ж.

магистр экономических наук, старший преподаватель

Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова, г. Караганда, Республика Казахстан

E-mail: arnagul0707@mail.ru

Аннотация: Основные средства являются неотъемлемой частью любогопредприятия и от повышения эффективности их использования зависят важные показатели деятельности

предприятия, такие как финансовое положение,конкурентоспособность на рынке. Основные фонды функционируют в сфере производства и определяют технический потенциал предприятия, и от их качественного состава и эффективности использования зависят темпы производства продукции, а так же качество производимой продукции

В данной статье рассматривается показатели эффективности использования основных средств, а так же резервы ее повышения. Эффективное использование основных фондов прямо влияют на конечные результаты хозяйственной деятельности предприятия. Их рациональное использование способствует улучшению всех технико-экономических показателей, в том числе увеличению выпуска продукции, снижению ее себестоимости, трудоемкости изготовления.

Ключевые слова: основные фонды, эффективность, интенсивность фондоёмкость, фондовооруженность труда, фондорентабельность, фондоотдача, себестоимость, финансовый менеджмент.

Эффективность и интенсивность использования основных фондов определяет доходность капитала, а, следовательно, и финансовое состояние предприятия [3].

Согласно методике Лысенко Д.В., обобщающими показателями, характеризующими эффективность и интенсивность использования основных промышленно-производственных фондов, являются фондоотдача основных производственных фондов, фондоотдача активной части основных производственных фондов, фондоёмкость, фондовооруженность труда и фондорентабельность [3].

Фондоотдачаосновных промышленно-производственных фондов – частное от деления объема реализации продукции на среднегодовую стоимость основных промышленно-производственных фондов. Повышение фондоотдачи основных фондов является положительным моментом в деятельности организации. Это способствует снижению себестоимости выпускаемого товара и повышению прибыли. Фондоотдача показывает, сколько продукции произведено в анализируемом периоде на 1 тенге стоимости основных фондов и определяется по формуле:

$$Ф_О = \frac{N}{F_{СР}} (1)$$

где N – объем продукции, тыс. тенге;

$F_{ср}$ – среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. тенге [3].

Расчет показателя фондоотдачи активной части основных фондов производится по формуле:

$$Ф_О^a = \frac{N}{F_a} \quad (2)$$

где F_a – среднегодовая стоимость активной части основных производственных фондов, тыс. тенге.

Фондоёмкость характеризует стоимость основных фондов, приходящуюся на тенге продукции, и определяется по формуле:

$$Ф_Е = \frac{F_{СР}}{N} (3)$$

Большое влияние на фондоотдачу и фондоёмкость оказывает показатель фондовооруженности труда.

Фондовооруженность определяется как отношение стоимости основных фондов организации к среднесписочной численности работников и определяется по формуле:

$$Ф_Т = \frac{F_{ср}}{ССЧ_Р} \quad (4)$$

где $ССЧ_р$ – среднесписочная численность промышленно-производственного персонала, человек [3].

Повышение эффективности использования основных фондов выражается не только в увеличении производства продукции, но и в экономии сырья, материалов, топлива и других материальных ресурсов, которые не находят отражения в показателе фондоотдачи. Фондоотдача может уменьшиться, а фондорентабельность увеличиться – это зависит от направлений новых капитальных вложений. Поэтому для оценки эффективности использования основных фондов наряду с фондоотдачей применяют показатель фондорентабельности [4].

Фондорентабельность определяется как сумма прибыли от реализации продукции (валового дохода), полученная на основных фондов, и рассчитывается по формуле:

$$Ф_P = \frac{P}{F_{CP}} \times 100\% \qquad (5)$$

где Р – сумма прибыли от продажи продукции за год, тыс. тенге [4].

При этом под прибылью от продаж понимается именно валовый доход, то есть разница между доходом (выручкой) от реализации продукции, выполненных работ и оказанных услуг и себестоимостью указанной продукции, работ и услуг.

Проведем анализобобщающих показателей использования основных фондов по исследуемому предприятию - АО «Алматинские электрические станции».

Исходные данные для расчета с указанием источника и расчетные данные с указанием хода расчетов представлены в таблице 1.

Таблица 1- Анализ показателей эффективности использования основных фондов АО «Алматинские электрические станции» за 2015-2017 годы

№ п/п	Наименование показателя	Усл. обозначение	Порядок расчета, источник	Значение показателя		
				2015 год	2016 год	2017 год
1.	Объем реализованной продукции, тыс. тг	N	Отчет о доходах и расходах	47284042	47013672	48694302
2.	Прибыль от реализации (валовой доход), тыс. тг	Р	Отчет о доходах и расходах	11341478	7620172	8294024
3	Среднесписочная численность персонала, чел.	$ССЧ_Р$	сайт АЛЭС[1]	3280	3300	3310
4	Среднегодовая балансовая стоимость основных фондов, тыс. тг	$F_{ср}$	баланс (н.г.+к.г.)/2	41955275	54482415	62428497
5	Среднегодовая балансовая стоимость активной части основных фондов, тыс. тг	F_a	таблицы 13,14,15 (н.г.+к.г.)/2	13010530	14977867	22239666
6	Удельная доля активной части основных фондов, %	d_a	$\frac{F_a}{F_{ср}} \times 100\%$	31,0	27,5	35,6
7	Фондоотдача, тенге	$Ф_О$	формула 1	1,13	0,86	0,78

8	Фондоотдача активной части основных фондов, тенге	$Ф_O^a$	формула 2	3,63	3,14	2,19
9	Фондоемкость, тенге	$Ф_E$	формула 3	0,88	1,16	1,28
1	Фондовооруженность труда, тыс.тг/чел.	$Ф_T$	формула 4	12791,2	16509,8	18860,6

Для того, чтобы наглядно оценить динамику показателей эффективности использования основных средств АО «Алматинские электрические станции», представим наиболее важные из них и сопоставимые по единице изменения (фондоотдача, фондоотдача активной части, фондоемкость) на рисунке 1.

Из таблицы 1 и рисунка 1 видно, что несмотря на рост объёма реализации и среднегодовой стоимости основных средств, эффективность их использования на АО «Алматинские электрические станции» неуклонно снижается. Так, общая фондоотдача составляла в 2015 году 1,13 тенге, в 2016 году снизилась до 0,86 тенге, то есть на 23,9%. В 2017 году фондоотдача составила 0,78 тенге, что на 31,0% меньше, чем в 2015 году и на 9,3% меньше, чем в 2016 году. Соответственно возрастает фондоемкость.

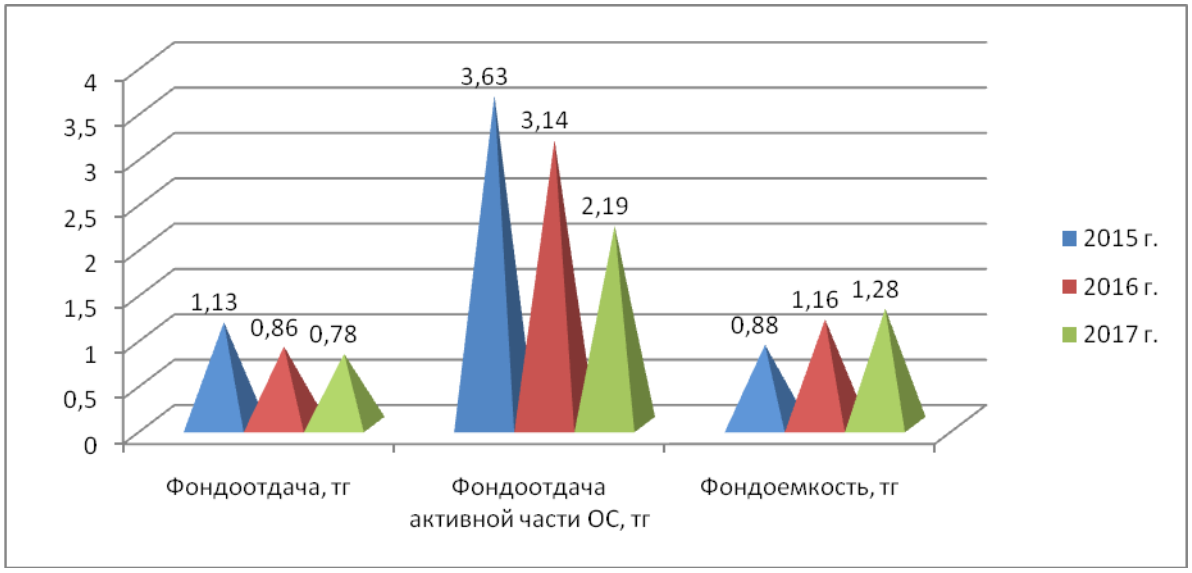


Рисунок 1 – Динамика показателей эффективности использования основных средств АО «Алматинские электрические станции» за 2015-2017 годы

Это неблагоприятная тенденция, свидетельствующая о том, что, несмотря на расширение производственной базы, отдача её снижается. Это снижение может быть вызвано как экстенсивным фактором, то есть сокращением доли машин и оборудования в составе фондов, так и интенсивным фактором, то есть снижением отдачи активной части фондов. Для выяснения уровня влияния данных факторов ниже будет проведён расчет, после предварительного изложения методики факторного анализа.

Кроме обобщающих, существуют частные показатели эффективности использования основных фондов, которые характеризуют использование отдельных групп основных фондов. Важнейшими из них являются коэффициенты использования оборудования. К ним относят коэффициенты экстенсивного и интенсивного использования оборудования, а также интегральный коэффициент.

Коэффициент экстенсивного использования оборудования показывает использование его во времени [5].

Улучшение экстенсивного использования основных фондов предполагает увеличение времени работы действующего оборудования в календарный период, а также увеличение количества и удельного веса действующего оборудования в составе всего оборудования, имеющегося в организации и в его производственном звене. Коэффициент экстенсивного использования оборудования – это отношение фактического количества часов работы оборудования к количеству часов его работы по плану (нормативу):

$$K_Э = \frac{T_{ед}}{T_н} \quad (6)$$

где $T_{ед}$ – фактическое время работы оборудования в течение года, ч.,

$T_н$ – нормативное время работы оборудования в течение года, ч.

Коэффициент интенсивного использования оборудования отражает уровень использования его по производительности и рассчитывается по формуле:

$$K_И = \frac{B_Ф}{B_Н} (7)$$

где $B_ф$ – фактический объем выработки в натуральных единицах измерения,

$B_н$ – плановая выработка в натуральных единицах измерения [6].

Обобщающим частным показателем можно считать коэффициент интегральной загрузки машин и оборудования. Он характеризует использование оборудования, как по времени, так и по производительности.

Коэффициент интегральной (полной) загрузки оборудования – это соотношение фактически выполненных и плановых объемов работ для конкретной машины или единицы оборудования за определенный период времени, определяется по формуле:

$$K_{ИНТ} = K_Э \times K_И (8)$$

Для проведения факторного анализа необходим расчет вспомогательных показателей. В частности, удельный вес активной части основных фондов:

$$d_a = \frac{F_a}{F_{ср}} \quad (9)$$

где F_a – среднегодовая стоимость активной части основных фондов, тыс. тенге,

$F_{ср}$ – среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. тенге

В процессе анализа изучаются динамика перечисленных показателей, выполнение плана по их уровню, проводятся межхозяйственные сравнения. Далее изучают факторы изменений величины фондорентабельности и фондоотдачи.

Согласно методике Савицкой Г.В., наиболее обобщающим показателем эффективности использования основных фондов является фондорентабельность. Её уровень зависит не только от фондоотдачи, но и от рентабельности продукции.

В рамках углубления изучения методических подходов целесообразно рассмотреть методику факторного анализа фондоотдачи [2].

Согласно методике Лысенко Д.В., расчет влияния различных факторов на уровень фондоотдачи оборудования можно выполнить способом цепной подстановки.

Первый уровень – влияние факторов наизменение фондоотдачи основных фондов:

– изменение фондоотдачи основных фондов за счет изменения доли активной части основных фондов,

- изменение фондоотдачи основных фондов за счет изменения удельного веса действующего оборудовани
- изменение фондоотдачи основных фондов под влиянием фондоотдачи действующего оборудования

Далее находим совокупное влияние факторов на изменение фондоотдачи основных фондов [3].

Чтобы определить, как эти факторы повлияли на уровень фондоотдачи основных фондов, полученные результаты надо умножить на фактический удельный вес технологического оборудования в общей сумме основных фондов [7].

Зная, из-за каких факторов изменилась фондоотдача, можно определить их влияние на уровень фондорентабельности путем умножения абсолютного прироста фондоотдачи за счет i-го фактора на базовый уровень рентабельности продукции:

На основании расчета можно установить неиспользованные резервы повышения уровня рентабельности основных фондов [2].

Исходя из имеющихся данных по АО «Алматинские электрические станции» мы сможем провести лишь сокращенный вариант факторного анализа, но за два периода. При этом используем следующую факторную модель:

$$\Phi_O = d_a \times \Phi_O^a \quad (10)$$

Данная модель предлагается Дюсембаевым К.Ш. к использованию при анализе финансовой отчетности [8].

Исходные данные для анализа возьмём в таблице 1.

Рассмотрим влияние факторов на изменение фондоотдачи в 2016 году по сравнению с 2015 годом используя указанную выше модель (формула 10) и метод цепных подстановок.

1) Цепные подстановки:

$\Phi_{O\_2015} = d_{a\_2015}$ х$\Phi^a_{O_2015} = 0{,}310$ х 3,63 = 1,13 *тенге*

$\Phi_{O\_усл1} = d_{a\_2016}$ х$\Phi^a_{O_2015} = 0{,}275$ х 3,63 = 0,99 *тенге*

$\Phi_{O\_2016} = d_{a\_2016}$ х$\Phi^a_{O_2016} = 0{,}275$ х 3,14 = 0,86 *тенге*

2). Расчет общего изменения:

$\Phi_O = \Phi_{O\_2016} - \Phi_{O\_2015} = 0{,}86 - 1{,}13 = -0{,}27$ *тенге*

3) Изменение общей фондоотдачи за счет изменения удельной доли активной части:

$\Phi_{O\_da} = \Phi_{O\_усл1} - \Phi_{O\_2015} = 0{,}99 - 1{,}13 = -0{,}14$ *тенге*

4) Изменение общей фондоотдачи за счет изменения фондоотдачи активной части:

$\Phi_{O\_Фа0} = \Phi_{O\_2016} - \Phi_{O\_усл1} = 0{,}86 - 0{,}99 = -0{,}13$ *тенге*

Следовательно, общее снижение фондоотдачи в 2016 году по сравнению с 2015 годом составило 0,27 тенге, в том числе за счет снижения удельной доли активной части основных фондов на 3,5% фондоотдача снизилась на 0,14 тенге, а за счет снижения фондоотдачи активной части на 0,49 тенге общая фондоотдача снизилась на 0,13 тенге. То есть оба фактора, и интенсивный, и экстенсивный, оказали отрицательное влияние на результативный показатель.

Теперь рассмотрим влияние факторов на изменение фондоотдачи в 2017 году по сравнению с 2016 годом используя тот же способ анализа.

1). Цепные подстановки:

$\Phi_{O\_2016} = d_{a\_2016}$ х$\Phi^a_{O_2016} = 0{,}275$ х 3,14 = 0,86 *тенге*

$\Phi_{O\_усл1} = d_{a\_2017}$ х$\Phi^a_{O_2016} = 0{,}356$ х 3,14 = 1,12 *тенге*

$\Phi_{O\_2017} = d_{a\_2017}$ х$\Phi^a_{O_2017} = 0{,}356$ х 2,19 = 0,78 *тенге*

2). Расчет общего изменения:

$\Phi_O = \Phi_{O\_2017} - \Phi_{O\_2016} = 0{,}78 - 0{,}86 = -0{,}08$ *тенге*

3) Изменение общей фондоотдачи за счет изменения удельной доли активной части:

$\Phi_{O\_da} = \Phi_{O\_усл1} - \Phi_{O\_2016} = 1{,}12 - 0{,}86 = +0{,}26$ *тенге*

4) Изменение общей фондоотдачи за счет изменения фондоотдачи активной части:

$\Phi_{O\_Фа0} = \Phi_{O\_2017} - \Phi_{O\_усл1} = 0{,}78 - 1{,}12 = -0{,}34$ *тенге*

Следовательно, общее снижение фондоотдачи в 2017 году по сравнению с 2016 годом составило 0,08 тенге, в том числе за счет повышения удельной доли активной части основных фондов на 8,1% фондоотдача повысилась на 0,26 тенге, а за счет снижения фондоотдачи активной части на 0,95 тенге общая фондоотдача снизилась на 0,34 тенге. То есть влияние факторов на результативный показатель неоднозначно, а именно: за счет расширения активной части основных фондов предприятие могло бы повысить фондоотдачу

в целом, но недостаточно эффективное использование машин и оборудования не позволило это сделать.

Анализ состояния и использования основных фондов позволяет оценить эффективность применения активной и пассивной частей средств труда и рассчитать резервы увеличения выпуска продукции и фондоотдачи.

Резервами увеличения выпуска продукции и фондоотдачи могут быть:

– сокращение количества неустановленного оборудования;

– замена и модернизация оборудования;

– повышение коэффициента сменности;

– увеличение коэффициента интегральной загрузки оборудования за счет сокращения потерь рабочего времени;

– повышение коэффициента использования производственных площадей;

– реализация достижений НТП в производство;

– увеличение доли активной части основных фондов и другое.

При определении резервов роста вместо планового уровня факторных показателей берется возможный их уровень.

Резерв увеличения выпуска продукции за счет повышения коэффициента сменности в результате лучшей организации производства определяется путем умножения возможно прироста коэффициента сменности на возможное количестве дней работы всего оборудования, умноженного на фактическую сменную выработку (или на фактическую среднюю продолжительность смены) и фактическую среднечасовую выработку оборудования.

Резерв увеличения выпуска продукции за счет ввода в действие нового оборудования определяется путем умножения дополнительного количества введенного оборудования на фактическое количество дней, отработанных за год единицей оборудования, умноженное на фактический коэффициент сменности, умноженный на фактическую среднюю продолжительность смены и фактически среднечасовую выработку.

Резерв увеличения выпуска за счет сокращения внутрисменных потерь рабочего времени рассчитывается путем умножения возможного прироста средней продолжительности смены на фактический уровень среднечасовой выработки оборудования, на возможное количество отработанных смен всем парком оборудования либо произведения возможного количества оборудования, возможного количества дней, отработанных единицей оборудования, и возможного коэффициента сменности. Сокращение внутрисменных простоев увеличивает среднюю продолжительность смены, а следовательно, и выпуск продукции.

Важнейшим направлением анализа является выявление резервов роста фондоотдачи, так как это увеличение объема производства и сокращения среднегодовых остатков основных производственных фондов (ОПФ).

Резерв роста фондоотдачи можно рассчитать как разницу между возможным уровнем и фактическим уровнем фондоотдачи или

$$Р{\uparrow}Фо=V_{ф.вп} + Р{\uparrow}V_{вп}V_{ф.вп} \quad (11)$$

или

$$Р{\uparrow}Фо = ОПФ_{ф} + ОПФ_{д} + Р{\downarrow}ОПФ\ ОПФ_{ф} \quad (12)$$

где :$Р{\uparrow}Фо$ – резерв роста фодоотдачи;

$V_{ф.вп}$ – объем выпуска продукции по факту;

$Р{\uparrow}V_{вп}$– резерв увеличения производства продукции;

$ОПФ_{ф}$ – основные производственные фонды по факту;

$ОПФ_{д}$ – дополнительная сумма ОПФ, необходимая для освоения резервов увеличения выпуска продукции;

$Р{\downarrow}ОПФ$ – резерв сокращения остатков основных производственных фондов за счет реализации и сдачи в аренду неиспользованных ОФ вследствие ненадобности и непригодности.

На изучение уровня фодоотдачи влияет изменение внедрения мероприятий НТП. Влияние внедрения мероприятий НТП на фондоотдачу имеет особенности, так как изменяется не только объем выпуска продукции, но и стоимость основных производственных фондов за счет удорожания. Причем удорожание основных производственных фондов не всегда компенсируется соответствующим ростом ее производительности. В современных условиях немногие хозяйствующие субъекты внедряют достижения НТП в производство вследствие отсутствия средств, что оказывает замедляющее воздействие на прирост объема продукции.

Таким образом, основные фонды предприятия являются одной из важнейших категорий финансового менеджмента. Они составляют основу любого производства, в процессе которого создается продукция, оказываются услуги, выполняются работы. Основные фонды занимают основной удельный вес в общей сумме основного капитала хозяйствующего субъекта. Их количество, стоимость, качественное состояние, эффективность использования влияют на конечные результаты хозяйствующего субъекта. Повышение эффективности их использования позволяет расширить производство без дополнительных капитальных вложений.

Литература:

1. Отчетность АО «АЛЭС» за 2015-2017 годы //http://www.ales.kz/ru/to-shareholder
2. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник/Г.В. Савицкая. – Минск: ООО «Новое знание», 2010. – 688 с.
3. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник. / Д.В. Лысенко. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 320 с.
4. Чуев, И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебник для вузов. / Л.Н. Чуева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2010. – 384 с.
5. Суровцев, М.Е. Финансовый менеджмент. Практикум / М.Е. Суровцев. – М.: Эксмо, 2009. – 144 с.
6. Юркова, Т.И. Экономика предприятия. Уч. пособие. / С.В. Юрков. – 2006. – 199 с.
7. Грищенко, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] / О.В. Грищенко. – Режим доступа: http: // aup.ru / books / m67, свободный.
8. Дюсембаев К.Ш., Егембердиева, Дюсембаева З.К. Аудит и анализ финансовой отчетности : Алматы, Каржы-Каражат, 1998. 492 с.

ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕХАНИЗМОВ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА, В УСЛОВИЯХ ЧЕТВЕРТОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ РЕВОЛЮЦИИ ДЛЯ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ

Тлеубаев А.Е.
Магистрант Университета «Туран-Астана»
город Астана, Республика Казахстан
E-mail: smartinvestkaz@gmail.com, astanasell@mail.ru

Аннотация: Технологии и инновации Четвертой промышленной революции постепенно проникают во все сферы человеческой деятельности, в том числе в социальную сферу. В работе рассматривается потенциал и возможности взаимодействия государственного и частного сектора в социальной сфере посредством механизма государственно-частного партнерства, которое позволит повысить уровень и качество оказываемых социальных услуг, что будет способствовать экономическому росту и обеспечению долгосрочной макроэкономической стабильности в условиях Четвертой промышленной революции.

Annotation: Technologie sandin novation sof the Fourth industrial revolution graduallypene tratein toall field sof humanactivity, includingthe socialarea. The paper considers the potential and possibilitie sofinteraction between the publican dprivate sectorsin the social field through theme chanismof Public-Private Partner ship, which willim provethe level and quality ofsocial services, and willcont ributeto economicgrowthandlong-termmacro economic stabilityin the context fthe Fourt hindustrialre volution.

Аннотация: Төртінші өнер кәсіптік революцияның технологиялары мен инновациялары адам қызметінің барлық салаларына, оның ішінде әлеуметтік салаға біртіндепенеді. Жұмыста көрсетілетін әлеуметтік қызметтердің деңгейімен сапасын арттыруға мүмкіндік беретін мемлекеттік-жекеменшік әріптестіктетігі арқылы әлеуметтік саладағы мемлекеттік және жеке сектордың өзара іс-қимылының әлеуетімен мүмкіндіктері қарастырылады, бұл Төртінші өнер кәсіптік революция жағдайында экономикалық өсуге және ұзақ мерзімді макроэкономикалық тұрақтылықты қамтамасыз етуге ықпалетеді.

Ключевые слова: государственно-частное партнерство, Четвертая промышленная революция, наука, инновации, социальная сфера, социальное предпринимательство.

В Послании Главы государства «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» говорилось об историческом вызове, который ставит перед Казахстаном Четвертая промышленная революция. Четвертая промышленная революция приведет к перераспределению мест стран в глобальной конкуренции, и это создает угрозы либо дает шанс для выхода нашей экономики из кризиса и обеспечения экономической долгосрочной макроэкономической стабильности.

По мнению автора базового руководства «Четвертая промышленная революция» К. Шваб отличие четвёртой промышленной революции от предыдущих в том, что эта промышленная революция развивается не линейными, а скорее экспоненциальными темпами. Основанная на цифровой революции, она сочетает разнообразные технологии, обусловливающие возникновение беспрецедентных изменений парадигм в экономике, бизнесе, социуме, в каждой отдельной личности. Сама концепция Четвертой промышленной революции строится на предположении о том, что для государств, бизнеса и общества открываются как новые возможности, так и угрозы, часть которых пока не очень хорошо осознается бизнесом и обществом в целом.

В своей книге К. Шваб представил 23 «глубинных изменения», в том числе касающиеся самых разных аспектов внедрения цифровых технологий, начиная от имплантируемых в тело человека технологий, «цифровидения» как нового интерфейса и интернета вещей и до «умных городов», «больших данных» для принятия решений и самых разных применений 3D-печати. Что самое интересное К. Шваб составил перечень профессий, которые будут наименее подвержены автоматизации, следует отметить, что большинство из них связано с профессиями социальной сферы (образование, медицина и культура). А это значит, что новая промышленная революция оказывает и будет оказывать влияние на все сферы общества, включая социальный сектор.

Экономика социальной сферы прежде всего связана с потребностями людей и потреблением ими социальных (общественных) благ и услуг.

В условиях Четвертой промышленной революции социальная экономика должна стать экономикой, основанной на знаниях и интеллектуальных возможностях человечества, которые будут обеспечивать новые технологии, основанные на цифровизации, роботах, 3D-печати и т.д.

В этой связи, актуальным вопросом становится определить модели взаимодействия государства, бизнеса и общества в условиях Четвертой промышленной революции. Поскольку организации и предприятия социальной сферы могут укрепить свои рыночные позиции и освоить новые рынки за счет более точного определения потребности клиентов и прогнозов рынка, а также оказания качественных услуг в социальной сфере.

По мнению Д. Рифкина видного ученого автора концепции «Третья промышленная революция» в новых условиях экономистам необходимо переосмыслить отношение и само понятие «собственность». Так, по его мнению, ничто не отражает этот сдвиг в мышлении лучше, чем изменение нашего отношения к собственности. В новой эре понятие собственности, уступает место новой концепции собственности как права на доступ через социальные сети и совместное пользование общих знаний и опыта. Наши представления о собственности так прочно прикипели к традиционному понятию и исключениям из него, что мы забыли о существовании более раннего понятия права собственности, которым люди пользовались в течении столетий, - права доступа к имуществу, находящемуся в общем владении. Это более ранее понятие собственности как права на доступ и приобщение все больше оттеснялось в новое время по мере того, как рыночные отношения приобретали доминирующую роль в жизни человека, а частная собственность становилась «критерием оценки человека». В распределенной, построенной на основе сотрудничества экономике, однако право доступа к глобальным социальным сетям приобретает такое же значение, как и право иметь частную собственность, на национальных рынках. Это происходит потому, что ценности, связанные с качеством жизни, становятся более важными, особенно стремление к социальной интеграции с миллионами других участников в глобальных сообществах в виртуальном пространстве.

В Казахстане эти модели должны быть построены на основе механизмов государственно-частного партнерства, поскольку развитие механизмов государственно-частного партнерства является одним из компонентов новой экономической политики нового курса нашего государства «всеобъемлющий экономический прагматизм», согласно Стратегии «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства».

Варнавский В.Г. дал следующее определение: «Государственно-частное партнерство представляет собой юридически оформленную (как правило, на определенный срок), предполагающее соинвестирование и разделение рисков систему отношений между, с одной стороны государством и муниципальными образованиями и, с другой стороны, гражданами и юридическими лицами, предметом которой выступают объекты государственной и муниципальной собственности, а также услуги предоставляемые государственными и муниципальными органами, учреждениями и организациями».

В Законе Республики Казахстан «О государственно-частном партнерстве» дано четкое определение государственно-частному партнерству, как форме сотрудничества между государственным партнером и частным партнером, соответствующая исключительным признакам государственно-частного партнерства:

1) построение отношений государственного партнера и частного партнера путем заключения договора государственно-частного партнерства;

2) среднесрочный или долгосрочный срок реализации проекта государственно-частного партнерства (от трех до тридцати лет в зависимости от особенностей проекта государственно-частного партнерства);

3) совместное участие государственного партнера и частного партнера в реализации проекта государственно-частного партнерства;

4) объединение ресурсов государственного партнера и частного партнера для реализации проекта государственно-частного партнерства.

Кроме того, законом предусмотрены различные способы и модели государственно-частного партнерства, в том числе:

— институциональное государственно-частное партнерство реализуется компанией государственно-частного партнерства в соответствии с договором государственно-частного партнерства;

— контрактное государственно-частное партнерство реализуется посредством заключения договора государственно-частного партнерства, в том числе в следующих видах: концессии; доверительного управления государственным имуществом; имущественного найма (аренды) государственного имущества; лизинга; договоров, заключаемых на разработку технологии, изготовление опытного образца, опытно-промышленное испытание и мелкосерийное производство; контракта жизненного цикла; сервисного контракта; иных договоров, соответствующих признакам государственно-частного партнерства.

В этой ситуации государство, некоммерческий сектор и бизнес-организации имеют возможность для разработки инновационных методов и моделей сотрудничества, способствующие объединению усилий для реализации социальных программ и оказания эффективной помощи населению. Государственно-частное партнерство помогает сформировать основанные на доверии и сотрудничестве отношения и осуществлять совместные социально-экономические проекты.

В Послании Главы государства «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» определены следующие приоритеты и задачи Правительству нашей страны, в том числе: второй приоритет - кардинальное улучшение и расширение бизнес-среды. И в качестве потенциала для развития предпринимательства станет расширение государственно-частного партнерства, включая передачу ряда государственных и общественных услуг бизнесу. ГЧП должно стать основным механизмом развития инфраструктуры, в том числе социальной.

В книге «Технологии четвертой промышленной революции» К. Шваб, также акцентирует внимание на способе сосуществования технологии и общества. Автор подчеркивает, что «фундаментальный и глобальный характер данной революции означает, что она станет неотъемлемой частью всех стран, экономических систем, отраслей и людей. Поэтому принципиальное значение приобретают внимание и силы, которые мы обращаем на многостороннее сотрудничество, не имеющее научных, социальных, политических, национальных и промышленных границ». Такое взаимодействие и сотрудничество необходимо для создания позитивной, единой и многообещающей концепции, благодаря которой отдельные люди и сообщества во всех странах мира смогут принять участие в текущих преобразованиях и воспользоваться их преимуществами.

Социальная экономика - главный мост, соединяющий экономику с политикой, основной возбудитель политических сил и течений. С другой стороны, в зону действия социальной экономики попадают доходы различных слоев и групп населения. Виды, природа возникновения, источники, уровень доходов, включая в первую очередь денежные доходы населения, - это все вопросы социальной экономики.

В нашем государстве отрасли социальной сферы, в первую очередь здравоохранение и образование, постоянно находятся в центре внимания государства. Стимулирование государством развития механизмов ГЧП в целях преодоления негативных тенденций в этой сфере (низкое качество, снижение доступности социальных услуг, инновации) заложено в программных документах социально-экономического развития страны. Потенциальный интерес к участию в «социальных» проектах как сфере производства и сбыта услуг, имеющих устойчивый массовый спрос, существует и у бизнеса. Тем не менее отечественный опыт ГЧП в социальной сфере крайне ограничен. В последнее время все сильнее проявляется потребность в обществе к экономике с социальной направленностью. Все экономические процессы в той или иной степени приобретают социальную окраску. Государство прилагает все больше усилий для привлечения средств в развитие отраслей социальной сферы. В первую очередь это вызвано тем, что социальная сфера оказывает прямое влияние на

качество жизни населения, и, следовательно, на уровень экономического роста страны в целом.

Отрасли социальной сферы играют важную роль в повышении эффективности экономики, особенно в условиях четвертой промышленной революции. На данный момент наиболее острой проблемой для всех отраслей социальной сферы является отсутствие стабильного и достаточного бюджетного финансирования. Из-за отсутствия финансирования происходит сокращение объема предоставляемых услуг и ухудшение их качества. Но при этом неизменно растут потребности общества и требования к уровню обслуживания.

Поэтому социальная сфера испытывает значительные потребности в финансовых ресурсах, внедрении современных методов управления, передовых технологиях оказания услуг и обслуживания. Бюджетные и внебюджетные средства, ресурсы целевого финансирования не позволяют полностью удовлетворять эти потребности, поэтому становится необходимым прямое привлечение компетенций и инвестиций частного сектора.

Не менее остро стоит проблема нехватки управленческих компетенций на всех уровнях опыта использования инвестиционных схем в социальной сфере, и для решения этих проблем во многих странах применяют государственно-частное партнерство.

В социальной сфере полная приватизация невозможна в силу того, что значительное число организаций заняты предоставлением населению конституционно гарантированных бесплатных или льготных благ и услуг, по этой причине не являются коммерческими организациями и не обладают инвестиционной привлекательностью для частных инвесторов. Это обстоятельство невыгодно отличает социальную сферу от других отраслей, и которых целесообразно развитие ГЧП, и создаст необходимость активизации инвесторов с использованием иных стимулов, нежели чем доходы от участия в коммерческих проектах. В социальной сфере потенциал ГЧП пока в полной мере не реализуется, хотя развитие ГЧП в данной области одновременно позволяет решить две задачи:

— сократить дефицит источников финансирования инвестиций в социальную сферу,

— повысить качество социальных услуг и эффективность управления организациями социальной сферы.

Международный опыт показывает, что совместная работа государства и бизнеса в проектах по модернизации системы здравоохранения на основе ГЧП более эффективна.

Объектами ГЧП являются объекты системы здравоохранения, в том числе объекты, предназначенные для санаторно-курортного лечения и иной деятельности. Помимо строительства, по нашему законодательству к объектам ГЧП могут быть отнесены и обычные контракты на обслуживание и эксплуатацию инфраструктуры ЛПУ, медицинские информационные системы, сервисные и лизинговые контракты ГЧП, а также инновации.

Таким образом, социальная значимость внедрения системы ГЧП высока. В рамках модернизации системы здравоохранения, механизм ГЧП поможет решить множество существующих проблем отечественного здравоохранения, к которым относят, в том числе: низкое качество обслуживания пациентов, низкую эффективность оказания медицинской помощи, ограниченную доступность дорогостоящих видов лечения, нехватка медицинских кадров, износ материально-технической базы, и т.д. Все эти проблемы характерны для современной системы здравоохранения, имеют базисное происхождение, что отражается на общей социальной оценке, которую население дает системе здравоохранения.

Обращаем внимание, что наиболее полное проявление способов и направлений использования механизмов ГЧП отражено в государственных и отраслевых программах сферы здравоохранения.

Таким образом, становление и развитие механизма государственно- частного партнерства в системе здравоохранения способно выстроить новую, качественно отличающуюся систему оказания медицинской помощи.

Другой ключевой отраслью социальной сферы является – образование. Так, мировой опыт однозначно свидетельствуют, что образование и наука как специализированные области деятельности без взаимной интеграции и тесного взаимодействия между собой, а

также с реальным сектором экономики становятся все менее конкурентоспособными. Следует отметить, что ГЧП в сфере образовательных услуг выступает в виде образовательного союза между государством, бизнесом и общественным сектором в целях реализации социально – ориентированных проектов и оказания общественных услуг.

Специфика отношений в партнерстве, выбор формы, содержание проекта зависит, прежде всего, от сферы деятельности, где реализуется государственно-частное партнерство.

В Казахстане актуальность партнерства в социальной сфере подчеркивается ее низким уровнем развития в плане применения передовых методов управления - в течение многих десятилетий данная сфера являлась объектом прямого государственного управления, поэтому сейчас особо нуждается в использовании потенциала предпринимательских структур. Кроме того, здесь особо высоки потребности в различных ресурсах для реализации поставленных задач социально-экономического развития.

Четвертая промышленная революция породила в сфере образования эпоху наиболее радикальных перемен, где основной источник перемен – не само образование, а совокупность вызовов, стоящих перед ним, в том числе новые технологические, политические, социальные, культурные и экономические контексты, факторы сложности и неопределенности.

