

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік
университетінің ғылыми журналы
Научный журнал Павлодарского государственного
университета имени С. Торайғырова

*1997 жылы құрылған
Основан в 1997 г.*



İ Ì Ó
Õ À Á À Æ Ø Û Ñ Û

Â Ã Ñ Ò Í È Ê Ì Ñ Ó

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СЕРИЯ

1 2015

Научный журнал Павлодарского государственного университета
имени С. Торайгырова

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о постановке на учет средства массовой информации
№ 14211-Ж

выдано Министерством культуры, информации и общественного согласия
Республики Казахстан
04 марта 2014 года

Омирбаев С. М., д.э.н., профессор (главный редактор);
Эрназаров Т. Я., к.т.н., доцент (зам. гл. редактора);
Титков А. А. (отв. секретарь);

Редакционная коллегия:

Алпысбаева С. Н., д.э.н., профессор;
Апенько С. Н., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Инновационное и проектное
управление» ОмГУ имени Ф. Достоевского (г. Омск, Р.Ф.);
Асенова К., доктор PhD, ассоциированный профессор университета
Национальной и мировой экономики (г. София, Болгария);
Браувайлер Ганс-Кристиан, д.э.н., профессор, ректор
Академии инновационных прикладных наук (г. Лейпциг, Германия);
Сальжанова З. А., д.э.н., профессор;
Сатова Р. К., д.э.н., профессор;
Нургожина Б. В. (тех. редактор).

За достоверность материалов и рекламы ответственность несут авторы и рекламодатели.
Мнение авторов публикаций не всегда совпадает с мнением редакции.
Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов.
Рукописи и дискеты не возвращаются.
При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник ПГУ» обязательна.

МАЗМҰНЫ

Аханов А. Т., Испандиярова А. М., Тасполатова Р. Е., Мустафин Б. Ж. Дене тәрбиесі және спорт менеджментінде экономикалық әдісті қолдану негізінде білім беру сапасын басқару	9
Ғалымжанқызы М., Рахметова А. А., Назаренко О. В. Қаржылық тәуекел – тәуекелдік - менеджменттің бөлігі ретінде	16
Донцов С. С., Султанбеков М. Б., Рапык М. М. Тұрғын үй қорына коммуналдық қызмет көрсетудің қазақстандық жүйесін дамытудың негізгі проблемалары және перспективалары	24
Донцов С. С., Султанбеков М. Б., Карекина А. Г. Отандық тұрғын үй қорының күрделі жөндеу жүйесін тиімді ету	30
Донцов С. С., Шеримова Н. М., Саденова С. Н., Кунязов Е. К. Мемлекеттік стратегия элементі ретінде табиғи ресурстарды тиімді қолдану және минералды шикізатты кешенді өндеу	33
Исенов Р. А., Кафтункина Н. С. Әлемдік интеграция тұрғысынан банк реттеудің халықаралық тәжірибесі	37
Испандиярова А. М., Аханов А. Т., Липина С. Ф., Мустафин Б. Ж. ЖОО-ны басқаруда стратегиялық жоспарлаудың рөлі	44
Кафтункина Н. С., Байдильдина С. К. Банктік инновациялар: маңыз және топтастыру	49
Маралбаев Ж. Г., Кайдарова С. Е., Сартова Р. Б. Автожол сала мемлекеттік реттеу халықаралық тәжірибе	55
Маралбаев Р. Г., Жетписова Ш. Х., Сартова Р. Б. Қазақстан Республикасының Ұлттық бірлігі Қазақстанның стратегиялық басымдылығы ретінде	60
Низамиев А. Г., Усанова Ж. У. Еңбек көші-қон зерттеу теориясына	66
Рахметова А. А., Жанахутдинова А. Б. Қазақстан Республикасының Халықаралық қаржылық есептеу стандарттарын қолдану тәжірибесі	72
Сабитова Г. С., Смагулова Б. Ж., Назаренко О. В. Қазақстан Республикасындағы венчурлық капиталдың даму мәселесі	77
Сартова С. Б., Мурзина Р. З., Сартова Р. Б. Ауыл шаруашылығындағы инновациялық қызметті дамытудағы кездесетін мәселелер	82
Султанбеков М. Б., Сыздықбеков А. Статистикалық әдістерді бағалауда қолдану	90
Султанбеков М. Б., Балтабеков Н. Б. Қазіргі заман жағдайында кәсіпорынның негізгі құралдарын қайта бағалауды жетілдіру	105
Темірболат А. Қ., Ещанова Р. С. Исламдық қаржы – әлем назарында	113

Тлеубердинова А. Т., Усенова Д. М., Хасенханов Н. Б. Жастар туризмінің болашақ мүмкіндіктері мен ерекшеліктері	121
Чуприна Ю. В., Рамазан А. С., Назаренко О. В. Хеджирлеу қаржылық тәуекелдерді басқару құралы	129
Чуприна Ю. В., Жанахутдинова А. Б. Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп жағдайы және оны жүргізуді бағалау	136
Эрназаров Т. Я., Кайдар М. Б., Кайдар А. Б. Қазіргі уақыттағы Қазақстан нарығында бағалы қағаздардың жағдайы	143
Эрназаров Т. Я., Кайдар М. Б., Кайдар А. Б. Бағалық динамиканың жалпы беталысы және қазіргі жағдайдағы нарықтың реакциясы	148
Авторларға арналған ереже	153

СОДЕРЖАНИЕ

Аханов А. Т., Испандиярова А. М., Тасполатова Р. Е., Мустафин Б. Ж. Управление качеством образовательных услуг на основе применения экономического метода в менеджменте физической культуры и спорта.....	9
Галымжанкызы М., Рахметова А. А., Назаренко О. В. Финансовые риски как часть риск-менеджмента.....	16
Донцов С. С., Султанбеков М. Б., Рапык М. М. Основные проблемы и перспективы развития казахстанской системы коммунального обслуживания жилого фонда.....	24
Донцов С. С., Султанбеков М. Б., Карекина А. Г. Рационализация системы капитального ремонта отечественного жилого фонда.....	30
Донцов С. С., Шеримова Н. М., Саденова С. Н., Кунязов Е. К. Рациональное использование природных ресурсов и комплексная переработка минерального сырья, как элементы государственной стратегии.....	33
Исенов Р. А., Кафтункина Н. С. Международный опыт банковского регулирования в условиях мировой интеграции.....	37
Испандиярова А. М., Аханов А. Т., Липина С. Ф., Мустафин Б. Ж. Роль стратегического планирования в управлении вузом.....	44
Кафтункина Н. С., Байдильдина С. К. Банковские инновации: сущность и классификация.....	49
Маралбаев Ж. Г., Кайдарова С. Е., Сартова Р. Б. Зарубежный опыт государственного регулирования автодорожной отрасли.....	55
Маралбаев Р. Г., Жетписова Ш. Х., Сартова Р. Б. Национальное единство Республики Казахстан как стратегический приоритет Казахстана.....	60
Низамиев А. Г., Усанова Ж. У. К теории изучения трудовой миграции.....	66
Рахметова А. А., Жанахутдинова А. Б. Опыт применения международных стандартов финансовой отчетности в Республике Казахстан.....	72
Сабитова Г. С., Смагулова Б. Ж., Назаренко О. В. Проблема развития венчурного капитала в республике Казахстан.....	77
Сартова С. Б., Мурзина Р. З., Сартова Р. Б. Вопросы которые влияют на инновационное развитие агропромышленного комплекса.....	82
Султанбеков М. Б., Сыздыкбеков А. Использование статистических методов в оценке.....	90
Султанбеков М. Б., Балтабеков Н. Б. Совершенствование переоценки основных средств предприятия в современных условиях.....	105

Темірболат А. К., Ещанова Р. С. Финансовая система ислама в центре мирового внимания.....	113
Тлеубердинова А. Т., Усенова Д. М., Хасенханов Н. Б. Специфика и перспективность молодежного туризма	121
Чуприна Ю. В., Рамазан А. С., Назаренко О. В. Хеджирование как инструмент управления финансовыми рисками.....	129
Чуприна Ю. В., Жанахутдинова А. Б. Оценка состояния бухгалтерского учета и его ведение в Республике Казахстан	136
Эрназаров Т. Я., Кайдар М. Б., Кайдар А. Б. Состояние рынка ценных бумаг в Казахстане на современном этапе.....	143
Эрназаров Т. Я., Кайдар М. Б., Кайдар А. Б. Общие тенденции ценовой динамики и реакция рынка в современных условиях	148
Правила для авторов	153

CONTENT

Ahanov A. T., Ispandiyarova A. M., Taspolatova R. E., Mustafin B. G. Quality management of educational services through the application of economic methods in management of physical culture and sports.....	9
Galymzhankyzy M., Rakhmetova A., Nazarenko O. Financial risks as part of the risk-management.....	16
Dontsov S. S., Sultanbekov M. B., Rapyk M. M. The main problems and development prospects of Kazakhstan's system of the housing stock utility services.....	24
Dontsov S. S., Sultanbekov M. B., Karekina A. G. Rationalizing the system of the domestic housing stock major repairs.....	30
Dontsov S. S., Sherimova N. M., Sadenova S. N., Kunyazov E. K. Rational use of natural resources and complex processing of mineral raw materials as elements of the state strategy.....	33
Issenov R., Kaftunkina N. International experience of banking regulation in the context of global integration.....	37
Ispandiyarova A. M., Ahanov A. T., Lipina C. F., Mustafin B. G. The role of strategic planning in the management of the University.....	44
Kaftunkina N., Baidildina C. K. Bank innovations : essence and classification.....	49
Maralbaev Zh. G., Caydarova S. E., Sartova R. B. International experience of state regulation of the road sector.....	55
Maralbaev R. G., Zhetpisova Sh. H., Sartova R. B. The National unity of the Republic of Kazakhstan as strategic priority of the state.....	60
Nizamiev A. G., Usanova J. U. The theory of the labour migration study.....	66
Rakhmetova A., Zhanahutdinova A. Experience in the application of international financial reporting standards in the Republic of Kazakhstan.....	72
Sabitova G. S., Smagulova B. Zh., Nazarenko O. V. The problem of venture capital in the Republic of Kazakhstan.....	77
Sartova S. B., Murzina R. Z., Sartova R. B. Questions that influence on the innovative development of the agroindustrial complex.....	82
Sultanbekov M. B., Syzdykbekov A. Usage of statistical methods in estimation.....	90
Sultanbekov M. B., Baltabekov N. B. Enterprise key assets revaluation improvement under current conditions.....	105
Temirbolat A. K., Eshanova R. S. The financial system of Islam – in the center of the world attention.....	113
Tleuberdinova A. T., Usenova D. M., Khassenkhanov N. B. Specifics and prospects of youth tourism.....	121

Chuprina Y., Ramazan A., Nazarenko O. Hedging as a tool for financial risk management.....	129
Chuprina Y., Zhanahutdinova A. Assessment of the state of accounting and management in the Republic of Kazakhstan	136
Ernazarov T. J., Kaidar M. B., Kaidar A. B. State securities market in Kazakhstan today.....	143
Ernazarov T. J., Kaidar M. B., Kaidar A. B. Trends of price dynamics and the market in modern conditions	148
Rules for authors	153

ЭОЖ [005: 796]:[338.46: 37]

**А. Т. Аханов¹, А. М. Испандиярова², Р. Е. Тасполатова,³
Б. Ж. Мустафин⁴**

¹п.ғ.к., аға оқытушы; ²доцент; ³аға оқытушы, Л. Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті; ⁴оқытушы С. Сейфуллин атындағы Қазақ агротехникалық университеті АҚ, Астана қ.

ДЕНЕ ТӘРБИЕСІ ЖӘНЕ СПОРТ МЕНЕДЖМЕНТІНДЕ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ӘДІСТІ ҚОЛДАНУ НЕГІЗІНДЕ БІЛІМ БЕРУ САПАСЫН БАСҚАРУ

Дене шынықтыру және спорттағы менеджмент әдістемесі арқылы білім беруді қызметтерін жетілдірудің экономикалық тиімділігі көрсетілген.

Кілтті сөздер: экономикалық әдіс, дене шынықтыру және спорт, шаруашылық ұйымдар.

Қазақстан Республикасы Президентінің Жолдауына сәйкес біздің республикада дене тәрбиесі және спорт құралдары арқылы халықтың денсаулығын нығайтуды жүзеге асыру дене тәрбиесі және спорт саласында басқарылатын объектілерге экономикалық ықпал ету әдісін пайдалану үшін қолайлы алғышарттар жасады. Президент жұмыстың сапасы мен тиімділігін арттыруда экономикалық ынталандыруды барынша шебер пайдалану қажет екенін атап көрсетті. Осыған байланысты мемлекеттік және қоғамдық дене тәрбиесі және спорт басқармасы органдарының алдына жекелеген студенттер контингенттері арасында дене шынықтыру-бұқаралық және спорттық жұмыстарын тікелей өткізетін ұйымның қызметін бағалау негізіндегі көрсеткіштер жүйесін ұдайы жетілдіру міндеті қойылады.

Экономикалық әдісті қолдану дене шынықтыру ұйымдарының жұмыс тиімділігін арттырудың өзіндік жолдарын таңдауын, перспективалық жоспарлар қабылдауын, ресурстарды үнемдеуін, студенттер арасында дене тәрбиесі және спорт бойынша жұмыстың жаңа нысандары мен әдістерін меңгеруін болжайды. Экономикалық ынталандыру басқару органдарына тиісті рычагтардың (шаруашылық есеп айырысу, пайда, күн, сыйақы) көмегімен дене шынықтыру ұйымдарының өз қызметінің нәтижелеріне материалдық қызығушылығын арттыруға мүмкіндік береді. Олимпиадаға дайындау тірек-пункттерін, олимпиадалық резервтегі балалар-жасөспірімдер мамандандырылған спорт мектептерін құру, спорттық құрылыстарды бірлесіп салу үшін бірнеше ұйымның ақшалай қаражатын кооперативтендіру, сағатпен

істейтін жаттықтырушы-оқытушыларды штаттан тыс құрамның жалақы қорын қысқарту есебінен спорттық құрылыстардың штатына ауыстыру және т.б. жоғары дәрежелі спортшыларды дайындау ісінде ақшалай қаражатты және жаттықтырушы-оқытушы кадрларды мақсатты бағытта пайдалану үлгілері болып табылады. Сабақтармен, көпшілікке арналған дене шынықтыру іс-шараларымен және спорттық жарыстармен тиімділікті арттыруда, сондай-ақ кірістер бойынша жоспарларды артық орындауда экономикалық ынталандыруды пайдалану маңызды проблемалардың бірі ретінде көрсетіледі.

Спорттық құрылыстар әкімшілік есептердің негізінде спорттық, дене шынықтыру - көпшілік және шаруашылық қызмет жоспарларын жүзеге асырады. Соңғысы объективті, экономикалық-құқықтық санат, нарықтық шаруашылықты жүргізудің анағұрлым ұтымды әдісі болып табылады.

Спорттық құрылыстардың шаруашылық есеп жүргізу қызметіне басқару органдарының белсенді ықпалы осы қызметтің белгілі бір құқықтық нысандарда жүзеге асырылатындығына байланысты. Спорттық құрылыстарға құқықтар мен тиісті міндеттер жүктей отырып, сондай-ақ заңдық ұйғарымдардың көмегімен басқару органдары спорттық құрылыстарды өз қызметінде экономикалық құралдарды (пайда, материалдық ынталандыру және т.б.) саналы түрде қолдануға шақырады. Экономикалық ықпал ету әдісі ретінде әкімшілік есеп айырысуды практикалық қолдану үшін спорттық құрылысқа заңды тұлға құқықтарын беру, яғни заңнама, құқықтық алғышарт болып табылады. Спорттық құрылыстың дербестігі қаржылық есеп айырысу элементтерінің бірі болып табылады. Оның құқықтары мен міндеттері көлемін белгілеу жолымен. Құзыреттілігі әртүрлі құқықтық актілермен (қаулы, ереже және т.б.) белгіленеді.

Шаруашылық жүргізетін спорттық құрылыс спорттық, дене шынықтыру - көпшілік және шаруашылық қызмет жоспарларының мәселелерін өздігінен шешеді, осы қызметте ең үздік нәтижелерге қол жеткізуге тырысады, өзінің өткізушілік қабілетін барынша пайдаланады. Ол жоғары тұрған ұйым бекіткен сметалар бойынша олардың өз шығынын өзі өтеуі негізінде әртүрлі дене шынықтыру-сауықтыру топтарын және балалар мамандандырылған спорт мектептері мен секцияларын құра алады, жазғы сауықтыру лагерьлерін, спорттық туристік мүкәммалды жалға беру пункттерін және т.б. ұйымдастыра алады. Спорттық құрылысқа оған бөлінген штаттан тыс (тізімдік емес) жалақы қоры шегінде, сондай-ақ штаттық топтар жарнасының есебінен әртүрлі спорт түрлері бойынша жаттықтырушылар ұстау құқығы берілген.

Спорттық құрылыс жоғары тұрған орган бекіткен айлық және тоқсандық жоспарларға сәйкес әр объектіге белгіленген нормативтерді ескере отырып, күн сайынғы жүктеме жоспарын әзірлейді және бекітеді.

Спорттық құрылыстың мүкәммалдық жеке-даралығы – шаруашылық есептің елеулі элементі. Бұл элементтің спорттық құрылысқа бекітілген

мүлікті жедел басқару құқығында өзінің құқықтық қатысы бар. Жедел басқару құқығының мазмұнына спорттық құрылыстың қызметіне, жоспарлық міндеттеріне және мүлкінің мақсаттылығына сәйкес материалдық-спорттық мүлікті иелену, пайдалану және орналастыру бойынша спорттық құрылыстың заңдылығы кіреді. Иелік ету құқығы мүліктің спорттық құрылысқа тиесілігін, ал пайдалану құқығы материалдық-техникалық базаны азаматтарды дене шынықтырумен және спортпен шұғылдануға барынша тарту мақсатында пайдалану мүмкіндігін, орналастыру құқығы мүліктің тағдырын айқындау мүмкіндігін (мысалы, спорт объектілерін жалға тапсыру) болжайды.

Спорттық құрылыстардың мүліктік жеке-даралығы өзіндік тенгерім болған кезде бухгалтерлік есеп жүргізуді және басқару органдарының ведомстволық бағынысты спорттық құрылыстардың қызметіне қаржылық бақылауды жүзеге асыруын білдіреді.

Шаруашылық есептің маңызды элементі – өз шығынын өзі өтеушілік пен пайдалылығы болып табылады. Шаруашылық есептегі спорттық құрылыстар студенттер арасында оқу-жаттығу, дене шынықтыру-бұқаралық және спорттық жұмыстар жүргізумен байланысты барлық шығындарды осы іс-шараларды өткізуден алатын қаражат есебінен жабуы тиіс. Одан басқа, олар жоспарлы пайда да көруге тиіс, яғни табысты болу керек. Шаруашылық есепте тұрған спорттық құрылыстардың шығындары мен кірістерін құқықтық өлшеу нысаны тенгерім болып табылады. Шаруашылық есептегі барлық спорттық құрылыстардың өзіндік тенгерімі бар. Бухгалтерлік тенгерім мен есептер жоғары тұрған басқару органдары мен қаржы органдарының тарапынан спорттық құрылыстың дұрыс қызметін бақылаудың маңызды нысаны болып табылады.

Шаруашылық есептегі спорттық құрылыстар шығындар мен салақтық, жоспарлы міндеттер мен келісімшарт міндеттемелерінің орындалмағаны үшін жалпы тәртіппен жауап береді.

Жалақы жүйесі және сыйақы беру жолымен материалдық көтермелеу арқылы дене тәрбиесі және спорт жұмыскерлерін жеке материалдық ынталандырудың айырмашылығы бар. Негізгі ставкалар (жалақы мөлшері) орталықтандырылған тәртіппен белгіленеді және дене шынықтыру ұйымдарының табысты болуына байланысты болмайды. Керісінше, сыйақы беру ұйымның (спорттық құрылыстың) тікелей табысты болуында не болмаса жұмыскердің ұйым қызметінің нәтижесіне қосқан жеке үлесінде.

Кәсіподақ бюджеті қаражатының есебінен спорттық қоғамдардың аппараты жұмыскерлерін сыйақыландыру жүзеге асырылады. Бұл мақсатта ұйымның сметаларында жылдық жалақы 5% көлемінде ассигнования қарастырылады.

Спорттық құрылыстардың (оның ішінде комбинаттар мен басқармалар) және ведомстволық бағыныстылығына қарамастан (жоспары кірістері бойынша белгіленетін), шаруашылық есеп жүргізуге көшірілген, спорттық

мүкәмалды жалға беру жөніндегі базалардың, сондай-ақ пневматикалық тирлер мен парашют мінбесінің басшы, инженерлік-техникалық жұмыскерлері мен қызметшілері үшін жұмыстың бұдан бұрын белгіленген көрсеткіштеріне қол жеткізген кезде негізгі жалақысының үстінен қосымша сыйақы қарастырылады. Шаруашылық есептегі спорттық құрылыстардың және спорттық мүкәмалды жалға беру жөніндегі базалардың жұмыскерлерін сыйақыландыру тәртібі үлгі ережемен реттеледі.

Сонымен, экономикалық әдіс дегеніміз спорттық ұйымдардың жұмыстың нәтижелеріне қызығушылығын арттыру мақсатында олардың қызметіне басқару органдарының тиімді ықпал етуі, дене тәрбиесі мен спортты дамытудағы жоғары көрсеткіштерді ынталандыру әдісі болып табылады. Экономикалық әдісті шебер қолдану басқару аппаратындағы жұмыскерлерде экономикалық білімнің қажетті деңгейі бар екенін көрсетеді.