К основным особенностям, порождаемым цифровой эпохой в этой сфере, можно отнести:

1) Образование становится крупнейшим нематериальным активом любого государства. Значит, его формирование и капитализация должны быть максимально управляемыми.
2) Развитие цифровых технологий и телекоммуникаций сетевого общества изменяет способы создания, передачи и фиксации знания, процесс личностного развития человека, его самоидентификации. Поэтому образование, удовлетворяющее разнообразные потребности сетевого общества, также должно стать сетевым.
3) Цифровые технологии транснациональны и транскультурны, общедоступны и относительно дешевы, что делает общедоступным любое знание.
4) Значительная часть инноваций в образовании уже сегодня реализуется через образовательно-технологические стартапы. В результате вне формальной системы образования возникает быстрорастущий рынок образовательных услуг, который может в короткие сроки сузить сферу применения традиционных образовательных систем, привести к созданию новых образовательных стандартов, отвечающих формирующимся и быстро изменяющимся запросам и потребностям потребителей.
5) Динамика развития экономики в условиях неопределенности, быстрая смена технологий создает спрос на новые компетенции и формы подготовки.

Только в условиях использования цифровых технологий и развития единой цифровой образовательной среды (как формы социальной сети) происходит одновременное эффективное формирование комплекса личностных качеств человека, который принято называть навыками и компетенциями XXI века.

Основной вызов к образовательной системе заключается в изменении срока жизненного цикла технологий и товаров на их основе, и соответственно, профессий, которые необходимы для обслуживания этих технологий и товаров.

Набор квалификаций в условиях четвертой промышленной революции определяется характером оборудования и производственных отношений, организационной, рабочей, внутренней и внешней средами.

Наступает Четвертая промышленная революция. Человечество переходит к иной форме труда: создает полностью цифровую промышленность, основанную на взаимном проникновении информационных технологий и партнерстве всех участников данного процесса.

И как, отметил автор книги «Технологии четвертой промышленной революции» К. Шваб, что «для государственно-частного сотрудничества, на своем опыте убедился, что для устойчивого инклюзивного прогресса необходимо, чтобы все заинтересованные стороны и

представители всей отраслей объединили усилия для поиска общих целей и борьбы с мышлением, основанном на принципе «игры с нулевой суммой». Если мы добьемся успеха, то сможем избрать путь, который даст возможность исправить ошибки предыдущих промышленных революций и создать гораздо более справедливый, устойчивый и процветающий и спокойный мир».

В этой связи, в условиях четвертой промышленной революции для Казахстана актуальным является использование возможностей механизмов государственно-частного партнерства, как инструмента модернизации экономики социальной сферы. Новая промышленная революция, которая в случае отсутствия реального партнерства и сотрудничества между всеми участниками грозит устроить человечеству глобальные тектонические сдвиги в институтах государства, обществе, рынке труда и даже в осознании собственной идентичности. А это значит, что стремительное развитие Четвертой промышленной революции в мире усугубляет вызов всем странам, включая Казахстан – как экономически независимому государству в целом. Стратегия догоняющего развития должна смениться на стратегию опережающего развития в экономике и в отдельных отраслях, и прежде всего в социальном секторе, поскольку именно социальный сектор станет одним из драйверов новой экономики, экономики Четвертой промышленной революции.

Литература:

1. Механизмы государственно-частного партнерства / В.Г. Варнавский; Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД России. – М.: МГИМО-Университет, 2013. – 142 с.
2. Третья промышленная революция:Как горизонтальные взаимодействия меняют энергетику, экономику и мир в целом / Джереми Рифкин; Пер. с англ. – М: Альпина нон-фикшн, 2014 – 410 с.;
3. Четвертая промышленная революция: перевод с английского / Клаус Шваб. – Москва: Издательство «Э», 2017. – 208 с.: - ил. – (TopBusinessAwards);
4. Технологии Четвертой промышленной революции: [перевод с английского] / Клаус Шваб, Николас Дэвис. – Москва: Эксмо, 2018. -320 с.: - ил. – (TopBusinessAwar).

ӘЛЕМДЕГІ «ЖАСЫЛ» ҚАРЖЫЛАРДЫҢ РӨЛІ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ДАМУЫ

Топшахова Г.Р.

экономика ғылымдарының магистрі, оқытушы;
Мансурова И.А., *студент;*
Жампеис Г.М., *студент*
Е.А. Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті,
Қарағанды қ., Қазақстан Республикасы

E-mail: Mr.suyundykov@mail.ru

Аңдапта: «Жасыл қаржыландыру» - экологиялық тұрғыдан тұрақты дамудың экологиялық тұрғыда экологиялық артықшылықтарын қамтамасыз ететін инвестициялар. Ол қоршаған ортаны қорғауға, табиғи ресурстарды сақтауға және климаттың өзгеруіне жол бермеуге немесе бейімделуге көмектесетін қарыздық пен үлестік сияқты инвестиция формаларының барлық түрлерін қамтиды.

Аннотация: «Зеленое» финансирование - это инвестиции, которые обеспечивают экологические преимущества в более широком контексте экологически устойчивого развития. Оно включает все формы инвестиций, как долговые, так и в акционерный капитал, которые защищают окружающую среду, сберегают природные ресурсы и помогают предотвращать или адаптироваться к изменению климата.

Annotation: Green finance is an investment that provides environmental benefits in the wider context of environmentally sustainable development. It includes all forms of investment, both debt and equity, that protect the environment, conserve natural resources, and help prevent or adapt to climate change.

Түйін сөздер: «жасыл» қаржылық құралдар; «жасыл» несие; «жасыл» облигациялар; әлемдік қаржы нарығы; халықаралық қаржы орталығы.

Қазақстанның қазіргі экологиялық жағдайы ғаламдық шеңберде зор мәселеге айналып отыр. АҚШ, Англия, Франция, Германия, Жапония сияқты бірқатар өркениетті елдерде ірі өндіріс орындарын салмастан бұрын оның қоршаған ортаға әкелетін экологиялық шығынын есептей отырып, сол жердегі халықтың денсаулығына тигізетін әсерін ғылыми түрде тұжырымдап барып қана жүзеге асырады.

Жалпы ірі өндіріс орындарын дамыту шикізат көзі, адам күші, су ресурстары сияқты үш факторға байланысты. Осылардың ара-қатынасын сақтамайтын ірі өндіріс орындарының барлығында жоғарыда аталған экологиялық шарттар ескерілмеген. Бәрі де айналып келгенде зор қаржының жетіспеушілігіне келіп тіреледі. Мұндай қаржы көздерін табу және оларды міндетті түрде экологиялық мәселелерді шешуге жұмсау жолында «жасыл» қаржылардың маңызы артуда. «Жасыл» қаржылар - экологиялық жобаларға қолдау көрсетіп, жасыл экономиканы дамытуға бағытталған қаржы құралдары.

Берілген мақаланың мақсаты жаһандық мәселелерді шешуде қазіргі әлемдік қаржылық жүйені (ӘҚЖ) экологияландырудың маңыздылығын анықтау болып табылады. Бұл мәселелер мынандай екі блоктан тұрады: біріншіден, қаржылық – экономикалық, оның шегінде капиталдың трансшекаралық қозғалысынан туындайтын теріс қаржылық нәтижелер мен жаһандық теңсіздіктер, екіншіден, табиғиресурстық, климаттық және экологиялық. Жақын болашақта екі жақты табысты нәтижеге қол жеткізу күтіледі, бұл – қаржылық қалпына келтіру мен экоартықшылық.

Макроэкономикадағы «жасыл» тақырып ғылыми жұмыстардың кең шеңберін қамтиды. Осы сияқты зерттеулер 1790 –шы жылдардың аяғы мен 1800 –ші жылдардың басынан белгілі және Т. Мальтус пен Д.Рикардоның еңбектерінде көрініс тапқан. Қазіргі таңдағы «жасыл» қаржы мен экономика аумағында шетел ғалымдары: П. Кругман, К.Перес, Н. Линденбергтің еңбектерін көрсетуге болады.

Ұлыбритания БҰҰ-ң қоршаған орта жөніндегі бағдарламасы бойынша жаһандық «жасыл» қаржыландыру орталығы болып жарияланды..Ұлыбританяда жалғыз акционер ретінде әрекет ететін Ұлыбританияның Үкіметі құрған әлемдегі бірінші «Жасыл» инвестициялар банкі (GIB) бар. Үкімет Банкке «жасыл» инвестициялар үшін бастапқы капитал ұсынды, ол бүкіл Ұлыбритания бойынша коммерциялық шартпен «жасыл» жобаларды қолдау үшін және Ұлыбританияның «жасыл экономикасын» инвестициялау мақсатында басқа жеке капиталды жұмылдыру үшін пайдаланылады.

«Жасыл» қаржыларды жаһандандыру мен инновациялық дамытуда нарығы қалыптасып және дамып келе жатқан келесі мемлекеттер ерекше көзге түсуде, олар: Қытай, Бразилия,Үндістан, Индонезия, Монғолия, Бангладеш , Колумбия, Перу, Кения , Вьетнам. Бұл мемлекеттердің осынша белсенділік танытуына әсер еткен мынандай факторлар: біріншіден, қаржылық – ӘҚЖ-н экологияландыру жобасының іске қосылуы барысында бұл мемлекеттер бұрын соңды болмаған мақсаттарға қол жеткізуді көздей отырып қазіргі талаптарға сай адекватты қаржылық инфрақұрылымды қалыптастыруды көздейді, екіншіден, «жасыл» - дамыған елдердіңөндірісінің жартысын өзге мемлекеттерге ығыстыруынан туындаған экологиялық мәселелердің өршуі . Мәселен ӘСҰ- мәліметтеріне сәйкес, 1990 –шы жылдардың аяғында ақ АҚШ-та өндірілетін автокөліктің 37%- ы өзінде , ал қалған қосалқы бөлшектері Азия (Корея, Тайвань, Сингапур) елдерінде өндірілді . Үшіншіден, дамушы мемлекеттер жаһандық экономикадағы өз тетіктерін таба отырып ,ӘҚЖ –гі шеттетілген қатысушылар атағынан арылуды көздейді.

«Жасыл» қаржыларды жаһандандыруды көздей отырып ӘҚЖ-н экологияландыру мақсатында «жасыл» қаржылық құралдардың жаһандық нарығы (ЖҚҚЖН) құрылды. Оның ерекшелігі мынада: 1) ӘҚЖ- ң барлық компоненттерін қамтуы; 2) қаржылық және нақты секторды «жасыл» жобалар мен бағдарламаларды жүзеге асыра отырып байланыстыру. Бұл орайда аса шығындалу байқалмайды, тек бар қаржы құралдарына «жасыл» құрам біріктіріліп жаңа сапаға ие болады.

ӘҚЖ-гі «жасыл» қаржылардың негізгі сегменттерінің қызметін талдап,олардың ЖҚҚЖН –ғы мөлшерін бағалайық. Қалыптасып келе жатқан жаһандық нарықтың басты құрамдас бөлігін «жасыл» банк жүйесі құрайды. Талдауға алынған сегменттің негізгі құралы –бұл «жасыл» несие (green credit). Халықаралық бағалауларға сәйкес 2016-2017 жылдары берілген несиелердің 82% -ы «жасыл» жобаларды қаржыландыруға берілген. «Жасыл» несиелендіру бойынша нарықтың ірі қатысушылары келесі мемлекеттер болып табылады: АҚШ (1-ші орында және несие ресурстарының 34,5%), Ұлыбритания (2-ші орында және несие ресурстарының 8%),Қытай және Үндістан (сәйкесінше 6 мен 7-ші орында және несие ресурстарының 4%).«Жасыл» жобаларға бөлінген қаржыны үлестірсек: құрылыс саласына 41%, инфрақұрылымдық обьектілер және транспорт 24%, ауыл шаруашылық және орман саласына 20%, экологиялық таза энергияға 15% - тиесілі екені анық көрінеді.

«Жасыл» қаржыландырудың екінші құралы- «жасыл» облигация (green bond). G-bonds анықтамасына сәйкес облигация «жасыл» атану үшін келесі талаптарға жауап беруі керек: тартылатын қаражат «жасыл» жобаларды жүзеге асыруға жұмсалуы қажет, инвестициялардың экоқағидаларға сәйкестігі тұрғысынан бағалаудан өтуі қажет, эмитентпен тартылған қаражаттар мақсатты мазмұнды иеленеді және олардың олардың жұмсалуы жыл сайын жарияланып отыруы қажет. «Жасыл облигациялар» атауын иемденген бағалы қағаздарды алғаш рет әлем бойынша 2007 жылы Еуропалық инвестициялықбанк шығарған болатын. Бастапқы бес жылда бұл бағалы қағаздың бағы ашылмай, бұл нарықтың бағасы төмен саналды. Яғни, 2012 жылы оның жиынтық көлемі 3 миллиард долларды құраған болатын. Бірақ, осы 2012 жылдан кейін «жасыл» облигациялардың айы оңынан туып .күрт өсе бастады. 2017 жылы оның жалпыәлемдік шығарылымы 155 миллиард долларға дейінгі өсімді құрады. Бұл бағалы қағаздың өсуіне бір ғана себеп еді, ол әлем елдерінде « жасылдардың» экологияға қысым көрсетуді қысқарту керектігі туралы үндеулері жеткен еді.

2016-2017-ші жылдары «жасыл» бондтардың көлемінен АҚШ, Қытай, Германия және Франция мемлекеттері көш бастап келеді (10 млрд. доллардан жоғары), келесі кезекте Швеция , Үндістан, Мексика және Канада(2 ден 10 млрд.долларға дейін) және де Жапония, Австралия, Корея, Марокко, Бразилия, Перу және Еуропалық мемлекеттердің бірқатары (2 млрд.доллардан төмен) [Green Finance: Green Bond Directions, 2017,p.3]. 2017 жылы ірі эмитенттердің ондығына Shanghai Pudong Development Bank, European Investment Bank, Bank of China, Mexico City Airport Trust, Electricite de France, Iberdrola, TenneT Holdings, Toyota, Appl Inc., New York MTA[2]. «Жасыл» облигацияларға исламдық қаржы нарығы да қызығушылық танытуда. 2018 жылдың ақпанында бірінші рет 3,75% кіріспен «жасыл»

сукук, яғни исламдықоблигация шығарылды. Эмитент ретінде танылған Индонезия, өз кезегінде 1,25 млрд. доллар тарта алды. Салалық кесімде : энергетикалық жобаларға 38%, төмен көміртекті экономиканы құруға 26%, көлік және сумен қамтуға -11% , қайта өңдеу мен жоюға 5-6% , жерді тиімді пайдалануға 3% тиесілі [Green Finance: Green Bond Directions, 2017,p.1-2].

ЖҚҚЖН- да хеджерлеу мақсатында қолданылатын туынды қаржылық инновациялар ерекше орын алады. Олар көбінесе инфрақұрылым, төмен көміртекті экономика және энергия үнемдеу салаларындағы экологиялық жобаларды жүзеге асыруда қолданылады. Оларға активтермен қамтамасыз етілген «жасыл» қағаздар , «ауа райылық» деривативтер , көміртекті фъючерстік, опциондық, форвардтық келісім шарттар жатады. Бұлардың жаһандық туынды қаржылық құралдардың құрамындағы үлесі 1 %-дан аспайды.

Жалпы алғанда несие сегментінің масштабы зор, сарапшылардың бағасына сәйкес банктік несиелер «жасыл» қаржыландырудың ½ бөлігін қамтиды. [Порфирьев, 2016,11б.] Осылайша «жасыл» қаржыларды жаһандандырудың үрдісі маңызды, және де жаһандық қаржылық реформалар шегінде ерекше қарқын алып дамуда. Бұл ӘҚЖ-ң дамуындағы жаңа сатыға көтерілудің белгісі. Егер 2006 жылы осы бағытта жұмыс істейтін 6,5 трлн.долларға тең активтері бар 100 институт болса 2017 жылы бұлардың саны активтері 62 трлн. Долларға тең 1553-ке жетті. Олардың 44,8% -ы ЕЕ-не, 16,5%-ы АҚШ-қа, 7,6%- ы Австралияға, 5%-ы Канадаға , 3,4%- ы Бразилияға, 2,5%-ы Жапонияға және 1,1%-ы Қытайға тиесілі.

Дамушы және қалыптасушы нарығы бар мемлекеттердегі «жасыл» қаржылардың тәжірибесін қарастыратын болсақ, Қытай 2010 жылы ұлттық экономиканы «жасылдандыруға» бағыт алып, өз стратегиясын қалыптастырды және 2016 жылы «Үлкен жирмалықта» төрағалық еткенде ӘҚЖ –н экологияландыру мәселесін қозғады. Осының нәтижесінде « жасыл» облигациялар мен несиелердің жұмысында Қытай басшылық орынды иеленді.

Үндістан «жасыл» бондтарға негізгі анықтамалар мен талаптарды қалыптастырып шығарды[Green Finance: A Bottom-up Approach to Track Existing Flows, 2016,p.35; Green Finance for Developing Countries, 2016, 27; Establishing Chinas Green Financial System, 2015].[1]

Бразилияның Орталық банкі «Базель-3» банктік стандарттарының жоспарына экотәуекелдердің мониторингін жүргізудің талаптарын енгізуді қолдаған әлемдегі ең алғашқы реттеуші болды. Бразилияның сақтандыру конфедерациясы ішкі сақтандыру нарығын тұрақты тұрақты дамытудың мақсаттарын айқындап берді.

Индонезия 2019 –шы жылға дейінгі «жасыл » қаржылық құралдармен жұмыс істеуді алға қоятын банк жүйесінің , қаржы нарығының тұрақты дамуын қамтамасыз ететін «Жол картасын» жасады.

Тұрақты қаржылық дамудың қағидалары Моғолияның ұлттық стратегисы мен жоспарына кіргізілген. Бангладешта 2010 –шы жылдары банк жүйесін «жасылдандыру» жобалары іске қосылған. Филлипин өзінің табиғи және экологиялық апаттарға қатысты әлсіздігін ескере отырып «жасыл» сақтандыру саласын реттеу мен құқықтық қамсыздандыруға келгенде көшбасшы болып отыр. Египеттің қор биржасы «жасыл» қаржыландырудың артықшылықтарын жоғары бағалаған биржалар арасында «пионер» есептеледі[3].

Қазіргі таңда Қазақстан «жасыл» қаржының дамуына кірісіп отыр. АХҚО-ң ашылуы «жасыл» қаржы жүйесін елімізде дамытудың маңызды қадамы болып есептеледі. Астана Халықаралық Қаржы орталығының «жасыл» қаржы бойынша департаментінің директоры Әсел Нұрахметованың айтуынша, 2017 жылы Еуропалық қайта жаңарту және даму банкімен бірге Қазақстанның «жасыл» қаржы жүйесін дамыту бойынша тұжырымдама қабылданыпты. Ол Қазақстанда және жақын аймақтардан жаңа ойыншыларды тартатын алаң бола тұра халықаралық «жасыл» қаржы нарығынан инвестициялар ағылуына жағдай жасайды деген

сенімдеміз. Сондай-ақ жылдың соңына жоспарланған Қаржы Министірлігі шығаратын сукук исламдық облигацияларының сәтті шығарылымын қамтамасыз етеді деп күтілуде.

Мемлекет басшысының Қазақстан басымдылықтарының бірі – жасыл экономика деген тапсырмаларын ескерсек, бізде жасыл облигациялардың нарығы болуы үшін, шағын және орта бизнес кәсіпорындарына, қаржы институттарына құрылым бойынша барлық мүмкіндіктерді жасауымыз керек. Мысалға егер инвестор оның қаражаттары экологиялық жобаларды қолдауға , энергия тиімділігіне, қоқысты жоюға, жасыл көлікке бағытталғанын қаласа, онда ол «жасыл» облигациялар инвесторы болып есептеледі. Сонымен қатар 2025 жылға дейін «жасыл» қаржылар саласында аймақтық көшбасшылық стратегиясы бекітілген.Болжам бойынша, күн және жел энергетикасы 9% дан 22%- ға артады. Күн энергетикасы бойынша қуаттылықты енгізу 2030 жылға қарай 13 есеге өседі деп күтілуде[4]. Қазақстан Париж келісімін қабылдаған алғашқы елдердің қатарында, оның аясында парниктік газ қалдығын 2030 жылға дейін 15%-ға қысқарту қарастырылған.

Жалпы алғанда жоғарыда атап өтілген шаралар Қазақстанда «жасыл» қаржылардың алдыңғы қатарлы жүйесін құруда үздік негіз болып отыр және жаңа белестерге міндетті түрде жол ашады.

Әдебиеттер:

1. Архипова В.В. Современные проблемы развития и перспективы реформирования мировой финансовой системы. М.: Институт экономики РАН, 2017 г.
2. «Зеленые финансы в мире»: монография под. Ред Б.Б. Рубцова .М.: РУСАЙНС, 2016
3. Стратегия перехода к зеленой экономике: опыт и методы измерения под. Редак. Зомонова Э.М..Новосибирск :ГПНТБ СО РАН,2015.
4. Постановление Правительства Республики Казахстан от 28 Июня 2014 года N724. Концепция развития топливно- энергетического комплекса до 2030 года [Электрон. ресурс].- 2014.- URL:http://www.nomad7su/?a=3-201407230031 (дата обращения 08.2018)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ЖЕКЕ ТАБЫС САЛЫҒЫНЫҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ ЖӘНЕ ДАМУ БОЛАШАҒЫ

Топшахова Г.Р.
экономика ғылымдарының магистрі, оқытушы;
Амантаева Д.Ж.
экономика ғылымдарының магистрі, оқытушы
Е.А. Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті,
Қарағанды қ., Қазақстан Республикасы
E-mail: Mr.suyundykov@mail.ru

Аңдапта: Жеке табыс салығы оның өнімділігі жағынан ең тиімді болып саналады, басқа салықтарға қарағанда бірдей талап болғанымен салық органдары үшін бақылауды жеңілдетеді және салық төлеушілерге оны төлеуден жалтаруға мүмкіндік болмайды. Жеке табыс салығының күрделі әрі қиын болуы қарастырылатын экономикалық үрдістің құрылымы мен жағдайын жаңа әдістерді қолдана отырып талдауды қажет етеді.

Аннотация: Индивидуальный подоходный налог является самым перспективным в свете его продуктивности — при прочих равных условиях налоговым органам его легче контролировать, чем другие налоги и от его уплаты сложнее уклониться недобросовестным налогоплательщикам. Сложность и многогранность проблем налогообложения физических лиц предопределяют значимость применения современных методов анализа состояния, структуры и динамики исследуемого экономического процесса.

Annotation: Individual income tax is the most promising - all other things being equal, tax authorities are easier to control than other taxes and it is more difficult to evade dishonest taxpayers from paying it.The complexity and complexity of the problems of taxation of individuals predetermine the importance of applying modern methods of analyzing the state, structure and dynamics of the studied economic process.

Түйін сөздер: жеке табысс алығы; ең төменгі жалақы; жеке табыс салығының ставкасы; жеке табыс салығын төлеу мерзімі; Салық кодексі; айлық есептік көрсеткіш;

Біз бәрімізде салық төлеушіміз және халқымыздың ортақ салық қазынасы бюджете біздің әрқайсымыздың аздық өпті салығымыздан құралатынын жақсы білеміз. Дей тұрғанмен, күнделікті өмірде салық мәселесінің маңызымен максаты қаншалықты зор екеніне бойлай бермей тінімізде бар. Салық-қоғамдағы әлеуметтік әділеттілікпен әлеуметтік жауап кершіліктің деңгейін айқындайтын механизм. Сондықтан қоғамдамуының әркезеңіне орай салық мәселесіде өзгеріп отырады. Осы тұста басты салықтардың бірі – жекетабыссалығынаерекшетоқталғанымызжөн.

Жеке табыс салығы жеке тұлғалардың табысына салынатын негізгі тікелей салық болып табылады. Олер терек тежеке тұлғалардан алынатын табыс салығы деп аталған және Қазақстан Республикасының Бюджет кодексіне сәйкес жергілікті бюджеттердің салықтық түсімдерінің қайнар көзін құрайды.[1]

Жеке табыс салығын негізге ала отырып мемлекет келесі мақсаттарды жүзеге асыруды көздейді:

- Еңбек кекабілетті тұрғындарды жұмыс пен толық қамтамасыз ету;
- Халық табысының ең төменгі мөлшерін анықтау;
- Халықтың әлеуметтік қорғаныс жүйесін қалыптастыру;
- Табыс пен игіліктерді қайта бөлу;
- экономиканың тұрақты дамуын қамтамасыз ету.

Жеке табыс салығының төлеушілеріне жеке тұлғалар жатады. Салық салу объектісіне салықпен төлем көзінен алынатын және салықпен төлем көзінен алынбайтын табыстар кіреді. Салық салу объектісіне жатқызылатын табыс мөлшері салықпен алынбайтын табыстар сомасына азайтылады.[2] Төлем көзінен алынатын табыстан ең төменгі жалақы мөлшері ,міндетті зейнетақы жарналары,өзі үшін енгізген ерікті зейнетақы жарналары,жинақтық сақтандыру келісімшарты бойынша өзі үшін енгізген сақтандыру сыйақылары, Қазақстан Республикасының резиденті жеке тұлғаның Қазақстан Республикасының тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының аумағында тұрғын үй жағдайын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізуге тұрғын құрлыс жинақ банктерінен алған қарыздары бойынша сыйақыны өтеуге бағытталған сомалары,медициналық қызмет үшін (косметалогиялықтан өзге) төлемдер шегеріледі. Жоғарыда көрсетілген шегерімдердің мөлшері де нақтыланған.ашып айтсақ, ең төменгі жалақы есептік жылға көрсетілген мөлшерде (2019 жылға 42500 теңгені құрайды), міндетті зейнетақы жарналары жалақыдан 10% мөлшерінде, ерікті зейнетақы жарналары он еселенген айлық есептік көсеткіш мөлшерінде, медициналық қызметке қатысты шығындар 8 еселенген ең төменгі жалақы мөлшері шегінде шегерімге жатқызылады.

Мысалы: Жеке тұлғаның еңбекақысының айлық мөлшері 80 мың.тенгеге тең. Төлем көзінен алынатын табысқа салық мөлшері келесідей есептеледі: (80000-8000 (міндетті зейнетақы жарналары, яғни 80000*10%)-42500 (ең төменгі жалақы мөлшері))*10%(жеке табыс салығының шекілі)= 2950 теңге (жеке табыс салығының мөлшері).

Жеке кәсіпкерлерді тіркеу мақсатында салық салынбайтын жылдық жиынтық табыс он екі еселенген ең төменгі жалақы мөлшерінде бекітілген.

Салық агенті есептелген жеке табыс салығы бойынша төлемдерді табыс төленген айдан кейінгі айдың жиырма бесінші жұлдызына дейін енгізуі тиіс. Жеке табыс салығы бойынша

декларация есепті тоқсаннан кейінгі екінші айдың он бесінші жұлдызына дейін тапсырылады.

Төлем көзінен алынбайтын табыс салығын есептеуде келесі табыстар есепке алынады: мүліктік табыс (құн өсіміне), жеке кәсіпкердің табысы,адвокаттар мен нотариустардың табысы,өзге де табыстар. Бұлар бойынша салық мөлшерін салық төлеуші өзі есептеп,жеке табыс салығы бойынша декларацияны есепті жылдан кейінгі жылдың 31-ші наурызына дейін тапсырады. Жеке табыс салығы бойынша төлемді декларация тапсырғаннан кейін он жұмыс күні ішінде жүзеге асыруы тиіс.

Республикамыздағы қаржы жүйесінің бағалы қағаздар нарығы және сақтандыру нарығы сияқты маңызды құраушыларының құралдарына қатысты алынған табыстарға жеке табыс салығын салу ерекшелігін талқылау маңызды. Жеке тұлғалардың бағалы қағаздар нарығымен байланысты табыстарына жеке табыс салығын қарастыру мақсатында қажетті обьектілерді анықтап, Салық кодексіндегі ережелерге шолу келесілерді анықтайды:

- Бағалы қағаздарға қатысты келесі табыстарға жеке табыс салығы салынбайды:

- куәландыратын құжаттарды ескере отырып бұрын төлем көзінен салықпен алынғаны дәлелденген дивиденттер мен сыйақылар сомасы;
- орындалу мерзімі келгенде опционның базалық активі құнының орындалу бағасынан асып түсу сомасы;
- қарыздық бағалы қағаздар бойынша сыйақылар;
- мемлекет тарапынан шығарылған бағалы қағаздар бойынша сыйақылар;
- қор биржасының ресми тіркеуінде тұрған бағалы қағаздар бойынша дивиденттер мен сыйақылар;
- мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша құн өсімінен табыстар;
- агенттік облигациялардың құн өсімінен табыстар;
- пайлық инвестициялық қорлардың басқару компаниясымен пайларды қайта сатып алуынан түскен табыстар;
- қор биржасының ресми тіркемесіндегі бағалы қағаздарды ашық саудаға салудан түскен табыстар.

- Дивиденттер мен сыйақылардан түскен табысқа салынатын жеке табыс салығы төлем көзінен алынады.
- Бағалы қағаздарды сатудан түскен құн өсімі мүліктік табысқа жатқызылып,төлем көзінен алынбайтын табысқа салық объектісі болып табылады.

Сақтандыру нарығының құралдарына байланысты алынған жеке тұлғалардың табыстарына салық салуда келесілер жеке табыс саклығы салынатын табыстарға жатқызылмайды:

- жұмыскердің жұмыс міндеттерін атқаруы кезінде өмірі мен денсаулығына келтірген зиянына қатысты жұмыс берушінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру келісімшарты бойынша төленген сақтандыру өтемақылары;
- сақтандыру жағдайына байланысты төленген сақтандыру өтемақылары;
- жұмыскерлердің міндетті сақтандыру және жинақтық сақтандыру келісім шарттарына сәйкес жұмыс берушінің сақтандыру жарналары;
- жинақтық сақтандыру келісімі бойынша сақтанушының өлімі жағдайында төленген сақтандыру өтемақылары.

Жинақтық сақтандыру келісімшарттары бойынша жеке табыс салығымен алынатын табыстар төмендегідей:

- зейнетақы жинақтарынан,сақтанушының өзі үшін төлеген сақтандыру жарналарынан,жұмыс берушінің жұмыскері үшін төлеген сақтандыру жарналарынан тұратын сақтандыру өтемақылары;
- кері сатып алуда төленген сомалар;
- сақтандыру өтемақыларының сақтандыру жарналарынан асқан сомасы.

Жеке табыс салығына қатысты Салық кодексіне енгізілген соңғы өзгерістер жалпы алғанда нақтылаушы сипат алған, ал салық шекілдері мен төлеу мерзімдері сақталды. Өзгерістерге сәйкес жеке тұлғалардың табыстарының салық салудан босатуға рұқсат етілген мөлшері ұлғайтылған және жеңілдік алуға құқығы бар жеке тұлғалар санаттарының тізбесі кеңейтілген. Сонымен бірге, жеке табыс салығын салудан босатылатын табыс сомасын есептеген кезде тиісті қаржы жылының басында бекітілген ең төменгі жалақының мөлшерінің қолданылуы тиіс екендігі айқындалған. Сонымен, жыл ішінде ең төменгі жалақының мөлшері өзгере ме, жоқ па, оған қарамастан, салық салудан босатылатын табыстың мөлшерін айқындау үшін ағымдағы жылдың басында бекітілген ең төменгі жалақының мөлшері пайдаланылуы тиіс. Бұған қоса, еңбекке төлем шығындарының 1%-ы шегіндегі өкілдік шығыстар үшін жеке тұлғалар алған қаражат салық салуға жатпайды, ал олардың асып кетуі жалпы бекітілген тәртәпте салықпен алынады.

Еліміздегі жеке табыс салығының тәжрибесі үдемелі шекілдерді бекітумен тығыз байланысты. 2006 жылдың ортасына дейін жеке табыс салығының шекілдері үдемел і-жылдық есептік көрсеткішпен анықталған табыс деңгейіне байланысты 5% дан 20% аралығындағы деңгейде болды. 2007 жылдан бастап салық шекілі тұрақты 10% шегінде және дивиденттер үшін 5% шегінде бекітіліп, осы күнге дейін қызмет етуде. Төмендегі 1 кесте соның дәлелі.

Кесте 1 - Қазақстан Республикасындағы жеке табыс салығы шекілдерінің 1996-2019 жылдар аралығында өзгеруі

Табыс(жылдық есептік көрсеткіш)	Жылдар бойынша салық шекілдері, %									
	1996	1997	1998	1999-2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007-2019
10-еселенген	5	5	-	-	-	-	-	-	-	10
15-еселенген	-	-	5	5	5	5	5	5	5	10
20-еселенген	10	10	-	-	-	10	8	-	-	10
30-еселенген	15	15	10	10	-	-	-	-	-	10
40-еселенген	20	20	-	-	10	20	13	8	8	10
50-еселенген	30	30	-	-	-	-	-	-	-	10
65-еселенген	40	-	15	20	-	-	-	-	-	10
130-еселенген	-	-	20	30	-	-	-	-	-	10
200-еселенген	-	-	-	-	-	-	15	13	13	10
350-еселенген	-	-	25	-	-	-	-	-	-	10
400-еселенген	-	-	30	-	-	-	-	-	-	10
600-еселенген	-	-	-	-	20	30	20	15	15	10
асқанына	-	-	-	-	30	-	-	20	20	10

Қазіргі заман талабына сай әлемнің дамыған елдерінде үдемелі шекілдердің кеңінен тарағанын айтып өту маңызды, әрі осы уақытқа дейін үдемелі шекілдер көптеген өзгерістер мен түзетулерге ұшыраған. Осы орайда айта кететіні, Қазақстанда 2011 жылдан бастап жеке табыс салығының жаңа шекілдері үдемелі болады деп күтілген. Табыс мөлшеріне жаңа 10%, 15% және 20%-қ шекілдермен салық салынады. Табыстың 250 мың теңгеге дейінгі мөлшеріне 10%, 250 мың - 500мың аралығындағы мөлшеріне 15%, 500 мыңнан жоғары мөлшеріне 20% шекілдер қолданылады. Ашып айтсақ, еліміздің жарты халқы яғни,

дәрәгерлер, мұғалімдер, мәдениет пен өнер қызметкерлері сол бұрынғы салық мөлшерін төлейтіні анық.

Осы өзгерістерді қатты сынға алған ел экономистері жан-жақты пікірлерін білдірді. Қарсылық білдіруші жақтың пайымдауынша шекілдерді осылайша өзгерту бюджет табыстарын арттыруда еш көмек бермес, керісінше көлеңкелі сектордың дамуына әкеліп соқтырады. Ал біз үлгі тұтып отырған мемлекеттер әкімшіліктендірудің жоғары деңгейде болғандығының нәтижесін көріп отыр. Одан да, бизнес пен кәсіпкерліктің экономикалық белсенділігін арттыру арқылы ынталандыру салық түсімдерін едәуір көтереді. Халық жаңа шекілдерсіз де салықты табысына лайықты төлеп отыр, 50мың мен 500мыңның 10%-ы бірдей сома емес екені анық.Бұл шекіл төлеушінің артық сұрақтарын туғызбай, бірден төлеуге бастап тұратын, өйткені ол түсінікті әрі ыңғайлы болды. Бірақ көптеген дамыған елдердің тәжрибесі көрсетіп отырғандай үдемелі шекілдің мемлекет экомикасына беретіні мол .Бастысы әлеуметтік әділдік сақталады, көп табыс тапқан тұлға табысына қарай көп салық төлейді. Ал төлеген салығының мөлшеріне байланысты оның мемлекеттен алатын құқықтары артады ма, бұл да бір ойландыратын мәселе болды. Әзірше, еліміздің халқы кез келген өзгеріске қарсы тұруда. Халық пікірі ескерілмей енгізілетін өзгерістер әркімді болсын наразылыққа беттейді. Мүмкін бұл да бір даму сатыланың кірпіші шығар, уақыт бәрін реттеп сол тұрақты 10%- қ мөлшерлеме сақталып қалды.[3]

2019 жылдың 1 қаңтарынан бастап салық төлеушілерге қойылатын талап өзгереді. Жаңа жылдан кейін салықты дер кезінде төлемегендер тәуекел деңгейі бойынша үш санатқа бөлінеді. Олар:

- Жоғары;
- Орташа;
- Төмен.