Спорттық құрылыстардың жанынан әртүрлі дене шынықтыру-сауықтыру топтары, балалар мамандандырылған спорттық секциялары мен мектептері, жоғары тұрған ұйымдар бекіткен сметалар бойынша олардың өз шығындарын өздері өтеуі негізінде, жазғы балалар лагерьлері, спорттық және туристік мүкәмалды, жабдықты жалға беру пункттері және т.с.с. құрылуы мүмкін. Спорттық құрылысқа оған бөлінген жалақы жоспарының штаттан тыс (тізімнен тыс) қоры шегінде, сондай-ақ штаттық топтардың жарнасы есебінен әртүрлі спорт түрлерінен жаттықтырушылар ұстау құқығы берілген.

Спорттық құрылыс жоғары тұрған ұйым бекіткен айлық және тоқсандық жоспарға сәйкес әр объектіге белгіленген нормативтерді ескере отырып, күнделікті жүктеме жоспарын әзірлейді және бекітеді.

Сыйақыландыру жүйесін қолданған кезең ішінде спорттық құрылыстардың қызметі едәуір жақсарды, олардың пайдалылығы артты, халықты дене шынықтырумен және спортпен шұғылдануға тарту жөніндегі жұмыс жандандырылды, дене шынықтыру даярлығы бойынша ақылы абонементтік топтар, әртүрлі спорт түрлерінен мектептер ұйымдастырылды, спорттық мүкәмалды жалға беру желісі кеңейтілді, жарнама одан да жақсы ұйымдастырылып, ақылы спорттық жарыстарға көрермендер де көптеп тартылуда.

Дене шынықтыру және спорттық мекемелер өз қызметі процесінде шаруашылық ұйымдармен әртүрлі қарым-қатынасқа түсуде. Мұндай қарым-қатынас жүктерді, спортшыларды тасымалдаудағы, спорттық мүкәмал сатып алуға, спорттық құрылыстар салудағы сұранысты қанағаттандыру және т.с.с. мақсаттарда жасалады. Азаматтық құқық нормаларымен реттелген, дене шынықтыру мекемелері мен шаруашылық ұйымдардың арасындағы қарым-қатынастар міндеттеме нысанын алуға.

Міндеттемеге сәйкес бір тұлға (борышкер) екінші тұлғаның (несие беруші) пайдасына қандай да бір әрекет жасауға: мүлшік беруге, жұмысты атқаруға, ақша төлеуге және т.с.с. не болмаса қандай да бір әрекеттен

тартынуға мәндетті, ал несие беруші борышкерден міндеттерін орындауды талап етуге құқылы.

Дене шынықтыру және спорттық мекемелер мен шаруашылық ұйымдардың арасындағы қарым-қатынастар келісімшартпен ресімделеді, ол азаматтық қарым-қатынастарды анықтауға, өзгертуге немесе қысқартуға бағытталған келісімді білдіреді.

Шарттардың жиынтығы оның мазмұнын құрайды. Келісімшарт қолданыстағы заңнамаға қайшы келмеуі керек. Егер келісімшарт жоспарлы міндеттің негізінде жасалса, ол осы міндетке сәйкес болуы керек. Сонымен, спорттық мүкәмал сатып алуға қаржы бөлінбеген дене шынықтыру ұйымымен жоспарлы түрде бөлінетін спорттық мақсаттағы өнімді жеткізуге келісімшарт жасалмайды.

Дене шынықтыру мекемесі мен шаруашылық есептегі ұйымның арасында тиісті жағдайларда талап етілетін нысанда барлық қолда бар тармақтар бойынша келісімге қол жеткізілген жағдайда ғана келісімшарт жасалды деп есептеледі. Заң бойынша осындай деп танылған немесе келісімшарттың осы түрі үшін қажетті тармақтар, сондай-ақ бір тараптың өтініші бойынша келісімге қол жеткізілуі тиіс тармақтар елеулі болып табылады. Сатып алу-сату келісімшарты үшін баға елеулі шарт болып табылады, өйткені көрсетілген келісімшарт өтеулі сипатта болады.

Келісімшартты жасалған деп тану үшін оның елеулі тармақтарының келісілуі белгілі бір нысанда болуы керектігі талап етіледі. Мысалы, келісімшарттың жазбаша нысаны туралы талап тараптар қол қойған, бір құжатты толтыру арқылы, сол сияқты оны жіберуші тарап қол қойған, хаттармен, факстармен, жеделхаттармен алмасу арқылы орындалуы мүмкін.

Міндеттемелердің туындау негіздемелерінің бірі әкімшілік актілер (оның ішінде жоспарлау актілері) болып табылады. Әкімшілік актілерді тиісті мемлекеттік басқару органдары құқықтық (оның ішінде азаматтық) қарым-қатынастарды орнату, өзгерту немесе тоқтату мақсатында қолданады. Бір жағдайларда міндеттемелік қарым-қатынастар тікелей осындай актінің (мысалы, бір дене шынықтыру ұйымының екіншісіне спорттық құрылысты беруі туралы акт) негізінде, кей жағдайларда – келісімшартпен үйлесім туындайды. Бұл жағдайда жоспарлау актілері ерекше орынға ие болады. Олар міндеттемелердің туындау негіздемесі болып қана қоймайды, сонымен қатар олардың мазмұнын айқындайды. Жоспарлау актісі және оның негізінде жасалған келісімшарт спорттық мақсаттағы өнімді жеткізу, спорттық құрылыстар салу бойынша міндеттемелердің туындауы үшін негіз болады.

Міндеттемелер заңның, жоспарлау актісінің, келісімшарттың сілтемелеріне сәйкес, ал мұндай сілтемелер болмаған жағдайда әдетте қойылатын талаптарға сәйкес тиісінше және белгіленген мерзімде орындалуы тиіс. Заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, міндеттемелерді орындаудан біржақты бас

тартуға және келісімшарттың шарттарын біржақты өзгертуге жол берілмейді. Тиісті түрде жүргізілген орындау міндеттемені тоқтатады.

Міндеттемелерді орындау әртүрлі тәсілдермен қамтамасыз етіледі: тұрақсыздық ақысы (айыппұл, өсім), кепіл және кепілдік ету. Одан басқа, дене шынықтыру мекемелері мен шаруашылық ұйымдардың арасындағы міндеттемелер кепілдемемен де қамтамасыз етілуі мүмкін. Соңғы жағдайда осы орган дене шынықтыру мекемесіне қатысты ұйымдардың – оның кредиторларының алдында міндеттемені орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін толық немесе ішінара жауап береді. Келісімшартпен белгіленген кепілдеме жазбаша нысанда, яғни жоғары тұрған органдардың кепілдеме хаттары негізінде жасалуы тиіс.

Егер жалға алушы ұйым спорттық құрылысты немесе спорттық мақсаттағы өзге де үй-жайды келісімшартқа немесе көрсетілген мүліктің мақсатына сәйкес пайдаланбаса, мүлікті қасақана не абайсызда бүлдірсе, төлем жүргізу мерзімі өткен күннен бастап үш ай ішінде жалға алу ақысын төлемесе, дене шынықтыру мекемесі жалға беру келісімшартын мерзімінен бұрын бұза алады. Өз кезегінде, жалға алушы ұйым дене шынықтыру ұйымы (жалға беруші) өз міндеттерін орындамаса, күрделі жөндеу жүргізбесе, мүлкі пайдалану үшін жарамсыз жағдайда болса, жалға алу келісімшартын мерзімінен бұрын бұзуға құқылы.

Спорттық құрылыстарды пайдалану үшін төленетін жалға алу ақысының ставкасын аумағында осы спорттық құрылыстар орналасқан, аудандық, қалалық немесе облыстық атқару органдары бекітеді. Бұл ретте, бір қаладағы немесе аудандағы біртүпті спорттық құрылыстар үшін жалға алу ақысының ставкасы (олардың ведомстволық тиесілігіне қарамастан) бірыңғай болып белгіленеді.

Кейбір жағдайларда спорттық құрылыстар жалға алу ақысына жеңілдіктер жасай отырып беріледі. Оқу жоспарлары мен бағдарламаларына сәйкес жоғары оқу орындарының студенттерімен дене шынықтыру сабақтарын өткізу үшін кәсіподақтардың спорттық құрылыстары немесе жалға алу ақысынан 50-пайыздық жеңілдікпен беріледі, ал бос уақыттарда спорттық құрылыстар дене шынықтыру сабақтарын және спорттық-бұқаралық жұмыстар өткізу үшін жалпы білім беретін мектептерге, лицейлерге және колледждерге тегін пайдалануға беріледі.

Міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етудің көрсетілген шаралары жалпы болып табылады, олар азаматтық заңнамада қарастырылған және міндеттемелердің барлық бұзылушылықтары үшін қолданылады.

Қорытынды. Осылайша, дене шынықтыру қозғалысына мемлекеттік және қоғамдық басшылық ету теориясы мен практикасында басқару әдістерінің проблемасы күрделі және өзекті проблемалар қатарына жатады. Басқару әдістерінің көмегімен басқару органдарының міндеттері мен функциялары іске асырылады. Осыған байланысты спорттық пәндер

кафедрасы студенттерінің және дене шынықтыру және спорт комитеттері аппаратының жұмыскерлерін ұйымдастырушылық-басқарушылық даярлауда басқару әдістерінің мәні мен жіктелуін зерделеудің маңызы зор. Басқарудың сол және өзге де әдістерін қолдану тиісті нысанға (әсіресе құқықтық) әкеп соғатын шешімдердің ғылыми негізделуін білдіреді. Сонымен бірге дене шынықтыру мен спортты басқару нақты жағдайларға дайын ғылыми формулаларды қолданудың қарапайым процесі деп қарауға болмайды. Керісінше, басқарушылық қызмет мазмұны бойынша күрделі болып табылады. Басқарудың ғылыми негізделген әдістерін шебер қолдану жан-жақты білім мен осы әдістерді қолданатын адамдардың үлкен практикалық тәжірибесін талап етеді.

ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ

1 **Уваров, В. Н.** Правовые основы физической культуры и спорта. – М. : ФиС, 1998.

2 **Уваров, В. Н.** Трудовое правило работников физической культуры и спорта. – М. : ФиС, 1994.

3 **Уваров, В. Н.** Примерное положение о спортивном сооружении. Спутник физкультурного работника. – М. : ФиС, 1994.

Материал 16.02.15 баспаға түсті.

А. Т. Аханов¹, А. М. Испандиярова¹, Р. Е. Тасполатова¹, Б. Ж. Мустафин²
Управление качеством образовательных услуг на основе применения экономического метода в менеджменте физической культуры и спорта

¹Евразийский национальный университет имени Л. Н. Гумилева;

²Казахский агротехнический университет имени С. Сейфулина,
г. Астана.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

A. T. Ahanov¹, A. M. Ispandiyarova¹, R. E. Taspolatova¹, B. G. Mustafin²
Quality management of educational services through the application of economic methods in management of physical culture and sports.

¹L. N. Gumilyov Eurasian National University;

²S. Seifullin Kazakh AgroTechnical University, Astana.

Material received on 16.02.15.

Изучается сущность и квалификация методов управления, имеющие важное значение в организационно-управленческой подготовке студентов кафедры спортивных дисциплин, преподавателей и работников спортивных клубов в вузах.

Recommend theory and practice state society physical really and problem methods move to take actualizing. To take qualified treatments help organizing starts students sport specialists, theses and opens to be sport clubs in intuition.

УДК 658.14 /.17

М. Галымжанкызы, А. А. Рахметова¹, О. В. Назаренко²

¹студент; ²ст. преподаватель, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КАК ЧАСТЬ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

В настоящей статье рассмотрено понятие финансового риска, проблемы их возникновения, а также предложены меры по их решению.

Ключевые слова: финансовый риск, риск-менеджмент

Финансовый риск – это возможные финансовые потери, выраженные в убытках или не до получения возможной прибыли. Цель функционирования любого предприятия – получение доходов и минимизация затрат. Возникновение финансового риска приводит к увеличению доли непредвиденных издержек.

Таблица 1 – Характеристика финансовых рисков предприятия

Экономическая природа	Финансовый риск проявляется в сфере экономической деятельности предприятия, прямо связан с формированием его доходов и характеризуется возможными экономическими его потерями в процессе осуществления финансовой деятельности.
-----------------------	---

Объективность проявления	Финансовый риск является объективным явлением в функционировании любого предприятия; он сопровождает практически все виды финансовых операций и все направления его финансовой деятельности. Риск присущ каждому финансовому решению, связанному с ожиданием доходов, независимо от того, понимает эту ситуацию финансовый менеджер или нет.
Действие в условиях выбора	Такое действие предпринимается финансовым менеджером в условиях рискованной ситуации или ситуации неопределенности только при наличии вариантов этого выбора. В этой своей характеристике финансовый риск проявляется как на стадии выбора (принятия) решения, так и на стадии его реализации. Как действие в условиях выбора финансовый риск является способом практического разрешения противоречий в развитии возможных условий осуществления предстоящей финансовой деятельности.
Альтернативность выбора	Финансовый риск предполагает необходимость выбора альтернативы действий финансового менеджера. При любых видах ситуации риска или неопределенности существует, по меньшей мере, альтернатива – принять на себя финансовый риск или отказаться от него. В реальной практике таких вариантов гораздо больше и в зависимости от конкретного содержания условий риска или неопределенности они характеризуются различной степенью сложности и методами выбора.
Целенаправленное действие	Финансовый риск всегда рассматривается по отношению к конкретной цели, на достижение которой он направлен. Как правило, такой целью является получение определенной суммы (или уровня) дохода в результате осуществления отдельной финансовой операции или финансовой деятельности в целом. В этом отношении финансовый риск рассматривается как возможность не достижения цели того или иного управленческого решения вследствие объективно существующей неопределенности условий осуществления предстоящей финансовой деятельности

Вероятность достижения цели	Наличие вероятности отклонения от цели является атрибутом любого финансового риска, отражающим его содержание. При этом количественная идентификация этой вероятности в условиях риска существенно отличается от условий неопределенности. Условия риска характеризуются как совокупность предстоящих вариантов осуществления финансовой деятельности, в которых существует объективная возможность количественно оценить вероятность достижения целевого результата. В отличие от них, условия неопределенности рассматриваются как совокупность предстоящих вариантов возможностей осуществления финансовой деятельности, в которых вероятность достижения целевого результата в количественном измерителе установлена быть не может.
Неопределенность последствий	Эта характеристика финансового риска определяется невозможностью детерминировать количественный финансовый результат (в первую очередь, доходность осуществляемых финансовых операций) в процессе принятия финансовых решений.
Ожидаемая не благоприятность последствий	В теории и в хозяйственной практике уровень финансового риска оценивается, прежде всего, размерами возможного экономического ущерба. Этот экономический ущерб в процессе реализации финансового риска может принимать различные формы – потерю прибыли, дохода, части или всей суммы капитала предприятия.
Динамичность уровня	Уровень финансового риска, присущий той или иной финансовой операции или определенному виду финансовой деятельности предприятия, существенно варьирует во времени, т. е. зависит от продолжительности осуществления финансовой операции. Фактор времени оказывает самостоятельное воздействие на уровень финансового риска, проявляемое в альтернативности форм вложения капитала, возможности роста темпов инфляции, неопределенности движения ставки ссудного процента на финансовом рынке и т. п.

Субъективность оценки	Несмотря на объективную природу финансового риска как экономического явления, оценка уровня финансового риска носит субъективный характер. Эта субъективность, т. е. неравнозначность оценки данного объективного явления различными субъектами осуществления этой оценки, определяется различным уровнем полноты и достоверности информативной базы, квалификацией финансовых менеджеров, их опытом в сфере риск-менеджмента и другими факторами.
-----------------------	--

Экономический смысл риска заключается в вероятности возникновения неблагоприятного события. В современном менеджменте экономическая категория риска перестала иметь только негативный оттенок. Инвестиционные проекты предприятия, имеющие высокий уровень риска, также имеют и высокий уровень возможной прибыли. Такие понятия как риск и доходность являются взаимозависимыми, и полное исключение из деятельности предприятия риска приведет к полному отсутствию прибыли.

Осуществление предпринимательства в его любом виде связано с финансовым риском. Финансовый риск проявляется практически во всех сферах деятельности предприятия: операционной, инвестиционной. Успешное ведение бизнеса требует объективной оценки их уровня и выбора эффективных методов регулирования, то есть управления финансовыми рисками.

Риски, сопровождающие финансовую деятельность, являются объективным, постоянно действующим фактором в функционировании любого предприятия и поэтому требуют серьезного внимания со стороны финансовых менеджеров.

Управление финансовыми рисками – предполагает собой совокупность различных методов, моделей и подходов для уменьшения вероятности возникновения угрозы и размера убытков. Ключевым этапом управления финансовыми рисками является оценка вероятности возникновения угрозы и размер абсолютных потерь.

Механизм финансового менеджмента представляет собой систему основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации управленческих решений в области финансовой деятельности. В структуру механизма финансового менеджмента входят следующие элементы:

– государственное нормативно-правовое регулирование финансовой деятельности. Принятие законов и других нормативных актов, регулирующих финансовую деятельность, представляет собой одно из направлений реализации внутренней политики государства. Законодательные и

нормативные основы этой политики регулируют финансовую деятельность в разных формах;

– рыночный механизм регулирования финансовой деятельности. Этот механизм формируется, прежде всего, в сфере финансового рынка в разрезе отдельных его видов и сегментов.

Эффективный механизм финансового менеджмента позволяет в полном объеме реализовать стоящие перед ним цели и задачи, способствует результативному осуществлению функций финансового управления.

Принятие правильного решения – залог успеха деятельности, удачные решения вознаграждают хорошей прибылью, а неудачные – банкротством. Так угрозу убытков по степени значимости можно разделить на три вида: угрозу банкротства; потребность в дополнительных ресурсах для предотвращения убытка; неизбежная потеря части активов. Поэтому необходимо правильно оценить степень риска и определить его величину.

Вероятность риска выясняется при помощи сбора различной информации, как из официальных, так и неофициальных источников.

Назначение анализа риска состоит в предоставлении потенциальным партнерам данных, необходимых для принятия решений о целесообразности участия в проекте и разработке мер по защите от возможных денежных потерь.

При анализе риска целесообразно использовать понятие «область риска», то есть некоторой зоны общих потерь рынка, в границах которой потери не превышают предельного значения установленного уровня риска. Риски, сопровождающие финансовую деятельность, формируют обширный портфель рисков предприятия, который определяется общим понятием – финансовый риск. Этот риск составляет наиболее значимую часть хозяйственных совокупных рисков предприятия. Его уровень возрастает с расширением объема и диверсификацией финансовой деятельности, со стремлением менеджеров повысить уровень доходности финансовых операций, с основанием новых финансовых технологий и инструментов.

Переход к рыночной экономике вызвал появление нового для финансовой практики понятия – банкротства предприятия. С позиций финансового менеджмента банкротство характеризует реализацию катастрофических рисков предприятия в процессе его финансовой деятельности, вследствие которой оно неспособно удовлетворить в установленные сроки предъявленные со стороны кредиторов требования и выполнить обязательства перед бюджетом.

Если предприятие не обеспечивает устойчивые темпы роста основных показателей хозяйственной деятельности, то для восстановления платежеспособности оно вынуждено прибегнуть к чрезвычайным мерам.



Рисунок 1 – Меры по восстановлению платежеспособности

Несколько многообразны разновидности финансового риска и методы его оценки, столь велико и количество способов защиты от него. Основными из них являются:

- распределение финансового риска между участниками проекта. Это метод, при котором финансовый риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, что возможные потери каждого относительно невелики. Именно благодаря использованию данного метода финансово-промышленные группы не боятся идти на риск финансирования крупных проектов;
- привлечение к разработке проекта квалифицированных партнеров, консультантов;
- использования научных методов прогнозирования при оценке тенденций развития рыночной конъюнктуры;
- глубокая предпроектная проработка сопутствующих проблем;
- резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
- страхование риска. Страхование в основном направлено на достижение конечных результатов посредством создания гарантий против неожиданностей, подстерегающих любого во время плавания по неизведанному рыночному пространству;
- диверсификация портфеля. Это метод, направленный на снижение финансового риска путем распределения инвестиций между несколькими активами.

Финансовый риск – это возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов и выполнения бюджетов участников финансово-экономических отношений.

Риск присущ любой сфере человеческой деятельности. Исторический опыт показывает, что риск недополучения намеченных результатов особенно стал проявляться при всеобщности товарно-денежных отношений, конкуренции участников хозяйственного оборота. Нельзя сказать, что в отечественной экономике проблема финансового риска нова.

Накопленный опыт показывает, что для принятия правильного решения необходимо овладеть методикой качественного и количественного анализа финансовых рисков, присущих различным направлениям деятельности предприятия.

Успех в мире бизнеса решающим образом зависит от обоснованности и своевременности разработки, принятия и реализации стратегии развития фирмы. При этом, должны учитываться вероятности возникновения критических ситуаций, приводящим к финансовым и моральным потерям. В принятии бизнесменом решения важную роль играют информированность, знание правил «рыночной игры», деловые качества и профессионализм, квалификация исполнителей решения.

Защиту от финансового риска обеспечивает соблюдение типовых правил коммерческой деятельности:

- основной капитал желательно финансировать за счет долгосрочных займов, чтобы надолго не связывать собственный капитал;
- основной капитал должен быть собственным;
- погашение долгосрочных займов и процентов по ним целесообразно осуществлять из денежных поступлений по реализуемым инвестиционным проектам;
- необходима постоянная ориентация на снижение расходов;
- наличные денежные средства часто важнее дохода, так как обеспечивают финансовую устойчивость и ее инвестиционную привлекательность для инвесторов и кредиторов;
- важна ориентация на будущий денежный поток от владения портфелем.

Чтобы оценить вероятность тех или иных потерь, обусловленных развитием событий по непредвиденному варианту, следует, прежде всего, знать все виды потерь, связанных с деятельностью и уметь заранее исчислить их или измерить как вероятные прогнозные величины.

Таким образом, управление финансовым риском означает поиск компромисса при принятии решений.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Гапоненко, В. Ф., Беспалько, А. А., Власков, А. С. Экономическая безопасность предприятия. Подходы и принципы. — М. : Изд. «Ось — 89», 2007. — 208 с.

2 Бланк, И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия. — К. : Эльга, Ника — Центр, 2004. — 784 с.

3 Шапкин, А. С., Шапкин, В. А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. 7-е изд. — М. : «Дашков и К», 2009. — 323 с.

4 Донец, Л. И., Ващенко, Н. В. Экономическая безопасность предприятия: Учеб. пос. — М. : Центр учебной литературы, 2008. — 240 с.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

М. Фалымжанқызы, А. А. Рахметова, О. В. Назаренко

Қаржылық тәуекел – тәуекелдік-менеджменттің бөлігі ретінде

С. Торайғыров атындағы Павлодар Мемлекеттік Университеті,
Павлодар қ.

Материал 16.02.15 баспаға түсті

M. Galymzhankyzy, A. Rakhmetova, O. Nazarenko

Financial risks as part of the risk-management

S. Toraygyrov Pavlodar State University,
Pavlodar

Material received on

Бұл мақалада қаржылық тәуекел ұғымы туындайтын мәселелері және оларды шешуге арналған іс-шаралар қарастырылды.

In this article, the author talks about the concept of financial risk and problems arising, as well as proposed actions to address them.

УДК 332.8:64(574)

С. С. Донцов¹, М. Б. Султанбеков², М. М. Рапык³

¹к.т.н., профессор, кафедра Экономика; ²ст. преподаватель, доцент; ³студент, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНСКОЙ СИСТЕМЫ КОММУНАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЖИЛОГО ФОНДА

В статье проанализированы основные причины неэффективности современных КСК как коллективных собственников большинства объектов казахстанского жилого фонда. Предложены организационно-правовые меры по совершенствованию жилищного законодательства, усилению ответственности участников и руководства КСК, способствующие решению наиболее сложных проблем отечественного ЖКХ.

Ключевые слова: жилищно-коммунальное хозяйство, коллективное жилье, национальный жилой фонд, самофинансирование, системы коммунального обслуживания, инженерно-техническое оборудование, качество строительства.

Добрая идея КСК постепенно превратилась в большую проблему нашего жилищно-коммунального хозяйства. Очевидно, что наряду с купонной приватизацией госсобственности вообще, оказалась неэффективной и массовая приватизация государственного жилого фонда, положенная в основу осуществленной реформы коммунального хозяйства в РК.

Общеизвестно, что коллективный собственник, которому государственное жилье во время массовой его приватизации досталось практически бесплатно – это наименее эффективный собственник. Правление КСК зачастую не может решить ни одного хозяйственного вопроса на общих собраниях, так как большинство членов кооперативов эти собрания игнорируют, а волевые решения правления оспариваются ими через суд.

Несовершенство нормативно-законодательной базы, положенной в основу осуществляемых преобразований привело к тому, что большинство председателей КСК сегодня никому не подчиняются и, чувствуя свою безнаказанность и безответственность, нередко допускают нарушения и произвол. Официально, руководство КСК подчиняется только общему собранию

членов кооператива. Однако в связи с тем, что большинство жильцов на эти собрания никогда не ходят и необходимого кворума добиться практически не удается, проводятся повторные собрания жильцов с сомнительными участниками, которые все за всех и решают. При безучастности большинства жильцов и нежелании платить коммунальные сборы, те средства, которые все-таки удается собирать, часто используются не по назначению, а жилой фонд в отсутствие необходимых планово-предупредительных ремонтов довольно быстро ветшает и приходит в негодность.

Другой распространенной проблемой является незаконное отчуждение общей долевой собственности (подвальных, чердачных, подсобных и других помещений). Закон говорит, что общая долевая собственность КСК не отчуждаема и ее запрещается передавать кому-либо. Фактически же руководство КСК поступает с общей долевой собственностью по своему усмотрению, нередко передавая ее различным коммерсантам в аренду. При этом доходы от использования общей собственности уже, как правило, не рассматриваются как собственность кооператива, не учитываются при расчетах по возможному сокращению коммунальных платежей членов КСК, не направляются на благоустройство территории домовладения [1].

Большинство нашего населения оказалось неготовым, да и просто не желает сегодня жить коллективным хозяйством, узаконенным в рамках КСК. На деле оказалось, что среди членов кооперативов нашлось немало людей, которые при отсутствии реальных механизмов принуждения не считают для себя обязательным оплачивать коммунальные услуги. Они чувствуют свою безнаказанность, так как на весь дом приходится, как правило, один газопровод, водопровод, одна канализация и одна система отопления, и отключить отдельно только квартиру неплательщика в такой ситуации невозможно.

Монополисты, снабжающие сегодня большинство многоэтажных жилых домов вышеназванными коммунальными услугами, периодически грозятся отключить весь дом, если сами жильцы не будут принуждать к оплате злостных неплательщиков. Но если не работает принятое законодательство, что могут сделать с нарушителями обычные граждане – их соседи. А ведь большинство задолжников – это совсем не беднейшие слои населения. Пенсионеры (даже одиноко проживающие), как правило, наоборот показывают пример аккуратности по своевременной оплате коммунальных услуг.

Многие задолжники по коммунальным платежам представлены владельцами нескольких квартир, сдаваемых в наем. При этом квартиросъемщики выплачивают им оговоренные суммы, но многоквартирные владельцы считают излишним делиться своими доходами с КСК. Их не волнует, за счет каких средств будет поддерживаться в

приемлемом состоянии коллективное жилье, за счет чего оно должно ремонтироваться или восстанавливаться.

В результате на сегодня задолженность по коммунальным платежам участников КСК в шестнадцати наиболее крупных городах Казахстана исчисляется десятками миллиардов тенге [2].

Система КСК устроена таким образом, что все взносы плательщиков попадают в общий котел без какого-либо подразделения. И хотя на каждый дом составляются планы ремонтных работ, собранные средства направляются на ремонт тех домов, где сложилась наиболее опасная, аварийная ситуация вне зависимости от того, насколько аккуратными плательщиками являются их жильцы. В результате ухудшается общее техническое состояние жилого фонда, усиливается конфликт между неплательщиками и плательщиками, не желающими содержать за свой счет квартиры нерадивых жильцов.

Не оправдались первоначальные надежды на то, что законопослушные кооператоры возьмут на себя содержание и перевоспитание своих неупорядоченных соседей. Теперь же вопрос следует ставить иначе. Если мы хотим сохранить от разрушения национальный жилой фонд, то действительно неплатежеспособным членам КСК государство должно оказывать соответствующую социальную помощь (возможно адресное субсидирование). А против злостных неплательщиков должны быть приняты действенные меры, базирующиеся на изменении и дополнении существующего законодательства при неукоснительном его выполнении вплоть до деприватизации квартир неплательщиков с целью их передачи более эффективному собственнику [3].

Многие эксперты сегодня выступают за кардинальное изменение сложившейся системы организации и управления ЖКХ. Нужно менять принципы принятия решений по оргвопросам. Председателя необходимо нанимать, а не избирать при помощи сомнительного контингента повторного общего собрания. Кроме того, на главу КСК необходимо возложить административную ответственность. В случае прямых противоречий и конфронтации между жильцами при избрании председателя предлагается ввести процедуру прямого его назначения городской администрацией. Но для этого требуется откорректировать существующее законодательство, рассматривающее КСК как самостоятельный хозяйствующий субъект, находящийся на самофинансировании, и запрещающее властям вмешиваться в его деятельность. Вместе с тем, действующее законодательство не достаточно четко определяет права руководства КСК и порядок отношений между его членами.

Проблема рационализации системы коммунального обслуживания, реконструкции и ремонта жилого фонда на сегодняшний день является настолько актуальной, что даже в Послании Президента народу Казахстана на нее было обращено особое внимание. Глава нашего государства отметил

необходимость поиска новых подходов к обеспечению рациональной эксплуатации вновь возводимого и уже существующего жилья. При этом, по словам Президента, участие государства здесь должно быть сведено к минимуму. Мы должны думать над совершенствованием института кооперативов собственников квартир, созданием накопительных финансовых схем капитального ремонта, усилением государственного контроля и надзора за строительством и эксплуатацией жилья. Необходима оптимизация жилищных отношений и, следовательно, жилищного законодательства. Правительство должно быстрее принять соответствующую программу мер для наведения порядка в данной области [4].

Заслуживает внимания многолетний опыт успешной работы по коммунальному обслуживанию, реконструкции и ремонту муниципального жилья в Астане [5]. Дело в том, что с каждым годом в республике увеличивается доля инвестиций, направленных на жилищное строительство, причем наряду с коммерческим растет удельный вес государственного жилого фонда. В Астане, как и в других крупных городах Казахстана, реализуется программа строительства муниципального жилья. В столице появляются новые дома и общежития, которые по завершении строительства переходят в ведение государственного коммунального предприятия ГКП «Турмыс».

Началом деятельности ГКП послужило Постановление Правительства РК «О передаче акиму г. Астаны вновь построенного государственного жилья, предназначенного для заселения сотрудников высших государственных органов». Тогда же было принято решение о создании предприятия, которое занималось бы последующим обслуживанием данного жилья.

За время своей деятельности ГКП «Турмыс» превратилось в крупную компанию с численностью персонала в тысячу человек. Сегодня на балансе и обслуживании организации находится более 80 жилых домов, расположенных в разных частях города. Вместе с тем, ежегодный прирост обслуживаемого ГКП жилья составляет порядка 16-20 домов.

Основной задачей ГКП «Турмыс» является хозяйственная деятельность в сфере технической эксплуатации и надлежащего содержания муниципального жилого фонда, его инженерного оборудования, содержания придомовых территорий. Помимо этого, ГКП создана аварийно-диспетчерская служба, которая обеспечивает локализацию аварийных ситуаций на инженерно-техническом оборудовании в подведомственных зданиях и сооружениях.

ГКП «Турмыс» содержится за счет собственных доходов от производственно-хозяйственной деятельности и финансирования затрат, связанных с выполнением государственного заказа по содержанию и эксплуатации государственного жилья. Данное коммунальное предприятие – самостоятельно действующий субъект, уполномоченным органом которого является городской акимат.

Наиболее серьезная проблема, с которой приходится сталкиваться ГКП в своей деятельности – низкое качество строительства, вызванное систематическими нарушениями строительными организациями нормативно-проектной документации при возведении объектов. Переделка строительного брака ежегодно обходится компании в сумму от 10 до 29 млн. тенге.

Главной причиной большинства строительных недоделок и низкого качества строительства муниципального жилья в целом, по мнению руководства ГКП «Турмыс», является неправильное проведение тендеров на СМР. Несовершенство действующей системы конкурсного распределения подрядов на возведение муниципальных объектов способствует росту коррупции и мошенничества в строительной отрасли. Нельзя отдавать подряд на строительство какой-либо фирме только за то, что она предложила минимальную стоимость и сроки возведения объекта. Необходим всесторонний предварительный анализ деятельности строительной фирмы-победителя тендера с обязательным выявлением тех резервов, которые фирма планирует использовать для обещаемого ею сокращения стоимости и сроков строительства.

Проведение данного анализа намного облегчается при постоянном контакте заказчика с ограниченным числом солидных, хорошо зарекомендовавших себя в прошлом подрядчиков. Но сегодня сложилось так, что большая доля строительных работ выполняется малоизвестными небольшими частными предприятиями, не брезгающие никакими средствами для получения максимальной прибыли. Ими нередко закупаются дешевые, бывшие в употреблении строительные материалы и комплектующие, некондиционные отопительные радиаторы, трубы горячего и холодного водоснабжения и т.п. ГКП «Турмыс» при приеме на баланс нового муниципального жилья постоянно сталкивается с тем, что такое оборудование менее чем через год приводит к аварийным ситуациям и необходимости проведения капитальных ремонтов целых систем коммуникаций в еще совсем новых домах.

По данным агентства «kazinform», казахстанские депутаты планируют реформировать систему отечественного жилищно-коммунального хозяйства. Однако поиск оптимального решения данной проблемы сегодня сопровождается острой полемикой.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Реформа ЖКХ – II – «Разбитое корыто» или социальный блокбастер с элементами ужасика и криминала // Строительство и архитектура, 2013. – №28 (153). – С. 3.

2 **Артымович, Л.** «Синдром Шахтинска» // Строительство и архитектура, 2013. – №38 (163). – С. 3.

3. Gazeta.kz Один за всех или ..? // Строительство и архитектура, 2014. – №37 (162) – С. 6.

4. К конкурентоспособному Казахстану, конкурентоспособной экономике, конкурентоспособной нации: послание Президента народу Казахстана от 19 марта 2013 г.

5. **Заболотских, Е.** О проблемах насущных // Строительство и архитектура, 2013. – №42 (167) – С. 1, 4.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

С. С. Донцов, М. Б. Султанбеков, М. М. Рапык

Тұрғын үй қорына коммуналдық қызмет көрсетудің қазақстандық жүйесін дамытудың негізгі проблемалары және перспективалары

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал 16.02.15 баспаға түсті.

S. S. Dontsov, M. B. Sultanbekov, M. M. Rapyk

The main problems and development prospects of Kazakhstan's system of the housing stock utility services

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 16.02.15.

Мақалада қазіргі қазақстандық тұрғын үй қоры объектілерінің көбісінің ұжымдық меншік иелері ретінде КСК тиімсіздігінің басты себептері талданған. Тұрғын үй заңнамасын жетілдіру, отандық ТКШ анағұрлым күрделі мәселелерін шешуге ықпал ететін КСК басшылығы мен қатысушыларының жауапкершілігін күшейту бойынша ұйымдастырушылық-құқықтық шаралар ұсынылған.

This paper analyzes the main causes of the ineffectiveness of modern condominiums as collective owners of most housing stock objects. It proposes organizational and legal measures for improvement of the housing legislation, ensuring the liability of condominiums participants and management to help solve the most complex problems of the domestic housing and utility services sector.

УДК 728.1.004.67

С. С. Донцов¹, М. Б. Султанбеков², А. Г. Карекина³

¹к.т.н., профессор, кафедра Экономика; ²ст. преподаватель, доцент; ³студент, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар

РАЦИОНАЛИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ КАПИТАЛЬНОГО РЕМОНТА ОТЕЧЕСТВЕННОГО ЖИЛОГО ФОНДА

В статье рассмотрена актуальная проблема рационализации системы капитального ремонта отечественного жилого фонда. Сформулированы конкретные предложения по более рациональному отношению к старому жилью, внедрению системы планово-предупредительных ремонтов и смене современных КСК на более эффективные формы управляющих компаний.

Ключевые слова: капитальный ремонт, реконструкция зданий, жилой фонд, планово-предупредительный ремонт, межремонтный период, мониторинг технического состояния, управляющая компания.

Вопрос о капитальном ремонте жилых зданий бывшего госсектора является одним из постоянных предметов спора в Парламенте РК. Правительство твердо стоит на своих позициях: раз квартиры теперь – собственность КСК, то есть жильцов, то и ремонт – их личное дело. Другое дело, если здание аварийное и может рухнуть – тогда его надо сносить и предоставлять жильцам коммунальное жилье.

Мажилис пытается внести в проект «Закона о бюджетной системе» пункт о том, что капитальный ремонт жилья должен производиться из средств местных бюджетов. Аргументируется это тем, что самим жильцам, даже организованным в КСК, такой ремонт не под силу. Действительно, многомиллионные затраты, необходимые для того, чтобы привести в порядок здания, построенные еще в 60-70-е годы, явно неподъемны для большинства КСК.

Характерно, что Сенат в этом вопросе разделяет точку зрения Правительства – бюджетные средства выделять при необходимости только для сноса аварийного жилья и переселения людей, но не на капитальный ремонт или реконструкцию зданий старой постройки.

Однако фактически снос сегодня идет зачастую не по признаку аварийности жилья. Например, в малых и средних городах и даже в областных центрах, сносятся жилые дома на окраинах. Это пустующие здания, покинутые жителями в начале 90-х годов прошедшего столетия. Спроса на

такое жилье нет и вместо того, чтобы их законсервировать, их часто просто сносят, хотя эти дома могли бы быть пригодны для проживания в будущем. При этом получается, что с одной стороны мы говорим о необходимости развития жилищного строительства, а с другой стороны иногда допускаем неоправданный снос капитальных зданий вполне пригодных для проживания при соответствующем ремонте или реконструкции, требующих меньших затрат, чем новое строительство.

Впредь снос жилых домов необходимо разрешать только по заключению экспертов, и представлению Комитета по чрезвычайным ситуациям. Акимы на местах должны создавать специальные комиссии для изучения состояния жилого фонда и затем, с учетом результатов их работы, составлять планы по капитальному ремонту, новому строительству или сносу жилья [1].

В соответствии с «Концепцией развития жилищного строительства и сохранения жилищного фонда в РК», утвержденной Постановлением правительства РК, решениями областных маслихатов разрабатываются и утверждаются соответствующие региональные программы капитального ремонта ветхого жилья и сноса аварийных жилых домов.

Однако в современных условиях, характеризующихся острой нехваткой финансовых ресурсов, в практике жилищно-коммунального хозяйства распространена стратегия наработки «на отказ», при которой на ремонт назначаются здания, сооружения или их элементы, находящиеся на стадии исчерпания эксплуатационного ресурса или уже вышедшие из строя. При этой стратегии максимально увеличиваются межремонтные периоды, так как элементы конструкций эксплуатируются до полного исчерпания своих ресурсов. Вместе с тем, такая практика приводит к тому, что ремонтно-строительные подразделения становятся «аварийными бригадами», практически постоянно занятыми устранением чрезвычайных ситуаций, сопряженных с опасностью возникновения человеческих жертв и невозможностью восстановления поврежденных конструкций, а то и здания в целом. При этом ремонт носит выборочный характер, увеличивается социальная напряженность и поток жалоб от населения.

В связи с этим, взамен неприемлемой вышеописанной практики необходимо повсеместное внедрение стратегии планово-предупредительных ремонтов заключающейся в том, что межремонтные периоды должны определяться нормативными сроками службы элементов зданий с учетом конкретных условий их эксплуатации, а сам ремонт следует рассматривать как профилактическое мероприятие, направленное на предупреждение аварий и разрушений. Эта стратегия достаточно дорогая и ресурсоемкая, но в социальном плане более оправдана, так как работы носят комплексный характер, что значительно уменьшает неудобства для жителей. При этом создаются более благоприятные условия для продления срока эксплуатации

зданий, сооружений, их отдельных элементов и конструкций, что, в конечном счете, определяет и экономическую эффективность предлагаемых изменений.

Для практической реализации стратегии планово-предупредительных ремонтов возникает необходимость в объективной оценке, систематическом мониторинге технического состояния жилого фонда и связанных с ним инженерных систем. Для хранения и обработки информации должны быть разработаны специальные компьютерные программы, а данные обследований рекомендуется использовать при формировании ежегодных планов капитального ремонта жилых домов.

Достаточно серьезный вопрос, кому должны направляться средства, предусмотренные в бюджете города на капитальный ремонт жилого фонда? По логике – владельцам жилья, то есть в основном кооперативам собственников квартир. Однако, объективности ради следует отметить, что большинство КСК пока не в состоянии выполнять функции управляющей компании или заказчика. Основных причин здесь две: недостаточный уровень профессиональной подготовки или отсутствие в КСК специалистов по технадзору и отсутствие реальной заинтересованности в экономном расходовании денежных средств [2].

В связи с этим целесообразно рассмотреть возможность применения в Казахстане положительного зарубежного опыта, связанного с рационализацией системы коммунального обслуживания, реконструкции и ремонта жилого фонда.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 **Макулбеков, М.** Капитальный ремонт жилья – верхи не хотят, а низы не могут // Строительство и архитектура, 2013, №22 (147) – С. 5.

2 **Стражников, А. М.** Стратегия капитального ремонта жилищного фонда в современных экономических условиях // Экономика строительства, 2013, №4 (531) – С. 34-40.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

С. С. Донцов, М. Б. Султанбеков, А. Г. Карекина

Отандық тұрғын үй қорының күрделі жөндеу жүйесін тиімді ету
С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал 16.02.15 баспаға түсті.

S. S. Dontsov, M. B. Sultanbekov, A. G. Karekina

Rationalizing the system of the domestic housing stock major repairs

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 16.02.15.

Мақалада отандық тұрғын үй қорының күрделі жөндеу жүйесін тиімді етудің өзекті мәселесі қарастырылған. Ескі тұрғын үйге анағұрлым тиімді қарау, жоспарлық-алдын алу жөндеулер жүйесін енгізу және қазіргі КСК басқару компанияларының анағұрлым тиімді түрлеріне ауыстыру бойынша нақты ұсыныстар келтірілген.

This article considers the problem of rationalizing the system of the domestic housing stock major repairs. It contains specific proposals for a more rational treatment of old housing, the introduction of a system of scheduled preventive repairs and change of the existing condominiums systems for more effective forms of management companies.

УДК 504.06:622.71

**С. С. Донцов¹, Н. М. Шеримова²,
С. Н. Саденова³, Е. К. Кунязов⁴**

¹к.т.н., профессор, кафедра Экономика; ²ст. преподаватель, магистр экономики; ³ст. преподаватель, магистр менеджмента; ⁴ст. преподаватель, магистр маркетинга, Павлодарский государственный университет имени С. Торайғырова, г. Павлодар

РАЦИОНАЛЬНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИРОДНЫХ РЕСУРСОВ И КОМПЛЕКСНАЯ ПЕРЕРАБОТКА МИНЕРАЛЬНОГО СЫРЬЯ, КАК ЭЛЕМЕНТЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТРАТЕГИИ

В статье дано обоснование важности рационального использования природных ресурсов и комплексной переработки минерального сырья для успешной реализации государственной стратегии индустриально-инновационного развития нашей страны.

Ключевые слова: оценка ресурсов, рациональное использование, сырьевые материалы, комплексная переработка, передовые технологии, эффективный менеджмент.

Оценка ресурсов Казахстана и основные рекомендации по их рациональному использованию отражены в Послании Президента РК к

народу страны «Стратегия – 2050». В этом основополагающем документе наряду с укреплением отраслей добывающей промышленности в качестве важнейшего стратегического направления определено ускоренное развитие предприятий, обеспечивающих возможно более глубокую переработку отечественных сырьевых материалов на основе использования современной техники, передовых технологий и эффективного менеджмента.