Салық берешегі болған кезде, осы санатқа байланысты өндіріп алу шаралары қолданылады. Төмен санаттағыларға әкімшілік-құқықтық бұзушылық жасамай, уақытылы салығын төлеп отырғандар кіреді. Мысалы, салықты әр айдың 25 күні төлеу керек болса, белгілі себептерге байланысты бір-екі күнге төлей алмай қалған жағдайда, өсімпұл мен айыппұлдар салынбайды. Өз еркімен төлеуге мүмкіндік беріледі. Бірақ, салықты ұзақ уақыт төлемесе, тиісті шара қолданыла бастайды. Егер осындай әрекет бір жылда бірнеше рет қайталанса, келесі жылы орташа санатқа көшіріледі. Берілген мүмкіндікті пайдаланып, салығын аз ғана уақыт ішінде жауып үлгерсе, төменгі санатта қалу мүмкіндігі беріледі. Егер мүлкіңізге иелік ете алмайтындығыңыз жөнінде хабарлама келген сәттен бастап:

-Тәуекел деңгейі жоғары санатқа жатқызылған салық төлеуші бойынша – бір жұмыс күні өткен соң;

-Тәуекел деңгейі орташа санатқа жатқызылған салық төлеуші бойынша – он жұмыс күні өткен соң берешекті төлеуіңіз керек.

Ал, егер салық төлеушінің банк шоттарындағы ақша есебінен бюджетке берешекті өндіріп алу туралы хабарлама келген күннен бастап:

Жоғары санатқа жатқызылған салық төлеуші бойынша – бес жұмыс күні өткен соң;

Орташа санатқа жатқызылған салық төлеуші бойынша – жиырма жұмыс күні өткен соң қарызды қайтаруыңыз қажет.

Бұл ақпарат жылына екі рет анықталады. Салық төлемесеңіз, берешек болып шыға келесіз. Міндетті түрде төлеуіңіз керек. Әйтпесе, банк карточкаңыз бұғатталып, жалақыдан қағыласыз. *Айта кетейік,* 2018 жылғы 29 қазан жағдайына 34 061 салық төлеушінің салықтық берешегін өтелмегеніне байланысты банктік шоттары бойынша шығыс операциялары тоқтатылған.

2019 жылдың 1 қаңтарынан бастап өзін-өзі жұмыспен қамтыған болсаңыз, бірыңғай жиынтық төлемін төлейсіз. Сонда медициналық әлеуметтік сақтандыру, зейнетақымен қамтамасыз ету жүйесіне қатысуға мүмкіндік береді. Әлеуметтік төлемді де қазіргіге қарағанда көбірек аласыз.

Жалақысы аз жұмысшыларға салынатын салық көлемі азаяды. Салық заңнамасына тиісті түзетулер 2018 жылғы 2 шілдеде шыққан "Әлеуметтік қамсыздандыру туралы" заңында көзделген. 2019 жылдың 1 қаңтарынан бастап 25 айлық есептік көрсеткішке (бұдан әрі – АЕК) дейінгі еңбекақысы бар жұмысшыларға салынатын салық 10 есеге азаяды. Демек, бір АЕК 2525 теңге екенін ескерсек, 63 125 теңгеден аз алатындар жеке табыс салығын өзгелерге қарағанда азырақ төлейтін болып тұр. Жұмыс беруші қызметкері үшін міндетті салықтарды төлейтіні белгілі. Жоғарыда аталғандай мөлшерде жалақы алатындар салықты мейлінше аз төлесе, жұмыс берушіге қаржылық ауыртпалық түсірмейді. Есесіне қызметкердің еңбекақысы өседі. Яғни, жалақысы аз жұмысшылардан салықты 1 пайыз ғана ұстап қалатын болады. Мысалмен көрсететін болсақ, жұмысшының бір айлық жалақы мөлшері 63 000 теңге деп есептеп көрейік (63000-6300 (міндетті зейнетақы жарналары, яғни 63000*10%) - 42500 (ең төменгі жалақы мөлшері))*1%(жеке табыс салығының шекілі)= 142 теңге (жеке табыс салығының мөлшері). Жалпы республикада мұндай еңбекақыны 2 миллионнан аса адам алады. Негізінен, бұл қатарға көбінесе ауыл шаруашылығы мен сауда саласында жұмыс істейтіндер кіреді.

Шағын және орта бизнес үшін салық амнистиясы өткізіледі. 2019 жылдың қаңтарынан бастап өсімпұл және айыпұлды есептемей, шағын және орта бизнес субъектілері үшін салықтық рақымшылық жүргізіледі. Қазіргі уақытта Мемлекеттік кірістер комитеті нормативтік-құқықтық актілерге түзетулер енгізу бойынша жұмыстар жүргізіп жатыр. Нақтырақ айтар болсақ, шағын және орта бизнеспен шұғылданатындардың салық берешегі бар делік. 1 қазандағы жағдайына байланысты есептелген негізгі қарызды 2019 жылдың 31 желтоқсанына дейін өтеген жағдайда өсімпұлдар мен айыппұлдар есептелмейтінін айта кеткен жөн. Бұл ретте 2018 жылғы 1 қазанынан бастап негізгі қарызды төлеген күнге дейінгі өсімпұлдар есептен шығарылатын болады. Яғни, салықтық рақымшылыққа қатысу үшін 2018 жылғы 1 қазанда есептелген негізгі қарызды төлеу қажет.

Бұл рақымшылыққа ілінбейтіндер:

-Мониторингке жататын ірі салық төлеушілер;

-Жер қойнауын пайдаланушылар;

-Акцизделетін өнімді өндіретін өндірушілер.

2019 жылдың 1 қаңтарынан бастап өзін-өзі жұмыспен қамтыған болсаңыз, бірыңғай жиынтық төлемін төлейсіз. Өзінің жеке қосалқы шаруашылығында өндірген ауыл шаруашылығы өнімін жеке тұлғаларға ғана өткізетін, дара кәсіпкер ретінде тіркелмей нәпақасын тауып жүргендер өзін-өзі жұмыспен қамтығандар болып есептеледі. Сонда медициналық әлеуметтік сақтандыру, зейнетақымен қамтамасыз ету жүйесіне қатысуға мүмкіндік береді. Әлеуметтік төлемді де қазіргіге қарағанда көбірек аласыз.[4]

Жалпы еліміздегі жеке табыс салығына қатысты өзгерістер айтарлықтай қуантады, әрине жалақыңыз 25 АЕК –тен аспаса, бірақ одан көп алатын жеке тұлғалар үшін қандай жеңілдіктерді не шегерімдерді көрсетуге болады. Мысалы шетелдік тәжірибені алатын болсақ, көптеген мемлекеттерде асырауында бар адам санына не бала санына байланысты жалақыдан шегерімдер жасалады, бұл шегерім қомақты дәрежеде салық салынатын табыс мөлшерін азайтады және өз кезегінде жұмыскердің қолына таза алатын табысын арттырады. Егер біздің елімізде осындай шегерімді енгізетін болсақ және оның мөлшерін әр бала үшін 5 АЕК –ке тең деп алсақ, есептеуді келесі мысалдан анық көреміз: жеке тұлғаның екі кәмелетке толмаған баласы бар және жалақысы 80000 теңге (80000-8000 (міндетті зейнетақы жарналары, яғни 80000*10%)-42500 (ең төменгі жалақы мөлшері) -5*2*2525 (екі бала үшін шегерім 5 АЕК))*10%(жеке табыс салығының шекілі)= 425 теңге (жеке табыс салығының мөлшері). Мысалдан көріп отырғанымыздай, берілген шегерім арқылы төленетін салық мөлшері біраз азайған, бұл өз кезегінде төлеушінің табысын арттырып отыр. Зерттеудің қорытындысы бойынша, Қазақстан Республикасында жеке табыс салығын салу саласында әлі де шешілуі қажет бірқатар мәселелер бар, уақыт өте келе олар да шешімін табады.

Әдебиеттер:

1.Нурхалиева Д.М.,Омирбаев С.М.,Омарова Ш.А. Налоги и налогообложение в Республике Казахстан:Учебник для вузов/ Нурхалиева Д.М.,Омирбаев С.М.,Омарова Ш.А.-Астана: «Сарыарка»,2007.-400с.
2.Кодекс РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» практическое пособие.-Алматы:ТОО «Издательство «Норма-К»»,,2018. 520с.
3.https://informburo.kz/kaz/2019-zhyldy-1-atarynan-bastap-saly-tleushlerge-talaptar-zgered.html
4.https://dknews.kz/nalogi/2019-zylgy-1-kantardan-bastap-zeke-tabys-salygy-esepteu-kezinde-kiris-tuzetiledi.html

СПЕЦИФИКА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЗЕРНА

Тулегенова Ж.У., Таукенова С.
Университет «Туран-Астана», г. Астана
Республика Казахстан
E-mail: tulegenova.zh@tau-edu.kz

Аннотация: В статье рассмотрены некоторые специфические особенности рынка зерна и условия его функционирования, а также представлена классификация основных факторов и направлений формирования и развития данного рынка. Автором рассматривается логистика зернового рынка, который объединяет в единое целое производство, заготовку, хранение, переработку, реализацию зерна и продуктов его переработки и тем самым позволяет добиться улучшения качества и ассортимента продуктов переработки зерна, снижения материально-технических затрат, сокращения потерь за счет полной переработки отходов и исключения посредников. Предлагаются структура ТПЗК по производству и переработке зерна, структурная модель процесса управления ТПЗК на базе совершенствования информационного обеспечения, организационно-экономические принципы.

Аңдапта: Мақалада астық нарығының кейбір ерекшеліктері және оның жұмыс істеу шарттары талқыланып, осы нарықтың қалыптасуы мен дамуының негізгі факторлары мен бағыттарының жіктелуі келтірілген. Автор астық нарығының логистикасын қарайды, ол біртұтас өндіріс, астықты жинау, сақтау, өңдеу, астық және оның өңделген өнімдерін сатады, осылайша астықты қайта өңдеу өнімдерінің сапасын және ауқымын жақсартуға, материалдық-техникалық шығындарды төмендетуге, толық өңдеу арқылы шығынды азайтуға мүмкіндік береді қалдықтар мен делдалдарды алып тастау. Астықты өндіру және қайта өңдеу бойынша ТПЗК құрылымы, ақпараттық қолдаудың, ұйымдық және экономикалық принциптерді жетілдіру негізінде ТПЗК басқару процесінің құрылымдық моделі ұсынылды.

Annotation: In the article the some specific are considered market of grain and his operating condition, and also classification of basic factors and directions of forming and раз-вития of this market is presented. An author is examine logistic of grain-growing market, that unites in single unit a production, purveyance, storage, processing, realization of grain and products of his processing and allows the same to obtain the improvement of quality and assortment of products of processing of grain, material and technical cost cutout, reduction of losses due to the complete processing of wastes and exception of mediators. The structure of ТПЗК on a production and processing of grain, structural model of process of management of ТПЗК is offered on the base of perfection of dataware, organizationally-economic principles.

Ключевые слова: Агропромышленный комплекс (АПК), зерновой рынок, рыночная инфраструктура, логистика.

Становлением и функционированием аграрного рынка определяются процессы развития рыночных отношений в АПК Казахстана. Рынок, будучи одним из основных элементов в системе товарно-денежных отношений АПК, выступает среди обособленных товаропроизводителей связующим звеном между производством и потреблением на основе общественного разделения труда. Именно зерновой рынок, являющийся частью единого аграрного рынка, имеющий сложную внутреннюю структуру, в этой системе товарно-денежных отношений занимает особое место. Зерновой рынок выражает всю совокупность отношений, связанных с деятельностью этого подкомплекса АПК: ресурсопроизводящих отраслей, самого производства, переработки, хранения и реализации конечной продукции. Он обеспечивает свободное движение зерна и зерновой продукции, средств производства, услуг и научно-технических достижений зернового подкомплекса как внутри республики, так и с другими государствами, другими словами, выступает единым пространством для конкуренции зернопроизводителей и торговых посредников в АПК [1, 2, 3].

Зерновой рынок представляет собой систему социально-экономических взаимосвязей и отношений между субъектами рынка и институциональными структурами, посредством которых в регионе на основе товарно-денежных отношений осуществляется производство, распределение, обмен и потребление зерна и продуктов его переработки. Зерновой рынок является приоритетным объектом аграрной политики и государственного регулирования, что объясняется ролью зерна в формировании продовольственных ресурсов, его экономической, политической и стратегической значимостью.

Формирование рыночных отношений требует более эффективного сочетания саморегулируемого рынка с государственным воздействием, равноправного участия на рынке субъектов различных форм собственности, постепенности экономических преобразований, учитывающих инерционность агропромышленного производства, регулирование макроэкономических механизмов с учетом их воздействия на зерновой рынок, оценки реальной роли аграрного сектора в экономике страны.

Зерновой рынок имеет существенные особенности, обусловленные спецификой самого зернового производства, хотя он является составной частью единого аграрного рынка республики, и формирующиеся под влиянием следующих принципов:

- углубление общественного разделения труда и возникновение специализированных производств;
- экономическая самостоятельность предприятий и товаропроизводителей как собственников, позволяющая им оперативно реагировать на изменение спроса;
- наличие различных форм собственности - основы свободной конкуренции между товаропроизводителями, способствующей техническому обновлению, снижению издержек производства, улучшению качества продукции и др.;
- зависимость производства от погодных условий;
- гарантированный спрос на зерновую продукцию, что обусловливает удовлетворение потребностей населения в продуктах питания;
- регулярность функционирования рынка зерновой продукции, связанную с повседневным ее потреблением;
- наличие достаточно развитой логистикой, позволяющей создавать и маневрировать зерновыми запасами [4, 5].

Специфика зернового рынка состоит в том, что покупатели и продавцы мало связаны друг с другом, обычно они принимают решения о купле-продаже товаров независимо друг от друга. Покупателя интересует цена, качество продукции, условия доставки. Отрасли зернового подкомплекса развиваются не автономно, а в органической увязке с другими смежными отраслями и во многом зависят от глубины проникновения в них рыночных отношений. На их развитие оказывают влияние следующие факторы, обуславливающие одновременное становление и развитие зернового рынка:

- спрос и предложение, их равновесие, эластичность спроса, конкуренция между производителями зерна за долю на рынке и его цену: договорную, свободную, средневзвешенную;

- рыночная инфраструктура - биржи, торговые дома, посреднические фирмы и кооперативы, договорные отношения с приграничными районами, внешнеэкономические связи и другие каналы реализации, фьючерсные и форвардные сделки;

- промышленный фактор включает территориальную организацию и размещение перерабатывающей промышленности, емкостей хранения, их функционирование и форму собственности;

- к транспортному фактору относятся виды и структура транспортных средств перевозки, виды и состояние дорог, их покрытие, способы доставки зерна к месту продажи, потребления и др. [6, 7].

Зерновой рынок как регулятор хозяйственной жизни наиболее эффективен, когда структура производства и системы реализации в основном сбалансирована, налажены хозяйственные и экономические связи, выполняющие определенные функции, к которым можно отнести следующие:

- обеспечение населения качественным агропродовольствием, а перерабатывающей промышленности сырьем, средствами производства, материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами, различными видами услуг для эффективного воспроизводства;

- стимулирование товаропроизводителей, создание условий для свободной реализации зерна и зернопродукции всем потребителям;

- формирование и оптимизация воспроизводственных пропорций в этом подкомплексе для обеспечения устойчивого, интенсивного и эффективного роста производства.

На наш взгляд, эффективно функционирующий рынок зерна представляет собой совокупность составляющих рыночного механизма хозяйствования и информационного обеспечения с государственным регулированием, специализированных зерновых рынков. Отсутствие или недостаточность развития любого из них способно привести к снижению эффективности рыночных отношений.

Нужно, отметить, что одним из наиболее слабых звеньев зерновой подотрасли является инфраструктурное обеспечение, призванное и нацеленное на создание благоприятных условий для производства и свободного движения зерна и зернопродуктов, сохранение их качества и снижение потерь, развитие эффективных связей между производителями и потребителями этих продуктов. Таким образом, надежным гарантом нормального функционирования, организации эквивалентного товарообмена в системе АПК выступает логистика зернового рынка (рисунок 1).

Важное значение имеют теоретико-методологические основы исследования процессов развития логистики зерновой отрасли, анализ роли каждого ее элемента для создания условий реализации воспроизводственного цикла.

Экономика зернового хозяйства представляет собой систему взаимосвязанных субъектов хозяйствования, действующих в сферах производства, хранения, заготовки, переработки, транспортировки, реализации зерна и зернопродуктов;

Процесс расширенного воспроизводства в зерновом хозяйстве осуществляется на основе финансовых, материальных, информационных связей между хозяйствующими субъектами, реализующихся через систему логистики рынка, обеспечивающих их эффективное взаимодействие.

Одним словом, логистика рынка зерна по своей сущности является категорией воспроизводственной, содержание которой связано с взаимодействием фаз воспроизводства и их движением, а также обменом и реализацией зернопродукции как специфической функции зернового подкомплекса.

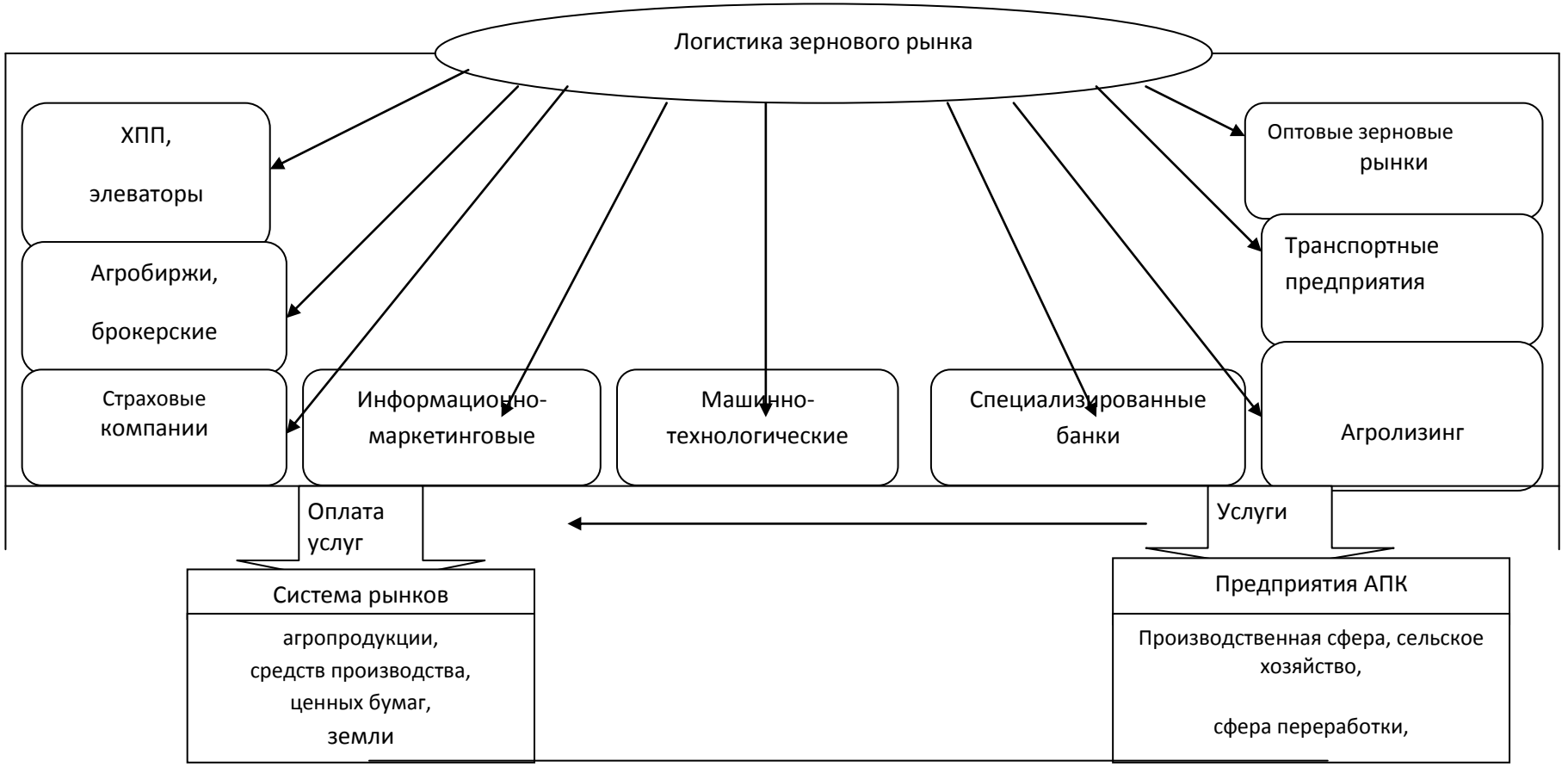
Обобщение зернового рынка и основных направлений его формирования позволяет сформулировать некоторые выводы:

1) зерновой рынок является определяющим в системе агропродовольственных рынков и служит базисом для их развития. Его можно классифицировать по назначению, по каналам реализации и по региональному признаку; 2) рынок зерна необходимо рассматривать как систему экономических отношений, складывающихся между всеми субъектами зерновой отрасли (производителями, переработчиками, обслуживающими предприятиями, и потребителями);

3) зернопродуктовый подкомплекс АПК является основой, на которой может быть сформирован зерновой рынок;

4) на формирование зернового рынка на современном этапе наиболее существенное влияние оказывают группы природно-экономических, инновационно-технических, организационно-производственных и правовых факторов;

5) в качестве основных направлений дальнейшего развития зернового рынка следует выделить такие, как инновационное развитие; государственное регулирование и активизация деятельности субъектов рынка; прямое и равное партнерство предприятий-производителей зерновой продукции с обслуживающими организациями, управленческими и государственными органами; подготовка и переподготовка кадров; информационное обеспечение; развитая и разветвлѐнная рыночно-сбытовая инфраструктура; свободная зона.



Потребительские
(продовольственные товары)
Сельскохозяйственное сырье, средства производства

Рисунок 1. – Общая схема функционирования рынка зерна

Литература:

1. Сахаров Ю.Б. Проблемы развития инфраструктуры обращения в республике // Модели и методы обоснований перехода к рынку //Сб. научн. тр.- Алматы, 2001, С. 110-118.
2. Ашимбаев Т.А. Экономика Казахстана на пути к рынку: тенденция и размышление. Алматы: Казахстан, 2004, 168 с.
3. Азимова Н. Оптимизация каналов реализации сельхозпродукции // АПК: экономика, управление. - 2013. - №2. - С. 83-88.
4. Григорук В.В. Некоторые экономические меры по углублению реформ и выходу сельского хозяйства из кризисного состояния // Проблемы агрорынка, 1999, № 3, С.24-34.
5. Коргасбаев Ж.К., Есиркепов Т.А., Бейсембаев Т. Аграрный сектор Казахстана - тревожное состояние // Проблемы агрорынка, 1996, № 4, С.5-18.
6. Булатов А. Рыночные отношения в АПК: особенности и проблемы становления // Российский экономический журнал, 2001, № 9, С.91-100.
7. Петренко И.Я., Чужинов П.И., Исмуратов С.Б. Экономика крестьянского (фермерского) хозяйства. Алматы: Кайнар, 2005, 368 с.

ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СРЕДНЕГО И МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Тулегенова Ж.У., Беготаев Р.
Университет «Туран-Астана», г. Астана
Республика Казахстан
E-mail: tulegenova.zh@tau-edu.kz

Аннотация: В статье рассматривается роль и значение малого и среднего бизнеса,изучение основных направлений, методов и инструментов государственной поддержки малых и средних предприятий. Автором отмечено, что осуществляются мероприятия в области снижения налогового бремени, проводится легализация собственности и активов, реализовывается комплекс мер по облегчению доступа к кредитным ресурсам, упрощаются административные процедуры и разрешения, организовываются региональные центры поддержки малого и среднего бизнеса.Уделяется внимание тому, что малое предпринимательство в Казахстане продолжает испытывать серьезные трудности, для преодоления которых необходима последовательная работа, прежде всего, по дальнейшему совершенствованию законодательства, финансовой поддержки малого бизнеса, повышению эффективности региональных программ развития малого и среднего бизнеса, по устранению административных барьеров и преодолению коррупции.

Аңдапта: Мақалада шағын және орта бизнестің рөлі мен маңызы, шағын және орта кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдаудың негізгі бағыттары, әдістері мен құралдары зерттеледі. Автор салық ауырт палығын төмендету бойынша шаралар қабылданып жатқанын, мүлікті және активтерді заңдастыруға, кредиттік ресурстарға қолжетім ділікті жеңілдету үшін бірқатар шаралар қолданылып жатқанын, әкімшілік рәсімдер мен рұқсаттардың жеңілдетілуін, шағын және орта бизнесті қолдаудың өңірлі корталықтарын құру қажеттігіна тап өтті.

Қазақстанда шағын кәсіпкерліктің маңызды қиындықтарды бастанкешіргеніне назара удару керек, оның үстіне еңсеру үшін заңнаманыода нәріжетілдіру, шағын бизнесті қаржылық қолдау, шағын және орта бизнесті дамытудың өңірлік

бағдарламаларының тиімділігі нарттыру, әкімшілік кедергілерді жою және жемқорлықты жеңу.

Annotation: A role and value of small and midsize businesses, study ofbasic directions, methods and instruments of state support ofsmall and middle enterprises are examine d in the article. It ismarked an author, that measures come true in area of declineof tax burden, le galization of property and assets isconducted, the complex of measures is realized on thefacilitati on of access to the credit resources, administrativeprocedures and permissions are simplified, the regionalcenters of support of small and midsize businesses getorganized. Paid attention that a s mall enterprise inKazakhstan continues to test serious difficulties, forovercoming of that successi ve work is needed, foremost, onfurther perfection of legislation, sponsorship of smallbusiness, in crease of efficiency of the regional programs ofdevelopment of small and midsize businesses, on theremoval of administrative barriers and overcoming.

Ключевые слова: Малый и средний бизнес, конкурентоспсобность, кластер, предпринимательство, финансирование, налоги.

Опыт развитых стран свидетельствует о том, что формирование и развитие малого и среднего предпринимательства создает благоприятные условия для оздоровления экономики:

- формируется и развивается конкурентная среда;
- преодолевается отраслевой и региональный монополизм;
- происходит насыщение рынка товарами и услугами;
- осуществляется демонополизация экономики;
- внедряются достижения научно-технического прогресса;
- создаются рабочие места;
- эффективно используются материальные и нематериальные ресурсы; - повышается экспортный потенциал;
- увеличиваются налоговые поступления;
- формируется средний класс.

Перечисленные преимущества способствуют тому, что малый и средний бизнес становится необходимым элементом рыночной экономики, привлекательным для сотен тысяч людей.

Одна из причин успешного развития малого и среднего бизнеса в развитых странах заключается в том, что крупное предпринимательство не противопоставляется малому и среднему бизнесу. В развитых странах культивируется принцип кооперирования крупных, малых и средних предприятий, причем крупные объединения не подавляют малый и средний бизнес, а взаимодополняют друг друга, особенно в сфере специализации отдельных производств и в инновационных разработках.

В настоящее время в республике создана определенная база для развития малого и среднего бизнеса. Количество зарегистрированных субъектов малого бизнеса в республике ежегодно увеличивается (таблица 1).

Таблица 1- Количество зарегистрированных субъектов МСБ

	Зарегистрированные хозяйствующие субъекты, всего	Зарегистрированные субъекты МСП			
		всего	в том числе		
			Предприятия МСП	индивидуальныепредприни-мател и	крестьянские или фермерские хозяйства
ҚазақстанРеспубликасы	1 561 536	1 501 156	323 470	989 014	188 672
Ақмола	59 319	55 829	9 129	42 804	3 896

Ақтөбе	63 293	60 659	12 927	43 015	4 717
Алматы	145 816	140 833	14 403	78 772	47 658
Атырау	55 239	53 261	8 967	42 135	2 159
БатысҚазақстан	48 968	46 495	7 359	34 139	4 997
Жамбыл	78 617	75 652	7 771	51 630	16 251
Қарағанды	105 057	100 525	22 489	71 018	7 018
Қостанай	70 267	66 694	10 162	51 449	5 083
Қызылорда	50 217	47 453	6 778	37 072	3 603
Маңғыстау	56 425	54 455	11 074	41 938	1 443
ОңтүстікҚазақстан	217 545	211 812	26 384	116 912	68 516
Павлодар	54 606	51 808	10 823	37 377	3 608
СолтүстікҚазақстан	40 554	37 586	7 048	27 585	2 953
ШығысҚазақстан	120 339	115 666	15 837	83 452	16 377
Астана қаласы	139 806	135 640	50 370	85 234	36
Алматы қаласы	255 468	246 788	101 949	144 482	357
Составлено - автором на основе данных Агентства статистики					

Более 3 млн. человек работает на предприятиях малого и среднего бизнеса. Становлению бизнеса как устойчивого сегмента экономики страны правительство Казахстана уделяет самое пристальное внимание на протяжении многих лет. Разрабатываются различные программы поддержки предпринимательства, постепенно снижаются административные барьеры. По оценке экспертов Национальной палаты предпринимателей «Атамекен», свой положительный результат эта работа уже принесла. «Несколько лет назад глава государства говорил о том, что до 2050 года мы должны довести долю МСБ в ВВП до 50% [1]. За последние десять лет тенденция в развитии бизнеса характеризуется как устойчиво положительная: количество активно работающих субъектов малого и среднего бизнеса увеличилось на 20,6%, количество занятых в МСБ выросло на 16,8%. Показатель выпуска продукции МСБ вырос за 10 лет на 102,7%, производительность труда выросла на 61,4%. Количество активно действующих субъектов МСБ составляет 1,2 млн [2].

Вместе с тем наблюдается сосредоточенность малого бизнеса в торговле, а не в производственном секторе. Так, более 46% активных предприятий малого бизнеса сосредоточено в сфере торговли, ремонта автомобилей и изделий домашнего пользования, 14% - в строительстве, 12,1% - в сфере операций с недвижимым имуществом, аренде и услугах предприятиям, 10,9% - в промышленности.

На рисунке 1 отмечены слаборазвитые виды деятельности в Астане по результатам опроса предпринимателей.

Сложившаяся отраслевая структура малого бизнеса свидетельствует о его развитии преимущественно в коммерческой сфере. Приоритетные отрасли реального сектора и малая инновационная деятельность практически не развиты.

Кроме того, большая часть предпринимателей заняты в секторе продаж товаров иностранного производства, что не в полной мере способствует реализации экономического потенциала Казахстана, так как данный сектор экономики является стабильным только тогда, когда основная часть его предприятий занята в производстве и сфере услуг.

Это предполагает создание благоприятных условий для перехода малого и среднего бизнеса в производственный сектор, а также усиление его позиций в сфере услуг.

Государство на сегодняшний день обеспечивает такие условия, чтобы субъекты предпринимательской деятельности имели возможность осуществлять свою деятельность

в качестве полноправных участников рыночной экономики. Действует специальный Фонд развития малого предпринимательства, который осуществляет адресную поддержку малого и среднего бизнеса. Создаются общенациональные институты для работы с малыми и средними предприятиями. Реализация программы общенационального союза «Атамекен» направлена на скорейшую адаптацию малых и средних промышленных предприятий к технологическим новшествам, рассматривается адекватный подход к инновационной политике в бизнесе[3].

Естественно, что конкурентоспособные и экспортоориентированные производства стоят на более высокой ступени бизнеса и имеют гораздо больше возможностей. В этой связи создаются новые технологичные предприятия, рассматривается укрепление сотрудничества между университетами и промышленным сектором.

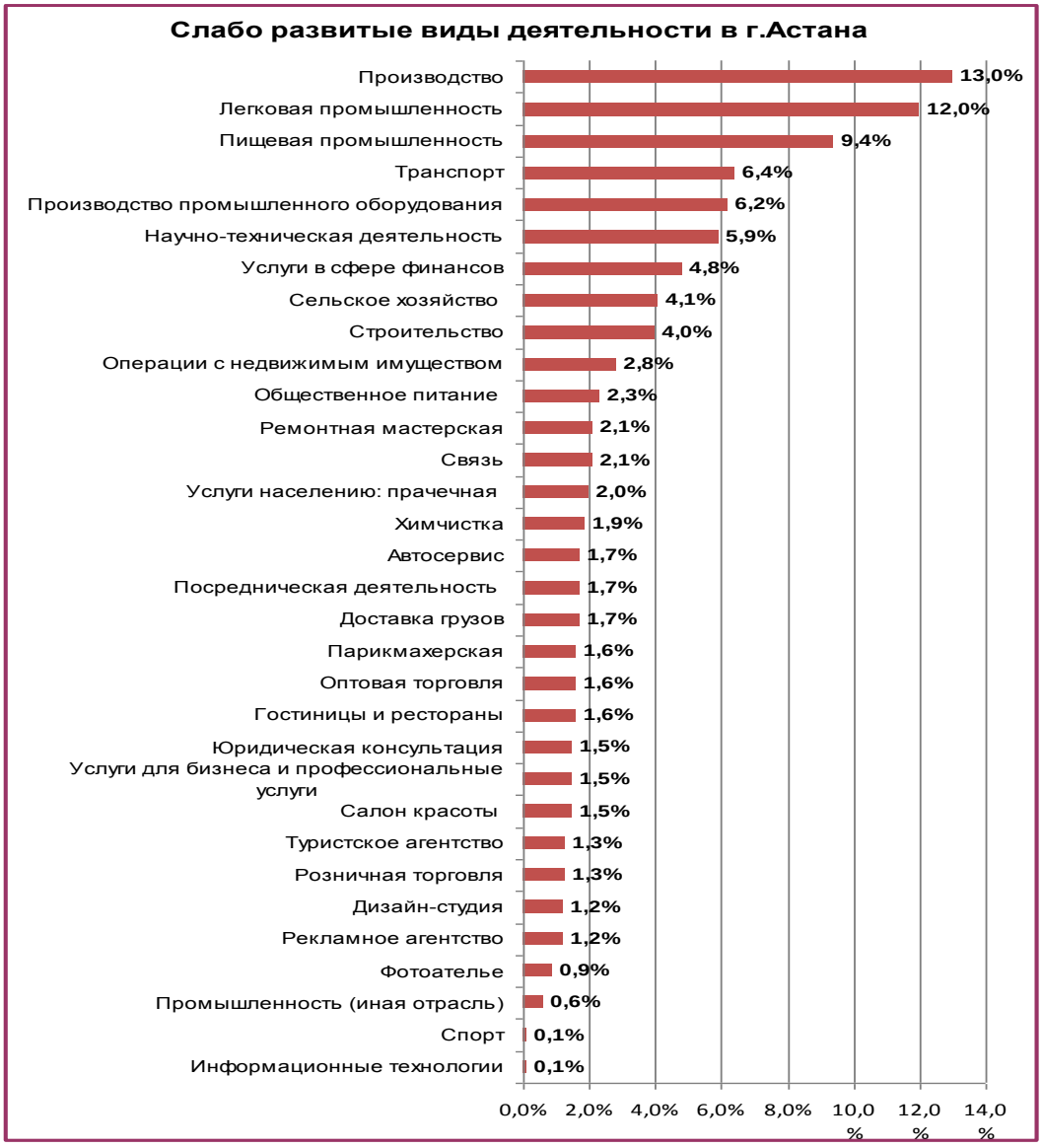


Рисунок 1 – Слаборазвитые виды предпринимательства

Для поддержки предпринимательства приняты и реализуются пять государственных программ. На законодательном уровне предусмотрены ощутимые налоговые послабления, призванные стимулировать активность предпринимателей. Кроме того, проделана большая работа по борьбе с коррупцией и улучшению налогового обложения. Так, например, разработаны программы мер по борьбе с коррупцией, по ускоренному развитию малого и среднего бизнеса, внесены поправки в налоговое законодательство.

В последние годы государство обозначает эту сферу как наиболее приоритетную, выделяя значительные бюджетные средства для ее поддержки.

Вместе с тем, несмотря на приятые государством меры по развитию малого и среднего бизнеса, в этой сфере сохраняются серьезные проблемы.

Наиболее существующие проблемы, препятствующие развитию бизнеса показанына рисунке 2.