Особенно актуальными сегодня становятся проблемы более глубокой и комплексной переработки сырья, ориентированной на сокращение производственных отходов. Кроме того, важно найти возможности экономически эффективной утилизации уже накопившихся к настоящему времени в огромных количествах многотоннажных отходов промышленности, таких как вскрышные породы угледобычи, золошлаковые смеси от сжигания энергетических улей, отходы черной и цветной металлургии и т.п.

Указ Президента Республики Казахстан «О мерах по реализации стратегии развития Казахстана» предусматривает опережающее развитие отечественной минерально-сырьевой базы. Среди основных приоритетов в данной области выделяются:

- а) введение новых мощностей на действующих месторождениях;
- б) внедрение передовой техники и технологии геологоразведочных, геофизических и буровых работ;
- в) создание системы кадастров на основе цифровых геоинформационных систем;
- г) разработка стандартов и нормативных документов;
- д) повышение конкурентоспособности и внедрение передовых ресурсо- и энергосберегающих технологий, расширение научно-исследовательской деятельности и создание информационных систем;
- е) рациональное использование имеющегося сырья, вовлечение в переработку отходов и техногенных месторождений;
- ж) привлечение прямых иностранных инвестиций, необходимых для развития приоритетных отраслей;
- и) подготовка управляющих, инженерно-технических и научных кадров в соответствии с международными стандартами;
- к) обеспечение стабильной нормативной базы, упрощение процедур согласования и реализации инвестиционных проектов [1].

В Конституции Республики Казахстан сказано, что земля и ее недра, воды, растительный и животный мир, другие природные ресурсы находятся в государственной собственности. Земля может находиться также в частной собственности на основаниях, условиях и в пределах, установленных законом [2]. Но вне зависимости от того, в чьих руках будут находиться земля и природные ресурсы, необходимо обеспечить их рациональное использование.

Очевидно, что проблемы рационализации сырьевой и топливно-энергетической базы любой отрасли производства сегодня тесно связаны с экологическими проблемами. В Конституции Республики Казахстан отмечено, что государство ставит целью охрану окружающей среды, благоприятной для жизни и здоровья человека, а граждане Республики Казахстан обязаны сохранять природу и бережно относиться к природным богатствам [2].

Особая значимость вопросов экологии и рационального природопользования также подчеркивается в Указе Президента Республики Казахстан «О мерах по реализации стратегии развития Казахстана». Среди основных приоритетов в данной области выделяются:

1. Создание эффективной системы управления природопользованием и охраной окружающей среды:

а) оптимизация организационной структуры системы государственного управления и контроля за состоянием окружающей среды и природопользованием;

б) усиление экологического аспекта в природно-ресурсном и ином законодательстве.

2. Создание основ для сбалансированного использования природных ресурсов:

- а) экологическое районирование территории республики;
- б) создание банка государственных кадастров природных ресурсов;
- в) снижение воздействия хозяйственной деятельности на окружающую среду на основе ее всесторонней оценки и экологического аудита;
- г) внедрение ресурсосберегающих технологий;
- д) развитие сети особоохраняемых территорий;
- е) развитие экологического туризма;
- ж) изучение и воспроизводство природных ресурсов;
- и) переработка производственных и бытовых отходов.

3. Экологическое просвещение:

- а) создание основ экологического образования и воспитания;
- б) пропаганда и просвещение по вопросам охраны окружающей среды и рационального использования природных ресурсов [1].

Наряду с разработкой эффективной государственной стратегии в области организации охраны природы и рационального использования природных ресурсов важно правильно определить и соответствующие задачи предприятий.

Закон Республики Казахстан «Об охране окружающей среды» регламентирует права и экономическую ответственность отдельных хозяйствующих субъектов за рациональное использование природных ресурсов.

Все промышленные предприятия, ныне действующие и вновь создаваемые на территории нашей республики, должны соответствовать современным требованиям экологической безопасности. Данный аспект деятельности хозяйствующих субъектов в Республике Казахстан регламентируется Законом РК «Об экологической экспертизе в Республике Казахстан».

Рациональная организация сырьевой и топливно-энергетической базы современных предприятий предполагает, прежде всего, правильный выбор и привязку к источникам соответствующих ресурсов, создание необходимой сети коммуникаций, рациональное использование привлеченных ресурсов и систематический контроль их количественных и качественных показателей.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Указ Президента Республики Казахстан «О мерах по реализации стратегии развития Казахстана до 2050 года».

2 Конституция Республики Казахстан. – Алматы: Кредо, – 1999.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

С. С. Донцов, Н. М. Шеримова, С. Н. Саденова, Е. К. Кунызов

Мемлекеттік стратегия элементі ретінде табиғи ресурстарды тиімді қолдану және минералды шикізатты кешенді өңдеу

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал 16.02.15 баспаға түсті.

S. S. Dontsov, N. M. Sherimova, S. N. Sadenova, E. K. Kunyazov

Rational use of natural resources and complex processing of mineral raw materials as elements of the state strategy

S. Toraihyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 16.02.15.

Мақалада біздің еліміздің индустриалды-инновациялық дамуының мемлекеттік стратегиясын сәтті іске асыру үшін минералдық шикізаттарды кешенді қайта өңдеу мен табиғи ресурстарды тиімді пайдаланудың мүмкіндіктерін негіздеуі берілген.

This paper provides a rationale for the importance of the rational use of natural resources and complex processing of mineral raw materials for the successful implementation of the government strategy of industrial-innovative development of our country.

УДК 336.71

Р. А. Исенов¹, Н. С. Кафтункина²

¹магистрант; ²к.э.н., профессор, Павлодарский государственный университет имени С. Торайғырова, г. Павлодар

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ МИРОВОЙ ИНТЕГРАЦИИ

В настоящей статье автор рассматривает международный опыт регулирования банковской деятельности, в связи с тем, что банки играют ключевую роль в экономике страны.

Ключевые слова: банковский надзор, Национальный банк, базель

По мнению американского экономиста Фредерика Мишкина, «Банковский надзор – это контроль за деятельностью банков со стороны центральных банков, контроль соответствующих кредитных организаций за расходованием банковского кредита дебитором» [1].

Надзор за деятельностью коммерческих банков в Республике Казахстан основывается на зарубежном опыте, который имеет неформализованный, континентальный и формализованный подходы.

Неформализованный подход характерен банковскому надзору в Англии. В этой стране Банком Англии преимущественно упор ставился на благоразумие и личные связи каждого банка с Банком Англии, которые рассматривались как инструменты банковских супервизоров. Банки представляли Банку Англии отчеты и ответственность за представление информации лежала только на банках. В отличие от других систем надзора, инспекции на местах для проверки и получения информации не проводились.

Однако в конце 60-х – начале 70-х г.г. XX в. по мере увеличения числа банков неформализованная система начала давать сбои. Глубинная причина несостоятельности состояла в том, что она базировалась на односторонней информации, не подкрепленной независимыми оценками деятельности банков, прежде всего оценками качества банковских портфелей и адекватности резервов для возможных кредитных потерь, что приводило к большим финансовым трудностям, которые приводили к банкротству банков. Это вынудило британские власти пересмотреть подходы к банковскому надзору. В результате такого пересмотра британцы переняли опыт банковского надзора континентальной Европы. Существенно ужесточены требования к отчетам, которые банковские аудиторы должны представлять Банку Англии, улучшены возможности внешнего надзора со стороны Банка Англии.

В целом неформализованный подход к банковскому надзору малоприменим, так как таит в себе глубинную опасность того, что нечестное и тем более мошенническое управление может ввести в заблуждение банковских супервизоров и нанести непоправимый ущерб, как отдельным инструментам, так и банковской системе в целом.

Что касается континентального подхода, то он отличается использованием различных показателей, которые банки должны соблюдать. При этом контроль и проверка документации делегированы сторонним аудиторам. Так, например, в Бельгии специальные аудиторы назначаются и оплачиваются властями, а в Швейцарии, они лицензируются Федеральной банковской комиссией и имеют специальные, установленные законом, обязанности. Причем общим правилом для банковского надзора является то, что у супервизоров сохраняется право проверять банковскую документацию и проводить проверки в любое время, соблюдая правила, которые являются весьма детализированными и определяют форму и содержание аудиторских отчетов.

Однако континентальный подход имеет определенные недостатки, которые вызывают озабоченность в банковских деловых кругах. Прежде всего, сохраняется риск того, что аудиторские фирмы не на должном уровне могут проводить проверки, так как их деятельность коммерциализирована и выполнение надзорных функций является для них лишь дополнительными полномочиями. Кроме того, аудиторские фирмы вынуждены соблюдать лояльность перед правительством и центральным банком, с другой стороны. Эту противоречивость им не всегда удается положительно реализовать [2].

Казахстан в большей мере применил американский опыт надзора, называемый формализованным подходом. Такой подход оправдывает себя в тех случаях, когда имеет место большое количество банков. Применение официального формализованного подхода в США является неизбежным, так как необходимо проверять свыше 10 000 банков. В США используются рейтинговая система и Единый Отчет о банковской деятельности, который представляет собой статистический анализ банковской деятельности, основанный на данных ежеквартальных обязательных отчетов.

Систематизация и стандартизация отчетности позволяют широко использовать высокоскоростную компьютерную технику, что, в свою очередь, дает возможность инспекторам оперативно формировать специальные отчеты, анализировать информацию, прогнозировать развитие банка. При этом указанные отчеты банков доступны общественности. Например, компьютерные распечатки отчетов банков представляются аналитиками ценных бумаг.

В Республике Казахстан на сайте www.kase.kz, фондовая биржа Казахстана можно увидеть ежеквартальную, годовую отчетность банков,

их рейтинг. Данные статистические данные безусловно удобны как для инвесторов, так и для обычных граждан [3].

Следует отметить, что независимо от организационной модели построения системы надзора в каждой конкретной стране ЦБ принимает непосредственно участие в осуществлении надзорных функций. Он отвечает за стабильность банковской системы, проведение эффективной денежно-кредитной политики. За ним закрепляется роль кредитора последней инстанции.

В Республике Казахстан, на основе американского опыта банковскому надзору придается не селективный, а всеобщий характер, как с точки зрения охвата субъектов банковского сектора, так и с точки зрения набора контролируемых и регламентируемых параметров. Национальный банк Казахстана выполняет вышеперечисленные функции, уполномочен осуществлять регулирование и контроль в банковской сфере, в том числе путем издания обязательных к исполнению нормативных актов, и частью банковской системы, не подчиняющейся напрямую правительству, позволяет оградить банковскую систему от возможных конъюнктурных действий правительства по отношению к ней, а также применять приемы и методы банковского регулирования, недоступные правительству [4].

В основе пруденциального банковского регулирования лежит законодательство, регламентирующее организацию деятельности кредитных организаций [5].

Действующая система банковского надзора Республики Казахстан придерживается рекомендаций Базельского Комитета.

В 1997 году НБ РК выразил готовность присоединиться к «Базельским основополагающим принципам эффективного банковского надзора». В конце 90-х годов в республике начали формироваться элементы новой системы банковского надзора за деятельностью финансовых институтов, на основе практики и общей методологической базы надзора, сформированной Национальным Банком Республики Казахстан.

За 1990-е годы в мировой экономике произошло несколько кризисов, охвативших целые группы стран. Схема распространения кризисных явлений по годам и странам отражена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Кризисные явления в мировой экономике

Уроки кризисов сформировали в мире понимание того, что стабильное функционирование банковской системы возможно лишь в условиях эффективного надзора регулирующих органов, высокого профессионального управления банками и рыночной дисциплины, а оценка рисков банковской деятельности должна играть преобладающую роль в надзорных процедурах [6].

В связи с этим, по мнению профессионалов банковского сообщества, к середине 1990-х годов концепция Базеля I перестала соответствовать современному этапу развития банковского дела.

Республика Казахстан стала готовиться к основополагающим принципам Базель II, которая имела ряд изменений по сравнению с Базель I.

Важнейшие принципы надзорного процесса, которые Базель II установил в дополнение к основополагающим принципам эффективного банковского надзора (Базель I), отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные характеристики новых принципов эффективного банковского надзора, рекомендованных Базелем II

Принципы	Основные черты
1	2
Принцип 1: Банки должны иметь процедуры оценки общей достаточности капитала относительно характера своего риска и стратегию поддержания уровня этого капитала.	Надзор со стороны совета директоров и высшего руководства; Обоснованная оценка капитала. Процесс соотнесения капитала с уровнем риска; Процесс внутреннего контроля, проверок и аудита для обеспечения целостности общего процесса управления; Всесторонняя оценка рисков; Мониторинг и отчетность; Проверка систем внутреннего контроля.

Принцип 2: Органы банковского надзора должны проверять и оценивать определение достаточности их внутреннего капитала и их стратегию в этой области, а также их способность отслеживать и обеспечивать соблюдение нормативов капитала.	Основной целью проверки должно быть определение качества управления риском и систем внутрибанковского контроля. Проверка может предполагать любые сочетания следующих действий: проверки или инспекции на месте; дистанционная проверка; совместное обсуждение с руководством банка; проверка работы внешних аудиторов; представление периодичной отчетности.
Принцип 3: Органы банковского надзора вправе ожидать, что банки будут поддерживать уровень капитала выше минимальных регулятивных нормативов, и должны иметь возможность потребовать от банков поддерживать капитал выше этого минимума.	
Принцип 4: Органы банковского надзора должны осуществлять превентивное вмешательство с тем, чтобы предотвратить снижение капитала ниже минимального уровня, необходимого для обеспечения присущих данному банку рисков, и обязаны принимать срочные меры по исправлению положения, если размер капитала не поддерживается на достаточном уровне или не восстанавливается до достаточного уровня.	

Как и в Базеле I, минимальные требования к капиталу остаются важнейшим элементом нового Базеля. Однако в Базеле II подчеркивается значимость и роль надзорного процесса.

Второй компонент Базельского Соглашения – процедура надзора за достаточностью капитала банков со стороны органов банковского надзора в увязке с характером рисков, принимаемых банками и качеством внутренних систем их оценки (Supervisory Review Process, Pillar 2). Опираясь на суждение о характере и величине рисков, принимаемых каждым отдельным банком, а также об адекватности его систем управления рисками, орган банковского надзора вправе требовать поддержания капитала на уровне минимально установленного. Соглашением определены основные принципы организации риск-ориентированного регулирования – системы банковского надзора, основными элементами которой выступают:

- оценка состояния банков и банковских групп, исходя из характера и объемов принимаемых ими рисков;
- распределение ресурсов надзора и определение мер надзорного регулирования, исходя из оценки угроз невыполнения органом надзора установленных задач.

Предполагается, что сочетание именно этих компонентов обеспечит повышение эффективности банковского регулирования и устойчивости финансово-банковских систем.

Таким образом, изложенные в Базеле II принципы направлены на стимулирование банков к совершенствованию собственных систем управления рисками. В связи с этим в качестве одного из необходимых компонентов регулирования деятельности банков Базельское Соглашение определяет внутренний аудит, основными функциями которого являются надзор за выполнением процедур и методов ведения банковского дела, независимая оценка достаточности, операционной эффективности и надежности систем контроля внутри организации.

Однако, международный кризис 2007 года, выявивший массовый крах риск- менеджмента финансовых институтов и органов надзора в условиях интенсивного внедрения Базеля II, обозначил необходимость срочного поиска новых дополнительных регуляторных механизмов.

В декабре 2010 года Базельский комитет по банковскому надзору опубликовал пакет новых консультативных документов, получивших название Базеля III, которые содержат следующие предложения:

1 повысить качество, прозрачность и устойчивость капитала с ограничениями для капитала первого уровня и вводом нового понятия «корневой капитал первого уровня»;

2 усилить требования к покрытию риска капиталом.

3 ввести показатель левериджа в качестве дополнения к подходу, учитывающему уровень риска при расчете показателя достаточности капитала в системе соглашения Базель II;

4 ввести минимальные уровни ликвидности;

5 создать буфер капитала для обеспечения формирования резервных запасов капитала в благоприятные времена, которые могут быть использованы во время кризиса [7].

Важно отметить, что Базель III не являются самостоятельными документами, они вносят изменения в уже существующую структуру Базеля II.

Исследование международного опыта организации банковского надзора позволило нам:

1 Выявить трансформацию роли банковского надзора в поддержании стабильности банковской системы на различных этапах его становления и развития. Сделать вывод, что на раннем этапе развития роль банковского надзора заключалась преимущественно в ограничении ущерба, причиненного вкладчикам, клиентам, акционерам несовершенством управления в банковской сфере отдельных стран; в дальнейшем банковский надзор, перешагнув национальные рамки в результате ускорения международного движения капитала и интернационализации банковского бизнеса, стал способен противостоять угрозам системных кризисов.

2 Сделать вывод о целесообразности использования международно признанных подходов к организации банковского надзора исходя из рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей международной практики в надзорной деятельности Национального Банка Республики Казахстан.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 **Мишкин Фредерик С.** Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков [Текст]: Пер. с англ. – М. : ООО “И. Д. Вильямс”, 2008. – 880 с.

2 **Буглак, Е. А.** Современные подходы к регулированию банковских рисков [Текст] / Е. А. Буглак // Молодой ученый. – 2011. – № 6. – Т.1. – С. 147-151.

3 сайт казахстанской фондовой биржи www.kase.kz.

4 сайт Национального банка Республики Казахстан / www.nationalbank.kz

5 Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

6 **Махмутов, А. Х.** Мировому финансово-экономическому кризису – год: уроки и выводы [Текст] // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2009. – № 5. – С. 4-13.

7 статья Владимира Адрианова под редакцией журнала «Финансовая газета» [Текст]: электронная ссылка <http://fingazeta.ru/how-much/chto-takoe-bazelskie-soglasheniya-173977/>

Материал поступил в реакцию 16.02.15.

Р. А. Исенов, Н. С. Кафтункина

Әлемдік интеграция тұрғысынан банктік реттеудің халықаралық тәжірибесі

С. Торайғыров атындағы Павлодар Мемлекеттік университеті,
Павлодар қ.

Материал 16.02.15 баспаға түсті

R. Issenov, N. Kaftunkina

International experience of banking regulation in the context of global integration

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 16.02.15.

Бұл мақалада автор банктік реттеудің халықаралық тәжірибесін зерттейді. Қазіргі заманда банктер қаржы жүйесінде ең маңызды ролін атқарады. Сол себептен, әр мемлекет банктің дамуын, қаржы мәселесін реттейді және қадағалайды.

In this article the author examines the international experience of banking regulation. In the modern financial system the banking sector has a central place. Therefore, each country is interested in the regulation and supervision of the activities of their banks to ensure efficient allocation of financial resources and economic growth.

ӘОЖ 378.11: 338.244

**А. М. Испандиярова¹, А. Т. Аханов², С. Ф. Липина²,
Б. Ж. Мустафин³**

¹п.ғ.к., доцент; ²аға оқытушылар, Л. Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, Астана қ.; ³оқытушы, С. Сейфуллин атындағы Қазақ агротехникалық университеті АҚ

ЖОО-НЫ БАСҚАРУДА СТРАТЕГИЯЛЫҚ ЖОСПАРЛАУДЫҢ РӨЛІ

Заманауи университет қызметін стратегиялық жоспарлау объективті қажеттілікті және осындай басқару технологиясына деген жоғары сұранысты көрсетеді.

Кілтті сөздер: стратегиялық жоспарлау, басқару технологиясы, бәсекеге қабілеттілігі.

Әлемдік жетекші білім беру жүйелерінің даму жолдарын зерделеу заманауи университет қызметін стратегиялық жоспарлау объективті қажеттілікті және университеттердің осындай басқару технологиясына деген жоғары назарын көрсететін үдерісті дәріптеу фактісін айқын көрсетеді.

Стратегиялық жоспарлау кезінде нақты немесе күтілетін өтпелі кезеңдер аясында миссия бағытын ойлана отырып ауыстыру немесе түбегейлі өзгерту ықтималдылығы өте зор.

Стратегиялық жоспарлар табысқа жете білу немесе қалаулы болашақты көре білу негізінде әзірленеді.

Стратегиялық басқарудың мақсаты – білім беру кеңістігінде университеттің позициясын (бәсекеге қабілеттілігін) нығайту.

Стратегия үлкен уақыт кезеңдеріне байланысты емес. Егер өзгерген мән-жайлар қажет ететін болса, ойластырылған ұзақ мерзімді стратегия біршама тез өзгеруі мүмкін.

Бизнесте ұйымның қызметін стратегиялық жоспарлау Екінші дүниежүзілік соғыстан кейін басталды және кеңінен дамыды. Стратегиялық жоспарлау процесін енгізудің және іске асырудың бірқатар әдістемелері әзірленді, кейбір жағдайларда олар айтарлықтай нәтижелер берді.

Жаһандандыру ұлттық экономиканың бәсекеге қабілеттілігіне өте жоғары талаптар қояды. Бүгінгі күні еліміздің бәсекеге қабілеттілігі – жаһандық экономика мен саясатта ең ықпалды тұжырымдамалардың бірі, өйткені тек экономикалық көрсеткіштерді ғана қамтып қоймай, аса маңызды экономикалық емес құбылыстардың экономикалық салдарына да баға береді. Бәсекеге қабілеттіліктің басты көрсеткіші халықтың жоғары деңгейде және сапалы өмір сүруі, білім беру сапасы, адами капиталдың дамуы, инновациялық даму, орындаушылық сапасы болып табылады. Атап айтқанда, барлық жоғарыда санамаланған факторлардың өзара іс-қимыл жасасуы еліміздің бәсекеге қабілеттілігін айқындайды. Соңғы 10-15 жылдың ішінде бәсекеге қабілеттіліктің жаңа өлшемі пайда болды: жаһандық экономиканың жаңа сапаға – «білім экономикасына» көшуіне акцент жасалуда.

Оның мәні ұлттардың тауарлармен және қызмет көрсетулермен ғана бәсекелеспейтіндігінде. Қазіргі уақытта американдық университеттер мен колледждердің басым бөлігі стратегиялық жоспарлау процесін білім сапасын одан әрі арттыру құралы және 90-шы жылдардың ортасындағы жұмыс жағдайларының табиғи өзгеруіне табиғи реакция ретінде қарастырып, оны іске асыруда.

Кеңестік кезеңдегі жоғары білім мен университеттер жүйесінің біршама қолайлы жағдайы академиялық қауымдастықтың тұрақты қалпын қалыптастырды, ол кезде білім беру мекемелерін дамытудың болашақ нұсқаларын болжау және олардың қызметін қамтамасыз ету министрліктер мен ведомстволардың құзыретіне жататын. Бір жағынан, бұл ЖОО басшыларына ғылыми-білім беру процесіне баса назар аударуға мүмкіндік берсе, екінші жағынан әлдекімнің білім беру жүйесіне әрқашан қаражат қарыз екендігіне және еңбек жағдайларын қамтамасыз етуге және университет шығаратын мамандарға тапсырыс берушілердің болатындығына негізделген сананы қалыптастырды.

Өткен ғасырдың 90-шы жылдары Ресей мен ТМД елдеріндегі әлеуметтік-экономикалық жағдайдың түпкілікті өзгеруі білім беру жүйесінің және университеттердің жағдайы мен мәртебесінің үздіксіз өзгеруіне әкеп соқты. Әртүрлі елдердің университеттері жеңуі тиіс проблемалар

біздің жоғары білім проблемаларына біршама ұқсас болды, ал көптеген жағдайларда оларды жеңу құралы ретінде стратегиялық жоспарлау деп аталатын процесс қолданылды.

Жоғары оқу орындарындағы стратегиялық жоспарлаудың негізгі басымдығы оның әртүрлі өзгерістерге, оның ішінде басшылықтың ауысуына қарамастан, ұйымды тұрақтандыра алатындығында.

Кенестік дәуірден кейінгі, әсіресе классикалық үлгідегі университеттер үшін басқару жүйесінде стратегиялық жоспарлау технологиясын пайдаланудың тигізер пайдасы көп. Олардың ішінде басты себептерге тоқталайық.

- 1 Студенттер контингентін іріктеу шарттарының өзгеруі (ҰБТ).
- 2 Жалпыға бірдей ақылы жоғары білімге көшу.
- 3 Жоғары білім саласындағы бәсекеге қабілеттілік және 2009-2010 жылдардағы демографиялық дағдарыс.
- 4 Жоғары білімнің жаңа модельдері.
- 5 Жоғары білімнің жеке меншік секторы.

Келесі басымдықтар стратегиялық жоспарлауды енгізу үшін айқындаушы роль атқарады: стратегиялық жоспарлау қалаулы болашақ университетті айқындау жүйесін құрайды; бәсекеге қабілетті басымдыққа қол жеткізу үшін жүйе құрады; барлық университет бөліністеріне бірігуге және қойылған мақсаттарға қол жеткізу үшін бірге жұмыс істеуге мүмкіндік береді; жоспарлауға қатысушыларды университет қызметінің басты бағытында шығармашылық танытуға ынталандырады; ұйымның миссиясын жақсы түсіну үшін қатысушылардың арасында диалогты, қызметкерлердің стратегиялық жоспарға қатысуы бар екендігін, ұйымға тиесілігін сезінуін қамтамасыз етеді; университетті қоршаған жағдайлармен бірдей етеді.

Ұйым ретінде ЖОО, оның дамуын стратегиялық жоспарлау тұрғысынан, кейбір жағдайларда жоспарлау процестерін оңтайландыратын, ал екінші жағынан – оларды елеулі күрделендіретін бірқатар ерекшеліктерге ие.

Университеттің шеңберінде стратегиялық басқаруды әртүрлі деңгейлерде қарастыруға болады:

- университеттік (корпоративтік деңгей)
- факультеттік
- кафедралық

Стратегиялық жоспарлау технологиясының мүмкіндіктері мен шектеулерін айқындау үшін SWOT – талдауын пайдалану мынадай матрицалар алуға мүмкіндік береді: «стратегиялық жоспарлауда жоо-лардың мықты және осал жақтары» және «стратегиялық жоспарлау технологиясын қолдану мүмкіндіктері мен қауіптері».

Тиімді стратегиялық жоспарлау жоо-ға бастамашыл болу және өз тағдырын белсенді қалыптастыру мүмкіндігін береді.

Жоспардың тиімділігі, көбінесе, оның іске асырылуы кімге байланысты, соларға түсінікті болуымен және барлығының оны қабылдауымен айқындалады. Ең орынды шешім – оны орындайтындардың оны әзірлеуге қатысуы.

ЖОО-дағы стратегиялық жоспарлау процесіне қатысушылардың толық құрамын айқындау мүмкін емес, алайда оған міндетті түрде:

- ЖОО басшылығы;
- процестердің иелері кіруі тиіс.

Әдетте, стратегиялық жоспарлаудың мынадай алты кезеңін бөліп қарауға болады:

- 1 Миссияны анықтау;
- 2 Сыртқы және ішкі талдау;
- 3 Қызметтің негізгі салаларын айқындау;
- 4 Стратегияларды қалыптастыру;
- 5 Жедел жоспарларды құрастыру;
- 6 Жоспарлардың орындалуын бағалау және бақылау.

Л. Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университетіндегі стратегиялық жоспарлау процесі миссияны және даму перспективаларын анықтаудан басталады. Осы негізін қалаушы ұғымдар анықталғаннан кейін жоспарлау процесі жұмыстың сыртқы және ішкі жағдайларын талдауға, орын алған ерекшеліктердің эталондық үлгімен айырмашылықтарын талдауға және т.б. ауысады. Мұндай тестілеу ұйымның стратегиялық бағыттарын әзірлеу мазмұнын қамтамасыз етеді. Осы кезеңнен кейін стратегиялық бағдарлама жасау және стратегиялық мақсаттарды, іс-әрекет сызбалары мен тактиканы қоса алғанда, жекелеген стратегияларды әзірлеу кезеңдері келеді. Таңдап алынған стратегиялар жоспарды құру сатысында үздіксіз дамытылады және егжей-тегжей талқыланады. Университет өзінің стратегияларын зерделеп отырады және стратегияларды болып жатқан өзгерістер сатысында қарастыра отырып, стратегиялық жоспарды қайта қарайды.

Түпкілікті шешімдердің елеулі бөлігін университеттің табысты жұмысына бағыттау үшін стратегиялық міндеттер «іс-әрекеттердің қатал иерархиялық дәйектілігі ретінде емес, пайдалы тұжырымдамалық қарқас ретінде» өзінше түсіндірілуі тиіс.

Әрбір стратегиялық кезеңге арналған стратегиялық жоспар алдыңғы жоспардың құрылымын да, орындалу нәтижелерін де ескереді. Университетке қатысты сыртқы орта туралы ақпарат - білім беру саласындағы мемлекеттік, ведомстволық және өңірлік саясат мәліметтері, экономиканың даму үдерістері, әлеуметтік және демографиялық факторлар және т.б. туралы ақпарат маңызды компонент болып табылады.

Л. Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университетінде университетті дамытудың 5 жылға арналған кешенді бағдарламасы әзірленеді. Одан басқа,

Даму бағдарламасын іске асыру жөніндегі іс-шаралар жоспары әзірленеді. Университетті дамыту бағдарламасы университет қызметінің әрбір негізгі бағыты бойынша даму бағдарламаларынан тұрады:

- 1 Оқу-әдістемелік жұмыс.
- 2 Ғылыми-зерттеу жұмысы.
- 3 Тәрбие жұмысы.
- 4 Білім беру процесін ақпараттандыру.
- 5 Көп тілде білім беру.
- 6 Сапа менеджменті жүйесін ұдайы жақсарту.

Университетті дамытудың кешенді бағдарламасының негізінде процестердің иелері сол бағыттар бойынша сапа менеджменті жүйесінің нормативтік құжаттамасына сәйкес әр жылға Университетті дамыту жоспарын әзірлейді.

Университеттің кешенді бағдарламасы және барлық даму жоспарлары Ғылыми кеңесте бекітіледі. Бекітілгеннен кейін даму жоспары факультеттерге және құрылымдық бөліністерге жіберіледі, олар университеттің даму жоспарында көрсетілген іс-шараларды ескере отырып, бір жылға өз жұмыс жоспарларын құрастырады.

Осылайша, барлық деңгейдегі жоспарларды және тиісінше университеттің стратегиялық даму жоспарын әзірлеу жыл сайын циклдық тәртіппен жүргізіледі. Әрбір келесі бес жылға арналған стратегиялық жоспар алдыңғы жоспарлардың орындалу нәтижелерін ескере отырып құрастырылады.

ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ

1 Назарбаев, Н. Ә. К экономике знаний через инновации в образовании: Президент дәрістері. – Астана, 2006. – 28 б.

2 Казахстан на пороге нового рывка вперед в своем развитии. Стратегия вхождения Казахстана в число пятидесяти наиболее конкурентоспособных стран мира. – Казахстанская правда, 2 наурыз, 2006. – №45-46.

3 Запрягаев, С. А. Стратегическое планирование в университетах США. – Воронежский государственный университет, © SeminarProf.ru

4 Борисов, И. И., Запрягаев С. А. Стратегическое планирование и развитие классического университета. – Воронежский государственный университет, © SeminarProf.ru

Материал 16.02.15 баспаға түсті.

А. М. Испандиярова¹, А. Т. Аханов¹, С. Ф. Липина¹, Б. Ж. Мустафин²

Роль стратегического планирования в управлении вузом

¹Евразийский национальный университет имени Л. Н. Гумилева;
Казахский агротехнический университет имени С. Сейфулина, г. Астана.
Материал поступил в редакцию 16.02.15.

A. M. Ispandiyarova¹, A. T. Ahanov¹, C. F. Lipina¹, B. G. Mustafin²

The role of strategic planning in the management of the University

¹L. N. Gumilyov Eurasian National University;
²S. Seifullin Kazakh AgroTechnical University, Astana.
Material received on 16.02.15.

Стратегическое планирование деятельности современного университета становится объективной потребностью и отражает тенденцию повышенного внимания к данной технологии управления.

Strategic planning becomes an objective requirement for the modern university and reflects the trend of increased attention to this management technology.

УДК 339.9

Н. С. Кафтункина¹, С. К. Байдильдина²

¹к.э.н., профессор; ²магистрант, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар

БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ: СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ

Эффективность работы банка и его конкурентоспособность на рынке во многом зависят от внедрения новых банковских продуктов и технологий (процессов). Новые продукты и технологии, реализуемые на рынке, представляют собой инновацию, что буквально означает «инвестиция в новацию». Банковская инновация – это реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка.

Ключевые слова: банковские инновации, инновационные банковские продукты.

Инновации в настоящее время – не просто одно из явлений, определяющих экономический рост, развитие и структурные сдвиги. Инновации стали сутью современного развития во всех сферах экономики, в том числе и в банковском деле.

Инновационный процесс охватывает различные стороны деятельности банков: внедряются инновационные банковские продукты, меняется структура банков и системы внутреннего контроля, вводится инновационный менеджмент и другие жизненно-необходимые высокотехнологичные системы.

Данная проблематика столь обширна, что породила огромное количество исследований и публикаций.

Вместе с тем, современные реалии требуют новых научных подходов к исследованию влияния информационных технологий на банки. До сих пор остается множество вопросов, требующих дальнейшей разработки.

Недостаточно раскрыты особенности интернет-технологий как технического и экономического явления, лежащего в основе новых направлений банковского бизнеса, последствия его применения для банковского сектора в целом и отдельных банков, как за рубежом, так и в Казахстане.

Новые технологии банковского обслуживания представляются инновациями, составляющими часть более мощного процесса, охватившего всю мировую экономику. Поэтому сначала обратимся к некоторым общим теоретическим вопросам, позволяющим наиболее точно определить и классифицировать понятие «банковская инновация».

Терминология в данной области экономических исследований еще не устоялась и требует уточнения и систематизации.

Так, В. С. Викулов отмечает, что применительно к банку имеется в виду создание банковского продукта, обладающего более привлекательными потребительскими свойствами по сравнению с предлагаемым ранее, либо качественно нового продукта, способного удовлетворить неохваченные ранее потребности его потенциального покупателя, либо использование более совершенной технологии создания того же банковского продукта.

Изложенное позволяет однозначно сделать вывод, что понятие «инновации» применимо ко всем нововведениям во всех сферах функционирования банка, обладающим определенным положительным экономическим или стратегическим эффектом, примером которого можно считать прирост клиентской базы банка, увеличение доли рынка, сокращение издержек на проведение какого-либо вида операций и т.п., или создают условия для вышеперечисленного. Инновационный процесс, т.е. процесс, связанный с созданием, освоением и распространением инноваций, охватывает все стороны деятельности банка: от разработки концепции или идеи до ее практической реализации

П. Семикова определяет банковские инновации следующим образом: «Банковская инновация – это реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка».

Таким образом, инновация является рыночной реализацией новой идеи. В банковской отрасли инновациями можно считать экономическую реализацию нового банковского продукта или услуги, значительное улучшение уже существующего, а также введение нового технологического, маркетингового, управленческого или организационного метода деловой практики ведения бизнеса. Инновации представляют собой результат интеллектуального труда и технологических разработок, которые направлены на совершенствование деятельности кредитной организации.

Все вышеперечисленные признаки в полной мере отвечают понятию банковского продукта, однако в виду неоднозначности самого понятия инновационной деятельности банка, необходимо отдельно обосновать понятие «новизны» применительно к внедрению именно новых банковских продуктов:

– продукт, самостоятельно разработанный банком для удовлетворения потребностей клиентов и не имевший ранее аналогов на рынке, является новым;

– продукт, уже имеющийся в спектре услуг банка и используемый на одном из рынков, но выведенный на другой – также является новым для данного рынка.

Временной фактор играет важную роль в инновациях банковского обслуживания. Банк стремится первым выйти на рынок с новым продуктом в данной сфере. При этом в развитых экономиках банковской инновацией не может считаться банковский продукт или операция, которые являются новыми только для данного банка, в то время как он уже распространен в других банках данной страны

Развитие технологии, и особенно впечатляющее развитие банковских услуг, предоставляемых при помощи Интернета, позволили глобализации выйти за рамки структуры собственности финансовых конгломератов и достичь розничных рынков.

Многие банки используют свои операции в режиме «он-лайн» для расширения своей деятельности на иностранных рынках, избегая дорогостоящего процесса создания сети розничных отделений.

Возникновение союзов между крупными банками и конгломератами телекоммуникаций дает основания предположить, что в будущем на электронном рынке развернется яростная конкуренция.

Появление «виртуальных» банков и развитие электронных денег для глобального рынка Интернета открыло возможности для развития небанковских учреждений, предоставляющих кредиты населению и привлекающих средства населения.

Финансовая интеграция мира – это одновременно и жизненная субстанция, и действенный символ современного прочтения глобализации. Здесь сошлись воедино экономическая интеграция, повсеместная тотальная информатизация и транснациональная коммуникация конечного итога движущей силой этого преобразования финансового сектора является приобретение банковской деятельностью универсального характера, благодаря которому все больше стираются границы между банковскими и небанковскими финансовыми услугами. Эта тенденция уже окрепла в некоторых европейских странах (примером чему стало широкое распространение страховых услуг через отделения банков, явление, известное как «банкострахование»), и она указывает на формирование конгломератов, предоставляющих все виды финансовых услуг.

Таким образом, внешние факторы, определяющие направления преобразования в банках, можно сгруппировать по трем направлениям.

Во-первых, глобализация финансовых рынков, предопределяющая переход к более однородному рынку финансовых услуг.

Во-вторых, либерализация и дерегуляция национальных финансовых рынков, способствующие появлению новых конкурентов, не являющихся банками (поставщики новой банковской технологии, телекоммуникационные фирмы; супермаркеты и др.).

В-третьих, переход к мировым интегрированным технологическим системам (Интернет), что дает возможность сформировать единую глобальную сеть.

Исследователи различают несколько ключевых типов банковских инноваций, которые также можно назвать универсальными для большинства отраслей экономики.

Продуктовая инновация. Реализация нового продукта на уже существующем рынке. В научных кругах принято выделять приоритетность продуктовой банковской инновации. Это обусловлено тем, что эффективность деятельности любого банка зависит в первую очередь от наличия устойчивого спроса со стороны клиентов на его продукты и услуги. Все прочие типы инноваций имеют четкую рыночную направленность, зависят от окружающей среды и клиентских предпочтений.

Технологическая (процессная) инновация. Внедрение нового метода производства, технологии, операции или процесса с целью сокращения издержек или уменьшения себестоимости товара, услуги.

Рыночная инновация. Создание принципиально нового рынка товаров и услуг. Также к рыночным инновациям можно отнести нововведения, позволяющие открыть новые области применения уже существующих товаров и услуг.

Маркетинговая инновация. Освоение новых ресурсов, методов работы на рынке, новых форм бизнеса.

Управленческая инновация. Изменение структуры управления организацией или процессом для достижения большей эффективности бизнеса.

Под влиянием всеобъемлющих внешних факторов в зарубежной и отечественной банковской практике происходят следующие инновационные изменения:

– новые банковские продукты (услуги) на базе новых информационных технологий;

– виртуальные банковские и финансовые технологии: управление банковским счетом, наличные расчеты, электронная подпись, заключение договоров, финансовые организации (биржи, банки);

– комплексное использование новых информационных и коммуникационных технологий для электронного и смешанного (традиционного и нового) маркетинга;

– сбор, хранение и аналитическая обработка внутренней информации;

– новые возможности внутреннего контроля и аудита;

– изменения в квалификации работников: продукт-менеджер, консультант, специалист по транзакциям и консультациям;

– новые автоматы самообслуживания (моно- и много функциональные, информационные).

Обращает на себя внимание использование зон самообслуживания, что позволяет резко снизить нагрузку на специалистов операционно-кассового зала банка и соответственно сократить количество операционистов и кассиров, выполняющих рутинные операции, и увеличить число менеджеров, занимающихся учетно-судными, консалтинговыми и другими видами услуг. Большую роль при этом играют банкоматы

В настоящее время во многих банковских структурах происходит переход от классической филиальной модели к модели дистанционного банковского обслуживания, и все больше операций проводится клиентами без визита в банк. В связи с переносом центра тяжести на дистанционное обслуживание функции существующей розничной сети постепенно сужаются и филиалы все более напоминают специализированные сервис-центры.

Эволюция банковской системы в сторону дистанционной модели банковского обслуживания обусловлена рядом объективных особенностей экономической и социальной среды, в которой существуют банки, и в первую очередь – изменениями в образе жизни людей, внедрением новых информационных технологий и автоматизацией банковских операций. Особое влияние оказывают следующие факторы: растущая конкуренция, фактор времени, развивающиеся средства коммуникации.

Таким образом, новая ситуация в мировой экономике и в финансовой системе в целом побуждают банки к использованию новых технологий. Компьютеризация играет различную роль и по-разному проявляется в разных секторах банковской деятельности. Если общие вопросы воздействия технологических сдвигов на финансово-банковский сектор достаточно часто исследуются, особенно в связи с анализом процессов глобализации, то конкретные практические аспекты требуют специального анализа.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

H. C. Кафтункина, С. К. Байдильдина

Банктік инновациялар: мәні және жіктелуі

С. Торайғыров атындағы Павлодар Мемлекеттік университеті,
Павлодар қ.

Материал 16.02.15 баспаға түсті.

N. Kaftunkina, S. Baidildina

Bank innovations: essence and classification

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 16.02.15.

Нарықта банк жұмысының тиімділігі және оның бәсекеге қабілеттігі жаңа банктік өнімдердің және технологиялардың енгізуінен тәуелді болып келеді. Нарықта өткізілетін жаңа өнімдер мен технологиялар өзінен – өзі инновацияны ұсынады, бұл тіпті «новацияға инвестиция салу» деген мәнді білдіреді. Банктік инновация - бұл банктің жаңа өнімі немесе операциясы түрінде жүзеге асырылған банктің инновациялық қызметінің соңғы нәтижесі

Efficiency of work of bank and his competitiveness in the market in a great deal depend on introduction of new bank products and technologies (processes). The new products and technologies, realized in the market, are an innovation, that literally means «an investment into novation». Banking innovation is the eventual outcome of the bank innovation activity realized in the form of a new banking product or bank transaction.

УДК 625.7/.9

Ж. Г. Маралбаев¹, С. Е. Кайдарова², Р. Б. Сартова³

¹магистрант; ²к.э.н., доцент, Инновационный Евразийский университет; ³к.э.н., ассоциированный профессор, Павлодарский государственный университет имени С. Торайғырова, г. Павлодар

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ АВТОДОРОЖНОЙ ОТРАСЛИ

В статье рассматривается международный опыт государственного регулирования автомобильной отрасли. На основании зарубежного опыта четко прослеживается степень вовлеченности гражданского общества в управлении дорожным сектором, как прямыми и так косвенными механизмами.

Ключевые слова: государственное регулирование, автомобильная отрасль, зарубежный опыт.

В свете выбора стратегии пост кризисного развития экономики Республики Казахстан до 2020 года определены пять ключевых направлений, четвертым из которых, является «обеспечение населения качественными социальными и жилищно-коммунальными услугами» [8, с. 6]. В последующем глава государства неоднократно акцентировал внимание на регулировании общественных отношений в сфере оказания государственных услуг.

Общая протяженность автомобильных дорог общего пользования в Казахстане составляет более 94 тыс. км, в т. ч. 23,5 тыс. км протяженность республиканской сети и 70,5 тыс. км местной [7, с. 13]. При этом, на основании модели оценки Всемирного Банка «РОНЕТ» [5, с. 13], было подсчитано, что текущая стоимость только республиканской дорожной сети составляет приблизительно 39,8 млрд. долл. США или 21 % от ВВП 2011 года [6, с. 6].

За последние 12 лет в дорожный сектор, за счет бюджетных ресурсов и заемных средств, предоставленных международными финансовыми институтами было инвестировано порядка 10,8 млрд. долл. США. За этот период реконструировано и отремонтировано более 43 тыс. км. дорог, в том числе 22 тыс. км на республиканской сети [1, с. 54].