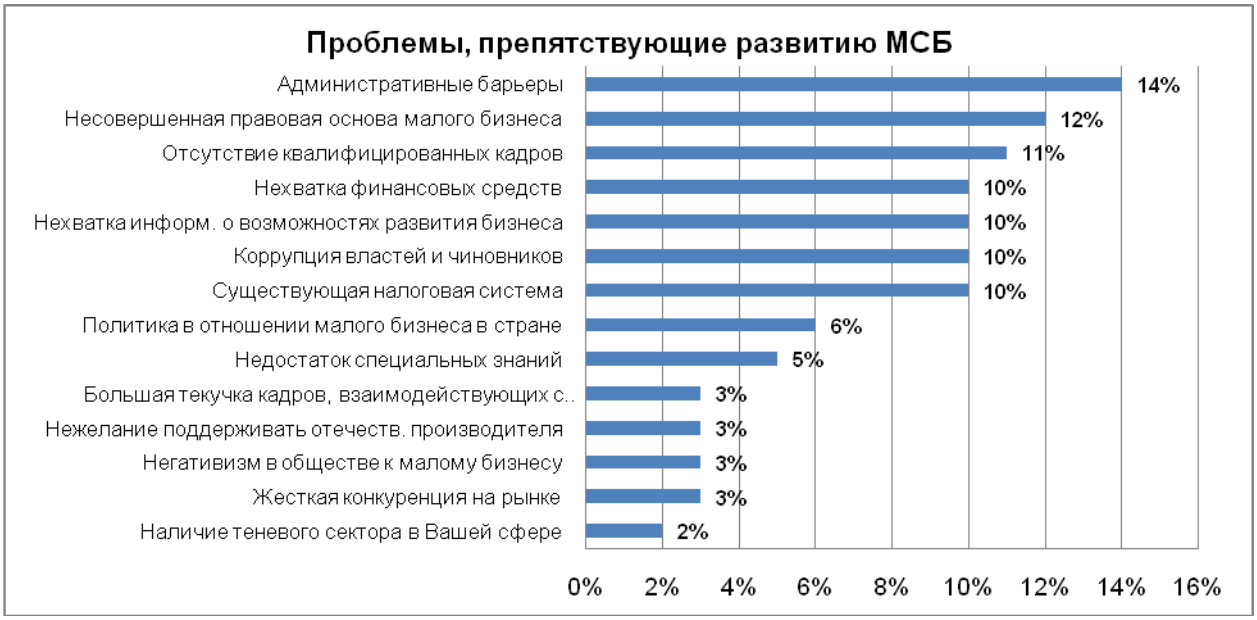


Рисунок 2 – Проблемы препятствующие развитию МСБ

1. Неэффективная реализация принятых на государственном уровне документов в сфере малого и среднего бизнеса.

2. Недоосвоение бюджетных средств, направленных на поддержку малого и среднего бизнеса.

Серьезной проблемой развития малого и среднего бизнеса республики является недоосвоение бюджетных средств, предназначенных для поддержки малых и средних предприятий.

Сохранение этой опасной тенденции является сдерживающим фактором внедрения передовых технологий на предприятиях, обновления оборудования. Сильнейший износ основных производственных фондов приводит к снижению производительности труда в отрасли, повышению себестоимости продукции и как следствие падению общего уровня конкурентоспособности малых и средних предприятий в республике.

3. Сохраняется сложность выхода средних и малых предприятий Казахстана на внешние рынки.

На сегодняшний день в республике пока нет четкой системы для обеспечения этого процесса. Малому и среднему предприятию зачастуюневозможно провести маркетинг внешних рынков из-за отсутствия как специалистов, так и финансовых средств.

4. Усиление проблемы кадрового обеспечения.

Вследствие неудовлетворенного состояния финансирования науки происходит снижение научного потенциала в сфере малого и среднего бизнеса. На низком уровне находится производство наукоемких видов продукции, определяющих технический и технологический уровень предприятий. Негативные процессы затронули как фундаментальную и прикладную науки, так и внедрение достижений научно-технического прогресса.

5. Концентрация определенной части малого и среднего бизнеса в теневом секторе.

Несмотря на то, что была проведена целенаправленная политика по совершенствованию законодательных рамок функционирования предприятий, предприняты меры по борьбе с бедностью, а также по государственному администрированию уплаты налогов и таможенных пошлин, доля теневой экономики составила в последние годы 21,3% от ВВП.

В настоящее время, к сожалению, наблюдается тенденция, когда предприниматели малого и среднего бизнеса стремятся вкладывать свои средства не в дальнейшее развитие производства и создание дополнительных рабочих мест, а в покупку недвижимости, в частности, земельных участков, что гарантирует анонимность владельца и возможность уклонения от уплаты налогов в полном объеме. Вложение денег в скупку земельных участков, особенно в городской местности, приводит к тому, что сдерживается инвестиционный процесс, замораживаются денежные средства, которые могли бы быть инвестированы в производство. Сложившаяся тенденция также тормозит формирование фондового рынка в стране.

6. Низкий уровень конкурентоспособности отечественного предпринимательства.

В настоящее время на казахстанских предприятиях отмечается низкий уровень производительности. Так, по уровню затрат электроэнергии на $1 ВВП, а также по производительности труда в обрабатывающих отраслях экономики Казахстан отстает от ряда индустриально развитых стран более чем в 7-10 раз.

Одной из главных причин низкого уровня конкурентоспособности предприятий малого и среднего бизнеса является сильнейший износ основных фондов на предприятиях. Безусловно, изношенное и морально устаревшее оборудование не только неспособно производить конкурентоспособный продукт, но и приводит к снижению производительности труда.

В последние годы эта проблема приобрела особую важность, так как наблюдается низкий уровень качества поступающих на рынок отечественных товаров, производящихся малыми и средними предприятиями.

Низкий уровень конкурентоспособности товаров приводит к увеличению количества импортных товаров, что является серьезной проблемой в условиях вступления Казахстана в ВТО.

В связи с этим, на наш взгляд, актуальными направлениями развития малого и среднего бизнеса в Казахстане должны стать следующие.

1. Дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы.

Необходимо сформировать единую систему управления по каждому национальному проекту, включая планирование, контроль и организацию работы на уровне субъектов областей.

2. Привлечение малого и среднего бизнеса в формировании кластеров.

В Казахстане развивается программа по кластерному развитию экономики, которая предполагает развитие нефтехимической, машиностроительной отраслей, агропромышленного комплекса. В этой связи предприятия малого и среднего бизнеса могли бы направить свои инвестиции в данные сектора экономики. В этом случае им предназначается роль поставщиков товаров и услуг более крупным участникам кластера.

Малый и средний бизнес мог бы активнее вовлекаться в развитие технологических парков, потому что, конкурируя с крупными иностранными компаниями, он сейчас как никогда нуждается в наукоемких технологиях, новых подходах к процессу производства товаров и услуг, к управлению.

3. Проведение региональной политики по повышению конкурентоспособности предприятий малого и среднего бизнеса.

Формирование специализации регионов и участие в них малых предприятий будет способствовать концентрации производственных и трудовых ресурсов, развитию инфраструктуры территорий во взаимоувязке со становлением кластеров, что в свою

очередь станет важным этапом в повышении конкурентоспособности перерабатывающего сектора экономики республики.

3. Осуществление целевого финансирования малых и средних предприятий.

На наш взгляд, со стороны государства целесообразно осуществлять следующие виды финансовой поддержки малых предприятий.

1) субсидии, выделяемые из местного бюджета региона по целевому назначению, — региональная премия для создания предприятия (каждой созданной фирме независимо от сферы деятельности);

2) налоговые скидки и льготы для облегчения деятельности предпринимательских структур на всех этапах их развития.

В этом направлении необходимо:

- полное освобождение новых компаний от налогов на прибыль в течение первых двух лет работы, на 75% — на третьем году, на 50% — на четвертом и на 25% — на пятом;
- скидки для предприятий, которые собираются закрепиться на иностранном рынке;
- скидки на научно-исследовательские расходы.

Реализация указанных выше направлений (улучшение налогового обложения, реализация мер по борьбе с коррупцией, по ускоренному развитию малого и среднего бизнеса), на наш взгляд, будет способствовать развитию малого и среднего бизнеса республики в среднесрочной перспективе и повышению их конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках в условиях вступления Казахстана в ВТО, а также решению стратегической задачи нашей страны по вхождению в состав 50-ти наиболее конкурентоспособных государств мира.

Литература:

1.Послание Президента РК Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства. 14 декабря 2012г.

2. Данные Агентства статистики 2017г.

3. Т. Кулибаев. «Атамекен»: «10 шагов для модернизации бизнеса».

ҚР-ДА ЖЕКЕ ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ПОРТФЕЛЬДІ ҚҰРУДЫҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Тусаева А.К.
Экономика ғылымдарының кандидаты, ассоцияланған профессор
Қазақ-Америка Университеті, Алматы қ.,
Қазақстан Республикасы
aliya_t79@mail.ru

Аңдатпа: Мақалада инвестициялық портфель сұрақтары, атап айтқанда жеке тұлғалардың инвестициялық портфелі бойынша сұрақтар қарастырылды. «Инвестициялық портфель», «инвестор типтері» және «активті және пассивті инвестициялау стратегиялары» түсініктері зерттелген. Студенттердің көмегімен Алматы қаласының тұрғындарынан сауалнама жүргізген болатын. Сауалнама халықтың қаржылық сауаттылығын және қор нарығына инвестициялау мүмкіндіктерін анықтауға бағытталған. Осы зерттеуде сауалнаманың негізгі сұрақтары ашылған. Негізгі мәселе ретінде халықтың қаржылық сауаттылығының төмендігі және бағалы қағаздардың депозитке қарағандағы жоғары тәуекел болуы жатады. Анықталған мәселені шешу ұсыныстары берілген.

Түйінді сөздер: инвестиция, инвестициялық портфель, инвестор типтері.

Аннотация: В статье изучаются вопросы о инвестиционном портфеле, а именно инвестиционный портфель физических лиц. Дана характеристика понятиям

«инвестиционный портфель», «типы инвестора», «активные и пассивные стратегии». С помощью студентов был проведен опросник среди населения города Алматы, чтобы определить о степени финансовой грамотности населения и возможностях инвестирования в фондовый рынок. Висследовании представлены основные моменты данного опроса. Основными проблемами являются низкая финансовая грамотность и высокий риск ценных бумаг по сравнению с депозитом, который остается популярным видом вложения среди населения. Также предложены рекомендации решения данной проблемы.

Ключевые слова: инвестиция, инвестиционный портфель, типы инвестора.

Annotation: The article deals with questions about the investment portfolio, more precisely the investment portfolio of individuals.The characteristics of the concepts of "investment portfolio", "types of investor", "active and passive investment strategies." With the help of students, a questionnaire was conducted among the population of Almaty to determine the degree of financial literacy of the population and the possibilities of investing in the stock market.

The study presents the main points of this survey. The main problems are low financial literacy and high risk of securities compared to a deposit, which remains a popular investment among the population. Recommendations for solving this problem are also proposed.

Key words: investment, investment portfolio, types of investor.

Есімі инвестиция әлемінің әйгілі белгісіне әлдеқашан айналып үлгерген миллиардер Уаррен Баффеттің сөзіне сенсек, ол: «инвестицияның негізі – ақша қаражатын бүгін салып, ертең одан да көп қаражат табу», - деген қарапайым анықтама берген екен. Әрине, іс жүзінде, барлығы ойлағандай тым оңай емес, десек те қарапайым тұлға инвестициямен айналысу мүмкін емес деп те айту қиын.

Қазақстандағы қор биржасын дамыту керектігі жайлы бірінші жыл айтылып жүрген жоқ. Бұл ретте ол әлі күнге дейін экономикалық өсудің нақты факторы ретінде болып та үлгермеді. Осы арада еліміздің бағалы қағаздар нарығының дамуы бүгінде ең өзекті тақырыптың бірі болып жүргені де көбіне анық. Сол себепті соңғы уақытта осы мәселені шешу мақсатында үкімет өкілдері барынша күш жұмсап келеді.

Бағалы қағаздың жіктелуіне, қолданылу мерзіміне , өтімділігіне және оны басқару әдісіне байланысты қаражат жұмсау «бағалы қағаздар портфелі» ұғымын құрайды.Инвестициялық портфель, сәйкесінше, белгілі бір мақсатты көздейтін қаржылық құралдардан құрылатын жиынтық болып саналады, яғни оның мақсаты – арнайы жоспарланған инвестициялық саясаттың негізінде қаржылық инвестициялауды жүзеге асыру [1].

Басым көпшілік кәсіпорындардың қаржылық құралдарының жалғыз инвестициялау көзі бағалы қағаздар болғандықтан, ондай ұйымдар үшін «инвестициялық портфель» түсінігі «қор портфелі» немесе «бағалы қағаздар портфелі» түсінігімен теңдестіріледі.

Жеке тұлғалардың портфель құрамына бағалы қағаздың бір тұрпатты (мәселен, тек акциялар немесе тек облигациялар) немесе әртұрпатты инвестициялық қағаздар (жай және артықшылықты акциялар, мемлекеттік және корпоративтік облигациялар, жинақтық немесе депозиттік сертификаттар және т.с.с.) енуі мүмкін.

Жеке инвестициялық портфель, әдетте, қаржылық инвестицияларға жатқызылады. Халықаралық капиталдың алғашқы қозғалыс формасы- қарыздық капитал(және басқа да инвестициялар). Кәсіпкерлік инвестиция тікелей және жанама түрде белгілі бір кәсіпорынға қаражат салумен байланысты, соның нәтижесінде ұйымның табысынан дивидент арқылы өз пайдасын алу үшін инвесторға құқық беріледі. Көп жағдайда бұл жеке меншік капиталына қатысты қарастырылады.

Әр жекеинвестордың инвестициялау жұмысын бастау үшін бағалы қағаздар түрін таңдауы оның мақсаты мен жалпы тәуекелге деген көзқарасына байланысты.

Инвестордың тәуекелге қатысты көзқарасы 3 типке жіктеледі: агрессивті, басыңқы агрессивтіжәне консервативті.Тәуекел деңгейі бойынша портфель типтерінің классификациясы төмендегі кестеде көрсетілген(1-кесте).

1-кесте – Инвестор типі мен портфель типі арасындағы байланыс

Инвестор типі	Инвестиция мақсаты	Тәуекел деңгейі	Бағалы қағаз түрі	Портфель типі
Консервативтік	Инфляция-дан сақтандыру	Төмен	Мемлекеттік бағалы қағаздар, ірі және орнықты эмитенттер акциялары мен облигациялары	Сенімді, бірақ табысы аз
Басыңқы агрессивті	Ұзақ мерзімді капитал салымы және оның өсімі	Орташа	Мемлекеттік бағалы қағаздардың аз бөлігі, ірі және шағын эмитенттер бағалы қағаздарының ккп бөлігі(сенімді, нарықта тұрақты тарихымен)	Әртараптандырылған
Агрессивті	Спекуля-тивті ойын,салым дар-дың тез арада өсуі	Жоғары	Шағын эмитенттердің жоғары табыстылығы бар бағалы қағаздарының көп бөлігі (венчурлік компания, т.б.)	Тәуекелі жоғары, табысы жоғары
Ескерту: [1] әдебиет негізінде автормен құрастырылған				

Құнды қағаздар портфелін тиімді басқару үшін салымшы бірталай әдістер мен технологиялық мүмкіндіктерді қолданады. Соның көмегімен мыналарға қол жеткізеді:

1) алғашқы инвестициялық қаржы жарнасын сақтап қалу;
2) табыстың максималды шегіне қол жеткізу;
3) портфельдің инвестициялық бағытын қамтамасыз ету.

Басқару үрдісі негізінен портфельдің сапасы мен оның құрамының негізгі инвестициялық сақталуына бағытталған, әрине, барлық әдістер портфель ұстаушының көңілінен шығуы керек.

Сол себепті де портфельдің құрылымын мониторинг жасау арқылы түзетіп отыру керек, ол , сәйкесінше, оның құрамдас бөліктерін өзгеріске ұшыратуы мүмкін.

Жеке инвестордың инвестициялық портфельді басқару әдістері мен техникалық мүмкіндіктердің жиынтығына байланысты басқарудың «активті» және «пассивті» түрлерін сипаттайық.

Активті басқару инвестицияланған қаражаттың мүмкін болатын табыс мөлшерін болжауымен сипатталады. Активтік тактика, бір жағынан, жоғары табыс әкелетін бағалы қағазды иеленумен, екінші жағынан, табысы төмен бағалы қағаздардан мейлінше тез арада айырылуды көздейді.

Басқарудың бұл әдісі «свопинг» деп аталады, яғни ол қаржылық нарық арқылы бағалы қағаздың тынымсыз ауысып отыруын білдіреді.

Пассивтік басқарудыңмәні – әртаптандырылған портфельдің алдын ала тәуекел деңгейін анықтап, созылмалы уақытта портфель құрамын өзгеріссіз қалдыру. Мұндай портфель минималды табыс мөлшері мен тәуекелдің төмен деңгейімен сипатталады.

Сонымен бірге, басқару үдерісіндегі басты элементтің бірі – портфельді жаңартып отыру. Төменде оны жаңарту қажет екендігін білдіретін факторлар келтірілген:

- құнды қағаз нарығы мен баламалы(альтернативті) салымдаржағдайы, циклы;
- фундаментальды макроэкономикалық өзгерістер(капитал, инфлиция, пайыздық ставка, валюта бағамы, өнеркәсіптік өсу немесе құлдырау деңгейлері);

- нақты бір эмитенттің қаржылық жағдайы;
- инвесторлардың кәсіпорын басқармасының, дивиденттер бойынша төлем жүргізу, несиелерді қайтару, т.с.с. туралы өзгерістерді талап етуі;
- саяси және психологиялық инвестициялау аспектілері.

Қазақстан қор нарығының кейбір салаларында ілгері прогресстер бола тұра (яғни коллективті инвестициялау институттарының пайда болуы, инфрақұрылымның дамуы, нормативті базаның жетілуі), ол әлі де, өкінішке орай, еліміздің қаржылық жүйесінің нашар дамыған секторына жатқызылады. Осыған байланысты, Қазақстан үшін үлкен қызығушылық дамушы елдердің тәжірибесі тудырады, себебі олардың енді ғана дамып келе жатқан нарықтары өз еліміздің нарығының өсу динамикасын анықтайтын факторлар мен алғышарттарымен салыстыруға ыңғайлы. Кез келген дамушы нарықтың табыстылығын бірнеше басты көрсеткіштер арқылы анықтауға болады. Олар келесідей:

- Нарықтық капитализация;
- Ұйымдастырылған нарықтағы листингтік эмитенттер саны;
- Биржа сауда көлемі;
- Қор индекстерінің өсімі.

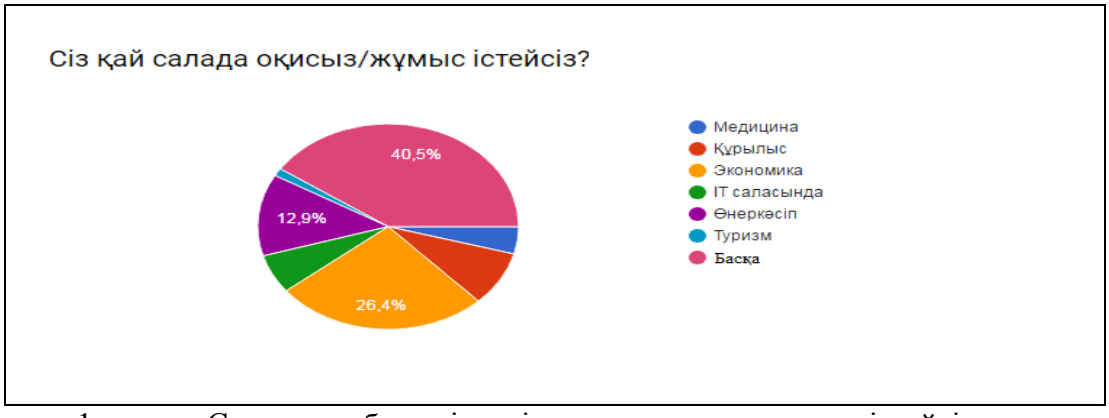
Кез келген нарықтың жоғары динамикасының осы параметрлері бойынша дамуы табысты критериі ретінде алға шығуына және бірінші реттегі дамыған мемлекеттер қатарына қосылуға мүмкіндік береді.

Қазақстан Республикасының қор биржасының және басқа да экономикасы қалыптасқан мемлекеттердің айрықша ерекшелігі – шоғырландырудың жоғары дәрежесі, яғни акция нарығының 85% капитализация үлесін шикізат пен банктік секторды ұсынатын 10 ірі компаниялар қолдап отырады. Олардың екеуі (ENRC и Қазақмыс) акция капитализациясының 50%-ын қамтамасыз етеді. Айта кететін жайт, олардың акцияларының алғашқы рет нарыққа шығуы LSE арқылы іске асып, іс жүзінде, «Қазақстан қор биржасында» сауда түспейді[2].

Жобамызды тиімді талдау мақсатында сауалнама жүргізуді жөн санадық[3]. Бұл сауалнаманы әртүрлі жас аралықтарын ала отырып талдау жүргіздік. Сондағы талдауда 163 адам жауап берді.

Оның ішінде 46% 18-25 жас аралықтағы, яғни 75 адам, сондай-ақ 33,7% 26-35 аралықтағы, ол 55 адам және қалған 22,3% 36 - 65 жастағы 33 адам сауалнамаға қатысты.

Осы жобаға қажет оңтайлы шешім қабылдау мақсатында әр сұрақтың өзіндік мәнісі бар. Атап айтқанда, аудиторияның жас аралықтарын білу,қандай салада қызмет ететінін, бағалы қағаздар жайлы ой-пікірлерін, көзқарастарын, қаншалықты бағалы қағаздарға деген сенімін және себептерін білу, қандай табыс пен тәуекелге бару талпысын анықтау болды. Сауалнама нәтижесіне талдау жүргізейік.

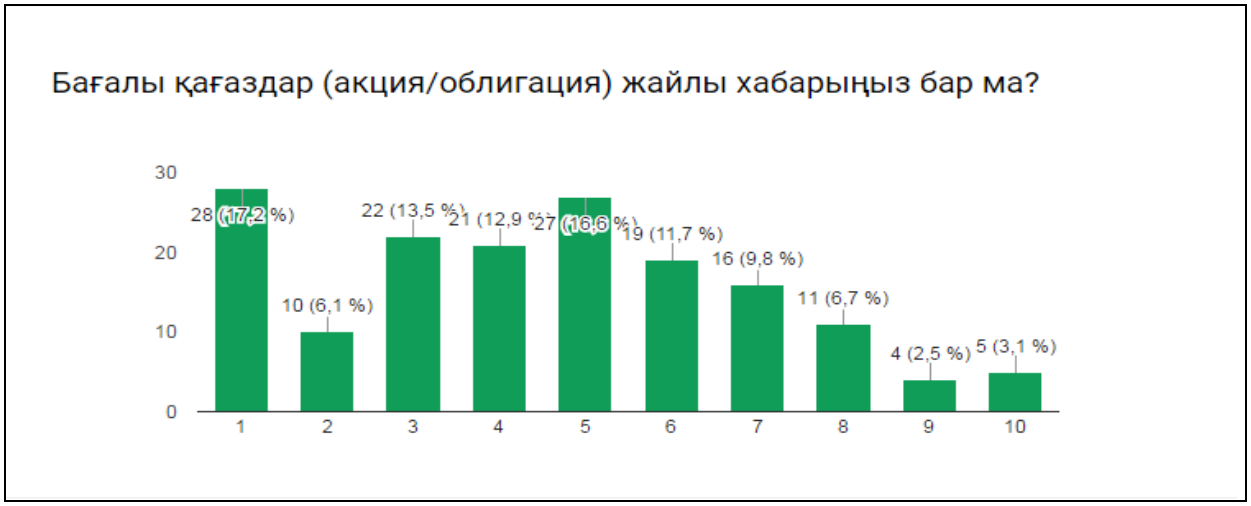


1 сурет – Сауалнама берушілердің оқитын немесе жұмыс істейтін саласы

- Экономикалық саласы – 26,4%, 43 адам;
- Өнеркәсіп саласы – 12,9%, 21 адам;

- Құрылыс саласында – 8,6%, 14 адам;
- IT саласы – 6,1, 10 адам
- Медицина саласы -4,3%, 7 адам;
- Басқа сала: білім беру, әскери, экология, мәдениет, заң және т.б сала 40,5%, 66 адам.

Келесі суретте респонденттердің құнды қағаз жайлы білімін тексеру нәтижесін көруге болады.



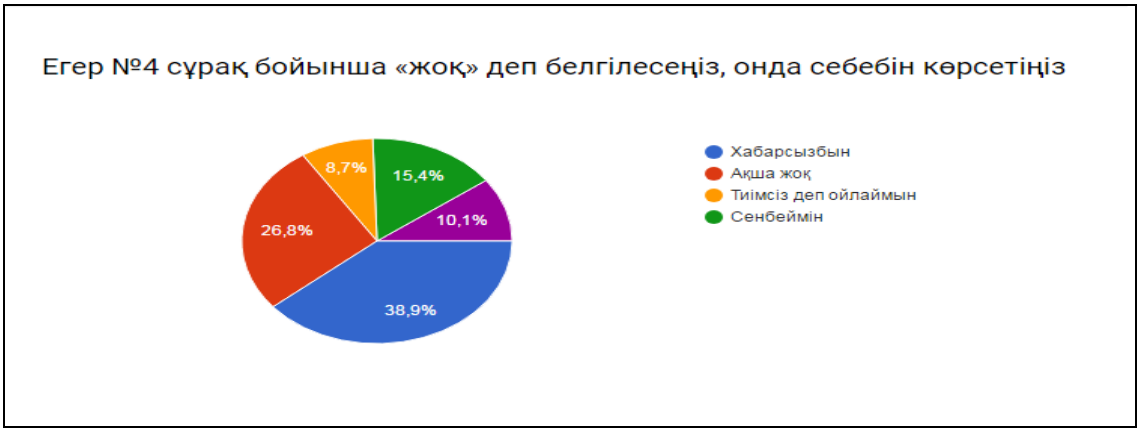
2сурет –Халықтыңқаншалықтыбағалықағаздаржайлытүсінігі

Бұл сұрақтың мәні - халықтың қаншалықты бағалы қағаздар жайлы түсінігін білу. Нәтижесінде, шкала бойынша, «мүлдем таныс емеспін» нұсқаулығын 28 адам басып 17,2% құраса, оған қоса 80 адам, яғни 49,3% хабардар еместігін мәлімдеді.

Қорыта келгенде, 163 жауаптың 55-і, 33,8% хабарым бар десе, сейкесінше қалған 108 адам, 66,2% теріс пікір білдірді. Халықтың көпшілігі бұл қаржылық құрал түрін білмейді.

Келесі суретте респонденттердің акцияның құны жайлы ой-пікірлері анықталды.Мысалы, кейбіреулер «ол нәрсемен тек ірі тұлғалар айналысады, акция өте қымбат тұратын шығар, акция сатып алу халыққа қол жетімсіз болу керек»,- деп ойлауы мүмкін.

91,4%, 149 адам бағалы қағаз сатып алмағандарын, тек қана 8,6%, 14адам сатып алып көргенін мәлімдеді. Неге сатып алмағанының себебі мен сатып алғандардың қаншалықты нәтиже алғанын қарастардық.



3 сурет– Респонденттердің бағалы қағаздарды сатып алмауының себептері

Ал сатып алғандардың нәтижесіне келсек, 49%-ы 5-10% табыстылық көріп, 29%-ы 11-20% табыстылыққа кеңелсе, 22% шығынға ұшырады. Бағалы қағаздарды сатып алғандардың көпшілігі табысты болғаның мәлімдеді.

Респондеттердің бағалы қағазға инвестициялау мерзімін сұрап көрдік. Олардың 38% бағалы қағаздарға өз қаражаттарын 1 жылдан төмен уақытқа салар болса, 36,6% 1-3 жыл аралықтарына, сондай-ақ 17,8% 3-5 аралықта және қалған 8,6% 5 жылдан жоғары ұзақ мерзімге салатынын анықтадық. Сауалнама берушілер қысқа мерзімді табыс көргісі келеді.

Халықтың қандай инвестор типі бола алатынын анықтау көзделінді. Сонда 26,4% консервативті типіне жатса, басыңқы агресивті инвестор 49,7%, агрессивті инвесторлар 23,9% құрады.

Сауалнама нәтижесінде келесі мәселелер анықталды:

1. Халықтың хабарсыздығы;
2. Бағалы қағазға сенімсіздігі;
3. Инвестициялаудың қысқа мерзімділігі.

Бұл туындаған мәселелерді шешу жолдары:

1. Халықты сауаттандыру үшін арнайы сауат ашу тренингтерді жүргізу;
2. Бағалы қағаз иеленушінің құқығын барынша қорғау.

Біріншіден, респонденттердің көпшілігі хабары жоқ екенін білдірген соң, халықтың сауатын ашу – олардың бұл қаржылық құралдың мәні мен мақсатын, қызметін түсінуі. Олардың бағалы қағаздар жайлы барынша толықтай ақпарат алып, оларды іс – тәжірибе жүзінде іске асыруға мемлекет өзі көңіл бөлсе, халықтың қызығушылығы артар еді. Мысалға, мемлекет бағалы қағаздар нарығын дамытуды банктерге 15-20%-ға өсуін тапсырып көрсін.

Себебі, әрбір дара тұлға әдеттегі өзінің банктік қызметіне жүгінеді. Сондықтан банк өзінің клиенттеріне құнды қағаздар жайлы ақпарат берсе, делдалдық қызмет атқарып, халықтың сенімі де артады. Банкке келген үш адамның біреуіне немесе екеуіне ұсыныс жасасын. Бірақ бұл жерде банк өзінің дипозит салымшыларын жоғалтады. Сол себепті оларды мемлекет қолдауы керек және де брокерлік компаниялармен арнайы келісім шарттар жасалуы керек. Мәселе, банк консалтингтік қызмет жасай отырып, клиентке инвестор типін анықтап беріп және оған арнайы порфтельдерді ұсынады. Банк өз атынан бір брокерлік компанияға клиентті арнайы құжатымен жіберсе және сол клиент үшін брокерлер өз қызметінің пайдасының 5-10% банктерге төлейді. Мұнда тек клиенттің банктен келгенін растайтын арнайы құжаттар болса ғана арнайы жеңілдіктер берілуі қажет. Банк 15-20% -ға арттырған жағдайда мемлекет оларды марапаттасын. Егерде осылай халық құнды қағаздар нарығын меңгерсе, пайда тауып жатса, халықтың әл-ауқаты жақсарады, еркін салықтар көбейіп бюджет толығады. Бұл – мәселені шешудің бір жолы деп ойлаймын.

Бұл талдаудағы ең маңызды мәселе, ең басты объект – халықтың сенімі. Халықтың сенімін оятумен ғана бұл нарық қарқынды дамиды. Егер халықты қор нарығына қызығушылығын арттыруға талпынбасақ, бұл да еліміздің экономикасын тежейтін бір тетік болады.

Қаржылық инвестициялық портфельді қалыптастыру әрбір жеке қаржылық құралдың инвестициялық сапасын бағалаудан тұрады. Портфель құру барысында құралдың әрқайсысын келесі факторлар бойынша ескеру керек:

- белгілі бір мақсатқа сәйкес құрылатын қаржылық инвестиция портфелінің түрі;
- портфельдік қаржылық құралдың әртарапталғандығы;
- портфельдің жоғары өтімділік көрсеткіш көрсетуі, т.б.

Сауалнама нәтижесінде анықталды - халықтың хабарсыздығы, бағалы қағазға сенімсіздігі, инвестициялаудың қысқа мерзімділігі. Бұл туындаған мәселелерді шешу

жолдары - халықты сауаттандыру үшін арнайы сауат ашу тренингтерді жүргізу және бағалы қағаз иеленушінің құқығын барынша қорғау.

Халық бос ақшасын сақтау үшін банктердің депозиттеріне салуды жөн санайды. Осы бос ақшаларын құн ды қағаздарға салып, инвестиция жасайтын болса, кәсіпорындардың да бәсекелестік қабілетінің артуына әсер етеді. Егер де кәсіпорындарымыз бәсекеге дайын болса, онда әлемдік нарыққа өтуіне алып келеді. Әлемдік нарыққа өту дегеніміз – тоқтаусыз сауда жасасу.

Міне, сондықтан да нарықта қатысушылардың санын арттыру керек деген ойдамыз. Мұнда, білікті мамандардың аз болу мәселесі анықталады. Осы мәселені шешу кезінде университет пен брокерлік ұйымдар арасында ынтымақтастықты арттыру қажет деп ойлаймыз. Ашық күндер, семинарлар мен тренингтерді өткізу арқылы білікті мамандар артады.

Қазақстан қор нарығының кейбір салаларында ілгері прогресстер бола тұра, бағалы қағаздар нарығы әлі де еліміздің қаржылық жүйесінің нашар дамыған секторына жатқызылады.

Осыған байланысты, акция нарығының табысты қалыптасуы мен өсуінің шетел тәжірибесі басты назар аудартады. Қазақстан үшін үлкен қызығушылық дамушы елдердің тәжірибесі тудырады, себебі олардың енді ғана дамып келе жатқан нарықтары өз еліміздің нарығының өсу динамикасын анықтайтын факторлар мен алғышарттарымен салыстыруға ыңғайлы.

Қор нарығының дамуы еліміздегі көптеген мәселелерді шешуге әсер етеді. Банктік нарықтан тәуелсіз жекелей құралдың болуы экономикаға жағымды әсер етеді. Дамыған мемлекеттерде керісінше, банктік депозиттер емес, ал қор нарығы дамыған. Компания өз бағалы қағаздарын шығарған кезде, ол қымбат емес ресурстарды қор нарығында таба алады. Сәйкесінше, оның өнімі мен қызметі қымбат емес, бәсекелес бола алады. Сондықтан да қор нарығын дамыту арқылы жеке тұлғаның әлеуеті және мемлекеттің жағдайын жақсартатынына сенеміз.

Әдебиеттер:

1. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Оқу курсы. 2-ші басылым, өңделген- К.: Эльга, Ника-Центр, 2014. - С. 343-344.
2. Қазақстан қор биржа мәліметтері, www.kase.kz
3. Оспанов А., Ахметова Г., Молдыбаева Т. «Жеке инвестициялық портфельді әзірлеу» жобасы, Алматы. 2017. - С.40

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ

Тусупбаева Б.С, Сағындық Т.С.
[1]м.э.н, старший преподавательКарагандинского государственного университета им.Е.А.Букетова, г. Караганда, Казахстан
[2]студент Карагандинского государственного университета им.Е.А.Букетова, г. Караганда, Казахстан
e-mail:darinaika167@mail.ru

Аңдатпа: Мақалада банк тәуекелдерінің жіктелуінің әртүрлі жүйелерін салыстырмалы теориялық талдаудың нәтижелері келтірілген, банк тәуекелдерін жіктеу критерийлері анықталған, банк тәуекелдерінің авторлық жіктеу схемасы ұсынылған.

Аннотация: В статье приведены результаты сравнительного теоретического анализа различных систем классификации банковских рисковУточнены критерии классификации банковских рисков, предложена авторскаяклассификационная схема рисков банка.

Annotation: The article presents the results of a comparative theoretical analysis of various classification systems of banking risks. The criteria for classification of banking risks are clarified, the author's classification scheme of bank risks is proposed.

Ключевые слова: банковские риски; классификация банковских рисков; системная классификация рисков; кредитный риск; операционный риск; зарубежная банковская классификация рисков.

Под классификацией рисков понимается система распределения рисков на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. Она создает возможности для эффективного применения к каждому риску соответсвующих методов и способов управления. Сегодня в экономической литературе нет единого подхода к выбору критериев классификации рисков. Учеными обоснована целесообразность выделения около 40 классификационных признаков, на основе которых рассматривается более 220 видов рисков, присущих банковской деятельности [1].

Американский профессор Джозеф Ф. Синки, рассматривает вопрос классификации рисков на основе общей эффективности деятельности банка с точки зрения соотношения «риск-доход». Он выделяет всего три риска: кредитный; риск ликвидности; процентный риск. Затем он дополняет данный список рисками по забалансовым операциям, которые подразделяет на риски, связанные с секъюритизацией, и риски внебалансовой деятельности [2]. «Финансовая среда, окружающая коммерческие банки, ныне находится в состоянии динамичных перемен. Пять главных факторов этого процесса перемен охватываются аббревиатурой ТОРКА (с англ. TRICK – уловка), где:

Т-технологии;

О-ослабление регулирования, перерегулирование;

Р-процентный риск;

К-конкуренция за клиентов;

А-адекватность капитала.

Поскольку риски банковской деятельности неразрывно связаны с доходами по банковским операциям, он классифицирует риски исходя из модели «прибыли на капитал» (ПНК). ПНК=ПНА*МК, где ПНА– прибыль на активы.