Вместе с тем, реализация крупных инвестиционных программ требует установления диалога с организациями гражданского общества и общественностью в целом. По мнению международных финансовых институтов, признается, что неправительственный сектор Казахстана в данной

сфере остается недостаточно сильным [4, с. 62] и эффективность работы государственных органов с общественностью требует более систематического подхода. Наиболее высокая разница восприятия между государственным и частными секторами наблюдается в отношении вопроса проведения общественных консультаций и распространения годовых отчетов, где восприятие частного сектора значительно ниже восприятия государственного [9, с. 35]. И это лишь некоторые из эпизодов.

Чтобы ликвидировать эту проблему, необходимо выстраивать диалог партнеров. Ниже предложенный зарубежный опыт налаживания обратной связи между сторонами в системе общественно-значимой государственной услуги надеюсь, придется кстати. В обзоре, предлагается ознакомиться с наиболее важными, по мнению автора, аспектами создания подобной взаимосвязи, которой в предложенном виде в Казахском сообществе недостаточно развита.

В качестве примера, приведены 4 страны: Франция, США, Россия. Выбор именно этих государств, основан на принципах территориального, климатического расположения, уровне гражданского развития и официальной мировой статистики, представленной в таблице 1. Так, США – обладает самой протяженной сетью автодорог в мире, Франция – является лидером по индексу «Качество автодорог» глобального индекса конкурентоспособности, Финляндия – это весьма схожие природно-климатические условия, Южная Корея – позитивный опыт создания развитой транспортной инфраструктуры на основе государственно-частного партнерства.

Серьезные достижения в выбранных странах, в немалой степени зависело от уровня взаимодействия государства и гражданского. Дорожная сеть в США получила свое развитие в 20-е гг. прошлого века. Принцип организации дорожного движения США заключается в плавном вливании второстепенных дорог в основные. Местные дороги соединяют жилые области (дома, фермы) с дорогами-накопителями, направляющими транспортный поток в сторону основных дорог, которые в свою очередь обеспечивают быстрое и безопасное перемещение между городами. Таким образом, местные дороги обеспечивают доступ к передвижению, а вместе с основными дорогами и мобильность. В США все дороги делятся на городские и загородные. Загородные подразделяются:

- на скоростные трассы, пролегающие через два или более штатов (Interstate);
- основные главные дороги (Principal Arterial);
- основные второстепенные дороги (Minor Arterial);
- главная дорога-накопитель (Major collector);
- местная дорога (Local).

Городские дороги подразделяются:

- на скоростные трассы, пролегающие через два или более штатов (Interstate)
- прочие скоростные трассы (Other Freeways and Expressways);
- основные главные дороги (Principal Arterial);
- основные второстепенные дороги (Minor Arterial);
- дороги-накопители (Collector);
- местные (Local).

По данным Департамента транспорта штата Вашингтон, стоимость строительства автомобильной дороги зависит от объема выполняемых работ. Наиболее дорогим является строительство новой скоростной трассы, которая соединяет два и более штатов - от 4,0 млн. долл. до 5,3 млн.долл. за 1 км (табл. 2). США являются лидером по протяженности автомобильных дорог (около 6,5 млн. км).

В Китае общая протяженность сети автодорог составляет 1,9 млн. км, из которых 133 тыс. км приходится на платные автодороги. В 2007 г. протяженность сети платных скоростных магистралей в КНР составила 53,6 тыс. км. К 2020 г. прогнозируется, что протяженность сети автодорог КНР возрастет до 3 млн. км, из которых на платные скоростные магистрали будет приходиться 85 тыс. км.

К этому времени появятся 34 новые автострады, из них 9 будут пролегать с севера на юг, вдвое больше – с запада на восток, а 7 дополнительно свяжут Пекин с крупнейшими городами страны. С завершением строительства общенациональной транспортной сети скоростными шоссе будут связаны все города с населением более 200 тыс. чел. Средний годовой прирост скоростных автомобильных трасс в Китае за период 1996-2006 гг. составил 29,5 %. В 2008 г. протяженность скоростных автомобильных трасс составила более 60 тыс. км. Китай является второй страной в мире по протяженности скоростных дорог. Платные дороги. Для улучшения дорожной инфраструктуры необходимы крупные инвестиции, но нужные суммы не всегда находятся в бюджете страны. Поддержание дорожной инфраструктуры в состоянии, пригодном для эксплуатации, и развитие ее путем строительства новых дорог возможно профинансировать, например, взимая плату за проезд, устанавливая новые дорожные налоги и пошлины или привлекая средства частных инвесторов.

Платные объекты сооружаются в целях снижения бюджетных расходов и ускорения ввода в действие скоростных автомагистралей. К настоящему времени платные автомобильные дороги, мосты, путепроводы, тоннели распространены в США, Италии, Испании, Франции, Великобритании, Португалии, Австралии, Норвегии, Швейцарии, Канаде, Китае, Корее, Японии, Мексике и ряде других стран.

Платные дороги в США довольно распространенное явление, встречаются они практически повсеместно и обозначаются надписью Toll Road (встречаются также названия Tollway, Turnpike, Pike, or Toll Highway). Проезд на них нужно оплачивать наличными либо с помощью карточек предоплаты. У платных дорог есть бесплатные дублеры. По данным FHWA, на 1 января 2009 г. общая протяженность платных дорог в США составляла 7917,29 км, из которых 58 % приходится на скоростные трассы, проходящие через штаты.

Вопросы эффективности государственного регулирования в автодорожном строительстве напрямую связаны с необходимостью рассмотрения системы управления, способной с учетом объективных факторов обеспечить эффективное функционирование всей отрасли дорожного хозяйства страны и ее регионов.

Как показывает сложившаяся зарубежная практика, автодорожное строительство – это постоянно развивающаяся социально-экономическая система, отличающаяся от других отраслей масштабностью задач и функций, не имеющая аналогов по сложности взаимодействия составляющих ее элементов

Эффективность государственного регулирования при всем разнообразии целей и задач автодорожных организаций определяется в каждом конкретном случае и зависит от особенностей производства и социально-экономических условий его функционирования. В рыночной экономике при осуществлении государственного регулирования развития дорожной отрасли учитываются

- инвестиционные возможности, поиск источников финансирования, пути обеспечения производства ресурсами;
- максимизация прибыли;
- адаптация системы управления к новым условиям хозяйствования;
- рентабельность предприятия.

Чтобы достигнуть высокого уровня конкурентоспособности предприятий автодорожного строительства, потребуются: высокий уровень затрат на проектные работы; ускоренная разработка и быстрое освоение новых видов строительной продукции, работ, услуг; постоянное обновление ассортимента выпускаемой продукции; повышение производительности труда, гибкости и эффективности строительного производства; снижение всех видов издержек и затрат; обеспечение стабильного роста качества и надежности новых видов строительной продукции при одновременном снижении цен на них.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 **Абалкин, Л.** Роль государства и борьба с экономическими догмами / Л. Абалкин // Экономист. – 2012. – № 9. – С. 3-17.

2 **Андреанов, В.** Государственное управление: мировой опыт и российские реалии (бюрократизация управления экономическим развитием) / В. Андреанов // Общество и экономика. – 2011. – № 11-12. – С. 117-129.

3 **Асаул, А. Н.** Роль государства в смешанной системе хозяйствования / А. Н. Асаул // Регион : политика, экономика, социология. – 2012. – № 1-2. – С. 56-60

4 **Аткинсон, Эн. Б., Стиглиц Дж. Э.** Лекции по экономической теории государственного сектора. – М. : Аспект Пресс, 2000. – 125 с.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

Ж. Г. Маралбаев, С. Е. Кайдарова, Р. Б. Сартова

Автожол саласын мемлекеттік реттеудің халықаралық тәжірибесі

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті;

Инновациялық Евразия университеті, Павлодар қ.

Материал 16.02.15 баспаға түсті

Zh. G. Maralbaev, S. E. Caydarova, R. B. Sartova

International experience of state regulation of the road sector

S. Toraiyrov Pavlodar State University,

Innovative University of Eurasia, Pavlodar.

Material received on 16.02.15

Мақалада автожол саласын мемлекеттік реттеудің халықаралық тәжірибесі қарастырылады. Шетел тәжірибесі негізінде азаматтық қоғамның автожол секторын басқаруға тартылу дәрежесі тура және жанама түрде анық бақыланды.

The article discusses the international experience of state regulation of the road sector. Based on international experience it can clearly be seen the degree of involvement of civil society in the management of the road sector by direct and indirect mechanisms.

УДК 338.24(574)

Р. Г. Маралбаев¹, Ш. Х. Жетписова², Р. Б. Сартова³¹магистрант; ²к.э.н., доцент, Инновационный Евразийский университет;³к.э.н., ассоциированный профессор, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар

НАЦИОНАЛЬНОЕ ЕДИНСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН КАК СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ПРИОРИТЕТ КАЗАХСТАНА

В данной статье рассмотрена роль и значение Национального Единства Казахстана как стратегического приоритета Республики Казахстан в современном мире.

Ключевые слова: Ассамблея народов Казахстана, Национальное Единство Казахстана, Доктрина национального единства.

Казахстан – многонациональная и поликонфессиональная страна. Он является Родиной для представителей более 130 национальностей. Опыт нашей страны показывает – только единство народа помогло преодолеть все испытания.

В разное время в поисках лучшей доли пришли на землю казахов русские, украинцы, представители других этносов. Все знают трагическую судьбу народов, которые были насильственно депортированы со своей исторической родины. С огромным энтузиазмом сюда ехали люди со всего Советского Союза, чтобы осваивать целинные земли, строить казахстанскую Магнитку, Турксиб. Это люди разных национальностей и вероисповеданий, которые в силу различных обстоятельств оказались здесь. Их тепло принял казахский народ, который в силу своей ментальности и широты души делился с переселенцами последним.

Накоплен богатый и уникальный опыт мирного сосуществования этносов, цивилизаций, культур и различных вероисповеданий в одном государстве. Это наследие определяет корни единства и помогает яснее определить свое будущее. С первых дней обретения независимости консолидация казахстанского общества, обеспечение равноправного сосуществования и сотрудничества всех этнических групп стали основополагающими направлениями политики государства. «Мы – народ Казахстана», – говорится в Основном законе нашей страны. Каждый гражданин не зависимо от национальности и вероисповедания имеет равные права.

Приложены колоссальные усилия для решения религиозных и этнических вопросов, которые в силу особенности своего влияния на

общество, были наиболее уязвимыми точками молодого независимого полиэтничного государства.

Целью данной работы является рассмотрение роли и значения Национального Единства Казахстана как стратегического приоритета.

20 лет назад Глава государства выдвинул идею создания Ассамблеи народа Казахстана. Сегодня идея воплощена в жизнь. Это уникальный институт общенациональной консолидации всего гражданского общества по вопросам мира и согласия, который играет огромную роль, как в общественной, так и политической жизни страны, созданный и возглавляемый Президентом страны, Лидером нации Нурсултаном Назарбаевым.

Первым очень важным шагом суверенного Казахстана стало закрытие Семипалатинского полигона и отказ от ядерного оружия. Эти действия молодого демократического государства задали новый «моральный стандарт» поведения в глобальной политике.

1 марта 1995 года Глава государства подписал Указ «Об образовании Ассамблеи народов Казахстана», согласно которому был создан новый консультативно-совещательный орган при Президенте Республики Казахстан. В основу деятельности Ассамблеи был положен принцип партнерства государства и институтов гражданского общества в лице этнокультурных объединений.

По прошествии стольких лет все казахстанцы убедились в правильности избранного пути. Создание Ассамблеи стало логическим продолжением внутренней и внешней политики Казахстана и нашего Президента с момента обретения независимости, направленной на построение современного, светского государства, приверженного идеалам мира, толерантности и конструктивного диалога.

Утверждая незыблемость идеи консолидации общества, как главного условия прогресса Казахстана, Указом Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева в апреле 2002 года была утверждена Стратегия Ассамблеи народа Казахстана, которая определила приоритетные направления ее деятельности по укреплению государственности, защите прав и свобод человека, интересов народа и государства, переходу на качественно новый уровень развития общества.

В 2007 году Ассамблея народа Казахстана приобрела конституционный статус, законодательно был закреплен порядок формирования института парламентского представительства АНК. Разработана и утверждена Доктрина национального единства Казахстана, которая, по оценкам экспертов, впервые в мировой практике закрепила международные политико-правовые стандарты в сфере этнополитики и этнических групп на уровне стратегических приоритетов страны.

Принятие Закона Республики Казахстан «Об Ассамблее народа Казахстана» 20 октября 2008 года явилось результатом признания обществом огромных заслуг Ассамблеи, как главного проводника идеалов мира и согласия, как института, предоставляющего реальные возможности открыто обсуждать и конструктивно решать любые вопросы, касающиеся национальных отношений. Этот закон не имеет аналогов во всем мире. В нем закреплены важные для развития общества основные принципы демократии - приоритет прав и свобод человека и гражданина.

Один из заметных трендов Ассамблеи в последние годы – открытие новых направлений ее деятельности, что придает ее работе все более инновационный характер по самым разным направлениям с одной целью – укрепление независимого государства, национального единства и сохранение стабильности. Это находит выражение в образовательных, научных, социальных и бизнес-проектах, в которых заложены долгосрочные стратегические цели по повышению конкурентоспособности страны, внедрению новых технологий, воспитанию молодежи в духе толерантности, ответственности и патриотизма, заботе о старшем поколении.

В 2011 году был проведен первый Форум социальной ответственности АНК, создана Ассоциация предпринимателей АНК. 16 проектов, внесенных Ассоциацией предпринимателей на рассмотрение соответствующих министерств, уже реализованы либо включены в Карту индустриализации Казахстана. Идет постоянная работа по поиску новых идей и технологий.

Создание и укрепление позиций Ассамблеи народа Казахстана, возглавляемой Президентом страны - Лидером Нации Нурсултаном Назарбаевым способствуют росту авторитета не только внутри страны, но и огромному международному авторитету республики.

Все внешнеполитические инициативы республики – интеграция в рамках СНГ, ЕврАзЭС, СВМДА, Съезды лидеров мировых и традиционных религий и множество других инициатив - сделали Казахстан узнаваемым в мире, не просто как государство, строящее рыночную экономику, но и как одну из немногих стран на постсоветском пространстве, которая избежала каких-либо потрясений на межэтнической основе.

Свобода, единство, стабильность и процветание – вот ключевые составляющие успеха Казахстана.

Если говорить об итогах, то действительно есть чем гордиться. Достаточно вспомнить 2010 год – период, когда многие страны продолжали испытывать на себе негативные последствия мирового экономического кризиса.

Не менее важны достижения на внешнеполитической арене. Успешное председательство в ОБСЕ и успех на Саммите Организации, по словам Е. Тугжанова, ознаменовали собой мировой триумф Первого Президента

Нурсултана Назарбаева и всего народа Казахстана, его многовекторной внешней политики.

Как подчеркивалось, Ассамблея народа внесла свой весомый вклад в развитие страны. Важным политическим успехом стали обсуждение и принятие важного идеологического документа – Доктрины национального единства, в основе которой лежат общие ценности, и главной из них является Независимость.

В научно-теоретическом и общественно-политическом плане выработана и презентована на всех мероприятиях ОБСЕ в рамках нашего председательствования, а также в ООН формула казахстанской модели межэтнической толерантности и общественного согласия Президента Н. Назарбаева.

Сегодня эта модель стала действенным политическим и общественным механизмом, признанным в мире, проверенным временем, доказанным практикой. Только в 2010 году представители 11 государств специально приезжали знакомиться с нашей моделью – США, Великобритания, Франция, Китай, Нидерландов, ФРГ и других.

Если же говорить о стоящих перед АНК целях, то они увязаны с Посланием Главы государства и предстоящим 20-летием Независимости. Секретариатом ассамблеи разработан сетевой план, который включает около 500 мероприятий республиканского и областного уровня.

В частности, международный вектор работы включает проведение в июне Гражданского форума по вопросам толерантности в Центральной Азии с участием НПО, СМИ, деятелей культуры и искусства стран региона, Международной конференции по вопросам межэтнической и межконфессиональной толерантности в ноябре, а также работу по распространению опыта межэтнического согласия Казахстана среди стран – участниц ШОС, ОИК.

Среди стратегических направлений работы АНК остается овладение государственным языком всеми гражданами Казахстана. В этих целях создан методический центр инновационных технологий обучения языкам «Тілдарын», с которым будут взаимодействовать центры обучения государственному языку во всех регионах.

В Послании уделяется большое внимание вопросам социальной модернизации. Президент подчеркнул, что к трем важнейшим государственным программам – развития образования, здравоохранения и языков – добавляются три принципиально новые: новой стратегии занятости, модернизации ЖКХ, обеспечения населения качественной питьевой водой.

Не менее важную позицию в продвижении политики единства и толерантности занимают СМИ. На формирование толерантности, межнационального и межконфессионального согласия в рамках государственного заказа выделяются немалые средства. Для примера: в

2005 году на эти цели направлено 19 млн. тенге, в 2013 – 76 млн., в 2014 году – столько же.

Доктрина национального единства была принята в апреле 2010 года. Первоначальный проект был разработан в октябре 2008 года по поручению Президента РК, данному им на XIV сессии Ассамблеи народа Казахстана. В начале ноября 2009 года проект Доктрины был опубликован в официальной прессе для обсуждения общественности.

«Доктрина Национального Единства – основа для осознания народом необходимости сплотиться перед вызовом времени. Это – способ понять, что нас сближает и делает единым целым. Это – импульс к совместному продвижению в будущее. Ее необходимость рождена самой жизнью, она вытекает из логики истории, из нашей общей судьбы. Потому что без единства – нет Нации. Без Нации – нет государства. Без государства – нет будущего. Исходя из этого, провозглашаются следующие принципы Национального Единства Казахстана», - говорится в документе.

Политики, пресса, эксперты и интернет-сообщество в Казахстане спорят о национальном вопросе. Наблюдатели говорят, что за последнее время не было темы, которая более всколыхнула бы общественность, нежели эта.

Катализатором споров о национальном вопросе послужила Доктрина национального единства Казахстана, представленная президентом страны Нурсултаном Назарбаевым в качестве программного документа национальной политики на среднесрочную перспективу.

Ключевым положением этой доктрины служит тезис, что фундаментом согласия и стабильности стал изначальный выбор в пользу формирования гражданской, а не этнической общности, и одним из главных инструментов осуществления национальной политики, стоящей на этом базисе, служит Ассамблея народов Казахстана – орган, где представлены 818 этнокультурных объединений. Руководители этих объединений входят в состав Ассамблеи, которая имеет девять депутатских мандатов в парламенте и обладает правом внесения законодательных инициатив.

В качестве одного из основных факторов, представляющих потенциальную опасность для межэтнической ситуации в Казахстане, указано усиление этно-религиозных противоречий в мире, включая «некоторые соседние страны».

Основу для национального единства Доктрина Нурсултана Назарбаева видит в общности ценностей, которые консолидируют общество, и в общей истории, а не в национальности. Эти ценности перечисляются – в целом они укладываются в общеевропейское представление о толерантном многонациональном обществе.

Как указывают различные аналитики, выход Астаны с Доктриной национального единства вполне укладывается в схему строительства

национальных государств, использованную и другими странами. В этой связи упоминается государственная идеология Индонезии, озаглавленная как «Пять принципов», или 12 принципов Ататюрка в Турции. Указывается и на то, что «большие соседи» Казахстана, Россия и Китай, также приняли соответствующие документы по национальной политике – Россия в 1996 году, Китай – в 2009 году.

Обеспечение Национального Единства Казахстана является важным условием создания демократического, светского, правового и социального государства. Экономический рост, социальный прогресс и демократическое развитие страны возможны только при консолидации и сохранении единства общества. Для решения этой задачи у Казахстана, как независимого, суверенного и признанного во всем мире государства, имеется политическая воля и все необходимые экономические и социальные ресурсы.

Сохранение независимости и укрепления государственности, равенство возможностей и защита прав и свобод граждан, создание интеллектуальной нации и развитие национального духа должны стать краеугольным камнем нашего национального единства и жизненными принципами каждого из нас.

Все это создаст основу для динамичного развития страны в предстоящие годы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Указом Президента Республики Казахстан от 18 апреля 2013 года № 552. Концепция развития Ассамблеи народа Казахстана (до 2020 года).

2 Закон Республики Казахстан от 20 октября 2008 года. Об Ассамблее народа Казахстана.

3 Указ Президента Республики Казахстан от 7 сентября 2011 года № 149. Положение об Ассамблее народа Казахстана.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

Р. Г. Маралбаев¹, Ш. Х. Жетписова¹, Р. Б. Сартова²

Қазақстан Республикасының Ұлттық бірлігі Қазақстанның стратегиялық басымдылығы ретінде

Инновациялық Евразия университеті;

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті,
Павлодар қ.

Материал 16.02.15 баспаға түсті.

R. G. Maralbaev¹, Sh. H. Zhetpisova¹, R. B. Sartova²

National unity of the Republic of Kazakhstan as strategic priority of the state

¹Innovative University of Eurasia,

²S. Toraigrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 16.02.15.

Бұл мақалада Қазақстанның Ұлттық Бірлігі – стратегиялық басымдылығы, маңызы мен ролі ретінде қарастырылады.

In this article the role and value of National unity of Kazakhstan as strategic priority are considered.

УДК 3339.1

А. Г. Низамиев¹, Ж. У. Усанова²

¹д.г.н., профессор, Ошский государственный университет, г. Ош, Республика Кыргызстан; ²ст. преподаватель, кафедра туризма и менеджмента, Ошский технологический университет, г. Ош, Республика Кыргызстан

К ТЕОРИИ ИЗУЧЕНИЯ ТРУДОВОЙ МИГРАЦИИ

В данной статье рассматриваются миграционные процессы охватившие Кыргызскую Республику. Исследуется экономический подход к миграционным процессам, который тесно связан с рассмотрением внешней трудовой миграции с миграцией рабочей силы, перемещением товаров, услуг и капиталов; с анализом проблем экономической эффективности трудовой миграции для развивающихся стран.