Таблица 1 - Общая эффективность деятельности банка с точки зрения соотношения «риск-доход»

<table>
<tr><td rowspan="11">Общие результаты деятельности банка</td><td rowspan="7">Прибыль на капитал /ПНК/</td><td>Мультиплиатор капитала /МК/</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="6">Прибыль на активы /ПНА/</td><td>Неконтролируемые факторы</td></tr>
<tr><td>Контролируемые факторы:</td></tr>
<tr><td>-структура бизнеса</td></tr>
<tr><td>-доходная продукция</td></tr>
<tr><td>-качество кредитов</td></tr>
<tr><td>-управление налогами</td></tr>
<tr><td>-контроль над расходами</td></tr>
<tr><td rowspan="5">Риски /изменчивость ПНК/</td><td>-балансовый или портфельный риски</td><td rowspan="5">-кредитный риск
-процентный риск
-риск ликвидности</td></tr>
<tr><td>-регуляторный риск</td></tr>
<tr><td>-технологический риск</td></tr>
<tr><td>-риск дочерних компаний</td></tr>
<tr><td>-риск текущей деятельности</td></tr>
<tr><td></td><td>-риск стратегии</td><td></td></tr>
</table>

Банковские риски автор определил следующим образом. Компонент риска модели ПНК включает 6 основных рисков, с которыми сталкиваются банки: портфельный или балансовый риск; регуляторный риск; технологический риск; риск дочерних компаний; риски эффективности текущей деятельности; риски стратегии (риски, связанные с проблемами рыночной стратегии и контроля над корпорациями).

Наибольшее влияние на изменение доходов, по мнению автора, оказывают портфельный риск и риск эффективности текущей деятельности. Ключевыми компонентами первого риска являются кредитный риск, риск ставки процента и риск ликвидности. «Эти риски должны определять размер капитала, который банку следовало бы иметь на руках». Далее автор конкретизирует портфельные банковские риски, подчеркивает необходимость создания в банке системы управления рисками и останавливается на ее основных факторах. На наш взгляд, разделение рисков на балансовые и внебалансовые достаточно условно. Например, кредитные риски по выданным банком гарантиям и поручительствам (внебалансовые операции) не отличаются от кредитных рисков прямого кредитования, поскольку в случае их реализации банк понесет одинаковые убытки в полном объеме от сумм договора. Соответственно, должен реализоваться один подход к оценке и управлению данными рисками. Кроме того, Синки обозначает такое понятие как репутационный капитал и риски, связанные с его потерей.

Таблица 2 - Портфельные риски в банковской сфере (Синки Джозеф Ф.)

<table>
<tr><td rowspan="3">портфельный риск</td><td>Риск внебалансовой деятельности и секьюритизации</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="2">Риск управления активами</td><td rowspan="2">Кредитный риск</td><td>Риск мошенничества</td><td></td></tr>
<tr><td>Обычный внутри страновой риск</td><td></td></tr>
</table>

			Зарубежный риск	Риск кредитов правительству
				Риск кредитов частным заемщикам
		Риск ликвидности		
	Процентный риск (риск управления гэпом или длительностью)			
	Риск управления пассивами	Риск ликвидности		
	Риск управления капиталом	Риск роста задолженности (обслуживания долга)		
		Риск адекватности капитала (скорректированный по качеству активов)		

На наш взгляд, Синки не уделяет досточного внимания разграничению рисков, а также методологии их оценки и управления ими, поскольку его исследование преследует иные цели. Представленный подход не может претендовать на полноту раскрытия данной проблемы.

Заведующий кафедрой банковского дела Ассоциации банкиров при Университете штата Южная Каролина Тимоти У.Кох в вопросе классификации рисков опирается на концепцию управления активами и пассивами банка и использует модель прибыли на собственный капитал [3].

По его мнению, «в банковском деле существует пять рисков:

1. Кредитный риск (риск неплатежа по ссудам);
2. Риск ликвидности;
3. Риск, связанный с изменением поцентных ставок;
4. Операционный риск;
5. Риск, связанный с капиталом, или риск неплатежеспособности». Недостатком этого подхода является, что автор не рассматривает глобальные внешние риски, хотя банк не может быть изолированным от внешнего мира.

При классификации банковских рисков Питер С.Роузвыделяет шесть основных и четыре дополнительных рисков [4].

Предлагая данную классификацию банковских рисков, Питер С.Роуз не выделяет в качестве критерия область их возникновения, располагая виды банковских рисков по степени их влияния на деятельность банка. Однако за рамками такого перечня вновь оказались разнообразные услуги, осуществляемые современными банками, и соответствущие им разновидности банковских рисков. Кроме того, Роуз относит валютный риск, который он определяет как вероятность изменения стоимости активов и пассивов банка в результате изменения курсов иностранных валют, к второстепенным рискам. Отнесение валютного риска к второстепенным, может быть оправдано только тем фактом, что, вероятно, Роуз рассматривает риски американских банков, действующих в стабильных условиях, на стабильных рынках, не подверженным существенным курсовым

колебаниям. Для других банковских секторов, например российского, отведение валютным рискам второстепеннной роли недопустимо. Кризисы в странах СНГ 1998г., 2008г., 2015г. служат подтверждением этого вывода[4].

М.Хиггинс и Х.Ван Грюнинг исходят из классификации рисков похожей на классификацию рисков В.Баздникина [6].

Немецкие экономисты П.Велькер и Б.Ольдеслос выделяют две группы банковских рисков: риски неплатежей и ценовые риски [5].

Таблица 3 - Классификация банковских рисков с позиции взглядов зарубежных авторов

<table>
<tr><th>Авторы</th><th>Виды классификаций</th></tr>
<tr><td>Синки
Джозеф Ф.</td><td>1.Кредитный;
2.Риск ликвидности;
3.Процентный риск</td></tr>
<tr><td>Тимоти У.Кох</td><td>1. Кредитный риск (риск неплатежа по ссудам);
2. Риск ликвидности;
3. Риск, связанный с изменением поцентных ставок;
4. Операционный риск;
5. Риск, связанный с капиталом, или риск неплатежеспособности». /</td></tr>
<tr><td>Питер С.Роуз</td><td>
<table>
<tr><th>Основные банковские риски</th><th>Дополнительные банковские риски</th></tr>
<tr><td>Кредитный</td><td>Инфляционный риск</td></tr>
<tr><td>Риск несбалансированности ликвидности</td><td>Валютный риск</td></tr>
<tr><td>Рыночный риск</td><td>Политический риск</td></tr>
<tr><td>Процентный риск</td><td>Риск злоупотребления</td></tr>
<tr><td>Риск недополучения прибыли</td><td></td></tr>
<tr><td>Риск неплатежеспособности</td><td></td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>М.Хиггинс</td><td>
<table>
<tr><th>Финансовые риски (непредвиденное изменение в объеме, доходности , стоимости и структуре активов и пассивов)</th><th>Функциональные риски (связаны с процессом создания продукта или услуг)</th><th>Прочие по отношению к банку внешние риски</th></tr>
<tr><td>Кредитный риск</td><td>Стратегический риск</td><td rowspan="5">Риск несоответсвия условиям государственного регулирования: санкции органов регулирования и надзора; риск потери деловой репутации; упущенная выгода или прямые потери из-за ограничения спектра банковской деятельности или снижения доходности операций)</td></tr>
<tr><td>Риск ликвидности</td><td>Технологический риск</td></tr>
<tr><td>Ценовой риск (валютный, процентный, рыночный риски)</td><td>Риск операционных или накладных расходов</td></tr>
<tr><td>Риск неплатежеспособности (является производным от указанных выше рисков)</td><td>Риск внедрения новых продуктов и технологий</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>Х.Ван Грюнинг</td><td>
<table>
<tr><th>Финансовые</th><th>Операционные</th><th>Деловые риски</th><th>Чрезвычайны</th></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

	риски	**риски**		**е риски**
	Структура баланса	Риск деловой репутации	Рыночные риски	Политические риски
	Структура отчета о прибылях и убытках	Риск внутренних систем и операций	Юридические риски	Риск «заражения» финансовым кризисом
	Достаточность капитала	Технологические риски	Политические риски	Риск банковского кризиса
	Кредитные риски	Ошибки управления и мошенничества	Риск финансовой инфраструктуры	Прочие экзогенные риски
	Риск ликвидности			
	Процентный риск			
	Рыночный риск			
	Валютный риск			
П. Велькер,Б.Ольдесло с	**Риски неплатежей**		**Ценовые риски**	
	Технико-организационные риски		Риски изменения процентных ставок	
	Кредитные риски		Валютные риски	

Классификация банковских рисков в американской практикев общем виде выглядить следующим образом:

- риски балансового отчета (финансовые риски): кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск структуры капитала (риск левереража);
- риски финансовых услуг (риски реализации): операционные риски, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски;
- внешние риски: макроэкономические риски, конкурентные риски, законодательные (правовые риски).

Достижение поставленных целей при управлении банковскими рисками, регулирование их уровня — достигается за счет знания и понимания классификации рисков банковского сектора. Про этом важно учитывать, что классификация банковских рисков по какому-либо заданному классификационному критерию производится с учетом поставленных целей и задач исследования сущности рисков банковской деятельности, то есть субъективно.

Согласно специфике деятельности и тем рискам, с которыми может столкнуться банк в ходе проведения тех или иных операций, в соответствии с категорией рисков и их классификации, кредитная организация должна самостоятельно выбирать и формировать систему управления рисками, включающую в себя, инструменты, способы и методы управления рисками банковской деятельности.

Литература:

1. *Каджо К.Д., ХиеБрибо С.А.* Банковские риски и их особенности / Сборник научных трудов «Актуальные проблемы и перспективы развития экономики и финансов современной России». 2015. С. 51-55.

2. *Синки Дж.мл.* Управление финансами в коммерческих банках / 4-е переработанное изд. // М.:1994.Catallaxy.

3. *Тимоти У.Кох.* Управление банком / в 5-ти книгах, 6-ти частях // Уфа: Спектр. Часть 1. 1993.

4. *Роуз П.* Банковский менеджмент / М., 1995.

5. *Кашапов И.В.* Банковские риски: понятийный аппарат и классификация / Сборник научных трудов по материалам IV Всероссийской заочной научно-практической интернет-конференции «Современные тенденции в экономике и финансах». 2014. С. 86-88.

6.*Баздникин В.А.* Система управления рисками в банковской деятельности / М.: Юрайт. 1996. С.10-11.

ЖЕРГІЛІКТІ ӨЗІН-ӨЗІ БАСҚАРУ ЖҰМЫСЫНДАҒЫ НЕГІЗГІ БАҒЫТТАРДЫҢ АЛҒЫШАРТТАРЫ МЕН КЕМШІЛІКТЕРІ

Хавджалел Х.
магистрант, Астана қаласы, Л.Н.Гумилев атындағы
Еуразия ұлттық университеті
E-mail: kasem777@mail.ru
Жансеитова Г.С.
Экономика ғылымының кандиданты, доцент
Астана қаласы, Л.Н.Гумилев атындағы
Еуразия ұлттық университеті
E-mail: zhans@mail.ru
Ерсұлтанқызы Ә.
Магистр, оқытушы
Астана қаласы, Л.Н.Гумилев атындағы
Еуразия ұлттық университеті
E-mail: kraunplaza@mail.ru

Аңдатпа: Демократиялық негізде жергілікті қоғамдастық құрылғанымен оның жергілікті маңызы бар мәселелерді шешуге бөлінген бюджет қаражатын және жергілікті өзін-өзі басқарудың кіріс көздерін пайдалануына мониторинг жасау мен тиімді пайдалуы жөнінде ұсынымдар енгізуі жалпы аумақтық бірлестіктің әлеуметтік-экономикалық дамуына қатысқанымен жергілікті бюджет бекітілмейінше аталған басқару үлгісі тиімсіз. Жергілікті өзін-өзі басқару жүйесін реформалау кезеңінде әкім аппаратының функцияларын түбегейлі қайта қарастыру мен бюджеттің төртінші деңгейін қалыптастыру қажет.

Түйінді сөздер: жергілікті өзін-өзі басқару, бағдарлама, орталықсыздандыру, бюджет

Аннотация: Поскольку местное сообщество сформировано на демократической основе, его рекомендации по мониторингу и рациональному использованию бюджетных средств и источников дохода местного самоуправления, выделяемых на решение местных проблем, участвуют в социально-экономическом развитии всего территориального сообщества, и эта модель управления неэффективна до тех пор, пока местный бюджет не будет утвержден. На этапе реформирования системы местного самоуправления необходимо коренным образом пересмотреть функции аппарата акима и сформировать четвертый уровень бюджета.

Ключевые слова: местное самоуправления, децентрализация, бюджет, программа

Annotation: Since the local community is formed on a democratic basis, its recommendations on monitoring and rational use of budget funds and local government revenue

sources allocated for solving local problems are involved in the socio-economic development of the entire territorial community, and this management model is not effective until local The budget will not be approved. At the stage of reforming the system of local self-government, it is necessary to radically review the functions of the akim's apparatus and form the fourth level of the budget.

Key words: local government, centralization, budget, program

Халықаралық тәжірибе көрсеткендей, жергілікті өзін-өзі басқару жүйесін дамыту - экономикалық өркендеудің, әлеуметтік әл-ауқат пен азаматтық қоғамды қалыптастырудың бірден-бір шарты болып табылады. Қазақстанда жергілікті өзін-өзі басқаруды дамыту тұжырымдамасы қабылданған. Оның негізіне жергілікті өзін-өзі басқарудың еуропалық хартиясында бекітілген муниципиалдық демократия мен муниципиалдық басқарудың жалпыға бірдей танылған құндылықтары бекітілген. Осы тұжырымдамада Қазақстан Республикасындағы жергілікті өзін-өзі басқаруды дамыту екі кезеңге бөлінген: Бірінші кезеңде (2013-2014 жылдары) басқарудың төменгі деңгейлеріндегі қолданыстағы жүйенің әлеуетін кеңейту бойынша және жергілікті өзін-өзі басқаруды одан әрі дамыту органдарын қалыптастыру үшін базалық алғышарт болып табылған басқару және қаржыландыру тетіктерін практикалық пысықтау шаралары жүзеге асырылды. Екінші кезеңде (2015-2020 жылдары)жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару функцияларының аражігін одан әрі ажырату мәселелері қаралып, өзін-өзі басқару органдарының бюджетін және меншігін қалыптастыру мәселелері, сондай-ақ ауылдық округтер деңгейінде әкімшілік-аумақтық бірліктерді оңтайландыру мәселелері қарастырылған.Аталған тұжырымдама жергілікті өзін-өзі басқарудың қалыптасуына, бұл өз кезегінде, азаматтық қоғамның қалыптасу мен дамуына, елдің әлеуметтік-экономикалық дамуының жалпы деңгейімен, жергілікті халықтың өмірлік тұрмыс-тіршілігіне тікелей әсер ететін басқа да факторлармен және шарттармен байланыстыкөп кезеңді әрі серпінді процестерден тұрады. [1] Алайда қазіргі уақытта алғашқы кезеңді өткенмен, ауылдық округте жергілікті өзін-өзі басқаруды ұйымдастыру мен жүзеге асыру жұмысы бағыттарында бірқатар мәселелер орын алуда. Әлемнің дамыған елдерінде жергілікті басқару процесі бірнеше жоспарлы кезеңдерден және ол оншақты жылдарға созылғаны белгілі. Ал елімізде болса тәуелсіздік алғаннан бастап, 20-23 жыл уақыт өтті және жергілікті жерде басқару қызметі төменгі деңгейде болды. Мүлік жекешелендіріліп, совхоздар мен колхоздар таратылды. Тиісінше ауылдық жерлердің халқы азайып, иесіз және бұзылған мүліктер көбейді. Басты шаруашылықтар ыдыратылып, халық жұмыссыздыққа ұшырады. Жергілікті өзін-өзі басқару билігінің халық алдында міндеті көбейе түскенімен оны орындаудың қызметтік функциялары шектеулі болды. Дегенмен де тұрақтанып қалған елді-мекендер тұрғындары жеке қосалқы мал шаруашылығы мен егін, бау-бақша бағытымен айналысуға бет бұрды. Осы пайда болған мәселелердің барлығы жергілікті өзін-өзі басқарудың жаңа өзіндік басқару үлгісін қалыптастыруға әкеп соқтырды.

Басқару үлгісінің басты бағыты халық пен билік арасын жақындату, халықтың сенімін арттыру болмақ. Яғни, мемлекеттік басқаруды орталықсыздандыру және жергілікті өзін-өзі басқару тетігі өкілеттілігінің бір бөлігін жергілікті тұрғындардың құзіреттілігіне беру – нағыз демократияға жеткізер жолдың бірі болмақ.

Жергілікті мәселелерді шешудің алғашқы қадамы болып 2001 және 2006 жылдары эксперименттi түрде ауыл әкімдерін мен аудан, облыстық мәндегі қала әкімдерін сайлау болып табылады. Қазіргі басқару үлгісі бойынша жергілікті маңызы бар мәселелерді шешу үшін жергілікті қоғамдастық жиыны мен жергілікті қоғамдастықтың жиналысы, яғни халықтан құралған қоғамдастықтың жоғары басшылықтың (аудан әкімі) ұсынған кандидатураларды келісу не жергілікті билік басшысын (әкімін) лауазымнан босату, сонымен қатар, жергілікті бюджеттен қаржыландырылатын және тиісті аумақтарда орналасқан мемлекеттік мекемелер ұйымдардың басшыларын тағайындау бойынша

ұсыныстар беру енгізілді. Дегенмен де тиісті жергілікті аумақтық бірліктегі әкімдерді маслихат депутаттары емес, осы жергілікті қоғамдастықтың келісімімен жергілікті халық сайласа әкімшілік басқару жүйесіне оң өзгерістер енгізілер еді. Демократиялық негізде жергілікті қоғамдастық құрылғанымен оның жергілікті маңызы бар мәселелерді шешуге бөлінген бюджет қаражатын және жергілікті өзін-өзі басқарудың кіріс көздерін пайдалануына мониторинг жасау мен тиімді пайдалуы жөнінде ұсынымдар енгізуі жалпы аумақтық бірлестіктің әлеуметтік-экономикалық дамуына қатысқанымен жергілікті бюджет бекітілмейінше аталған басқару үлгісі тиімсіз. Жергілікті өзін-өзі басқару жүйесін реформалау кезеңінде әкім аппаратының функцияларын түбегейлі қайта қарастыру мен бюджеттің төртінші деңгейін қалыптастыру болмақ. Ал осы тұрғыда ең алдымен бірінші кезеңде (2013-2014 жылдары) жоспарланған басқарудың төменгі деңгейлеріндегі қолданыстағы жүйенің әлеуетін кеңейту бойынша және жергілікті өзін-өзі басқаруды одан әрі дамыту органдарын қалыптастыру үшін базалық алғышарт болып табылған басқару және қаржыландыру тетіктерін практикалық пысықтау шараларын жүзеге асыруды белгілі бір стратегиялық жоспар арқылы арнайы құрылған уәкілетті комиссияның бақылауы арқылы ұйымдастыру керек еді. Себебі әртүрлі туындайтын жалпы «басқару өзгерістеріндегі» «тәуекел» кедергілер толыққанды зерттелмеді және оған талдау жасалынбады. Аталған кезеңдегі өзгерістерге жергілікті өзін-өзі бақару жүйесі толық дайын болмады.[2] 2018 жылдан бастап халқы 2000 адамнан асатын елді мекендер бойынша жергілікті өзін-өзі басқарудың бюджеттің төртінші деңгейі өтпелі кезеңі басталды. Аталған әкімшілік-аумақтық бірліктерде өз бюджеттері бекітілді. Ал халық саны 2000 және аз адамдар бар әкімшілік-аумақтық бірліктер 2020 жылдан бастап өз бюждеттеріне көшеді. Бюджет түсімін салықтық және салық емес түсімдер және негізгі капиталдарды сату, аудандық бюджеттерден трансферттер арқылы құралады. Ал оның құралу тетіктері мен алғышарттары жүйелі ұйымдастырылды ма? Мәселен салықтық түсімдерге жататын жеке тұлға мүлі салығы, жеке және заңды тұлғалардың көлік салығы мен сыртқы (көрнекті) жарнаманы орналастыру үшін өтемдерді қарастырайық. Бірінші кезеңде жүйеге келтірілмеу салдарынан мүліктің өзіндік құны нарықтық құнмен бағаланбады. Мүлік иелері бағалау шығындарына әлі толық дайын еместігін көрсетті. Екіншіден, Салық кодексінің 2017 жылғы өзгертулеріне сәйкес, жеке тұлғаның көлік құралына көлік салығы ол оның иесінің тұрақты тіркеуде тұрған жеріне байланысты төленетін болуы. Сонымен қатар, заңды тұлғалардың шаруашылық көліктері олардың салықтық орны бойынша тіркеуде тұрған жері бойынша салынады. Ал жарнамалар тек қала типтес ауылдар мен орталықтарда орнатылуы мүмкін. Осының барлығы салықтық түсімдердің азаюуына әкелді. Реформалау кезінде салықтық емес түсімдерді де енгізу жолға қойылғанымен бұл бағыттың да өз кемшіліктері орын алды. Айталық, жергілікті әкімдер белгілеген айыппұлдарға келсек, айыппұлды аты айтып тұрғандай жергілікті биліктегі әкім салады. Осыдан кейін жергілікті билік пен халық арасында сенімділік азаюы мүмкін. Аталған құзіреттілікті сол бекітілген бірліктегі жергілікті учаскелік инспекторларының міндеттілігіне жүктеу орынды болмақ. Сонымен қатар, әкімшілік айыппұл салудыңқайсыбір міндетті орындау амалдарының реттілігі жоқтығынан бұл бағыт тиісті атқарылмауда. Әкімшілік құқық бұзушылықтарды анықтау алгоритмін бір ғана әкімнің мойнына жүктеу арқылы оның өз аумақтық бірлестіктегі маңызды әлеуметтік-экономикалық ісшаралардың атқарылмауына кері әсерін тигізуі мүмкін. Осы мақсатта, әр тиісті құзіретті мекемелер, айталық мемлекеттік энергетикалық бақылау жөніндегі органдар, ішкі істер органдары, мамандандырылған аудандық және оларға теңестірілген әкімшілік соттардың судьялары, орман, балық және аңшылық шаруашылығы саласындағы уәкілетті органдар, жерді пайдалану мен қорғауды мемлекеттік бақылауды жүзеге асыратын органдар мен тағы басқа тиісті органдардың құзіретті инспекторлары жергілікті бірліктегі басшылықтың қызметті хаты негізінде орын алған әкімшілік құқық бұзушылық фактілері бойынша әрекет етсе дұрыс болар еді.

Өндіріліп алынған айыппұл тиісті бірлік бюджетіне түсетін болады. Әйтпегенде аталған мекемелердің қызметтік штаттарын қайта қарастырған жөн болар. [3]

Жергілікті өзін-өзі бақарудың міндеттерінің бірі болып халық есебі мен мал санын ретке келтіру, азаматтардың әлеуметтік мәртебесін жүйелі реттеу жұмыстарын жүргізу барысында жұмыссыздықты анықтау мен азаюына тиісті шаралар қабылдау, өзін-өзі жұмыспен қамтығандарды мемлекеттік әртүрлі қолдау бағдарламаларына қатыстыру, мемлекеттік мүлікті есепке алу жұмыстары, ұсынылған ауылшаруашылық мақсатты жерлерді тиімді пайдалану мен жайылым жерлерді бекіту, халыққа көрсетілетін мемлекеттік қызметтердің сапасын жақсарту бойынша тағы басқа да шараларды қамтиды. [4]

Жергілікті өзін-өзі басқару жұмысындағы негізгі бағыттардың алғышарттары мен кемшіліктерін пайымдай келе, төмендегі негізгі мәселелерге баса назар аудару ұсынылмақшы:

1. Жергілікті өзін-өзі басқаруды реформалау кезеңін әр тиісті аумақтық бірлестіктің географиялық, экономикалық маңыздылық, әлеуметтік, экологиялық тағы басқадай сипаттық ерекшеліктеріне қарай жекелік үлгісін қарастыру. Себебі кейбір аумақтық-әкімшілік бірліктер тіпті аудандардың бюджеттері доцация шеңберінде толықтырылатынын ескеру қажет;

2. Кейбір әкімшілік-аумақтарда бюджеттік түсімнің кеткен шығынды жаба алмауын ескере отырып, ауылды мекендерді біріктіру, оңтайландыру.

3. Ауылдық жергілікті маслихат құру, олардың құзіреттілігін кеңейту және қайта қарастыру.

4. Сайлау алды бағдарлама негізінде маслихат депутаттары, халық қалауларын және де қала, ауыл, ауылдық округтердің әкімдерін жергілікті қоғамдастықтың ұсынумен сайлау және уәкілеттілігін тоқтату бойынша ұсыныстар беру. Бұл өз кезегінде басқару жүйесін орталықсыздандырып демократияландырады, олардың қызметі негізінен жоғары тұрған органдардың бұйрығын орындаудан гөрі халықтың мүддесін қанағаттандыру мен экономикалық жинақтылыққа бағытталатын болады.

5. Жергілікті әкімшілік-аумақтық бірліктердегі әкімдердің өкілеттіктерін кеңейту, әкім аппаратының функцияларын қайта қарастыру. Өзін-өзі басқару механизмі толығымен жергілікті әкімдік пен қоғамдастықтың билігіне көшсе, онда «екі реттік қайталану қызметі» болмау мақсатында аудандарда, облыстардағы көптеген билік органдарының уәкілеттіктерін қысқару қажет.

6. Төртінші бюджетті жергілікті әкімшілік-аумақтық бірліктердің құрылымдық өзгешеліктерін ескере отырып, түбегейлі қайта қарастыру керек. Себебі, кейбір аудандарға белгілі бір шығынның орнын толтыру үшін берілетін мемлекеттік жәрдем қаржы бөлінеді және экологиялық апатты региондар мен экономикасы мен туризмі жақсы дамыған аумақтық бірліктерден керісінше олардан бюджет қаржысын қорға алып, жоғарыда аталған дотацияланған аудандардың елді мекендеріне үлестіру қағидатын енгізуді жоспарлау қажет.Қазіргі уақытта әкімдер қаржымен қалдық қағидаты бойынша қамтамасыз етілгендіктен өз кезегінде жергілікті маңызы бар мәселелерді тиімді шешуде қабілетсіз, осылайша халық тарапынан объективті наразылық туады.

7. Мемлекетік мүлікті есепке алу және алынған коммуналдық меншіктегі мүлікті жалға беру ақылы бюджет кірісін толықтыру мүмкін еместігін ескеру. Керісінше тоз тоз болып керткен иесіз мүліктерді есепке қою шығындары мен оларды қалпына келтіру шығындарын қоса алғаннан гөрі қайта салған артығырақ болмақ.

Елімізде жергілікті өзін-өзі басқаруды дамытудың алғышарттарының бірі ретінде маслихаттарды жергілікті мемлекеттік басқару жүйесінен шығару арқылы оларды жергілікті өзін-өзі басқару органдары ретінде тану керек. Әкімдерді тікелей халық не жанама ретінде маслихат депутаттары сайлауы керек және оның бір ғана бюджетті – өзін-өзі басқару бюджетінің болуы шарт. [5]

Елбасымыздың "Қазақстан-2050" Стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты атты» және «Төртінші өнеркәсіптік революция жағдайындағы дамудың жаңа мүмкіндіктері» атты Қазақстан халқына Жолдауын басшылыққа ала отырып, қазақстандықтар жергілікті өзін-өзі басқарудың көпғасырлық тәжірибені ескере отырып, өзіндік жаңа үлгісін қалыптастыруда. Батысеуропалық елдердің тәжірибесі біздің қазақстандық болмысты ескере отырып зерттелетін жағдайда ғана маңызды әрі қажетті болмақ. Әрине әр нәтиженің өз кемшіліктері болады. Осы кемшілік тәуекелдерге шұғыл түрде стратегиялық жоспар арқылы әрекет жасау қажет. Жергілікті қауымдастық пен жергілікті билік өкілдерінің әлі де болса өзара әрекет ету реформасын бір жүйеге келтіру, жергілікті өкілетті органдар-маслихаттар заң жүзінде кең көлемді өкілеттіктерге ие болғанымен, іс жүзінде әкімяттарға бағынышты жағдайда қалып отыр. Олар да өз кезегінде сайлаушылардың арыз-талапарын толыққанды қанағаттандыра алмауда. [6]

Әлемдік тәжірибе көрсеткендей, жергілікті өзін-өзі басқарудың бұл бағыты аймақтық дамудың басты іргетасы болып табылады. Ал қазақстандық өзі-өзі басқарудың бұл бағыты жергілікті әкімшілік-аумақтық бірлестіктердегі өткір дифференциияция мәселесін заң шегінде әрекет ете отырып шешу, Елбасымыз айтқандай: «Біздің мақсатымыз – мемлекеттік басқарудың жаңа түрін қалыптастыру. Ол қоғамға қызмет ету мен мемлекеттілікті нығайтудың жаңа міндеттеріне сай болуы тиіс.... Қоғам және азаматтар мемлекеттік шешімдер қабылдау процесі мен олардың жүзеге асырылуына тікелей қатыстырылуы қажет. Жергілікті басқару органдары арқылы халыққа жергілікті маңызы бар мәселелерді өз бетімен және жауапкершілікпен шешуіне нақты мүмкіндік беру керек... Мен Жергілікті басқаруды дамыту тұжырымдамасын бекіттім. Ол ауылдық, селолық деңгейде басқару сапасын арттыруға мүмкіндік жасайды және азаматтардың жергілікті маңызы бар мәселелерге қатысуын кеңейтеді» делінген. Ең бастысы, әлемдік тәжірибе көрсеткендей, ауыл тұрғындарының көпшілігінің жергілікті өзін-өзі басқаруды жүзеге асырудағы өз құқықтары мен мүмкіндіктерін түсінуге қатысты құқықтық сауаттылығының ағымдағы деңгейін ескере отырып, халыққа қоғам мен мемлекеттегі өзін-өзі басқарудың рөлі мен орнын түсіндіруде ақпараттық-насихаттау ісін жандандыру қажет. Осы мақсатта орталықсыздандыру-демократияландыру саясатын ұстану арқылы әр азамат өз елді-мекенінің, туған жерінің әлеуметтік-экономикалық, тарихи, рухани мәселелерін шешуде тікелей араласуы керек.

Әдебиеттер:

1. Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару және өзін-өзі басқару туралыҚазақстан Республикасының 2001 жылғы 23 қаңтардағы N 148 Заңы.http://adilet.zan.kz.
2. Қазақстан Республикасындағы жергілікті өзін-өзі басқаруды дамыту тұжырымдамасын бекіту туралыҚазақстан Республикасы Президентінің 2012 жылғы 28 қарашадағы № 438 Жарлығы
3. Қазақстан Республикасының Президенті Н.Ә.Назарбаевтың «Төртінші өнеркәсіптік революция жағдайындағы дамудың жаңа мүмкіндіктері» атты 2018 жылғы 10қаңтардағы Қазақстан халқына Жолдауы.
4. Бекетова К. Н.,Мухтарова А.Жергілікті өзін-өзі басқару құрылымының «қазақстандық»үлгісін жетілдіру бойынша ұсынымдар // «Молодой учёный» . № 5.5 (109.5) . Наурыз, 2016 ж.- 34-37 б.
5. Қарақов М.Б. Қазақстандағы жергілікті өзін-өзі басқару дамуының мәселелері мен болашағы // ҒТК материалдары. – Ақтөбе, 2008. – 28-31 б.
6. Узакбаева А., Абдимомынова А.Ш. Региональное антикризисное управление: теоретический аспект. Молодойученый. 2015. № 7.- 505–508 б.

БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР НАРЫҒЫНДАҒЫ БӘСЕКЕЛЕСТІК

Хамитхан Н.
докторант АҚ «Қаржы академиясы», Астана қ.,
Қазақстан Республикасы
E-mail: nazen67@mail.ru

Аңдапта: Банктің бәсекеге қабілеттілігі және оның нарықтағы позициясы өнімдердің қызметтердің сапасына тікелей тәуелді, бизнес-үдерістердің ресімделуі мен тұрақтылығы, клиенттердің қанағаттануы мен сенімділігі. Бұл экономикалық тұрақсыздық кезеңінде әсіресе өзекті болып табылады.

Пайдаланушыға қызмет көрсету қызметтерді көрсету әдістеріне арналған ерекшеліктерді бекіту, ауытқулар жағдайында үдерістерді сақтау мен түзетуді бақылау. Осыған байланысты, нарықтық жағдайда қызметтің барлық кезеңдерінде қолайсыз оқиғаларды болдырмау үшін, оның ішінде кездейсоқ және жүйелі қателіктер мен пайдаланушылардың қанағаттанбауының тұрақты мониторингін және бақылауды қамтиды. Қызметтің соңғы бағасы сервис өндірушісі мен тұтынушы арасындағы тікелей байланыс кезеңінде жүзеге асырылады, бұл қызмет сапасы туралы объективті пікір қалыптастыруға мүмкіндік береді.

Банктер заңды және тұлғалармен жұмыс істейтіндіктен, коммерциялық банктің операциялары нарықтық қызыметтердің негізі болып табылады. Сондықтан маңызды мәселе - клиенттердің қажеттіліктерін қанағаттандыру және банктің өз жұмысын қамтамасыз ету үшін банктікқызыметтерді оңтайлы ұйымдастыру.

Түйінді сөздер: жаһандану, жаңғырту, бәсекелестік, халықаралық арена, банкжүйесі, сапа, инвестиция, Интернет-банкингі, қаржылық делдалдар.

Аннотация: Конкурентоспособность банка и его позиция на рынке напрямую зависят от качества продуктов/услуг, формализованной и стабильности бизнес-процессов, удовлетворенности и доверия клиентов. Особо актуальным это становится в периоды экономической нестабильности.

Предоставление услуги пользователю предполагает утверждение спецификации на способы предоставления услуги, контроль за её соблюдением и коррекцию процессов при возникновении отклонений. В этой связи деятельность по управлению качеством включает постоянное наблюдение и контроль за процессом на всех этапах предоставления услуги для предупреждения нежелательных явлений, в том числе случайных и систематических ошибок и неудовлетворенности пользователя. Конечная оценка услуги проводится на этапе непосредственного контакта пользователя и производителя услуги, что позволяет последнему составить объективное мнение о качестве услуги.

Поскольку банки работают с юридическими и физическими лицами, операции коммерческих банков являются основой рыночных операций.

Поэтому важным вопросом является оптимальная организация банковских услуг для удовлетворения потребностей клиентов и обеспечения работы банка.

Ключевые слова: глобализация, модернизация, конкуренция, международная арена, банковская система, качество, инвестиции, интернет-банкинг, финансовые посредники.

Annotation: The competitiveness of the bank and its position in the market directly depend on the quality of the products / services, formalized and stability of business processes, customer satisfaction and confidence. Thisbecomesspeciallyrelevantinperiodsofeconomicinstability.

The provision of services to the user implies the approval of the specification for the methods of providing the service, control over its observance and correction of processes in case of deviations.

In this regard, quality management activities includes constant monitoring and control of the process at all stages of the service to prevent adverse events, including random and systematic errors and dissatisfaction of user.

The final assessment of the service is carried out at the stage of direct contact between the user and the manufacturer of the service, which allows the latter to form an objective opinion on the quality of the service.

Since banks work with legal entities and individuals, operations of commercial bank are the basis of market operations.

Therefore, an important issue is the optimal organization of banking services to meet customer needs and ensure bank operations.

Keywords: globalization, modernization, competition, international arena, banking system, quality, investment, Internet banking, financial intermediaries

Банк жүйесінің дамуының сапалы шарттары коммерциялық банктердің әмбебаптандыру деңгейінің өсу үрдісін анықтайды. Қаржы және банк қызметтерінің әртүрлі салаларында банк қызметін әртараптандыру, оның ішінде халыққа банктік қызмет көрсетуді дамыту, жаңа қызметтерді енгізу коммерциялық банктердің үнемі өзгеріп отыратын қаржы нарығы жағдайына бейімделу проблемаларын шешудің, келешегі нарықтар мен сегменттерді дамытудың, бәсекеге қабілеттілікті арттырудың бір жолы болып табылады.

2015 жылғы 5 қазанда жариялаған Елбасының Қазақстан халқына жолдауы ерекше маңызға ие. Жолдаудың «біздің дағдарысқа қарсы басты стратагемамыз» – деп аталатын тармағында: XXI ғасырда қоғамның барлық салаларын үздіксіз жаңғырту дамудың басты факторына айналып отыр – деп атап көрсеткен[1]. Дәл осы өркениеттік үрдіспен қоғам мен адамзат дамуы алға басып барады. Жолдау бүкіл халықты жасампаздыққа ұштандыратын жақсылық үндеуі іспетті. Оның негізінде сапалық дамудың жаңа серпіні мен сенімі жатыр. Жолдауда басымдылық сипатқа ие болған экономикалық дамудың, мемлекеттік басқарудың, әлеуметтік өмірдің көптеген мәселелері көтеріліп, жүзеге асыру жолдары да атап көрсетілген. Сондай жаңа жыл идеялардың бір парасы сапа мен бәсекелесттікке қатысты нақты міндеттемелер дер едік.Өздеріңіз білетіндей, біздің еліміздің банк секторы қаржы жүйесінің маңызды бөлігі болып табылады және Қазақстан Республикасының жалпы экономикалық жағдайына айтарлықтай әсер етеді.

Соңғы жылдары еліміз нысаналы дамуын «Қазақстан-2050» стратегиясына сәйкес іске асырып, халықаралық аренадағы рөлі мен беделі арта түсті. Ендігі жерде уақыт талабына сай әлемдік қауымдастықта Қазақстанның бәсекеге қабілеті туралы мәселе күн тәртібіне шығып отыр. Қазақстанның Бүкіләлемдік сауда ұйымына кіруі мен халықаралық стандарттарға көшуі бәсекеге қабілетін арттыру бағытында жасайтын батыл қадамдары болмақ.

Ғаламдық нарықтың қатаң заңдылығы ең алдымен сапа саясатын қалыптастыруды талап етеді. Ілгері дамыған елдерде сапа мәселесін мемлекеттік саясат, ұлттық намыс дәрежесіне дейін көтерген. Италия, Қытай, Жапония, АҚШ, Германия, Ұлыбритания қатарлы елдердің тәжрибесімен осыны паш етеді. Ал, бұлар сапаны басқару жүйелерін жаппай еңгізген ең үздік елдер болып саналады. Мұның басты себебі десек, өнім мен көрсетілетін қызметтің сапа талаптарына сай келуінің 70%-ы өндіріс, ұйымды басқарумен байланысты көрінеді.

Атап айтсақ,Қазақстан Батыс елдерінің өнім сапасын басқару жөніндегі жарты ғасырға жуық тәжрибесін ең қысқа мерзімде меңгеруге тиіс.

Банктік бәсеке ─ коммерциялық банктер мен басқа да кредиттік мекемелер арасында бәсекелестіктің динамикалық үрдісі, олар банктік нарықта мықты позицияны сақтап қалуға ұмтылады. Бұл ұсынылатын қызметтер ауқымын кеңейтуге әкелетін бәсекелестіктің болуы, олардың бағаларын қолайлы деңгейде реттеу. Бұдан басқа, бәсекелестік банктерге қызмет көрсетудің тиімді әдістеріне көшуге ынталандырады, яғни. олардың дамуына және жетілдірілуіне қолайлы жағдайлар жасайды. Бәсекеге қабілетті дамыған барлық елдерде бәсекелестікті дамыту және қолдау туралы заң бар (Шерман заңы, АҚШ-тың Клейтон актісі).

Осыған байланысты, банктік қызметтер нарығында бәсекелестік ортаны қалыптастыру және реттеу, ресурстарды тиімді бөлу, қоғамның және жеке тұлғаның республикалық және

аймақтық деңгейлерде қажеттіліктерін барынша қанағаттандыруды қамтамасыз етуге бағытталған объективті қажеттілігі бар.

Бүгінгі күні банк жүйесінің даму шарттары коммерциялық банктердің әмбебаптандыру деңгейін арттыру үдерісін анықтайды. Банктердің қаржылық және банктік қызметтердің әртүрлі салаларында, оның ішінде халыққа банктік қызмет көрсетуді дамыту арқылы әртараптандыру, жаңа қызметтерді енгізу – коммерциялық банктерді қаржы нарығының үнемі өзгеріп отыратын жағдайларына бейімдеу, келешегі бар нарықтар мен сегменттерді дамыту және бәсекеге қабілеттілікті арттыру проблемаларын шешу жолдарының бірі.

Қазіргі экономикалық теория мен практикада банкаралық бәсекелестікті ақпараттандыру, талдау және қалыптастыру және банктердің бәсекеге қабілеттілігі ғылыми зерттеу сатысында тұр.

Бәсекелестерді талдауға мүмкіндік береді: өз күштерін бейтараптандыру стратегиясын әзірлеу; мықты позициясы бар қызметтерге назар аудару; ең перспективалы клиенттерді анықтау; банктік қызметтерді сатып алу бойынша әлеуетті клиенттер арасында жағымды мотивацияны қалыптастыру; Банк ұсынатын қызметтердің күшті және әлсіз жақтарын нақты анықтағаннан кейін сенімді нығайту және т.б.

Демек, банк міндетті түрде бәсекелестердің талдауларын жүргізуі керек, ол бәсекелестің стратегиясын талдау және оның стратегиялық мүмкіндіктерін бағалаумен тығыз байланысты.

Нарықтық қатынастарының осындай күрт өзгеру жағдайында банк жүйесі мен жекелеген банкілер де жаңа табыстарға жету үшін баршаға ортақ прогресивті жаңашыл бетбұрыстар мен басқарудың саны әдіс-амалдарынан тысқары қалуы мүмкін емес. Себебі, банктер–ұлттық экономиканың, мемлекеттің, барлық шаруашылық субьектілерінің, халық пен жекелеген адамдардың ең қажетті қаржылық делдалдықтарын жүзеге асырушы ерекше құрлымдағы маңызды жүйе. Негізінен банк қызметтерінің сапасы өз клиенттерінің медениеті мен сапа деңгейінен жоғары тұруы қашаннан түсінікті жәйт. Банкі ісі – нақты және үлкен жауапкершілік талаптарына негізделген жоғары біліктілік пен құзіреттікті қажет ететін бірден-бір қызмет түріне жатады. Алайда, нарықтық экономикада банкаралық бәсекелес ілім ретінде қалыптасып, тәжірибеде қолданылғанмен «банктік қызмет көрсету сапасы» немесе тұтастай алғанда «банк сапасы»туралы түсініктер мен ғылыми тәсілдері, сапа теориясы тұрғысынан зерттеліп, тұжырымдалған жоқ.

Бұл арада сапа саласындағы атақты американдық ғалым, қоғам қайраткері Э. Деминг, «сапа мен қатал бәсекелестік – басқару жүйесінің дұрыстығынан туындайтын заңды салдарлар болып табылады» - деген сөзін айта кеткен жөн[2].

Коммерциялық банктер арасындағы бәсекелестікпен қатар банктік емес қаржы институттары (сақтандыру компаниялары, қаржы делдалдары, зейнетақы қорлары, инвестициялық қорлар, несие карталарын шығарушы компаниялар және т.б.), сондай-ақ қаржылық емес ұйымдар (пошта, сауда үйлері, автомобиль өнеркәсібі кәсіпорындары және т.б.). Банк қызметін жандандыру және басқа ұйымдардың бәсекелестігін арттыру конгломераттардың қарқынды дамуына әкелді.

Экономиканың банк секторындағы баға бәсекелестігінің ерекшелігі ─ тауардың (банктік қызметтердің) пайдалану құнының және оның бағасының арасындағы айқын байланыс болмауы. Ішкі тәжірибеде, әсіресе банктің тұрақты клиенттері болған жағдайда, банктік қызметтерді сатып алушылар келіссөздер барысында айтарлықтай жеңілдіктерге қол жеткізе отырып, бағаға әсер етуі мүмкін.

Банктің баға бәсекелестігінде артықшылығы:

- жаңа қызметтерді ұсынуды дайындау, олардың құнын төмендету;
- нарық сегменттерінің немесе клиенттерінің көп мөлшерін бақылау;
- қызметті сатып алудың жылдамдығы мен қол жетімділігі, оның негізгі қызмет көрсетуі, қосымша қызметтер немесе кеңес беру;
- нақты қызметтердің өмірлік циклін қысқарту.

Сонымен қатар, олардың абыройы артып, мемлекеттік тапсырыстар алу, несие мен инвестицияға қол жеткізіп, бизнес жобаларды іске асыру мен әртүрлі жеңілдіктер алуына сенім

тудырады. Сапа саласындағы жетістіктер үшін белгіленген Қазақстандық және халықаралық сыйақыларға ұсынылатын әртүрлі байқауларға, жәрменкелерге қатыса алады. Атап айтсақ, Қазақстан Республикасы Президенттінің атындағы ұлттық марапат ретінде «Алтын сапа» байқауы.

2017 жылғы 31 қаңтарда жариялаған Елбасының «Қазақстанның үшінші жаңғыруы: жаһандық бәсекеге қабылеттілік» - атты Қазақстан халқына жолдауы ерекше маңызға ие. Жолдаудың «макроэкономикалық тұрақтылығы» деп аталатын үшінші басымдылықта: еліміздің қаржы секторын «қайта жаңғырту» қажет - деп атап көрсеткен. Соның ішіндегі, Ұлттық банкке банк секторын қалыпқа келтіру жөнінде шаралар кешенін әзірлеуді тапсырған[3]. Олай болса, уақыт пен тұтынушы клиенттерінің талабына сай өз имидж– аброй беделін көтере түсу үшін банк ісі-қызметіндегі бәсекелестік қандай болмақ деген сауал өз-өзіне туындауы түсінікті. Бұған бірер ауыз сөзбен үзілді кесілді жауап қайтара салу оңай емес.Тіпті бұл мәселе банкі ұйымының ерекшеліктеріне байланысты жаңашылыдық-инновация мәселесі түрғысынан да аса маңызды болады.

Сол себебті, қазіргі жағдайда банктердің бәсекеге қабілетті стратегиялары сарапшылардың пікірінше, кең ауқымды филиалдық желіні құруға бағытталуы керек, ол оны үнемдеп жұмсалатын шығындардың айтарлықтай көлемін, электронды кеңістікте көшбасшылық ұстанымдарды иеленуді, компьютерлендіруді және банктік бизнесті интернеттендіруді талап етеді.

Банктердің бәсекелестік артықшылықтарын қалыптастыру банк қызметтерінің технологиялық ұйымдастырылуының жоғары деңгейімен байланысты, негізінен Интернет-банкингтің жағдайымен анықталады.

Интернет-банкингтің банктердің бәсекеге қабілеттілігіне ықпалы туралы сарапшылар банктердің сатушысы мен сатып алушысы арасындағы қарым-қатынастың ұзақ мерзімді екенін банктердің бәсекеге қабілеттілігін қалыптастыру үрдісінде белгілі бір ерекшеліктер бар, себебі қаржы активтерінің қауіпсіздігі мен қозғалысын қамтамасыз етуде банк қызметтерін тұтынушылар ұзақ мерзімді негізде банкпен ынтымақтасады.

Сонымен, жұмыс барысында банк секторындағы бәсекеге қабілеттілікке ықпал ететін бірқатар жағдайлар анықталды.

2018 жылдың ақпан айының қорытындысы бойынша 32 банктің 20-сы өз активтерін ұлғайтты, алайда жыл ішінде ҚР ЕДБ-ның жиынтық көлемі 5% -ға төмендеді. Ондаған көшбасшылардың жартысы қалды.

Ақпан айының қорытындысы бойынша Қазақстан Республикасының банк секторының активтерінің жиынтық көлемі бір айда 0,8% -ға төмендеп, жыл ішінде 5,1% -ға артып, көктемде 23,6 трлн. теңгені құрады. Өткен жылдың осындай кезеңінде ҚР ЕДБ активтері жыл сайын 4,9%-ға өсіп, 24,9 трлн теңгеге жетті.

Несие портфелінің көлемі айына 0,01%-дан және жылына 12,7%-ға, 2018 жылдың ақпанында 13,2 трлн. теңгеге дейін төмендеді. Бір жыл бұрын 3,1%-ға, 15,1% триллион теңге. Активтер бойынша несиелердің үлесі бір жыл ішінде 60,9%-дан 56%-ға дейін төмендеді. Төртінші жыл қатарынан құлдырау байқалады.

Активтер бойынша бірінші он банктің ішінде – ТҚЖБ көшбасшыларының жылдық өсімі (жылына 21,3%, 793,3 млрд. теңге) және Kaspi (жылына 19,6% -дан 1,4 трлн. теңгеге дейін)[4].

Сонымен, интернет қызметі аударымды немесе төлемді айтарлықтай жеңілдетеді, сонымен қатар үдерісті жылдамдатады. Интернет-банкингтегі операциялардың орындалу жылдамдығы ұқсас талапты банк операторы өңдеген кездегіден жоғары. Тағы бір артықшылығы – төлемдерді автоматтандыру. Мысалы, несиелер немесе коммуналдық қызметтер бойынша төлем жасау кезінде, кешіктірілген төлемдерді төлеу және айыппұл санкцияларын енгізу ең төмен деңгейіне дейін азаяды.

Сондықтан, банкаралық бәсекелестік банк жүйесінің дамуын тұтастай алғанда Қазақстан Республикасында көрсетілетін қызметтердің сапасы мен пайдасын арттыру үшін қолайлы жағдайлар жасау мақсатында коммерциялық банктер мен қаржы институттары және

мемлекеттік органдармен реттелетін қаржы институттары арасындағы экономикалық байланыстарды үйлестіру ретінде құрылған

Жоғарыда айтылғандарды ескере отырып, осы мақалада көтерілген мәселелер төңірегінде қортынды жасап, пікілер айтуға болады. Мұнда:

1. Жаһандану мен бәсекелестік жағдайында банкілер тұтастай банкі жүйесінің бәсекеге қабілетін басқа барлық салалардағыдай жаңа сатыға көтеру міндеті банк ісіне сапа ілімінің тәсілдері мен бәсекелестіктің теориясы мен тәжірибесін кеңінен қолдануды талап етеді.

2.Банктердің Интернет-банкингін жүзеге асырудағы негізгі мотивациясы – банк нарығында бәсекеге қабілеттілігін арттыру. Интернет-банкинг бірте-бірте банктердің бәсекеге қабілеттілігін қалыптастырудың жетекші факторларының бірі болып табылады, бұл банк рейтингтерін құру кезінде банктік қызмет көрсетудің осы түрінің сапасын және даму деңгейін ескеруді талап ету.

3. Коммерциялық банктер арасындағы бәсекелестікті жақсартудың маңызды аспектісі қазақстан экономикасының банк секторын дамытудың тиімді нарықтық механизмін құру болып табылады. Бәсекеге қабілетті күрес - күрделі үдерісі мен олардың қызметінің тиімділігіне тікелей байланысты және ұлттық экономиканың тұрақтылығына айтарлықтай әсер етуі.

Қазақстанда қазіргі уақытта банктік бизнестің отандық тәжірибесінде тек кредиттік мекемелердің бәсекеге қабілеттілігі ғана емес, сондай-ақ банк өнімдері ерекше маңызға ие болды. «Бәсекеге қабілеттілік» тұжырымдамасы «бәсекелестік» кең ұғымының бір бөлігі болып табылады. Егер банк нарықта сәтсіз бәсекелессе, оның өнімдері бәсекеге қабілетті емес.

Банк өнімдерінің нарықтық перспективалары олардың сапасы мен шығындарымен ғана байланысты емес. Белгілі бір өнімді нарықтағы табыстың немесе сәтсіздіктің себептері басқа факторлар болуы мүмкін: банк жарнама қызметі, оның имиджі, ұсынылатын қызмет көрсету деңгейі және т.б.

Қазақстанда банктік бәсекелестікті жетілдіру экономикалық дамудың заманауи шарттарында банктік бәсекелестікті дамытудың озық әдістерін енгізу арқылы қамтамасыз етіледі.

Осылайша, банк қызметінің бәсекеге қабілеттілігінің осы аспектілерінің маңыздылығына қарамастан, банк өнімдерінің сапасы мен бағасы негіз болады. Сенімділікпен клиенттерге қызмет көрсету болып табылады.

Әдебиеттер:

1.Қазақстан Республикасының Президенті Н. Назарбаевтың Қазақстан халқына Жолдауы «Қазақстан жаңа жаһандық нақты ахуалда: өсім, реформалар, даму» 2015 жылғы 30 қараша.

2.Деминг У.Э. Выход из кризиса: Управление новой парадигмой, управление системами и процессами/ У.Эдвард Деминг – М: Альпина Бизнес Букс, 2007.С. 46.

3. Қазақстан Республикасының Президенті Н. Назарбаевтың Қазақстан халқына Жолдауы «Қазақстанның үшінші жаңғыруы: жаһандық бәсекеге қабылеттілік». 2017 жылғы 31 қаңтар.

4. [Электронный ресурс]. Нац. банк. Республика Казахстан – Алмата, 2018.–Режим доступ: http.// www.nationolbank.kz – Дата доступа: 12.09.2018.

ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБЪЕКТА КОММЕРЧЕСКОЙ НЕДВИЖИМОСТИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЕГО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ

Чигрина А.И.
Магистр экономических наук, Академия управления при Президенте Республики Беларусь,
г. Гродно, Республика Беларусь
n_chigrina@mail.ru

Аннотация: Обоснована необходимость индивидуальной оценки инвестиционной привлекательности объекта коммерческой недвижимости. Раскрываются характеристики объекта коммерческой недвижимости трех порядков, необходимые для проведения оценки инвестиционной привлекательности объекта.

Ключевые слова: недвижимость, инвестиционная привлекательность, коммерческая недвижимость, характеристики инвестиционной привлекательности, коэффициент оценки инвестиционной привлекательности.

Annotation: The necessity of individual assessment of investment attractiveness of the commercial real estate object is proved. The characteristics of the commercial real estate object of three orders necessary for the assessment of the investment attractiveness of the object are revealed.

Key words: real estate, investment attractiveness, commercial real estate, characteristics of investment attractiveness, coefficient of investment attractiveness evaluation

Выявленным недостатком рынка коммерческой недвижимости Республики Беларусь, затрудняющим его развитие и приход иностранных инвесторов, является невозможность его оценки. Современный экономический подход к оценке инвестиционной привлекательности проектов развития объектов недвижимости предполагает расчет стандартных показателей экономической эффективности - внутреннюю норму доходности, чистый дисконтированный доход и прочие. Установлено, что не всегда принятие инвестиционного решения бывает обусловлено высоким уровнем показателей. В частности, иногда проект с невысоким или даже отрицательным значением чистой приведенной стоимости бывает принят к реализации. Это может происходить по разным причинам, например, реализация такого проекта необходима для обеспечения стратегической возможности выхода на новые перспективные рынки, либо наличием у инвестора возможности для льготного привлечения финансирования, есть вероятность роста рынка выше прогнозируемого уровня и получения приемлемой прибыли и т.п.

Для оценки инвестиционной привлекательности индивидуального объекта коммерческой недвижимости, были выделены следующие характеристики объекта коммерческой недвижимости: характеристики 1 порядка «Привлекательность объекта недвижимости», характеристики 2 порядка «Внешние характеристики объекта», характеристики 3 порядка «Общеэкономическое положение объекта».

Характеристики первого порядка (обозначим их – А) включают характеристики внешней привлекательности конкретного объекта коммерческой недвижимости. Разрабатывая методики управления, а также осуществляя выбор между объектами коммерческой недвижимости при инвестировании необходимо учитывать, что на практике не встречаются объекты с идентичными физическими характеристиками, два одинаковых объекта недвижимости, расположенные в разных местах, будут иметь разную инвестиционную привлекательность.

К характеристикам А отнесены следующие группы:

1. А1 физические характеристики объекта коммерческой недвижимости,

2. А2 характеристики земельного участка,
3. А3 характеристики подъездных путей,
4. А4 правовые характеристики.

К характеристикам второго порядка Б отнесены внешние характеристики объекта коммерческой недвижимости, которые описывают внешнюю прилегающую среду по отношению к объекту недвижимости.

В этой группе выделены:

1. Б1 характеристики местоположения объекта коммерческой недвижимости;
2. Б2 характеристики транспортной инфраструктуры;
3. Б3 характеристики инженерной инфраструктуры.

К характеристикам третьего порядка В следует отнести совокупность характеристик внешней среды, к которым можно отнести:

1. В1 общая ситуация на рынке коммерческой недвижимости;
2. В2 характеристика общеэкономической ситуации;
3. В3 характеристика социально-политической ситуации.

В качестве исходной информации для проведения оценки инвестиционной привлекательности объектов коммерческой недвижимости необходимо использовать данные обо всех характеристиках зданий, сооружениях, качественных характеристиках и стоимости воспроизводства, полезности местоположения, транспортной доступности, экологии отдельных участков городской территории, сведения о наличии ограничений в использовании близлежащих земель, информацию о градостроительном, инвестиционном потенциале территории города. Следовательно, на уровне конкретного объекта коммерческой недвижимости при определении его инвестиционной привлекательности для целей оценки инвестиционной привлекательности необходимо учитывать потенциальное увеличение выгоды от использования объекта, планируемого к развитию, в том числе и при изменении его функционального назначения, т.е. в денежном выражении оценивать «отдачу» от наиболее эффективного варианта использования объекта коммерческой недвижимости с планируемым функциональным назначением и планируемым уровнем развития. Необходимо разработать множество вариантов, в каждом из которых могут рассматриваться отдельные мероприятия или их сочетания. Формирование такого множества принципиально важно. Только использование принципа множественности вариантов и выбор одного из них по определенному критерию - критерию эффективности, позволяет охарактеризовать эту процедуру как экономическое обоснование. С точки зрения системного подхода определение наиболее рационального или наиболее эффективного варианта возможно только на основе составления ряда вариантов. Причем чем многочисленней этот ряд (шире множество), тем выше степень обоснованности выбора. Понимая, что формирование совокупности сравниваемых вариантов не должно быть чрезмерно длительным и детализированным, предлагается использовать принцип разумного укрупнения, т. е. необходимо формировать варианты таким образом, чтобы их число не превышало трех-четырех. В противном случае процедура выбора усложнится, а структура мероприятий может оказаться «измельченной», т. е. следует включать неосновные и несущественные мероприятия.В рамках формирования способа учета инвестиционной привлекательности объектов коммерческой недвижимости выявляется необходимость определения инструмента, который бы обоснованно и без существенного увеличения трудозатрат на проведение оценки воздействовал на величину стоимости объектов коммерческой недвижимости, изменяя ее в зависимости от степени выраженности инвестиционной привлекательности объектов. Автор считает таким инструментом оценки инвестиционной привлекательности – коэффициент инвестиционной привлекательности объекта коммерческой недвижимости.

Величина данного коэффициента, основывается на экспертных оценках профессиональных участников рынка недвижимости, а также на основе данных о спросе и предложении на данные объекты, и должна, формироваться с учетом взаимодействия трех

групп факторов, выделенных при построении факторной модели оценки инвестиционной привлекательности объекта коммерческой недвижимости, которые будут учтены при дальнейшем обосновании возможностей окончательной оценки инвестиционной привлекательности объекта коммерческой недвижимости

АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ПРОГРАММЕ 1С: БУХГАЛТЕРИЯ

Шакеев С.С.
кандидат экономических наук, доцент
Кабдыбай А.К.
кандидат экономических наук, доцент
Орынбаева Д.Е.
магистрант специальности «Учёт и аудит»
Карагандинский государственный университет им. Е. А. Букетова,
г. Караганда, Республика Казахстан
E-mail: kabdybay@mail.ru

Аннотация: осы мақалада бухгалтерлік есептің автоматтандыру мәселелері талқыланып, осы саладағы танымал бағдарламалардың біреуінің ерекшеліктері қарастырылған, 1С: Бухгалтерлік есеп. Бір бухгалтерлік есепті автоматтандыру - математикалық есептің дәстүрлі кезеңі мен есепке алу әдісінің мәселесі бойынша артықшылықтарды бұқаралық реттеу. Бухгалтерлік есеп беруді есепке алу бойынша қызметкерлердің алынған еңбек өнімділігін арттыруға мүмкіндік беретін, сондай-ақ, экономикалық есеп беру жылдамдығын арттыратын және құжаттаманың сақталуын қамтамасыз ететін «адам факторының есебін» азайтуға мүмкіндік беретін ақпараттық жүйелерді есепке алуды жүзеге асырады, қалыптастыру стандарттарды бірнеше рет пайдалануда параллельді есеп жүргізу мүмкіндігін береді. Ақпараттық жүйелер мен технологияларды енгізуді басқа бухгалтерлік есеп қағидаттарында жұмыс істеу және іскерлік жұмыстарды автоматтандыруды ұлғайту, есеп берудегі есептердегі арифметикалық қателерді табу және басқа да есептер, сонымен қатар, кәсіпорынның ағымдағы қаржы жетістіктерін автоматтандыру және оның перспективаларын бағалау арқылы уақыт пен күшті үнемдеу.

Аннотация: в данной статье рассмативаются вопросы автоматизации бухгалтерского учета, корото изучены особенности одной из популярных программ в данной сфере «1С: Бухгалтерия». Автоматизация бухгалтерскогоучета имеет массу преимуществ перед традиционнымспособомведения бухгалтерскогоучета. Бухгалтерские информационныесистемы позволяют повыситьпроизводительность труда сотрудников бухгалтерии, снизить влияние« человеческого фактора», повыситьскорость составления отчетов и ведения документации, предоставляютвозможность параллельного ведения учета в нескольких стандартах. Внедрениеинформационных систем и технологий в работу бухгалтериипозволяет сэкономить время и силы за счет автоматизациирутинных операций, найтиарифметические ошибки в учете и отчетности, а также оценитьтекущее финансовое положениепредприятия и его перспективы.

Annotation: in this article questions of automation of accounting are discussed, the features of one of the popular programs in this field, 1C: Accounting, are studied. Automatization of one accounting accounting has a mass regulation of the advantages over the problem of the traditional period of mathematical accounting method and accounting. Accounting transfers information primary systems which allow to increase the received labor productivity of reporting employees of accounting transfer, also reduce the influence of the “human factor account”, which increase issues of speed of economic reporting and maintaining

the maintenance of documentation, the formation provide an opportunity to conduct parallel accounting in several standards. Move the implementation of informational systems and technologies to work other accounting principles and save time and power by increasing automation of business chores, problems finding arithmetic errors in transfer accounting and other reporting, as well as others, automating the current financial performance of the enterprise and its prospects.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, информация, информационная система, автоматизация, методы, принципы.

Как известно, бухгалтерский учет является очень трудоемким и сложным процессом учета. В связи с этим использование компьютерных технологий при обработке информации было просто необходимо. Современные информационные системы предназначены для повышения эффективности работы предприятия.

Бухгалтерские информационные системы отражают отраслевые особенности деятельности предприятий, различаются по функциям, принципам построения, техническому и методологическому сопровождению, оказываемым дополнительным услугам и другим признакам.

Особенности бухгалтерских информационных систем заключается в том, что:

-осуществляются применительно к малым, средним и большим предприятиям;

-существует два вида: универсальный и специализированный;

-применяется для управления на уровне отдельного предприятия или отраслевом уровне;

- ориентируются на разный вид собственности.

Компонентами бухгалтерских информационных систем являются:

- информационная база объекта управления;
- программное обеспечение;
- вычислительная система;
- пользователи.

Основу бухгалтерских информационных систем составляет информация. Информация - совокупность количественных данных, необходимых для выполнения функций планирования, контроля, анализа, и являющихся основой для принятия управленческих решений. На разных предприятиях бухгалтерский учет организуется по-разному. На крупных предприятиях реализуются все виды учета - первичный, управленческий, финансовый учет. Каждый вид учета решает свои задачи:

- на уровне первичного учета осуществляется сбор, регистрация, частичная обработка информации;
- на уровне управленческого учета формируются результатные данные, отражающие совершаемые хозяйственные операции в стоимостной оценке в виде файлов бухгалтерских проводок;
- на уровне финансового учета реализуется сводный учет, формируется Главная книга, бухгалтерский баланс и другие отчетные регистры.

На каждом уровне управления создаются автоматизированные рабочие места специалистов-экономистов, бухгалтеров, финансистов, аналитиков, взаимодействующие между собой. Задачами бухгалтерских информационных систем являются:

- автоматизировать решение всего комплекса задач бухгалтерского учета, планирования, анализа финансово-хозяйственной деятельности, внутреннего аудита;

-получитьдостовернуюоперативную информацию отекущем состоянии дел на предприятии для принятия на ее основе необходимыхуправленческих решений.

- интегрировать оперативный, бухгалтерский, статистический учеты на основе единойпервичной информации;

- автоматизироватьобработкиинформации на всех стадияхтехпроцесса, начиная со стадиипервичного учета.

Автоматизация - одно из направлений научно-техническогопрогресса, использующее саморегулирующиетехнические средства и математическиеметоды с целью освобождениячеловека от участия в процессахполучения, преобразования, передачи и использования энергии, материалов или информации либо существенногоуменьшения степени этогоучастия или трудоемкостивыполняемых операций[1, с.56].Для тогочтобы эффективно провестиавтоматизацию, следует, в первуюочередь, хорошо представлятьсебе , что же такое автоматизированныйбухгалтерский учет. Чащевсегоэто выражается в:

- упорядочениибухгалтерского учета. Еслипри бумажной бухгалтерии для полученияkакой-либо информации требовалосьнесколько часов работы, то на компьютере – нажал клавишу и выборка распечаталась;

- увеличенииколичестваинформации, получаемой из бухгалтерского учета. Раньше можнобыло увидетьаналитику по определенному счетутолько в каком-нибудь одном разрезе, сейчас, на компьютере – в нескольких;

- снижении числабухгалтерских ошибок. Это оченьважныйфактор, еслиучитывать величину штрафов и пеней за сокрытие налогооблагаемыхвеличин, причиной которого, как правило, являются именнобухгалтерские ошибки, а не некийзлой умысел;

- повышенииоперативностибухгалтерского учета. Еслираньше при бумажномучете бухгалтера не поспевали за первичной документацией и делалипроводки с опозданием, а квартальный и годовой отчеты сдавались в последний момент, то сейчас это прекратилось

- повышении экономичностибухгалтерского учета. Практикапоказывает, что во многих случаях, изменив применяющиеся на предприятииплан и типовую корреспонденциюсчетов, формы первичныхдокументов и другие «подвластные» бухгалтерии параметры, можно без использования различных рискованныхсхем уменьшить налогооблагаемыевеличины или, по крайней мере, передвинуть сроки и снизитьчастоту налоговых платежей;

- другиефакторы, зависящие отспецифики каждого конкретногопредприятия.

Если такихулучшений не произошло, то автоматизациябессмысленна, так как она не принесла конечногорезультата, сам же по себе переход с заполнения бумажных журналов-ордеров на нажимание компьютерных клавишулучшением не является, это простозамена.Таким образом, можно сказать, что автоматизация бухгалтерского учета - это процесс, при котором в результате переводабухгалтерии на компьютер повышается эффективность и улучшается качествоведения бухучета на предприятии. Значит, перед тем как приниматьрешение об автоматизации бухучета, следует выделить, что и как эта автоматизациядолжна в бухгалтерии улучшить, это и будет целью автоматизации. Построение автоматизированной формыучета осуществляется на тех же методических принципах, что и ручной учет, т.е. в соответствии с нормативными актами, регламентирующими порядок веденияучета, а также с соблюдениемобщих методологических принциповбухгалтерского учета. Данныепринципыкоротко описаны в таблице 1[2].

Таблица 1 - Принципыметодологическогообеспечениябухгалтерскогоучета

Принципы	Особенности
Регламентациятехникибалансового обобщения	Концептуальная модельавтоматизированной обработки учетныхданных
Интеграция данныхпервичного учета	Интеграцияданныхвидов учета
Взаимосвязьрегистров и стадийучетного процесса	Единаясхемаформирования исходных и результативных показателей посредством автоматизации этапов информационного процесса бухгалтерского учета

Автоматическоеформированиерегистров	Интеграцияданных первичногоучета с использованием технического, программного и математического обеспечения
Сохранениеметодазаписи	Используемыемодели документооборота
Расширениеаналитических и контрольных функций	Модель системыбухгалтерскихсчетов, отражающаяпорядокпостроения и интерпретациивсех синтетических и аналитическихсчетов
Возможность развития	Возможностьрасширения составабазовых функций системы

Современные технические средства автоматизированной обработки учетной информации, по мнению многих экономистов, должны развиваться на следующих принципах:

- рационализации форм учета;
- системности;
- целостности;
- адаптации автоматизированных информационных технологий к внешней среде;
- организации базыданных;
- автоматизации документооборота;
- автоматизацииучетных функций.

Соблюдение данных принципов позволяет более рационально организовать технологию обработки учетной информации. Более подробно преимуществ аавтоматизированной бухгалтерского учета представлены в таблице 2[2].

Таблица 2 - Преимущества автоматизированной формы бухгалтерского учета

Преимущества	Характеристика
Однократная регистрация первичной информации и многократноеиспользование учетных данных	Созданиеединой информационнойбазы данных
Возможностьорганизациибез документного сборапервых учетных данных	Использованиетехнических средств
Унифицированныйспособ обобщенияучетной информации	- сборучетной информации на бухгалтерскихсчетах, которые являютсяуниверсальным регистром обобщенияинформации; - единые методысоставления и обработки первичной документации, формирование регистров, их аналитической обработки и составленияотчетности согласно установленному алгоритму в программе; - компактнаяи удобная для обзора формапредставления результативной информации
Неограниченная аналитичность учета	- возможность получения аналитическойинформации в любом разрезе, с необходимой степенью обобщения, за любой периодвремени, в течение которогонакапливаются учетные данные; - обеспечивается за счет возможностиавтоматической обработки данных ихранения информации всехотчётных периодов в единойинтегрированной базе данных; - зависит от модели бухгалтерскогоучета, использованной при выбореконкретной компьютерной системы

Встроенныебухгалтерские знания	- автоматизация процедуры трансляцииданных о хозяйственных операциях в бухгалтерские записи на основаниипервичных документов; - автоматизацияэлементовметода бухгалтерскогоучета; - сохранение единообразияотображения однотипных операций
Автоматизация регламентных процедур закрытия месяца и отчетного периода	- расчет итоговоборотов и сальдо по счетам; - выполнение процедуры закрытияотчётного периода; - формированиевнутренних отчетов; - формированиевнешней отчетности
Повышениедостоверности учетных данных	- автоматизация арифметических операцийобработки информации на основаниивстроенных алгоритмом -автоматизациялогистических процедур
Возможностьпараллельного ведения учета в нескольких стандартах	- возможностьполучать несколько системоценкипоказателей, рассчитываемых по разным методикам на основанииодних и тех же однократно вводимыхданных; - организация учета исоставление отчетности в соответствии с международными стандартами

Автоматизациябухгалтерскогоучета не толькопредоставляет указанные преимущества, но и частично вносит следующиеизменения в методику бухгалтерского учета:

- при автоматизированной моделидокументирования появляется возможность одновременно с созданием документаформироватьтиповые корреспонденциисчетов, что значительно сокращаетучетный процесс и позволяетсвоевременно создавать необходимые отчеты;

- повышается аналитичностьрасчетов за счет возможностидобавления к отдельным бухгалтерскимсчетам дополнительных признакованалитики, в результате чего на этих счетах, кромеучетных данных, могутотражаться плановые или нормативныепоказатели;

- ускоряется процесскалькулирования за счет увеличенияскоростивыполнения арифметическихопераций, повышается аналитичностьинформации калькуляционных листовблагодаря одновременному использованиюбольшого перечня статей;

- ускоряются процесс и неограниченнаячастотаформирования бухгалтерской отчетности, а также повышаютсядостоверность и аналитичность отчетности.

Такимобразом, автоматизированнаяформабухгалтерского учетабазируется на методологии бухгалтерскогоучета и охватывает решениевзаимосвязанных вопросов информационного, программного и технического обеспечения.

На казахстанском рынке информационныхпродуктов представлено большоечисло российских и иностранныхавтоматизированных бухгалтерских систем. Программу «1С: Предприятие» без преувеличенияможно назвать бестселлеромбухгалтерских программ. История ее создания и развития служитяркой иллюстрацией сменыинформационных технологий компьютерногобухгалтерского учета: от простейшего АРМ, функционирующего в операционной системеMS-DOS, до создания компьютерныхсистем бухгалтерского учетамасштаба крупного предприятия, соответствующей требованиям казахстанскихстандартов в области бухгалтерскогоучета и аудита.