Ключевые слова: Миграция, теория, рынок, капитал, концепция.

С начала суверенизации в Кыргызстане миграционные процессы приобрели очень широкий размах и остроту именно как экономическая и социальная проблема. Миграционный всплеск стал ответом на не совсем удачные коренные изменения в жизни Кыргызской Республики, приведшие к разбалансированности и неустойчивости экономики, углублению региональному и социальному разрыву между населением.

В связи с этим трудовая миграция в последние десятилетия в разных аспектах стала объектом исследования многих наук. Значительная часть современных представлений о миграции связана с различными вариациями и

уточнениями понятий, методов и теорий, разработанных ранее экономистами, социологами, демографами и др.

Существующее разнообразие методологических подходов ведет к различиям в понимании и трактовке самого понятия «миграция», что вполне объяснимо. Развитие научных взглядов происходило в рамках тех или иных научных подходов. Выбор подхода, как известно, зависит от тех задач, которые ставит перед собой исследователь. Основываясь на анализе зарубежной и отечественной литературы мы насчитали 17 различных подходов к изучению миграции населения, которые объединили 40 научных направлений, теорий и концепций.

Нас интересует экономический подход, который тесно связан с рассмотрением внешней трудовой миграции с миграцией рабочей силы, перемещением товаров, услуг и капиталов; с анализом проблем экономической эффективности трудовой миграции для развивающихся стран. Ведь в результате миграции трудовых ресурсов за рубеж перемещается товар особого свойства – рабочая сила, а его принципиальное отличие от других товаров заключается в том, что сама рабочая сила является фактором производства других товаров. Данный подход рассматривает трудовую миграцию только с точки зрения влияния на социально-экономическое развитие государств (Абжамилова А. Ш., Алайчиев Э. К., Алиев К. А., Койчуев Т. К., Кумскова Н. Х., Кумсков Г. В. и др.)

Экономисты под миграцией понимают «процесс пространственного движения, ведущий к территориальному перераспределению трудоспособного населения» [1]. Такой подход акцентирует внимание на месте приложения труда как общественной форме труда, доводит его до рабочего места и сосредотачивает внимание на взаимосвязях миграции населения и рынка труда, взаимозависимости миграционных отношений и отношений занятости.

Сегодня в научной литературе в отношении внешней трудовой миграции существует ряд теорий и научных подходов. Например, согласно макроуровневой теории, трудовая миграция чаще всего совершается по причине структурной несбалансированности регионов, из-за разницы в заработной плате, в предложении и спросе на рабочую силу. Это различие и заставляет рабочих мигрировать из низкооплачиваемых районов в высокооплачиваемые регионы [2].

Большое влияние на изучение миграционных процессов оказала теория двойного рынка труда, которая исходит из того, что миграция вызвана постоянным спросом на рабочую силу в индустриальных странах. В развитых странах низкая заработная плата в сфере услуг, невысокие перспективы продвижения создают нехватку рабочей силы, которая и восполняется с помощью найма трудовых иммигрантов [3].

Теория мировых систем изучает структуру мирового рынка. Международная миграция, согласно данной теории – производная расширяющегося глобального рынка. Миграция возникает чаще всего между бывшими колониями и метрополиями, чему способствует сложившиеся экономические, культурные, исторические, языковые, административные и другие связи. Согласно этой теории, проникновение экономических отношений на периферию, в некапиталистические общества создает подвижное население, которое склонно к миграции; миграция выступает как естественный продукт разрушений и перемен, которые неизбежно происходят в процессе капиталистического развития; все возрастающие доли человеческого населения были включены в экономику мирового рынка; международная миграция следует за политической и экономической организацией расширяющегося глобального рынка.

Помимо этих теорий сегодня существует великое множество других теорий: «новой экономической миграции», сетевая теория, теория «совокупной причинной обусловленности». Большинство из этих теоретических моделей были разработаны на основе конкретных эмпирических наблюдений, и довольно часто в лабораторных условиях, в отрыве от реальной практики, поэтому, по мнению Дж. Аранго, сегодня разделены «дисциплинарными границами» [4]. Другие западные исследователи считают, что все теоретические подходы, которые предлагаются учеными, несмотря на выдвигаемые ими разные гипотезы, не следует воспринимать как взаимоисключающие, а скорее в качестве дополнения [5].

И все же в современной зарубежной научной литературе в настоящее время в объяснении причин миграции доминирующей является неоклассическая теория с ее основным предположением, что миграция стимулируется в первую очередь не только рациональными соображениями относительно экономических выгод и издержек, в основном, финансовых, но и психологическими мотивами мигрантов [6]. Несмотря на то, что данная теория не раз подвергалась критике на концептуальной, тем не менее, благодаря своей аналитической строгости и способности предложить набор проверяемых гипотез и использовать инструменты для анализа не только причины, но и последствий миграции.

Согласно неоклассической теории потоки труда устремляются из низко оплачиваемых стран в высоко оплачиваемые, в то время как капитал (включая человеческий) движется в обратном направлении. В результате миграция обладает повышающим действием на уровень заработной платы в стране эмиграции и понижающим – в стране иммиграции до тех пор, пока не установится равновесие. В состоянии равновесия разница между уровнями зарплаты в странах точно равна издержкам миграции между странами (включая и психологические) и чистая миграция прекращается. Теоретически, трудовая миграция должна продолжаться до достижения этого равновесия и не должна прекращаться пока разница в ожидаемых доходах (минус издержки миграции) не равна нулю. В чистой теории эмигранты должны стремиться в ту страну, где

их ожидаемый чистый выигрыш наиболее высок [7]. Центральный аргумент неоклассического подхода, таким образом, концентрируется на заработной плате, в предположении полной занятости, она предсказывает линейную зависимость между различиями в заработной плате и миграционными потоками.

Однако по мере того как страна продолжает развиваться, трудовая миграция, как правило, снижается, а если не снижается, то заметно меняются ее стимулы. В центре такого анализа является максимизация прибыли рационального индивида, который мигрирует, ожидая положительного, как правило, денежного, чистого дохода. Человеческий капитал, навыки, возраст, семейное положение, пол, род занятий и статус на рынке труда, а также предпочтения и ожидания сильно влияют на то, кто мигрирует, а кто нет. Неоднородность между людьми является важным фактором и разные люди из стран-доноров демонстрируют различные склонности к миграции, а также будут выбирать для приложения своих трудовых сил разные страны [8]. Например, исследователями было доказано, что вероятность миграции уменьшается с возрастом и обычно увеличивается с ростом образования.

Миграция, таким образом, стала рассматриваться не как единичное событие, а как динамический процесс, объемы и направления которой определялись государственным регулированием и уровнем индустриального развития отдельных стран. Тем самым подчеркивается связь между государственной миграционной политикой и структурными изменениями развития экономики.

Однако, несмотря на множество теорий и исследовательских подходов в изучении внешней трудовой миграции, это разнообразие в конечном итоге приводит к фрагментарности полученных знаний и отсутствию единой теоретической концепции о внешней трудовой миграции. Д. Мэсси очень четко и сжато сформулировал проблему: «Специалисты по общественным наукам подходят к изучению миграции не с позиций общей парадигмы, а с позиций разных и конкурирующих друг с другом теоретических воззрений, раздробленных между дисциплинами, регионами и идеологиями. В результате исследования трудовых миграций сужаются, зачастую становясь неэффективными, и характеризуются повторами, пустопорожним, вводящим в заблуждение общением и спорами не по принципиальным вопросам» [9].

При анализе научной литературы мы заметили, что, несмотря на то, что понятие внешней трудовой миграции весьма часто используется в работах авторов, все же есть основания полагать, что как категориальный аппарат оно разработано явно недостаточно. Поэтому для нас особый интерес представляет обобщение и сведение воедино теоретических аспектов исследования понятия «внешней трудовой миграции» из разных областей научного знания.

В широком смысле под трудовой миграцией в основном понимают любое территориальное перемещение людей вне зависимости от причин, целей, направления и времени пребывания в новом месте жительства, которые

попадают на рынок труда. Следуя данному определению можно очертить рамки трудовой миграции в общем миграционном потоке – это, прежде всего, все мигранты трудоспособного возраста, а также работники старше и младше трудоспособного возраста. В этом случае масштабы трудовой миграции будут практически совпадать с общим миграционным потоком за вычетом таких категорий населения, как пенсионеры, дети, инвалиды.

С точки зрения известного российского ученого В.А. Ионцева, миграция связана с пересечением государственной границы с целью продажи своего труда, т.е. трудоустройства и работы на том или ином предприятии и получения за это соответственно вознаграждения – заработной платы. При этом он полагает, что к числу международных трудовых мигрантов следует относить приграничных работников, но не относить мигрантов-«челночников», которые регулярно пересекают государственную границу с целью купли-продажи товаров и извлечения прибыли на разнице в цене [10]. Аналогичной точки зрения придерживается А. Ю. Лукьянова, т.е. под коммерческой миграцией она понимает стихийные (не организованные) государством территориальные перемещения предпринимателей, осуществляемые с различной периодичностью за товарами широкого потребления в пределах и за пределами страны, которая позволяет получать прибыль от оптово-розничной торговли и коммерческой деятельности. Под термином «трудовая миграция» понимает территориальные перемещения населения с различной периодичностью в пределах и за пределами страны, которая сопряжена с реализацией на рынке труда умений, навыков, способностей мигрантов [11]. Думается, что это определение более широко и объемно охватывает суть трудовой миграции и наиболее точно соответствует ее смыслу.

Обобщая данные доводы, можно сформулировать узкий подход к определению понятия «трудовая миграция», т.е. трудовая миграция – это любое территориальное перемещение людей с целью трудоустройства, которая декларирована мигрантом официально или в том случае, когда не декларируется официально и является доминирующей среди остальных целей миграции; при этом трудовая миграция не зависит от направления и времени пребывания в месте приложения труда. В этом случае трудовая миграция будет в гораздо большей степени отличаться от общего миграционного потока, а разницу между ними будут составлять миграционные потоки с целью получения образования, воссоединения и создания семей, отдыха и туризма, коммерческой деятельностью, религиозного паломничества. Очевидно, что в данном случае на первый план выходит целевая установка – желание найти и получить работу.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Цвылев, В. И., Рывданов, Н. Ф., Жирицкий, А. К. Мировой рынок труда: новая реальность для России и СНГ. – Москва: Наука, 1994. – С. 11.

2 International Migration: Implication for the World Bank. – HCO Working Papers. – P. 73-74.

3 Харрис, Дж. Влияние миграции на экономическое развитие страны. – Женева, 1978.

4 Massey Douglass S., Arango, J., Hugo G., Kouaci A., Pellegrino A., Taylor, J. E. “Theories of international migration: a review and appraisal (Теории международных миграций: обзор и оценка) // Population and Development Review, 1993. – С. 285.

5 Todaro, Michael P., Steven Smith. Economic Development. – Boston : Addison Wesley, 2006. – P. 450.

6 Massey Douglass S., Arango, J., Hugo, G., Kouaouci, A., Pellegrino, A., Taylor J. E. 1998. Worlds in motion. Understanding international migration at the end of the millennium. – Clarendon Press Oxford. – P. 342.

7 Там же. С. 347.

8 Bonin, Holier et al. 2008. “Geographic Mobility in the European Union: Optimizing its Economic and Social.

9 Мэсси, Д. Эволюция международной миграционной теории / Автор. пер. сангл. / The North American Case; Population and Development Review 20: 699-751. – М.-New York, 1994. – P. 700.

10 Ионцев, В. Л. Международная миграция населения: теория и история изучения / Международная миграция населения: Россия и современный мир. Вып. 3. – Москва: Диалог-МГУ, 1999. – С. 39.

11 Лукьянова, А. Л. Трудовая миграция и ее регулирование в Ставропольском крае: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – Москва, 2003. – С. 6.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

А. Г. Низамиев¹, Ж. У. Усанова²

Еңбек көші-кон зерттеу теориясына

¹Ош мемлекеттик университети,

²Ош технологиялык университети, Ош к., Кыргыз Республикасы.

Материал 16.02.15 баспага түсті

A.G. Nizamiev¹, J. U. Usanova²

The theory of the study of labour migration

¹Osh State University;

²Osh Technological University, Osh, Kyrgyz Republic.

Material received on 16.02.15.

Берілген мақалада Қырғыстан Республикасын қамтитын көші-қон үдерістері қарастырылады. Жұмыс күші көші-қонымен сыртқы еңбек көші-қонын қарастырумен, тауарлардың, қызметтердің және капиталдардың орын ауыстыруымен, дамушы мемлекеттер үшін еңбек көші-қонының экономикалық тиімділігі мәселелерінің сараптамасымен тығыз байланысты көші-қон үдерістеріне экономикалық қырынан зерттеулер жүргізілуде.

This paper examines the migration processes that have engulfed the Kyrgyz Republic. We investigate the economic approach to migration processes, which is closely linked to the consideration of external labour migration, the movement of goods, services and capital; the analysis of problems of economic efficiency of labour migration for developing countries.

УДК 630.673

А. А. Рахметова¹, А. Б. Жанахутдинова²

¹студент; ²ст. преподаватель, кафедра «Финансы и учет», Павлодарский Государственный Университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар

ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В настоящей статье автор анализирует опыт применения Международных стандартов финансовой отчетности в Республике Казахстан.

Ключевые слова: стандарт, финансы, отчетность, предпринимательство, бизнес, анализ.

В настоящее время все организации, независимо от их вида, форм собственности и подчиненности, ведут бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций согласно действующему законодательству и нормативным документам.

Развитие предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации в сферах управления, контроля и анализа предпринимательской деятельности. Своевременность, качество

и достоверность этой информации достигаются высоким уровнем подготовленности и профессионализма бухгалтера.

По этому одним из приоритетных направлений в Республике Казахстан был определен ускорение процесса перехода всех юридических лиц на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Для реализации данного приоритета необходимо было обеспечить развитие бухгалтерского учета в Республике Казахстан.

Организация бухгалтерского учета представляет собой систему условий и слагаемых построения учетного процесса и организацию работы исполнителей в целях получения достоверной и своевременной информации о деятельности предприятия.

На предприятиях бухгалтерский учет осуществляет специальная служба – бухгалтерия. Это самостоятельное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером или финансовым директором.

Бухгалтерская служба в своей деятельности регламентируется различными нормативно-законодательными актами, одними из которых являются международные стандарты финансовой отчетности.

Международные стандарты финансовой отчетности – стандарты финансовой отчетности, утвержденные Фондом Комитета международных стандартов финансовой отчетности. Это постоянно обновляемая система, которая модернизируется как редакционно, так и периодически меняет названия. В основе этих преобразований лежит унификация принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями во всем мире для составления финансовой отчетности.

Отличительной особенностью МСФО является многовариантность подходов к решению учетных проблем. Примером может служить возможность использования альтернативных методов начисления амортизации (износа) основных средств, учета запасов, инвестиций и др.

Необходимость перехода на Международные стандарты финансовой отчетности и Международные стандарты аудита определяется общей политикой государства и стратегией реформ, ориентированных на построение рыночной экономики в Казахстане. Следовательно, интегрирование Казахстана в мировую экономику требует включения норм или отдельных документов международных общественных организаций в казахстанское право и придания им статуса нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Проблема несоответствия моделей бухгалтерского учета не является уникальной, присущей только Казахстану. Она носит глобальный характер. В процессе работы составителей и пользователей финансовых отчетов во всем мире возникает проблема унификации бухгалтерского учета.

В настоящее время наибольшую известность получили два подхода к ее решению: гармонизация и стандартизация.

Идея гармонизации различных систем бухгалтерского учета реализуется в рамках Европейского сообщества (ЕС). Суть ее заключается в том, что в каждой стране может существовать своя модель организации учета и система стандартов, ее регулирующих. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в странах-членах сообщества, т.е. находились в относительной «гармонии» друг с другом. Идея стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации. Суть этого подхода состоит в разработке унифицированного набора стандартов, применимых к любой ситуации в любой стране, в силу чего отпадает необходимость создания национальных стандартов.

Вообще, стандарт – документ, разработанный на основе согласия заинтересованных сторон, в котором устанавливаются для всеобщего и многократного использования правила, общие принципы или характеристики, касающиеся различных видов деятельности или их результатов.

Статья 1 Закона Республики Казахстан от 28.02.2007 г. № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» вводит в обращение такие понятия, как:

- стандарт финансовой отчетности документ, устанавливающий принципы и методы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;

- национальные стандарты финансовой отчетности (далее национальные стандарты) стандарты финансовой отчетности, утвержденные уполномоченным органом;

- международные стандарты финансовой отчетности (далее международные стандарты) стандарты финансовой отчетности, утвержденные Фондом Комитета международных стандартов финансовой отчетности.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что стандарты финансовой отчетности в Республике Казахстан состоят из национальных стандартов финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности.

Международные стандарты финансовой отчетности - это правила, рекомендованные к применению странами, входящими в состав Комитета по международным стандартам финансовой отчетности, что позволяет в большинстве случаев сохранять национальные особенности учета при применении международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). На развитие Международных стандартов оказывают влияние периоды принятия, сложившиеся традиции стандартизации учета, действующая практика ведения учета того или иного объекта и другие обстоятельства.

Международные стандарты финансовой отчетности – это постоянно обновляемая система, которая модернизируется как редакционно, так и периодически меняет названия. В основе этих преобразований лежит

унификация принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями во всем мире для составления финансовой отчетности.

Отличительной особенностью МСФО является многовариантность подходов к решению учетных проблем. Примером может служить возможность использования альтернативных методов начисления амортизации (износа) основных средств, учета запасов, инвестиций и др. В силу многих причин МСФО находятся под влиянием практики ведения учета в разных странах, а в особенности в США.

Появление Международных бухгалтерских стандартов связано, прежде всего, с такими объективными предпосылками, как:

- интеграция, взаимозависимость, взаимообусловленность мировой экономики и повсеместная необходимость в финансовом и инвестиционном рынках;

- расширение деятельности транснациональных корпораций, интегрированных совместных предприятий, корпораций и взаимное проникновение капиталов различных стран;

- развитие мировых производительных сил до всеобъемлющего, глобального и интернационального уровня;

- свободная конвертация валюты ведущих стран, а также введение единой европейской валюты;

- необходимость единых подходов, таких как унификация и стандартизация, в реализации межнациональных программ в социальной, экономической, финансовой сферах и управлении экономическими процессами;

- невозможность оставаться в рамках национальных принципов и правил;

- желание иметь сопоставимую, понятную информацию для принятия правильных решений, не затрачивая значительные средства для приведения отчетности в соответствии с международными правилами или национальными нормами страны-партнера.

Таким образом, внедрение МСФО обусловлено интеграцией Казахстана в мировую экономику и вступлением в ВТО, направлено на усиление казахстанских организаций на международных рынках.

Мировой опыт показывает, что такие качественные характеристики как понятность, уместность, надежность и сопоставимость, определяющие полезность информации, достигаются непосредственным использованием международных стандартов или применением их в качестве основы построения национальной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Экономическая перспектива применения МСФО и МСА заключается в более эффективном распределении капитала, более широком выборе капиталовложений и росте их рентабельности, упрощается выход на мировой рынок, появляется возможность снижения затрат на привлечение

капитала. Что в следствие приведет к развитию новых бизнес структур, появлению новых рабочих мест, снижению безработицы, повышению конкурентоспособности казахстанских организаций на международных рынках, к экономическому росту страны в целом .

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Концепция развития системы бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан.

2 Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года № 234-III.

3 Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), международные стандарты бухгалтерского учета.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

A. A. Rakhmetova, A. B. Zhanahutdinova

Қазақстан Республикасының Халықаралық қаржылық есептеу стандарттарын қолдану тәжірибесі

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті,
Павлодар қ.

Материал 16.02.15 баспаға түсті

A. Rakhmetova, A. Zhanahutdinova

Experience in the application of international financial reporting standards in the Republic of Kazakhstan

S. Toraigyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 16.02.15.

Бұл мақалада автор Қазақстан Республикасының Халықаралық қаржылық есептеу стандарттарын қолдану тәжірибесі туралы баяндайды.

In this article, the author talks about the experience of application of the International Financial Reporting Standards in the Republic of Kazakhstan.

УДК 330.144 (574)

Г. С. Сабитова¹, Б. Ж. Смагулова¹, О. В. Назаренко²

¹студенты; ²ст. преподаватель, Павлодарский государственный университет имени С. Торайғырова, г. Павлодар

ПРОБЛЕМА РАЗВИТИЯ ВЕНЧУРНОГО КАПИТАЛА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В настоящей статье авторы изучили один из источников инвестиционного финансирования – венчурный капитал, а также основные проблемы для развития венчурного капитала в Республике Казахстан и пути их решения.

Ключевые слова: венчурный капитал, инвестирование, доходность, индустриально-инновационное развитие, предприниматель.

Одним из важнейших источников финансирования инновационной деятельности является венчурный капитал. Понятие «венчур» (venture) в переводе с английского означает «риск», т.е. венчурный капитал – это рискованный капитал.

Венчурный капитал – особая форма вложения капитала в объекты инвестирования с высоким уровнем риска в расчете на быстрое получение высокой нормы дохода.

По определению Европейской ассоциации венчурного финансирования – это акционерный капитал, предоставляемый профессиональными фирмами, которые инвестируют с одновременным управлением в демонстрирующие значительный потенциал роста частные предприятия в их начальном развитии, расширении и трансформациях.

В Казахстане данный вид инвестирования появился в 2003 году с созданием государственного предприятия АО «Национальный инновационный фонд», в данный момент известен как АО «Национальное агентство по технологическому развитию» (НАТР), одной из задач которого являлось формирование венчурных фондов совместно с отечественными и иностранными инвесторами, а также участие в выработке механизмов и инфраструктуры венчурного финансирования инновационных проектов. Вклады осуществляют как специальные фонды, так и частные инвесторы. Они финансируют 4 типа компаний: зарождающихся, вновь созданных, впервые реализующих свою продукцию и нуждающихся в расширении объемов производства. Фонды и инвесторы финансируют первичный рост компании, пока она не достигнет пика развития, а затем продают свою часть.