Однако, несмотря на кажущуюся простотувнедрения автоматизированной системы в бухгалтерский учет предприятия, это не так просто. Для успешной реализации автоматизациибухгалтерского учета на предприятии необходимо иметьчеткое представление о проблемах, и выгодах этого процесса.

Рассмотримосновные проблемы, возникающие в процессе автоматизациибухучета на казахстанских предприятиях.

Однаиз важнейших проблемвозникает уже на этапе определениязадач автоматизации. Не стоитстремиться автоматизировать и формализоватькаждый шаг в

новой системе,ведь тогда ее структура, а следовательно, и настройка и эксплуатациямогут оказаться слишкомсложными для определенного предприятия. Чтобыизбежать завышения требований к системе нужночетко определить основыфункционирования предприятия и ключевыебизнес-процессы. Это позволит не выйти зарамки реальных потребностей предприятия.

Процесс внедрениябухгалтерскихинформационных систем на современных предприятиях осложняетсятакже частой сменойнормативных актов, устанавливающих правила учета, отчетности и налогообложения. Это одна из основныхпроблем использования автоматизированныхсистембухгалтерского учета на казахстанских предприятиях. Для решенияэтой проблемы стоитостанавливатьсвой выбор на информационных системах, обладающихбольшей гибкостью и способныхотражать изменения внешнихусловий.

Еще одна важнаяпроблема - это недостаток квалифицированных кадров. Для успешной реализацииавтоматизации бухгалтерского учетанеобходима организация обучения для сотрудников, которые станутпользователями программы, или же замена их на более квалифицированные кадры. Такжевозможна заменаключевых пользователей программы, которые в процессе последующейработы поделятся своимизнаниями с остальным персоналом.

Следующаяпроблема - это переносданных в новую систему. Как правило, на момент внедренияавтоматизированной системы на предприятии уже имеются данные, отражающиехозяйственные операции за продолжительныйпериод времени. Эти данные необходимо перенести в новуюсистему. Здесь нужносделать выбор междувозможностью сделать переход на новую систему болееплавным, занеся в нее все имеющиесяданные и упростив дальнейшуюработу, и минимизацией затрат на ввод этой информации. Для этого следует оценитьпотребность в начальных данных, выбрать те документы, которые действительно необходимы, ведьчасто на предприятии используютсянестандартные формы отчетности или виды программ, которыезначительно увеличивают количество документации. Стоит учитывать, что ручной ввод большогообъема информации приводит к росту количества ошибок, поэтому лучше будетвыбрать лишь необходимыеданные. Однако можетвозникнуть и ситуация, когданеобходимсбор дополнительнойинформации. Это происходит в том случае,если новая системаспособна обеспечить поддержкубольшего количества параметров [3, с. 97].

Стоиттакже отметитьпроблемы, проявляющиеся уже послевведения информационной системы в эксплуатацию. В случае еслиавтоматизация осуществлялась привлеченнойорганизацией специализирующейся в этойсфере, то большой проблемой может стать обеспечениеподдержки системы послеухода консультанта. Посколькуведение бухгалтерского учетанепрерывно, а предоставление отчетности в налоговые органы обязательно, целесообразно наличие на предприятииработника, отвечающего за поддержку и дальнейшее развитие автоматизированнойсистемы бухгалтерского учета. Такжеэтот работникбудет способствовать наиболееполному использованию всех возможностей программы по сравнению со специалистами, которые ранее не работали с прикладными информационнымисистемами.

Все эти проблемы могутстать причиной увеличениязатрат на внедрение автоматизированнойсистемыведения бухгалтерскогоучета, отсутствия экономического эффекта от ее внедрения, а такжеполучения отрицательного эффекта.

Именнопоэтому для успешнойреализации процесса автоматизациибухгалтерского учета важнопродумать все эти проблемы на стадииподготовки проекта и по возможности разрешать их на первых стадияхвнедрения системы.

Помимоназванныхранее преимуществавтоматизированного бухгалтерского учета, есть еще одна объективнаяпричина необходимости автоматизации.

Однимиз важнейших процессовсовременности является интеграциямировой экономики. Этотфактделает автоматизациюбухгалтерского учета требованиемвремени и залогом успешногоперехода на Международные стандартыфинансовой отчетности.

Без этогоневозможен переход на международныйрынок и привлечение иностранныхинвестиций. В случае еслипредприятие выходит на внешнийрынок, необходимо достижениесоответствия организации бизнесамеждународным стандартам. Эту проблемулегкорешают автоматизированныесистемы, которые позволяют при одноразовом внесении первичныхданных рассчитать в короткиесроки множество показателей и представить их в различных формахотчетности.

Таким образом, перспективы внедрения автоматизированных информационных систем бухгалтерского учета неотъемлемо связаны с переходом на международные стандарты. В свою очередь, повсеместное внедрение этих стандартов является в настоящее время экономической необходимостью.

Прозрачность и качество финансовой отчетности является необходимым условием развития отдельных предприятий и экономики в целом. Поэтому можно утверждать, что перспективы автоматизации ведения бухгалтерского учета однозначны – они являются необходимым условием развития.

Разумеется, в первую очередь процессы автоматизации касаются крупных предприятий. Такая тенденция обусловлена тем, что крупные предприятия и их позиция на мировом рынке определяют экономическую мощь страны. Они в большей степени вовлечены в процессы интеграции в международные рынки, конкурировать на которых невозможно без соответствующего уровня ведения учета и составления отчетности. Большинство из них уже перешли на автоматизированное ведение бухгалтерского учета, ориентированное на Международные стандарты финансовой отчетности.

Но не стоит думать, что предприятия меньших масштабов отказываются от использования информационных систем. Несмотря на то, что эти предприятия в своей деятельности в большей мере зависят от внутренней экономической конъюнктуры, они также нуждаются в автоматизации бухгалтерского учета. Эта необходимость обусловлена потребностью в эффективном управлении финансовыми потоками предприятия, потребностью гибкого учета и быстрого приспособления к изменениям рынка. Наличие модернизированной системы учета также будет играть важную роль в привлечении дополнительных инвестиций, что также является важным элементом экономического развития.

Таким образом, автоматизация бухгалтерского учета, безусловно, является необходимостью для предприятий, независимо от масштабов их деятельности. Внедрение автоматизированной системы бухгалтерского учета при помощи программных продуктов помогает обеспечить эффективность учета и дальнейшее развитие предприятия. Однако не стоит забывать о том, что автоматизация является сложным и трудоемким процессом, и для ее успешной реализации стоит заранее продумать решение хотя бы основных сопутствующих ей проблем.

Литература:

1. Основы бухгалтерского учета. / В. Р. Банк, А. А. Солоненко, Т. А. Смелова, Б. А. Карташов: Учеб. пособие / ВолгГТУ. – Волгоград, 2006. - 68 с.

2. Сафина З.З. Бухгалтерский учет в условиях автоматизации и перехода на МСФО // Международный бухгалтерский учет. – 2010. – №9. – 63 с.

3. В. Л. Назарова Бухгалтерский учет. Учебное пособие. Издательство Алматы кітап, 2011 г. - 624 с.

УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Шакирова Г.А.
магистр экономических наук, ст. преподаватель
Темирбаева А.К.
магистрант 1 курса
Карагандинский государственный университет им. академика Е.А. Букетова
gulia72.kargu@mail.ru

Аңдапта: Заманауи кезеңде кез-келген кәсіпорынның әрекетін жүзеге асыру тек ақша қаражаттары болғанда және олар тиімді қолданылғанда ғана мүмкін. Авторлармен осы есептің мәні мен сипаттамасын көрсететін негізгі анықтамалар берілген. Кәсіпорындағы ақша ағымдарын басқарудың алдына қойылатын негізгі мақсаты кейінге қалдыруға болмайтын қаржылық міндеттемелерді орындауға қажетті ақша қаражаттарының қалдықтары бойынша тиімді мөлшерін анықтау және қысқа мерзімді қаржылық салымдарды ұйымдастыру бойынша инвестициялық мүмкіндіктерді қалыптастыру болып табылады. Мақалада авторлармен ақша қаражаттарының келіп түсуі мен шығуының, әрекет түрлері бойынша ақша ағымдарының құрылымының дәйекті талдауы келтірілген. Авторлармен ақша ағымдарының тиімділігі коэффициенттері бойынша есептеулері және зерттелген кезеңге ақша ағымдарының өзгерісінің динамикасы көрнекі көрсетілген. Сонымен қатар мақалада ақша ағымдарының өтімділігінің көрсеткіштерін 5 жылға есептеу нәтижелері келтірілген. Авторлармен ақша ағымдарын басқару кәсіпорынның капиталының айналымдылығын жылдамдатуды қамтамасыз ететін ең маңызды қаржылық тетіктердің бірі болатыны көрсетілген. Ақша ағымдарын нәтижелі басқару өндірістік және қаржылық циклдің ұзақтығын қысқартуға, сонымен қатар кәсіпорынның шаруашылық әрекетіне қызмет көрсетуге бағытталатын капиталға қажеттілікті төмендетуге мүмкіндік береді.

Аннотация: На современном этапе осуществление деятельности любого предприятия возможно только при наличие денежных средств и их рационального использования. Основная цель, которая стоит перед управлением денежными потоками на предприятии, является определение оптимального размера по остаткам денежных средств, которые необходимы для выполнения неотложных финансовых обязательств и формирование инвестиционных возможностей по организации краткосрочных финансовых вложений. В статье авторами был представлен подробный анализ притока и оттока денежных средств, структуры денежных потоков по видам деятельности. Авторами представлены расчеты по коэффициентам эффективности денежных потоков и наглядно отражена динамика изменения денежных потоков за исследуемый период. В статье также представлены результаты расчетов показателей ликвидности денежных потоков за пять лет. Авторами показано, что управление денежными потоками выступает как один из важнейших финансовых рычагов, который обеспечивает ускорение оборачиваемости капитала предприятия. Результативное управление денежными потоками дает возможность сократить продолжительность производственного и финансового цикла, а также снизить потребность в капитале, который направляется на обслуживание хозяйственной деятельности предприятия.

Annotation:At the present stage, the implementation of the activity of any enterprise is possible only with the availability of funds and their rational use. The authors give the main definitions reflecting the essence and characteristics of this report. The main objective that faces the management of cash flows in the enterprise is to determine the optimal size for the cash balance that is necessary to fulfill urgent financial obligations and to form investment opportunities for organizing short-term financial investments. In the article, the authors presented a detailed analysis of the inflow and outflow of cash, the structure of cash flows by type of

activity. The authors present calculations on the coefficients of cash flow efficiency and illustrate the dynamics of changes in cash flows for the period of study. The article also presents the results of calculations of cash flow liquidity indicators for five years. The authors show that the management of cash flows acts as one of the most important financial levers that ensures the acceleration of the company's capital turnover. Effective management of cash flows makes it possible to reduce the duration of the production and financial cycle, as well as reduce the need for capital, which is directed to servicing the economic activities of the enterprise.

Ключевые слова*:* денежный поток, предприятие, операционная деятельность, финансовая деятельность, инвестиционная деятельность, притоки, оттоки, чистый денежный поток, эффективность

В современных экономических условиях в Республике Казахстан деятельность многих фирм сопровождается попаданием в зону неопределенности и повышенного риска. Для обеспечения стабильной финансовой деятельности необходима объективная оценка финансового состояния предприятия, платежная стабильность и надежность своих партнеров, а также организация постоянного контроля за качеством расчетно-финансовых операций и платежной дисциплины.

Целью управления на предприятие денежными потоками является определение оптимального размера по остаткам денежных средств, которые необходимы для выполнения неотложных финансовых обязательств, а также инвестиционные возможности по организации краткосрочных финансовых вложений [1].

Поступление или иначе говорят приток денежных средств, характеризует положительный денежный поток, а выбытие или иначе отток денежных средств называется отрицательным денежным потоком. Разность между притоками и оттоками денежных средств по каждому виду деятельности предприятия называется чистым денежным потоком от видов деятельности [2].

Приведенные на рисунке 1 методы управления денежными потоками можно рассматривать также в целом как этапы процесса управления, каждый из которых является исходным для другого.

Необходимость и значимость анализа денежных потоков, создающего основу для разработки эффективной политики и принятия управленческих решений, обусловлена следующими причинами:

- денежные потоки обслуживают деятельность организации во всех ее направлениях;
- оптимальный размер денежных потоков обеспечивает финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия на ближайшую перспективу;
- рациональный денежный поток способствует возможности достижения стабильности в организации производственно-коммерческого процесса предприятия;
- эффективное управление денежными потоками приводит к сокращению потребности предприятия в заемных средствах;
- оптимизация денежных потоков создает предпосылки для ускорения оборачиваемости капитала предприятия в целом;
- рациональное использование высвободившихся денежных средств в процессе оптимизации денежных потоков создает возможности для расширения масштабов производства и увеличение выручки от продаж, и соответственно получению дополнительных доходов.

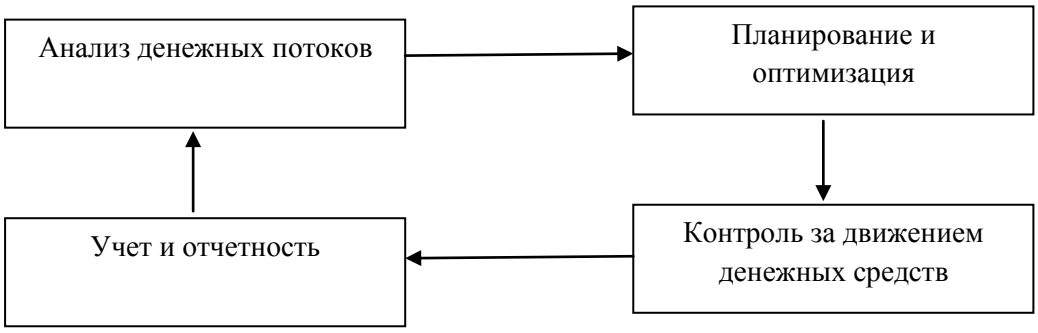


Рисунок 1 - Взаимосвязь этапов и методов управления денежными потоками
Составлено автором по [3]

Цель анализа денежных потоков Группы АО «Казахтелеком»- это получение соответствующей информации о направлениях поступления и расходования денежных средств, составе и структуре денежных средств, а также факторах влияющих на изменение денежных потоков.

Денежные средства выступают неотъемлемой частью оборотных средств Группы АО «Казахтелеком», которые становятся объектом анализа оборачиваемости и эффективности их использования.

Группа АО «Казахтелеком» не является производственным предприятием, поэтому время оборота денежных средств зависит от спроса на услуги, реализуемые данным предприятием и от того, насколько быстро производятся расчеты по предоставлению и оплаты телекоммуникационных услуг.

В настоящее время отечественные аналитики все чаще используют коэффициентный метод анализа. В ходе проведения анализа при помощи коэффициентного метода можно рассчитать различные относительные показатели, характеризующие денежные потоки, а также степень влияния данных показателей на общее финансовое состояние предприятия.

Для проведения коэффициентного анализа на примере Группы АО «Казахтелеком» предварительно сгруппируем поступление и отток денежных средств по видам деятельности и представим в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ притока и оттока денежных средств группы АО «Казахтелеком» за 2016-2017г.г.

(тыс. тенге)

Виды деятельности	Приток денежных средств		Отток денежных средств	
	2016г.	2017г.	2016г.	2017г.
Операционная деятельность	223894430	245616252	195192482	176123135
Инвестиционная деятельность	11325757	20736881	74493649	72967738
Финансовая деятельность	26238065	16414597	25657795	40363261
Итого	261458252	282767730	295343926	289454134
Примечание – составлено автором[4]				

На основании сгруппированной информации проведен анализ расчета коэффициентов участия и построим диаграмму отражающую анализ притока и оттока денежных средств.

В первую группу входят коэффициенты участия операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в формирование положительного и отрицательного денежных потоков предприятия. То есть рассматривается динамика объема и структуры формирования положительного денежного потока в разрезе отдельных источников поступления денежных средств и отрицательного денежного потока в разрезе отдельных

направлений расходования денежных средств.

Результаты расчета этих коэффициентов представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ структуры денежных потоков по видам деятельностигруппы АО «Казахтелеком» за 2016-2017гг.

Показатели	Результат, в %		Изменение	
	2016год	2017год	Абсолютное, +/-	Темп, %
Положительный денежный поток	100,00	100,00		
$КУ^{+}_{од}$	85,63	86,86	1,23	101,44
$КУ^{+}_{ид}$	4,33	7,33	3,00	169,28
$КУ^{+}_{фд}$	10,04	5,81	-4,23	57,87
Отрицательный денежный поток	100	100		
$КУ^{-}_{од}$	66,09	60,85	-5,24	92,07
$КУ^{-}_{ид}$	25,22	25,22	0	0
$КУ^{-}_{фд}$	8,69	13,93	5,24	160,30
Примечание – составлено автором [4]				

Данные таблицы 2 показывают, что в структуре притока денежных средств в анализируемом периоде основную долю составляло их поступление от операционной деятельности. В течение всего период наблюдается постепенное увеличение их доли в общей сумме поступлений – 2014 г. – 85,63%, в 2015 г. – 86,86%. По инвестиционной деятельности, аналогично мы наблюдаем увеличение в 2014 г. – 4,33%, в 2015 г. – 7,33%, а по финансовой деятельности удельный вес поступлений постепенно снижается: в 2014 г. – с 10,04%, в 2015 г. – 5,81%.

Наибольшая доля в структуре оттока денежных средств также принадлежит операционной деятельности. В 2015 году по сравнению с 2014 г. отток денежных средств снизился по операционной деятельности с 66,09 % до 60,85%. Удельный вес оттока денежных средств от инвестиционной деятельности в двух анализируемых периодах совпал и составил 25,22%. Доля расходов финансовых ресурсов на осуществление финансовой деятельности увеличивается в 2014 г. – 8,69%, а в 2015 году – 13,93%.

Таким образом, основной приток и отток средств наблюдается от основной деятельности предприятия. Данные таблицы 3 подтверждают вывод о том, что операционная деятельность генерирует денежные средства в объеме, достаточном не только для обеспечения потребностей основной деятельности, но и для частичного покрытия инвестиционных расходов.

Изучение эффективности использования денежных средств организации осуществляется с помощью коэффициентов.

В качестве обобщающего показателя предлагается использовать коэффициент эффективности денежного потока: отношение чистого денежного потока по текущей деятельности к отрицательному денежному потоку.

В таблице 3 представлена динамика коэффициента характеризующего эффективность денежных потоков.

Таблица 3 - Динамика коэффициента эффективности денежных потоков группы АО

«Казахтелеком» за 2013–2017гг.

(тыс. тенге)

Период	ЧДП	ОДП	Значение коэффициента
2013	49019636	130608738	0,37
2014	(171460682)	360380297	-0,48
2015	62468455	151124702	0,41
2016	28701948	195192482	0,15
2017	69493117	176123135	0,40
Примечание – составлено автором [9]			

Как видно из полученных расчетов, коэффициент эффективности группы АО «Казахтелеком» в 2014 году имеет отрицательное значение, отрицательный чистый денежный поток связан с выплатой дивидендов акционерам. В течение трех отчетных периодов 2013, 2015 и 2017 годах значение коэффициента эффективности денежных потоков приблизительно имеет одно значение.

Результаты проведенного анализа используются на предприятии непосредственно для выявления резервов оптимизации денежных потоков группы АО «Казахтелеком» и основные направления планирования на предстоящий отчетный период.

Третья группа показателей включает коэффициенты, характеризующие ликвидность денежных потоков.

Результаты расчета коэффициентов ликвидности приведены в таблице 4.

Таблица 4 - Показатели ликвидности денежных потоков группы АО «Казахтелеком» за 2013–2017гг.

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017
Коэффициент ликвидности денежного потока	1,16	0,92	0,96	0,88	0,98
Коэффициент абсолютной платежеспособности	1,9	2,44	0,68	0,60	1,31
Коэффициент промежуточной платежеспособности	2,27	2,94	0,88	1,01	1,78
Коэффициент текущей платежеспособности	2,47	3,23	1,05	1,29	2,01
Примечание – составлено автором [4]					

Коэффициент ликвидности денежного потока, начиная с 2014 года составляет меньше 1, т.е. положительный денежный поток не обеспечивает полное покрытие оттока денежных средств. Как видно из форм отчетности, что данная нехватка денежных средств покрывается за счет остатков денежных средств на начало соответствующего отчетного периода.

Коэффициент абсолютной платежеспособности на примере исследуемого предприятия показывает, как текущие финансовые обязательства группы АО «Казахтелеком» обеспечены теми готовыми средствами платежей, которые имеются у него в наличие за анализируемый период. Результаты анализа подтверждают то, что полученное значение коэффициента абсолютной платежеспособности полностью обеспечивало покрытие своих обязательств. Однако в 2015 и 2016 годах произошло снижение данного показателя в результате значительного увеличения краткосрочных финансовых обязательств. Увеличение финансовых обязательств произошло в разрезе прочих обязательств, а именно за счет обязательств по дивидендам к уплате на сумму 30268498 тыс. тенге согласно информации полученной из пояснительной записки к

финансовой отчетности за 2015 год. В 2016 году наблюдается снижение суммы денежных средств на отчетную дату в сравнении с другими анализируемыми датами.

Коэффициент промежуточной платежеспособности отражает, в каком размере все краткосрочные финансовые обязательства могут быть покрыты за счет его высоколиквидных активов. Так же как и предыдущий коэффициент, данный показатель имеет низкое значение в 2013 и 2014 отчетные периоды. В 2013 году сумма дебиторской задолженности снизилась по отношению к предыдущему и последующему отчетному периоду. Соответственно и коэффициент промежуточной платежеспособности в 2014 году значительно вырос в сравнении с 2013 годом.

Коэффициент текущей платежеспособности за год характеризует, что у предприятия имеется достаточный размер денежного потока по текущей деятельности за период. Как видно из результатов анализа, АО «Казахтелеком» может полностью ответить по своим обязательствам по текущей деятельности за счет превышения притоков над оттоками.

Управление денежными потоками выступает один из важнейших финансовых рычагов, который обеспечивает ускорение оборачиваемости капитала предприятия. Результативное управление денежными потоками дает возможность сократить продолжительность производственного и финансового цикла, а также снизить потребность в капитале, который направляется на обслуживание хозяйственной деятельности предприятия.

Эффективное управление денежными потоками должно быть направлено на максимальное снижение риска неплатежеспособности предприятия. Даже у предприятия, которое успешно осуществляет свою хозяйственную деятельность и получает достаточную сумму прибыли, могут возникнуть финансовые затруднения как следствие несбалансированности денежных потоков от различных видов деятельности во временном интервале. Своевременный контроль за поступлением и выплатой денежных средств, который достигается в процессе управления денежными потоками позволяет избежать возникновения риска неплатежеспособности.

Литература:

1. Уналбаев, Е. Ж. Показатели денежных потоков и факторы, определяющие их величину (Теория и методология) // АльПари. - 2012. -№1-2. - С. 87-90.

2. Санакоев, Э.В. Денежные потоки предприятия и их оптимизация. - СП: ГИЭУ, 2011 -124с.

3. Кузнецова, И.Д. Управление денежными потоками предприятия. - Иваново, 2008. - 193 с.

4. Сайт АО «Казахтелеком». [Электронный ресурс]. – Режим доступа:https://telecom.kz/pages/12735/172313

ПРОЦЕССЫ ИНОСТРАННОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Шейко Д. Е., Нуриллаев Э.Д.
Студенты Евразийский Национальный Университет им. Л.Н. Гумилева
Университет им. Л.Н. Гумилева, Астана, Республика Казахстан

научный руководитель Бекболсынова А.С.

Андатпа: Осы мақалада автор инвестицияның Қазақстан экономикасына тартуға байланысты қажетті республикасындағы жүргізу үшін ірі өзгерістерді ынталандыру үшін, тұрақты экономикалық өсу. Қажеттілігі бар орнатудың тиімді инвестициялық саясат, ол қамтамасыз етуі тиіс қолайлы инвестициялық климатты дамыту үшін жағдай жасауға барлығы елдің әлеуетін, құрылыс үшін тамаша болашақ

Аннотация: Статья рассматривает проблемы, связанные с привлечением инвестиций в экономику Казахстана, которые необходимы республике для проведения крупных преобразований, для стимулирования устойчивого экономического роста. Существует необходимость налаживания эффективной инвестиционной политики, которая должна обеспечить благоприятный инвестиционный климат, создать условия для развития всего потенциала страны, для строительства прекрасного будущего.

Annotation: The article examines the problems associated with attracting investments into the economy of Kazakhstan, which are necessary for the republic to carry out major reforms to stimulate sustainable economic growth. There is a need to establish an effective investment policy, which should provide a favorable investment climate, create conditions for the development of the entire potential of the country, for building a wonderful future

Ключевые слова: Казахстан; иностранные инвестиции; национальный банк; прямые инвестиции; развитие.

На сегодняшнийдень инвестиции являются одним из самых необходимых атрибутов благополучного развития экономики развивающихся государств и обеспечения экономического роста в долгосрочной перспективе. Нам постоянно говорят различные эксперты и чиновники о том, как жизненно важно для Казахстана привлечение иностранных инвестиций, чтобы решить многие насущные экономические проблемы, с которыми сталкивается наша страна.

Согласно Предпринимательскому Кодексу РК - Инвестициями являются все виды имущества (кроме товаров, предназначенных для личного потребления), включая предметы финансового лизинга с момента заключения договора лизинга, а также права на них, вкладываемые инвестором в уставный капитал юридического лица или увеличение фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности, а также для реализации проекта государственно-частного партнерства, в том числе концессионного проекта. [1]

Разобравшись с определением понятия инвестиций, нужно выделить актуальность привлечения инвестиций, или почему для Казахстана так принципиально важны иностранные инвестиции. Исторически сложилось, что Казахстан сегодня является государством с переходным типом экономической структуры, что означает сильное вмешательство государства на развитие экономики, выражаемое тем, что Правительству приходится содержать многие предприятия, часто нерентабельные, чтобы поддерживать стабильную ситуацию. Здесь и появляется необходимость привлечения иностранных инвестиций, ибо внутри страны средств нет, а снижать нагрузку с Правительства необходимо и с поддержкой предприятий такая же ситуация.

В ходе данной научной статьи будет преследоваться следующая цель, характеризующаяся исследованием текущей инвестиционной сферы в Республике

Казахстан. Преследуя эту цель мы выделим задачи, которые нужно будет решить: рассмотреть текущее состояние поступления иностранных инвестиций; выявить насущные проблемы, связанные с инвестициями и предложить теоретическое решение данных проблем.

Прежде, проводя исследование, есть необходимость провести статистическое наблюдение, дабы выяснить нынешнее состояние привлечения иностранных инвестиций, отталкиваясь от которых можно сформулировать и обобщить действующее положение с инвестициями в Республике Казахстан.

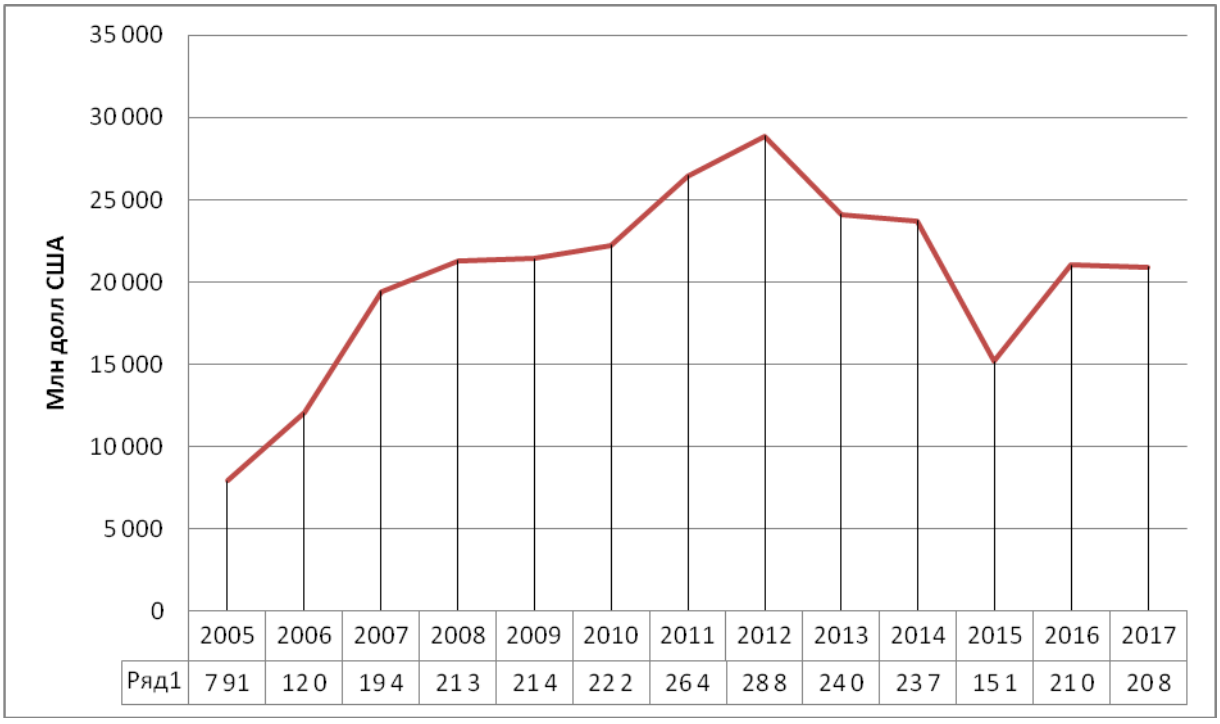


Рисунок 1-Динамика валового притока прямых иностранных инвестиций в РК за 2005-2017 годы.

Ссылаясь на статистику, предоставленную Национальным банком Казахстана [2], можно отметить, что валовый приток прямых иностранных инвестиций в 2012 году достиг пика и начал постепенно сокращаться достигнув своего дна в 2015 году. Таким образом 2017 год показывает, что сохраняется тенденция уменьшения притока инвестирования, сохраняясь на уровне 2007-2008 годов. Такие изменения объясняются тем, что иностранному инвестору стало неинтересно вкладываться в Казахстан, начиная с 2013 года. Многие эксперты объясняют это тем, что с этого периода начинается снижение цен на нефть, а также широким расширением бюрократизации в Казахстане, и последовавший нестабильный курс тенге, вызванный геополитическим кризисом в регионе. Все эти причины в итоге начали отталкивать потенциальных инвесторов и валовый приток прямых инвестиции, соответственно, начал сокращаться. [3]

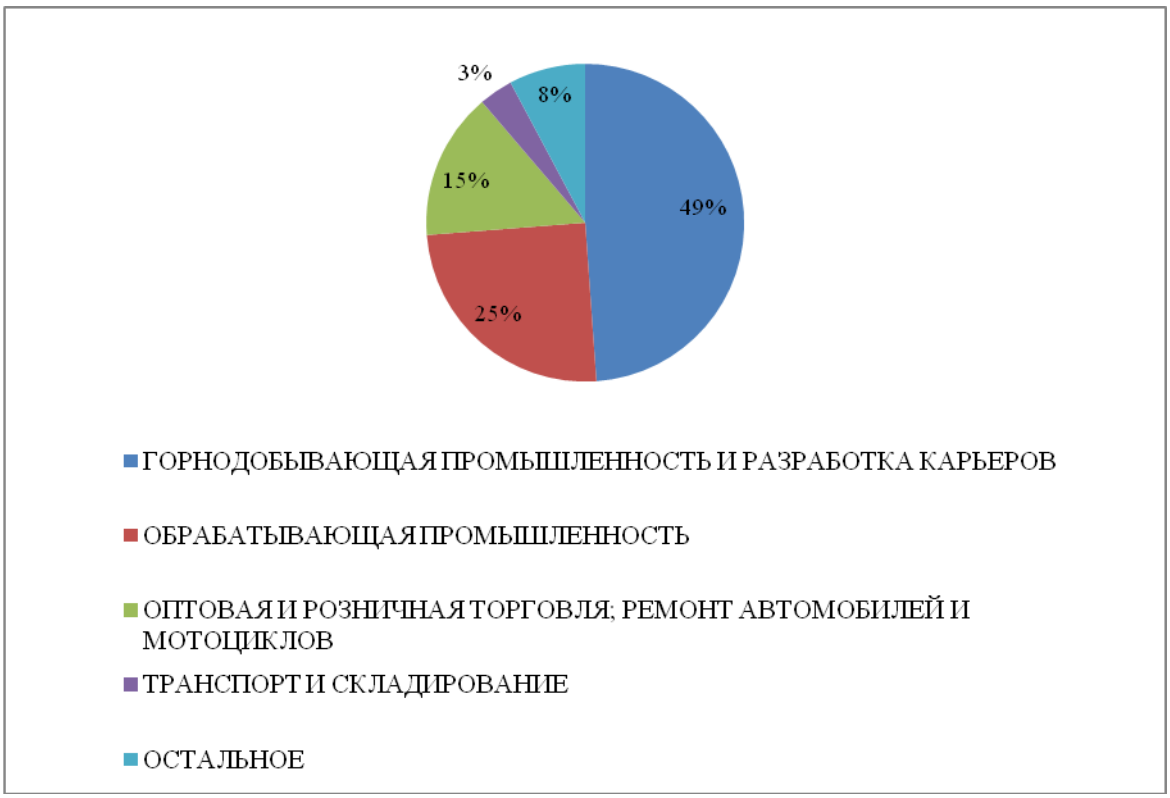


Рисунок 2- Валовый приток прямых иностранных инвестиций за 2017 год по видам экономической деятельности.

На Рисунке 2 наблюдается преобладание иностранного инвестирования в горнодобывающую и обрабатывающую промышленность в Казахстане на 2017 год.

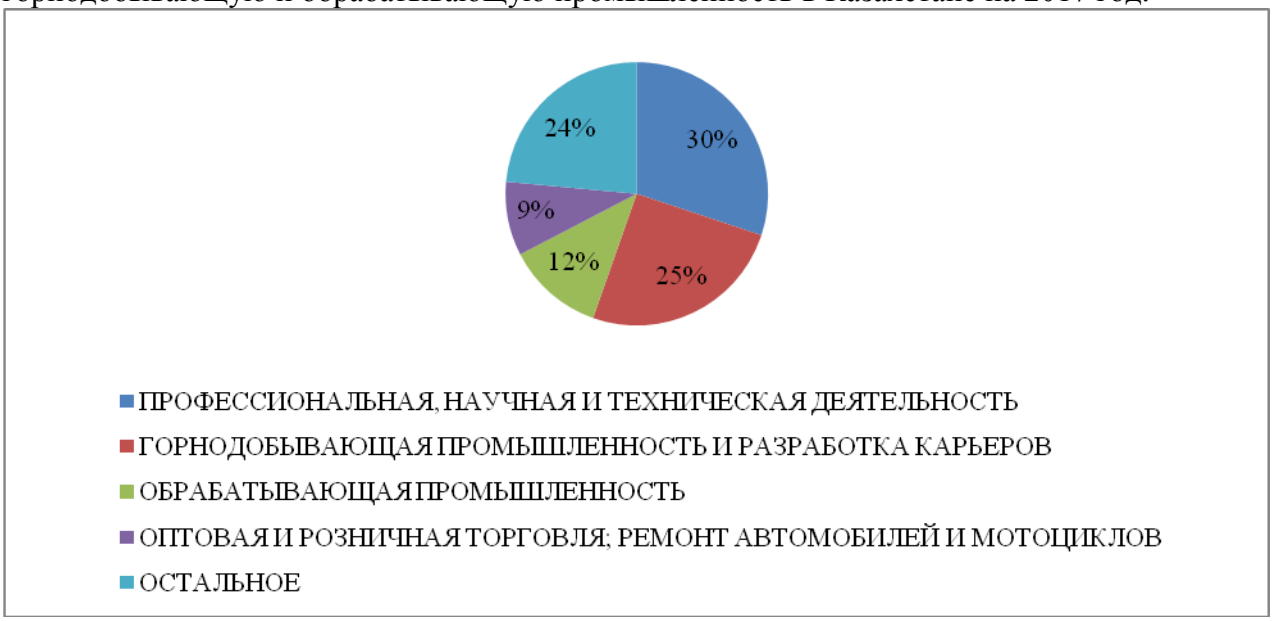


Рисунок 3 - Валовый приток прямых иностранных инвестиций за 2012 год по видам экономической деятельности.

Однако, сравнивая Рисунок 2 и Рисунок 3, можно отметить, что за 5 лет значительно сократилось поступление иностранных инвестиций в научную деятельность и увеличилось поступление в добывающую промышленность, которое можно объяснить тем, что добыча ресурсов стала более прибыльной и надежной.

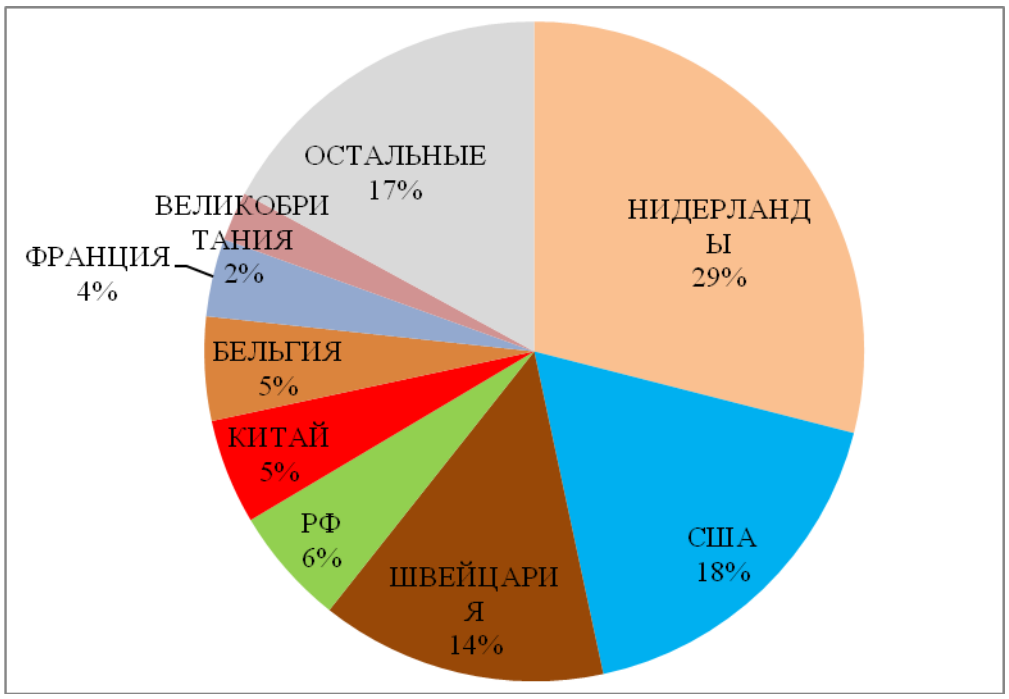


Рисунок 4 - Доля Стран в валовых прямых инвестициях в РК на 2017 год.

По рисунку 4 видно, что наибольшую долю в инвестировании на 2017 год занимают Нидерланды, США, Швейцария. Таким образом, Европа занимает лидирующие позиции, как инвестор в экономике республики, что говорит о нашей зависимости в инвестиционном плане от Европы.

В графике ниже видно, что лидирующее место в получении инвестиций занимает Атырауская область – где сконцентрированы все нефтедобывающие комплексы страны. Причем разница настолько огромна, что начинает вызывать опасения насчет возрастающей разницы богатства регионов, ибо в остальных областях республики инвестиции не достигают и миллиарда долларов США (В Костанайской области идет обратный процесс оттока иностранных вложений).

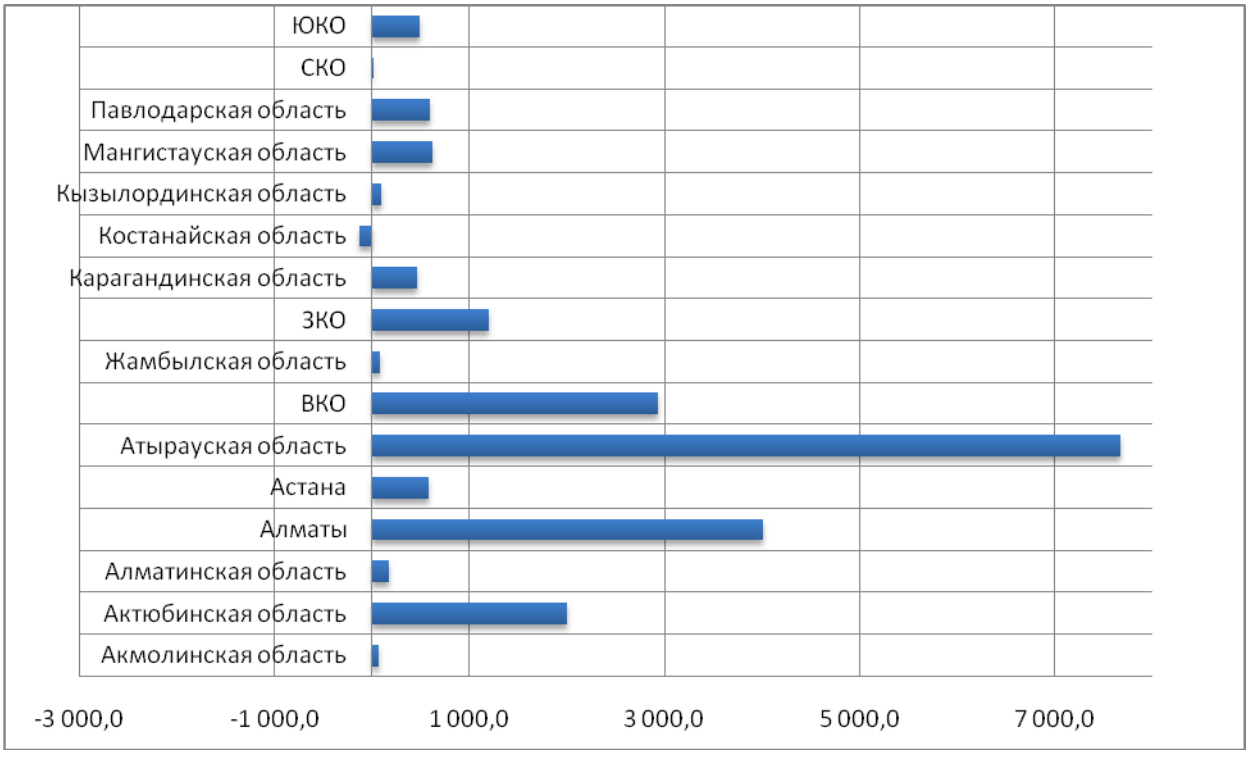


Рисунок 5 – Приток прямых валовых инвестиций по областям в РК за 2017 год.

Рассмотрев текущее состояние инвестиционной сферы в Казахстане, можно выделить следующие проблемы, которые существуют на данный момент и имеют немалое значение в развитии государства:

1. Неблагоприятный инвестиционный климат;
2. Огромная доля в добывающей промышленности;
3. Присутствие субъектов квазигосударственного сектора во всех отраслях экономики;
4. Неравномерное распределение по регионам страны;
5. Политические причины.

Решение вышеназванных проблем может стабилизировать поступление иностранных инвестиций и обеспечить стимулирование экономического роста.

Основной проблемой в поступлении инвестиции в Казахстан является ее неблагоприятный климат, который не привлекает иностранного инвестора. В стране очень маленький потребительский рынок – 18 миллионов человек и нестабильный курс валюты. Важно отметить, что иностранному инвестору важны не льготные условия налогообложения, а их стабильное, предсказуемое и экономически эффективное и для государства, и для инвестора состояние. [4] Это говорит от том, что если требуется увеличить приток иностранных инвестиций, то необходимо создать такие условия, которые привлекут иностранца. Например, стабильный курс валюты, расширение экспортных предприятий для увеличения рынка сбыта, диверсификация экономики в областях науки, туризма, предпринимательства, логистики и во многих других направлениях. Для стимулирования притока иностранных инвестиций и финансового контроля за их использованием необходимо совершенствовать действенность механизма государственного регулирования процесса привлечения внешней помощи, включающего организационную структуру управления иностранными инвестициями и широкий арсенал правовых и экономических средств, используемых специалистами этой структуры; совершенствовать систему страхования и перестрахования рисков; налаживать качественное и своевременное информационное обеспечение иностранных инвесторов; осуществлять целый ряд других мер, но главное – инвестиционная политика Республики Казахстан должна быть гибкой, прагматичной и соответствующей происходящим внутренним и внешним экономическим реалиям. [4]

На основе вышеизложенного, можно отметить, что в современных условиях для развития экономики государства и обеспечения его экономического роста в долгосрочной перспективе требуется привлечение иностранных инвестиций. Чтобы привлечь инвестиции в Казахстанскую экономику, нужно проработать качественную инвестиционную политику, направленную на создание благоприятного инвестиционного климата, где иностранец будет иметь чувство получения прибыли и защищенности своего права со стороны государства. На данный момент в Казахстане, как в стране с переходной экономикой, существуют проблемы, требующие привлечения иностранных инвестиций, в добавок есть проблемы и с привлечением инвестиций.

В первом случае, простаивается множество предприятий на субсидиях со стороны государства, которые в основе своей нерентабельны и появляется необходимость приватизации, но в большинстве случаев они остаются без спроса, а без них стабильная экономика страны начнет рушиться.

Во втором случае, инвесторы не заинтересованы вкладываться в Казахстан из-за кризиса и неблагоприятных инвестиционных возможностей. В этом случае, дабы решить проблему в инвестиционной сфере, требуется создать для иностранного инвестора те условия, которые смогут привлечь его и заставить вкладывать свои средства в нашу экономику. Решение данной проблемы довольно просто – стабильный экономический рост и верховенство закона, дабы инвестор чувствовал, что его вложения в безопасности.

Все проблемы иностранного инвестирования в Казахстане можно сгруппировать:

1. Неблагоприятный инвестиционный климат;
2. Огромная доля в добывающей промышленности;
3. Присутствие субъектов квазигосударственного сектора во всех отраслях экономики;
4. Неравномерное распределение по регионам страны;
5. Политические причины.

Для решения следующих проблем, необходимо:

1. Создание надежной инвестиционной политики и законодательства;
2. Диверсификация экономики в разных направлениях;
3. Развитие частного предпринимательства;
4. Развитие экспортного производства.

Литература:

1 «Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V «Предпринимательский кодекс Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.10.2018 г.),» [В Интернете]. Режим доступа: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38259854#pos=3;-160.

2 «Национальный Банк Казахстана,» [В Интернете]. Режим доступа: http://nationalbank.kz/?docid=680&switch=russian.

3 М. А., "Почему инвестиции в Казахстан падают колоссальными темпами?," *exclusive,* 2016.

4 А.С. Тулеметова, П. Т. Байнеева, Э. Е. Досмуратова, «Проблемы привлечения и использования иностранных инвестиций в Казахстане,» 2016. [В Интернете]. Режим доступа: https://articlekz.com/article/20254.

МАЗМҰНЫ
СОДЕРЖАНИЕ
CONTENTS

Искакова З.Д. ПРИВЕТСТВИЕ НАУКЕ, МОЛОДОМУ УЧЕНОМУ И ПРЕПОДАВАТЕЛЮ	**3**
Кучукова Н.К. ФИНАНСОВЫЕ СТИМУЛЫ УЛУЧШЕНИЯ СТРУКТУРНО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В ЦЕЛЯХ ДОСТИЖЕНИЯ ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ	**5**
Нурумов А.А. НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	**9**
Мандражи З.Р. DUE DILIGENCE - ГАРАНТИЯ УСПЕШНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА В БИЗНЕС - СФЕРЕ	**15**
Панков Д.А., Маханько Л.С. ПРОГНОЗНЫЙ АНАЛИЗ С УЧЕТОМ ЦИКЛИЧНОСТИ РАЗВИТИЯ ОРГАНИЗАЦИИ	**19**
Сембиева Л.М., СериковаМ.А. МИРОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО АУДИТА В СОВРЕМЕННОЙ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ	**25**

СЕКЦИЯ 1. ҚАРЖЫЛЫҚ ЖӘНЕ АУДИТОРЛЫҚ ҚЫЗМЕТ
ИНСТИТУЦИОНАЛДЫҚ ӨЗГЕРІСТЕР ЖАҒДАЙЫНДА
ЖӘНЕ САНДЫҚ ЭКОНОМИКА

СЕКЦИЯ 1. ФИНАНСОВАЯ И АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
В УСЛОВИЯХ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ
И ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

SECTION 1. FINANCIAL AND AUDITING ACTIVITIES
IN TERMS OF INSTITUTIONAL CHANGES
AND THE DIGITAL ECONOMY

Абишев Д.М., Муканов С.К. АУДИТ В МИРОВОЙ ПРАКТИКЕ	**32**
Ақмұрат Ж.Б. ЭКОЛОГИЯЛЫҚ АУДИТТІҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ	**38**
АЛИЕВА С.С. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ	**42**
Аликулова Л.Б. ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ ПРОВЕДЕНИЯ ВНЕШНЕГО	**46**

ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА И ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ПО АУДИТУ ЭФФЕКТИВНОСТИ	
Ахмедова А.Т.,Агзамов А.,БауетдиновМ. АКТИВИЗАЦИЯ ПРАКТИК ВНЕДРЕНИЯ ФОРМЫ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ	**50**
Бабажанова Ж.А. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ КОРРУПЦИОГЕННЫХ ФАКТОРОВ В СФЕРЕ ГОСЗАКУПОК В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ: ТЕОРИЯ И ФАКТЫ	**53**
Бекбаганбетова М.К ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ, ОРИЕНТИРОВАННОГО НА РЕЗУЛЬТАТ	**58**
Бердибекова Г.С. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКОВ	**62**
Бердибекова Г.С. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ АУДИТА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	**65**
Джаферова С. Э., ШангараевА. Б. ОТРАСЛЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ АУДИТА КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ	**69**
Жоламанова М.Т ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА	**72**
Жоламанова М.Т. ЦИФРОВОЙ ФОРМАТ: ПЕРСПЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕ ВУЗОВ	**77**
Зайналов Дж.Р. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПРОЦЕССОВ ЦИФРОВИЗАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН	**81**
Зайналов Дж.Р., Алиева С.С РАЗВИТИЕ НОВОЙ МОДЕЛИ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ СФЕРЫ УСЛУГ В КОНТЕКСТЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ	**85**
Искаков Т.Х. АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ:ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ	**91**
Кайруллова Д.Е. , Аяш Д.Н. СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА	**96**
Канапина А.Б. ВНУТРЕННИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ: ПРОБЛЕМЫ И ВОЗМОЖНЫЕ	**100**

РЕШЕНИЯ	
Капцевич Д.О. КАМЕРАЛЬНЫЕ ПРОВЕРКИ – ФАКТОР РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	**106**
Карабаев Э.Б. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ВНЕШНЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА В РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	**108**
Карабаев Э.Б., Мукушев Т.Б. ВЛИЯНИЕ ВНЕШНЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА НА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕССА	**111**
Ламбекова А.Н. ЗНАЧИМОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	**115**
Латипова Ш.М, Гадаев Ж.М., УПРАВЛЕНИЕ ВЗАИМОСВЯЗЬЮ ЭЛЕМЕНТОВ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	**119**
Мажитова Б.Б. ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	**122**
Мухамбетова Д.И. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМ ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В ГОСУДАРСТВАХ – ЧЛЕНАХ ТС И ЕЭП	**124**
Мухамедова М. М., Донбекбаев А. К. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В КАЗАХСТАНЕ	**129**
Нурмагамбетова Ж.М. АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН	**133**
Ракаева А.Н., Ибраимов Б. Б. IT- АУДИТТІ ҰЙЫМДАСТЫРУ МЕН ЖҮРГІЗУДІҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ	**140**
Сандыбай А.А., Оспанов Ч.К. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН	**144**
Сартбай Н.Б., Тажикенова С.Қ. МЕМЛЕКЕТТІК АУДИТТІҢ НӘТИЖЕЛЕРІН ТАНУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ	**150**
Тажибаев С.Д. ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ПРИЧИНЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ	**155**
Токмагамбетова А. А.	**159**

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В КАЗАХСТАНЕ	
Усенова Э.Ж. ВНУТРЕННИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ	**162**
Хусанов Б.Ш. РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ	**167**
Хусанов Б.Ш., Расулов З.Ж.,РузибаеваН.Х.,Эрназаров Н.Э. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ И УРОВНЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ СФЕРЫ УСЛУГ	**171**
Шакирова Г.А., Кабдыбай А.К., Рымбаева А.Д. РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	**173**

СЕКЦИЯ 2. ҰЗАҚ МЕРЗІМДІ МАКРОЭКОНОМИКАЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҚТЫ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУДЕГІ БИЗНЕС ПЕН ЭКОНОМИКАНЫҢ РӨЛІ.

СЕКЦИЯ 2. РОЛЬ БИЗНЕСА И ЭКОНОМИКИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

SECTION 2. THE ROLE OF BUSINESS AND THE ECONOMY FOR THE LONG-TERM MACROECONOMIC STABILITY

Fakhrulla L.A. THE IMPORTANCE OF BUSINESS PLANNING IN FINANCIAL MANAGEMENT SYSTEM	**181**
Kamshibayev Y.Y. ASIA’S DIGITALLY TRANSFORMING ECONOMIES	**186**
Muftigaliyeva A.A., Shamzhandy G.M. WAYS TO IMPROVE ECONOMIC GROWTH AND MACROECONOMIC STABILITY IN MODERN CONDITIONS	**188**
Nurlan Kurmanov, Omirserik Baygunishev, Aishabibi Serikova (Kasymbek) INNOVATIVE DEVELOPMENT OF ENTERPRISES IN KAZAKHSTAN: PROBLEMS AND PROSPECTS	**192**
Sachita Nanda Sa, Miras Zhiyenbayev CHANGING DIMENSION OF FINANCIAL ACTIVITIES IN NEW DIGITAL	**199**
Tatibekova A.N. RETURN ON EQUITY IN BANKS: DECOMPOSITION MODEL TO ANALYZE	**204**

BANK PERFORMANCE	
Tursynbayeva A.B., Zhumanova D.T. ANALYSIS OF THE RETURN OF THE KAZAKHSTAN ENTERPRISES AND THE METHODS OF ITS INCREASE	**209**
Аблязова С.А. РОЛЬ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	**213**
Ажигулова А.Ж ИНДУСТРИАЛДЫ-ИННОВАЦИЯНЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ МӘНІ МЕН МАҢЫЗЫ ЖӘНЕ ИНФРАҚҰРЫЛЫМЫ	**217**
Ажмухамедова А.А., Адильбек А., Куатбекова С. СОПОСТАВЛЕНИЕ ПОНЯТИЙ СЕГМЕНТА БИЗНЕСА И ЦЕНТРА ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ	**222**
Аймкулов Р.А., Абдулхаир Р ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ НОВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ РЕАЛЬНОСТИ	**226**
Аймкулов Р.А., Бопебай А ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИСЧИСЛЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	**229**
Алина Г.Б. УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ДОЛГОМ РК НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ	**234**
Алисова А.А., Снигирева А.А.,Иода Е.В. РОЛЬ ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕВ ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ	**238**
Амалбекова Г.Е ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА КӘСІПКЕРЛІКТІ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ДАМЫТУ БАҒЫТТАРЫ	**241**
Амалбекова Г.Е., Мельдебекова А.Д. ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА КӘСІПКЕРЛІКТЕГІ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ЖОБАЛАРДЫ МЕМЛЕКЕТ ТАРАПЫНАН ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ЖӘНЕ ҚОЛДАУ	**248**
Амиркулова М.Б., Кисимов М.Д ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ	**254**
Амброжко М.В ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ВАЛЮТНЫХ КУРСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	**260**

Андарова Р.К., Ескендир н.н, Мурзахметова Ш. ЭНЕРГЕТИКАЛЫҚ НАРЫҚТЫҢ ТАРИХЫ	**263**
Андарова Р.К., Есентай А.Е КӨЛІК ЖҮЙЕСІНІҢ ДАМУЫ: ТЕТІКТЕРІ МЕН КЕЛЕШЕГІ	**267**
Артакшинова В.С. БЮДЖЕТ ШЫҒЫНДАРЫНЫҢ ТИІМДІЛІГІ МЕН НӘТИЖЕЛІГІН АРТТЫРУ БАҒЫТТАРЫ	**270**
Артакшинова В.С., Топшакова Г.Р. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ ЕНПФ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	**275**
Асанова М.К., Айташ Д.Т. МЕТОДИКА ПРЕПОДАВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН В ПОЛИЯЗЫЧНОМ ОБУЧЕНИИ	**280**
Атирбеков А.Ш МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ КАК ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	**286**
Аубакир Д. ЗАРУБЕЖНАЯ МЕТОДОЛОГИЯ АНАЛИЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	**290**
Ахметова А.Е. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	**293**
Бекболсынова А.С ИНТЕРПРЕТАЦИИ АВТОРА ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПОДОХОДНОМ НАЛОГЕ И ВСЕОБЩЕМ ДЕКЛАРИРОВАНИИ В КАЗАХСТАНЕ	**300**
Баймагамбетова З.А. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	**305**
Бедретдинова Е.Н. ВЫБОР СТРАТЕГИИ ПРОДВИЖЕНИЯ НА ВНЕШНИЙ РЫНОК	**308**
Бүркітбаева А.М. СЛИЯНИЯ БАНКОВ КАК ФАКТОР КОНСОЛИДАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА	**314**
Бұлақбай Ж.М. КӘСІПОРЫННЫҢ ТӨЛЕМ ҚАБІЛЕТТІЛІГІН БАҒАЛАУДЫҢ ОТАНДЫҚ ЖӘНЕ ШЕТЕЛДІК ТӘЖІРИБЕСІНІҢ ҚОЛДАНЫЛУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ	**321**
Бышкало Е.С. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ	**326**

ОРГАНИЗАЦИИ	
Ваниева Э.А. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	**331**
Витун С.Е. ВЛИЯНИЕ УРАБАНИЗАЦИИ И ДЕМОГРАФИИ НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	**334**
Волчкевич Е.В. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	**340**
Гайнутдинов И.Ф. ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН	**343**
Гелашвили Н.Н., Гелашвили М.В. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ КАК БАЗОВЫЙ ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ	**348**
Горковенко Е. И. ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	**353**
Демироглу Н.Б., Скиданюк Д.В. ЭЛЕМЕНТЫ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	**357**
Джаксыбаева Г.М., Сыздыкова С.А. СЫРТКЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ ҚҰҚЫҚТЫҚ ЖӘНЕ КЕДЕНДІК-ТАРИФТИК РЕТТЕУ	**362**
Джрауова К.С КОРПОРАТИВТІК САЛЫҚТЫҚ БАҚЫЛАУДЫҢ САЛЫҚ МЕНЕДЖМЕНТІНДЕГІ РОЛІ МЕН ДАМУЫ	**365**
Доланбеков Г.А. ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМНОГО ПОДХОДА К ИССЛЕДОВАНИЮ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ	**368**
Евтухова К.С, Мажитова Б.Б. РОЛЬ БИЗНЕСА И ЭКОНОМИКИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ	**372**
Есембекова Д.Т., Абдрахманова Н.Б ВЛИЯНИЕ ТРУДОВОЙ МИГРАЦИИ НА ЭКОНОМИКУ СТРАНЫ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ	**375**
Ескалиева А.Ж. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА (НА	**378**

ПРИМЕРЕ СТРАН ОЭСР)	
Ескендир Н.Н., Жарасбаева А.Ж., Толеу М.А, Талғат Б.Ж ЕЛІМІЗДЕГІ КӘСІПКЕРЛЕРДІҢ МӘСЕЛЕЛЕРІН ШЕШУ ЖОЛДАРЫ БОЙЫНША ҰСЫНЫСТАР	**385**
Ескендир Н.Н., Жарасбаева А. Ж., Попова А. А. ПРОБЛЕМА МОЛОДЕЖНОЙ БЕЗРАБОТИЦЫ В КАЗАХСТАНЕ	**389**
Ескендирова К.К. АНАЛИЗ ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ПО ОТРАСЛЯМ ЭКОНОМИКИ	**394**
Есполова Ж.М.,Райханова Г.А ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ИНФЛЯЦИЯЛЫҚ ЖАҒДАЙДЫ ТАЛДАУ	**397**
Есымханова З.К., Орынбекова Г.А. ИНСТРУМЕНТЫ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ В ГОСУДАРСТВЕННОМ УПРАВЛЕНИИ РЕГИОНАМИ КАЗАХСТАНА	**401**
Әшіралиева Д. Кенес С.А. КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДІҢ БАЙЛАНЫС ОРНАТУДАҒЫ МӘСЕЛЕЛЕР	**406**
Жабытай Б.Н. К ВОПРОСУ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫМ РАЗВИТИЕМ ГОРОДСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ	**410**
Жагыпарова А.О., Өтеген Самал Қанатқызы МАКРОЭКОНОМИКАЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҚҚА ЖЕТУДЕГІ ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА БИЗНЕСТІҢ РӨЛІ	**416**
Жамиева А.Е. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МСБ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	**421**
Жанжигитова А.Ю. САЛЫҚТАР ТҮСІНІГІ, ОЛАРДЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ МӘНІ ЖӘНЕ БЮДЖЕТТІ ҚАЛЫПТАСТЫРУДАҒЫ РӨЛІ	**425**
Жантілес Қ. Б. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ: ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ	**432**
Жахметова А.К. КОМПАНИЯНЫҢ ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ТАРТЫМДЫЛЫҒЫ	**439**
Жораев Т.Р. НАПРАВЛЕНИЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ СНИЖЕНИЮ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВСКИХ РИСКОВ	**445**
Жумагулова Ж. М. ОПТИМИЗАЦИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО	**450**

СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	
Жуматаева Б.А. ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В РК	**455**
Жумашева А.Б., Жарасбаева А.Ж. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ӘЛЕМДІК ИНТЕГРАЦИЯЛЫҚ ҮДЕРІСТЕРГЕ ҚАТЫСУЫН ЗЕРТТЕУ	**460**
Жунусова А.Ж. МЕМЛЕКЕТ ЭКОНОМИКАСЫНА ИНВЕСТИЦИЯЛАР АҒЫМЫ МӘСЕЛЕЛЕРІ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ ШЕШУ ЖОЛДАРЫ	**466**
Зекенов Е.Н, Кабдешев Д. К, Шакизада Б.Н. РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ	**470**
Ильина Т.Г., Тусупбаева Б.С. КЛАССИФИКАЦИОННАЯ КАРТА РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО БАЗЕЛЬСКОМУ СОГЛАШЕНИЮ	**476**
Исанов А.С. КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТІҢ ПАССИВТІ ОПЕРАЦИЯЛАРЫН БАСҚАРУ ПРОБЛЕМАЛАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ ҚАЗІРГІ КЕЗЕҢДЕ ЖЕТІЛДІРУ ЖОЛДАРЫ	**480**
Искаков Б.М ИННОВАЦИЯЛЫҚ ПРОЦЕСТЕРДІ ҚАРЖЫЛАНДЫРУДА ВЕНЧУРЛЫҚ ИНВЕСТИЦИЯЛАРДЫҢ РӨЛІ	**483**
Калыева А.А., Райханова Г.А. КӘСІПОРЫННЫҢ БАҒАЛЫҚ СТРАТЕГИЯСЫ	**487**
Капцевич Д.О. СВОБОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЗОНЫ – ОДИН ИЗ ФАКТОРОВОБЕСПЕЧЕНИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ СТРАНЫ	**491**
Карабалаева Б.Г., Жакашев Б.Р. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ	**495**
Ким Н.Р., Кулакаева И.Ж. УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ, КАК МЕТОД УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ	**498**
Кирдасинова К.А. РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО МЕНЕДЖМЕНТАВ КАЗАХСТАНЕ	**504**
Кирпан О.Н. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ	**508**

Кодашева Г.С. СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА	**513**
Королева А.А. МАРКЕТИНГОВЫЙ ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ КРЕАТИВНЫХ ПРОСТРАНСТВ: ЗАРУБЕЖНЫЕ И ОТЕЧЕСТВЕННЫЕ РАЗРАБОТКИ	**520**
Кулмаганбетова А.С ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ	**525**
Курманалина А.К., Гусманова Ж.А. ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ В СФЕРЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СТРАНАХ С РАЗВИТОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКОЙ	**531**
Кучукова Н.К., Омарова Ф.А. МОДЕРНИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА И ЕГО ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ	**536**
Қалымбетова С., Нурманалиева Г.А. ЭКОНОМИКАНЫҢ БАНК СЕКТОРЫН ДАМЫТУҒА БАНКТІК ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ РЕСУРСТАРДЫ ТАРТУ МЕН БАҒЫТТАУ ПРОЦЕСІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІҢ РӨЛІН КҮШЕЙТУ	**543**
Маймурунова А.А., Абдулла А.Т. СТУДЕНТТЕРГЕ АРНАЛҒАН БИЗНЕС-ИНКУБАТОР УНИВЕРСИТЕТТІҢ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ЖҮЙЕСІНІҢ БӨЛІГІ РЕТІНДЕ	**547**
Малышкина В.А., Мажитова Б.Б. РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН	**551**
Марат А.Е. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР НАРЫҒЫ ЖӘНЕ «ХАЛЫҚТЫҚ ІРО» БАҒДАРЛАМАСЫ	**554**
Мукашев Т.А. ВУЗОВСКАЯ ПОДГОТОВКА МОЛОДЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И СТАБИЛЬНОСТИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ	**557**
Мукушев Т. Б., Жуматаева Б.А. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ	**561**
Муратова Д.Б. БАНКТІҢ ПРОБЛЕМАЛЫҚ НЕСИЕЛЕРДІ БАСҚАРУЫ ТҰРҒЫСЫНДА НЕСИЕЛІК ТӘУЕКЕЛІН ТАЛДАУ	**566**
Муратова Д.Б., Молдабекова А.Ш. БАНКТІҢ ТАБЫСТАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ ҚАЛЫПТАСУ КӨЗДЕРІНТАЛДАУ	**573**

Мусина С.Т., Диль Е.О., Никкель Л.Д. ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF THE FORTH INDUSTRIAL REVOLUTION	**578**
Мустафаева Э.И. СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	**581**
Нурбаева Г.Е., Каирденова А.А. СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ПРОДУКТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ	**584**
Нурманалиева Г.А. ҚАЗАҚСТАНДА ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ҚАҒИДАЛАРЫ МЕН ДАМУ ПЕРСПЕКТИВАЛАРЫ	**588**
Нурпеисова А.А. НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА СТРАН-ЧЛЕНОВ ЕАЭС В УСЛОВИЯХ ИНТЕГРАЦИИ	**591**
Орынбекова Г.А., Есымханова З.К. ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛЕЙ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА КАЗАХСТАНА НА ОСНОВЕ ПОВЫШЕНИЯ ИХ КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ	**594**
Рамазанова Ш.Ш.,Кучукова Н.К. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА	**601**
Расулов З.Ж. ПОЛИТИКА, ТРЕБУЮЩАЯ РАДИКАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ, ЗАТРАГИВАЮЩИХ СТРАТЕГИЮ РАЗВИТИЯ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНЫХ УСЛУГ	**608**
Рейдолда С. ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ МЕМЛЕКЕТТІК САТЫП АЛУДЫҢ ЭЛЕКТРОНДЫҚ ЖҮЙЕСІНІҢ ДАМУЫ	**610**
Рзаева Л. Х., Ситенко Д. А. РОЛЬ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УЧЕТА В ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ	**615**
Рубенкова Н.Б. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ИСЧИСЛЕНИЯ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И НАЛОГОВ	**621**
Рябова Н.Н., Иткин Б.С. ПУТИ СТАБИЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА	**626**
Рябова Н.Н., Иткин Б.С ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ НА МИРОВОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ	**628**

Сабыржан А. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ	**630**
Садвокасова К.Ж., Оспанов Т.С. К ВОПРОСУ О СОВРЕМЕННЫХ ТРЕБОВАНИЯХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ К ФИНАНСОВОМУ РЕГУЛЯТОРУ	**634**
Сауытова С.С. ОСОБЕННОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ГОРНОРУДНОЙ КОМПАНИИ	**638**
Саякбаева А.А. ДЕМОГРАФИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАК ОСНОВА ТАРИФНОЙ ПОЛИТИКИСОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ	**643**
Сеит Д. А. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА КОМПАНИИ	**649**
Сейтмахаш А.М. ҚЫТАЙ БАНКТЕРІНІҢ САНДЫҚ ЖҮЙЕГЕ КӨШУІ	**653**
Смольянинова С. Ф., Воропаев Н. А. К ВОПРОСУ О ДОЛГОСРОЧНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	**655**
Снигирева А.А., Иода Ю.В. НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	**661**
Спатаева С.Б. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА БЮДЖЕТ ҚАРАЖАТТАРЫН ШЫҒЫНДАУ ЖҮЙЕСІ	**666**
Сулейменова Г.С. КАЗАХСТАН И США: ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	**670**
Сыздыкова С.А., Джаксыбаева Г.М., Құлибек А.Б. ЭКОНОМИКАЛЫҚ ҚАУІПСІЗДІКТІ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ МӘСЕЛЕЛЕРІ	**674**
Сыздыкова Э.Ж., Бопиева Ж.К., Атабаева А.К., Мещанов А.Т. РОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК В ЭКОНОМИКЕ КАЗАХСТАНА	**678**
Сычевский К. В. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК ИНСТРУМЕНТ БЮДЖЕТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	**681**
Тажбенова Г.Д., Мельдебекова А.Д. АРЕНДНЫЙ РЫНОК КАК ПЕРСПЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ ЖИЛЬЕМ	**686**
Тажибаева Ж.С.	**691**

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К СФЕРЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА	
Тажигулова А.Ж. НАРЫҚТЫҚ ҚАТЫНАСТАР ЖАҒДАЙЫНДА САҚТАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІНІҢ МӘНІ	**696**
Танатова С.О, Тажибаев С.Д. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	**699**
Танатова С.О, Тажибаев С.Д., Адилова Ф. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	**705**
Таханова М.С. ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ ЗЕЛЕНОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ НА БАЗЕ МФЦА	**711**
Тиштыкбаева А. Ж. ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И РЕЗЕРВЫ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ	**717**
Тлеубаев А.Е. ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕХАНИЗМОВ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА, В УСЛОВИЯХ ЧЕТВЕРТОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ РЕВОЛЮЦИИ ДЛЯ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ	**724**
Топшахова Г.Р. ӘЛЕМДЕГІ «ЖАСЫЛ» ҚАРЖЫЛАРДЫҢ РӨЛІ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ДАМУЫ	**730**
Топшахова Г.Р., Амантаева Д.Ж. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ЖЕКЕ ТАБЫС САЛЫҒЫНЫҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ ЖӘНЕ ДАМУ БОЛАШАҒЫ	**734**
Тулегенова Ж.У., Таукенова С. СПЕЦИФИКА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЗЕРНА	**739**
Тулегенова Ж.У., Беготаев Р. ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СРЕДНЕГО И МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН	**744**
Тусаева А.К. ҚР-ДА ЖЕКЕ ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ПОРТФЕЛЬДІ ҚҰРУДЫҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ	**750**
Тусупбаева Б.С, Сағындық Т.С. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ	**756**

Хавджалел Х., Жансеитова Г.С., Ерсұлтанқызы Ә. ЖЕРГІЛІКТІ ӨЗІН-ӨЗІ БАСҚАРУ ЖҰМЫСЫНДАҒЫ НЕГІЗГІ БАҒЫТТАРДЫҢ АЛҒЫШАРТТАРЫ МЕН КЕМШІЛІКТЕРІ	**761**
Хамитхан Н. БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР НАРЫҒЫНДАҒЫ БӘСЕКЕЛЕСТІК	**766**
Чигрина А.И ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБЪЕКТА КОММЕРЧЕСКОЙ НЕДВИЖИМОСТИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЕГО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ	**771**
Шакеев С.С., Кабдыбай А.К., Орынбаева Д.Е. АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ПРОГРАММЕ 1С: БУХГАЛТЕРИЯ	**773**
Шакирова Г.А., Темирбаева А.К. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА	**779**
Шейко Д.Е., Нуриллаев Э.Д. ПРОЦЕССЫ ИНОСТРАННОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН	**785**

«Жаңа қаржы үлгісі – қазақстандықтардың әл-ауқатын арттырудың негізі»
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының
ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ
25 қантар 2019 ж.

СБОРНИК ТРУДОВ
международной научно-практической конференции
«НОВАЯ ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ КАЗАХСТАНЦЕВ»
25января 2019 г.

PROCEEDINGS
international scientific and practical conference
“New financial model as the kazakhstanis’ wealth growth factor”
25January 2019

Л. Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті,
010008, Астана қ., Қажымұқан к., 11.