По словам представителей фондов, чаще всего финансируются проекты в сфере информационных технологий (ИТ, от англ. information technology, IT), телекоммуникаций, альтернативной энергетики, nano- и биотехнологий, медицины, производственных и высокотехнологичных отраслей.

Среди успешных кейсов инвестирования в НАТР выделили ТОО «Агрофос-Юг» – производителя фосфорно-калийных и азотно-фосфорно-калийных удобрений из вредных фосфорсодержащих отходов, ТОО «Карагандинский фармацевтический комплекс» – опытно-промышленного производителя фитопрепаратов и ТОО «Kazakhstan Computer Graphics» – производителя высококачественной компьютерной графики и визуальных эффектов. В «Сентрас» выделили проекты производства велосипедов марки «NOMAD», аптечной сети «36,6» и производства ветрогенераторов профессора Буктукова.

Санжар Кеттебеков, генеральный директор Фонда развития ИКТ, рассказал, что рынок венчурного капитала в Казахстане сформировался. Однако качество его пока сомнительно. Большая часть инвесторов – частники, однако есть и несколько профессиональных компаний, уже имеющие историю инвестирования.

Впрочем, в секторе информационных технологий по словам Кеттебекова, нет ни одного венчурного фонда: «Есть частные инвестиционные фонды, которые занимаются инвестированием в IT проекты, но их можно по пальцам пересчитать. В Казахстане еще нет соответствующей экосистемы. И главная проблема во всем этом законодательство, а не отсутствие денег».

Действительно, первая проблема венчурного рынка, которую выделил эксперт – несовершенное законодательство: «Существующее законодательство писалось под другие структуры. И этот недостаток законодательства практически убивает создание венчурного фонда. Взять те же паевые фонды, они созданы для работы на рынке ценных бумаг. Но большинство венчурных фондов на нем не работает».

Вторая проблема – культура инвестирования: «Я знаю несколько случаев, когда стартапу достается маленькая доля, или дается сразу слишком большое количество денег. Что ставит этот проект под риск, потому что если доля одного инвестора на начальной стадии слишком большая, этот проект становится неинтересным на последующих кругах финансирования» (Кеттебеков).

Третья проблема, это «сыроватый» предприниматель: «Проблем связанных с предпринимателями много, особенно выделяется проблема незнания рынка, рынка глобального. Поэтому большинство предлагаемых решений ограничены одним городом или Республикой Казахстан. К примеру, рынок информационных технологий имеет глобальный характер,

и непродуманные проекты практически обречены, потому что они не выдерживают глобальной конкуренции».

Кеттебеков видит четыре ключевых способа решения проблем рынка. Во-первых, проблемы помогут решить обучающие программы, как для инвесторов, так и для предпринимателей, причем важно, чтобы они создавались частными структурами. Во-вторых, необходимо создание и продвижение отраслевых венчурных фондов. В-третьих, нужны инструменты поддержки фондов. И в-четвертых, необходимо доработать законодательство.

За исключением финансового риска (частичная некупаемость проекта или возможная полная потеря вложенных средств в случае банкротства), инвестор не несет никаких других рисков, таких как рыночный, ценовой, процентный или управленческий. Однако ввиду того, что инвестирование осуществляется в проекты, связанные с разработкой инновационных технологий, финансовый риск очень высок, и при неудачном завершении проекта предприниматель не обязан возмещать полученные им денежные средства.

Данный фактор существенно влияет на количество инвестируемых компаний. Так, в развитых странах только около 1 % всех бизнес-планов, которые рассматриваются венчурным фондом, доходят до стадии финансирования. Около 90 % предложений отклоняются уже после предварительного рассмотрения, а оставшиеся 10 % подвергаются более глубокому анализу. В дальнейшем лишь 3-4 % доходят до стадии due diligence, и только около 1 % получают финансирование. Таким образом, в среднем примерно из 400 бизнес-планов, ежегодно рассматриваемых каждым венчурным фондом, только 5 получают финансирование.

В случае успеха проекта стоимость компании в течение пяти-семи лет значительно увеличивается, и тогда при продаже своей доли, уже в несколько раз превышающей сумму первоначальных вложений, инвестор окупает затраты.

В среднем ожидания венчурного фонда составляют 10-кратный прирост капитала в течение пяти лет реализации проекта, то есть отдача на инвестиции должна быть чуть менее 60 % годовых. Высокий уровень требуемой доходности обусловлен тем, что часть финансируемых проектов может оказаться убыточной, а другая часть – не принести планируемых доходов, при этом необходимо достичь средней отдачи на вложенные средства в 20-25 % для инвесторов и обеспечить достаточный уровень доходов управляющим. Именно поэтому венчурные инвесторы зачастую не заинтересованы в распределении прибыли в виде дивидендов, а предпочитают всю полученную прибыль реинвестировать в дальнейшее развитие. Требования по доходности проекта могут быть ниже, если венчурный капитал инвестируется на более позднем этапе реализации, когда риск неудачи меньше.

Несмотря на то, что сегодня для развития венчурного финансирования в Казахстане создаются необходимые условия, данное направление все же сталкивается с определенными проблемами. Это отсутствие достаточного количества малых инновационных предприятий, недостаток квалифицированных кадров со стороны венчурных фондов, слабая подготовка менеджмента компаний-соискателей, отсутствие спроса на инновации, низкий уровень коммерциализации результатов научных исследований.

По данным Агентства РК по статистике за 2007 год, из 21 452 предприятий Казахстана только 1215 обладают технологическими инновациями. Между тем в развитых странах, таких как Германия, США, Швеция, Италия, Франция, доля инновационно-активных предприятий составляет 50-80 %.

Одной из основных проблем, характерных для стран, в которых венчурное финансирование только набирает обороты, является отсутствие четкого понимания его принципов и целей. Это относится и к Казахстану. Анализ выявил случаи, когда инвестирование фондами осуществлялось не в высокотехнологичные проекты, а во вновь созданные компании, которым просто требуются дополнительные ресурсы. Так, различными отечественными фондами были профинансированы такие проекты, как осуществление розничной реализации лекарственных средств и средств гигиены через создание аптечной сети, реализация и техническое обслуживание качественных велосипедов, услуги по обучению IT-специалистов ВПО методике на условиях франшизы и т.д. То есть данные компании не характеризуются высокими расходами на НИОКР, не обладают преобладающим количеством нематериальных активов и, следовательно, не могут относиться к категории венчурных.

Совсем недавно известный казахстанский инвестор и бизнесмен Кенес Ракишев запустил новый венчурный фонд, размер которого составил 102 миллиона долларов. Венчурный фонд был запущен 28 января 2015 году совместно с основателем Singulariteam Ltd Моше Хогегом (Moshe Hogeg), социальной сетью RenRen и крупнейшим китайским холдингом Tencent Holding Group. Капитализация китайского холдинга составляет 170 миллиардов долларов. Новый фонд будет фокусироваться на инвестициях в сферах мобильных технологий, финансов, робототехники, интернета вещей, а также инновациях в традиционной интернет индустрии.

Первый фонд Singulariteam, основанный ранее Кенесом Ракишевым и Моше Хогегом, успешно закрыл финансирование, проинвестировав 12 компаний из таких индустрий, как космические технологии, робототехника, дополненная реальность и мобильные технологии. «Среди наших проектов такие компании, как InfinityAR, Stox, Mobli, Intelagent, Beyond Verbal, General Robotics, StoreDot, Effective Space, Sprylogics, Meta и Yo, – комментирует

Моше Хогег, – Многие из этих стартапов привлекли внушительные инвестиции и получили хорошее и позитивное освещение средствах массовой информации. Все эти проекты находятся в начальной стадии становления и будущего лидерства в своих областях. Запуск второго фонда, был во многом вызван большим успехом нашего первого фонда – Singulariteam».

В отличие от первого фонда, на этот раз новыми партнерами Ракишева и Хогега стали крупные имена из Азии и это неслучайно: именно Азии предстоит в ближайшее время вытеснить США в качестве крупнейшего торгового партнера Израиля. С 2009 года израильский экспорт в Китай практически утроился, а китайские компании начали активно инвестировать в израильские венчурные фирмы и технологические компании. Так, в октябре 2014 года при помощи таких крупных китайских компаний, как Baidu, Qihoo360 и Ping-An, венчурный фонд Carmel Venture Funds привлек 194 млн. долларов, а двумя месяцами спустя Baidu инвестировал 3 млн. долларов США в компанию Pixellot, специализирующуюся на технологиях захвата видеоизображение.

Таким образом, в Казахстане сегодня имеются огромные возможности для деятельности венчурных фондов, особенно в рамках реализации политики индустриально-инновационного развития и социальной модернизации. Важным фактором здесь должно стать изучение передового опыта развитых стран и использование уже существующих технологий для создания собственных разработок.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 **Каренов, Р. С.** Инновационный менеджмент. – Алматы : Ылым, 1997. – 184 с.
- 2 **Муканов, Д.** Индустриально-инновационное развитие Казахстана: потенциал и механизмы реализации. – Алматы: Дайк-Пресс, 2004. – 274 с.
- 3 **Медынский, В. Г.** Инновационный менеджмент: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 295 с.
- 4 **Какурин, Д. И.** Инновационная деятельность. — М. : Экзамен, 2001. – 576 с.
- 5 **Thomas, E.** Fighting back // European Businessmen. — 2001. — P. 48.
- 6 **Барлыбаева, Н. А.** Национальная инновационная система Казахстана: перспективы и механизм развития. – Алматы : Институт экономики, – 2006. – 199 с.
- 7 **Шатерникова, А.** Несмотря на создание ряда механизмов по формированию инновационной инфраструктуры, Казахстану предстоит сложная работа по развитию венчурного бизнеса, коммерциализации производства и реабилитации науки // Панорама. – 2007. – 27 апр. – № 15. – С. 14.

8 natd.gov.kz

9 vlast.kz

10 kapital.kz

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

G. S. Sabitova, B. Zh. Smagulova, O. V. Nazarenko

Қазақстан Республикасындағы венчурлық капиталдың даму мәселесі

С. Торайғыров атындағы
Павлодарлық Мемлекеттік Университеті, Павлодар қ.
Материал 16.01.15 баспаға түсті

G. S. Sabitova, B. Zh. Smagulova, O. V. Nazarenko

The problem of venture capital in the Republic of Kazakhstan

S. Torayghyrov Pavlodar State University, Pavlodar c.
Material received on 16.02.15.

Бұл мақалада авторлар инвестициялық қаржыландыру көздерінің бірі – венчурлық капитал, сондай-ақ Қазақстан Республикасында венчурлық капиталды дамыту үшін негізгі талаптары мен олардың шешімдерін зерттеді.

In this article, the authors explore one of the sources of investment financing – venture capital, and the main challenges for the development of venture capital in the Republic of Kazakhstan and their solutions.

ӘОЖ 338.25

С. Б. Сартова¹, Р. З. Мурзина², Р. Б. Сартова³

¹магистрант; ²э.ғ.к, профессор, Инновациялық Еуразия университеті;

³э.ғ.к, доцент, С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.

АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҒЫНДАҒЫ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ ДАМУДАҒЫ КЕЗДЕСЕТІН МӘСЕЛЕЛЕР

Бұл мақалада Қазақстанның аймақтың индустриалды – иновациялық дамуын мәселелері, аймақтардағы инновациялық саясатты әзірлеудің және өткізудің үрдістер зерттелген.

Инновациялық саясатта қайтарған аймақтың дамуын бағыты анықталған, Республика аймақтарындағы инновациялық белсенділіктің жоғарылатуы бойымен кепілдеме өндірген.

Кілтті сөздер: дамыту, инфрақұрылым, ауыл шаруашылығының инновациялық дамудың басымдылықтары, индустриалды-инновациялық дамуы.

Қазіргі таңда агроөнеркәсіп өндірісінде инновациялық үрдістерді бейімдеу арқылы және аумақтың табиғи, өндірістік және ғылыми-техникалық әлеуеттерін үйлесімді пайдалану факторларын есепке ала отырып, агроөнеркәсіп өндірісін жүргізуге бағытталған.

Агроөнеркәсіп өндірісінде инновацияны игеру тәжірибесі негізінде технологиялық, техникалық құралдар мен қондырғылар, нақты агроклиматтық және өндірістік жағдайларды есепке ала отырып өсімдіктің жаңа немесе жетілдірілген сорты мен нәсілді малдарды қолдану қажет. Сол үшін инновациялық үрдістері дамыту, инновациялық қызметтердің жаңа түрлерін құру, агроөнеркәсіп өндірісінің аймақтық ерекшеліктерін есепке алу, ғылыми техникалық және инновациялық саясатты қалыптастыруға әдістемелік жанасуларды негіздеу өте өзекті мәселеге айналуда және өз шешімін табуы қажет етеді.

Қазақстанның агроөнеркәсіп саласында инновациялық үрдісті дамытудың тұжырымдамасында инновациялық үрдіс «Жаңа немесе жақсарған ауыл шаруашылық өнімдері мен оның қайта өңделген өнімдерін, және шикізатты өндеудің жаңа немесе жетілген технологиясын жетілдіру мақсатында ғылыми зерттеулер мен әзірлемелер жүргізіліп, инновацияны құру және оларды өздерінің тікелей өндірісінде игеру бойынша нақты шаралардың заңды және кезекпе-кезек жүргізілетін жүйесі» деп анықтау ұсынылады.

АӨК ғылыми-техникалық дамудың ең негізгі шарты болып инновациялық басқарудың құрылуы, ғылыми-техникалық әрекеттің жобалық, технологиялық, материалдық ұйымдастырушылық мамандық жақтарын қамтитын, әртүрлі топырақтық-климаттық және қаржылық-экономикалық жағдайларда дамудың болжамын жасауды қамтитын, нарықтық ілгермелі қажеттіліктерін қанағаттандаруға бағытталған үрдіс.

Агроөнеркәсіп кешенін инновациялық басқарудың негізгі мақсаты жаңа өнімдер жасап, оларды өндіріске ендіру болып табылады. Бұл агроөнеркәсіп өндірісін мамандандыру жөнінде көптеген міндеттерді нақтылауды, агроөнеркәсіп өндірісінде әртүрлі қызметтердің ауыл шаруашылық өндірістің тепе-теңдігін сақтауда, технология, ұйымдастыру, басқару және нақтылауды қажет ететін үрдіс.

Қазіргі кезеңде мемлекет қабылдаған шаралардың арасында экономиканың аграрлық секторы тұрақты дамып отыр.

Ауыл шаруашылығы өнімдері өндірісінің өсуі 2012 жылмен салыстырғанда 2013 жылы 13,8 пайызды құрады [1].

Іс жүзінде ауыл шаруашылығы дақылдарының барлық түрлері бойынша өсуге қол жеткізілді. Жете өңделгеннен кейінгі салмағымен алғанда 20,8 млн. тонна көлемінде астық дақылдарының рекордтық өнімі алынды.

Республикада мал шаруашылығы дамуының негізгі көрсеткіштері саланың тұрақтылығын, мал басы мен құстың және мал шаруашылығы өнімін өндіру көлемінің жыл сайын ұлғайып келе жатқанын растап отыр. Соңғы жылдары мал басы мен құс жыл сайын орташа алғанда 3,8 %, мал шаруашылығы өнімін өндіру көлемі 3,5 % ұлғаюда.

Елдің әлеуеті ішкі азық-түлік нарығының тұрақтылығы, оны негізгі тамақ өнімдерімен кепілді толтыруды және экологиялық таза өнімдермен сыртқы нарықтарға шығуды қамтамасыз етуге толықтай мүмкіндік береді.

Тұтастай алғанда республикада халықты ауыл шаруашылығы өнімдерімен қамтамасыз ету және елдің азық-түліктік қауіпсіздігіне қол жеткізу үшін орнықты негіз жасалған.

Саланы дамытудың негізгі бағыттары:

Ауыл шаруашылығы саласын дамыту саланы әртараптандыру, егіншілік мәдениетін арттыру, өндіріске қазіргі заманғы ылғал, ресурс үнемдейтін технологиялар енгізу, кең ауқымды химиялау, жаңа және қазір пайдаланылмайтын суармалы жерлерді айналымға енгізу арқылы өткізу нарығы бар ауыл шаруашылығы өнімі өндірісінің көлемін арттыруға бағытталады.

Мал шаруашылығында саланы өнеркәсіптік негізге көшіру, асыл тұқымды базаны дамыту, малдың тұқымдық әлеуетін арттыру арқылы ауыл шаруашылығы құрылымдарындағы өндіріс көлемін ұлғайтуға салмақ түсіру көзделіп отыр және ғылыми негізде ірі ауқымды селекцияны жүзеге асырумен қатар жүргізілетін болады.

Ауыл шаруашылығы өнімін қайта өңдеу саласында өндірісті техникалық және технологиялық қайта жарактандыру, сапаның халықаралық стандарттарына ауысу және осы негізде шығарылатын өнімнің бәсекеге қабілеттілігін одан әрі арттыру өзектілігін сақтап отыр.

Біртұтас экспорттық астық саясатын қалыптастыру, нарықты отандық өндірістің азық-түлік тауарларымен толтыру, ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілерді кооперативтендіру арқылы дайындау, қайта өңдеу және сақтау пункттерін құру жөніндегі жұмыс жанданады.

Агроөнеркәсіптік кешеннің индустриялық-инновациялық дамуына жоғары технологиялық инвестициялық жобаларды іске асыру арқылы, сондай-ақ су ресурстарын интеграциялық басқару принциптерін енгізу жолымен қол жеткізілетін болады.

Агроөнеркәсіптік кешенде кем дегенде 20 ірі жобаны іске асыру, оның ішінде 8 мал шаруашылығы кешенін, екі құс фабрикасын, үш жылыжай,

үш тауарлы сүт фермасын, бір ет комбинатын, бір нан-тоқаш өнімдерін өндіру, бір мақтаның сортты тұқымдық материалын өндіру зауыттарын салу көзделіп отыр.

Ауылшаруашылығындағы инновациялық қызметті дамытудағы кездесетін күрделі мәселелер:

– Агроөнеркәсіп кешенінде, ғылыми зерттеу орындарында техникалық және технологиялық жабдықтардың артта қалуы;

– Агроөнеркәсіп кешенінде ғылыми әзірлемелерді кәсіпорында қолданып, енгізу жүйесінің іс-қимыл интеграциясының ғылыми жетекшілігінің болмауы;

– ғылыми мекемелердің материалды-техникалық базасының артта қалып қаржыландыру деңгейінің жеткіліксіздігі;

– иновациялық іс-қимылдың төмендігі;

– төлем ақысы аз себебімен жас ғалымдардың жеткіліксіздігі;

– өсімдіктер мен жануарлардың гендік қорын сақтаудың бірлескен жүйесінің жоқтығы;

– ақпараттық сервистік ортада ғылымды пайдалану жүйесінің дамымағаны.

Атқарылатын іс шаралар

Аграрлық секторға ірі ауқымды инвестициялар тарту үшін жағдай жасау және мемлекеттің қаржы институттарымен өзара іс-қимылын жалғастыру көзделіп отыр.

Инвестициялық жобаларды іске асыру кезінде кәсіпкерлер, қаржы институттары, мемлекеттік органдар мен әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорациялар үшін АӨК-тің басым бағыттары бойынша мастер-жоспарлар, оның ішінде астық және оны тереңдете қайта өңдеу арқылы алынған өнімдер, ет және ет өнімдері, майлы дақылдар, жеміс-көкөніс өнімдері, сүт және сүт өнімдері, жүн және оны тереңдете қайта өңдеу арқылы алынған өнімдер өндірісі мен экспортын дамыту, құс өсіруді, қант қызылшасынан ақ қант өндірісін дамыту нақты бағдарға айналады.

Сонымен қатар минералды тыңайтқыштар, өсімдіктерді химиялық қорғау құралдары, ветеринариялық препараттар, диагностикалар, ауыл шаруашылығы техникасы өндірісін қоса алғанда, экономиканың аралас салаларын дамыту қажет.

Ауыл шаруашылығы техникалары мен жаюдықтарының лизингі бойынша сыйақы ставкасын субсидиялау жолымен ауыл шаруашылығы техникалары мен жабдықтарын Отандық өндіруші кәсіпорындарды мемлекеттік қолдау тетігі іске асырылатын болады.

Мемлекеттік қолдаудың секторалдық және жобалық шаралары инвестицияларды ынталандыру саланы дамытуды экономикалық

ынталандыру және оның инвестициялық тартылымдығын арттыру үшін агроөнеркәсіпкешенді мынадай бағыттар бойынша субсидиялау болады:

- агроөнеркәсіптік кешеннің субъектілеріне кредит беру және ауыл шаруашылығы техникасымен, жабдықпен қамтамасыз ету кезінде пайыздық ставкаларды арзандату;

- мал шаруашылығының өнімділігін және өнімнің сапасын арттыру;
- өсімдік шаруашылығының өнімділігін және өнімнің сапасын арттыру, көктемгі егіс басқа тауарлық-материалдық құндылықтардың құнының басым бөлігі дөңді дақылдар өндірісін субсидиялау жолымен арзандату;

- отандық ауылшаруашылығы тауарын өндірушілерге тынайқыштардың (органикалық қоспадағы) құнын арзандату;

- ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілерге ауыл шаруашылығы дақылдарын отандық өндірушілер өндірген (қалыптастырған) гербицидтермен өңдеуге жұмсалатын шығындардың құнын арзандату;

- өндірісті және ауыл шаруашылығы өнімінің нарығын басқару жүйесін дамыту;

- асыл тұқымды мал шаруашылығын дамыту.

Ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілерді қолдау, сондай-ақ жеңілдікті кредит беру технологиялық жабдықтың лизингін дамыту, ақпараттық-маркетингтік қамтамасыз ету, мемлекеттік сатып алудағы Қазақстандық қамту үлесін ұлғайту жолымен де жүзеге асырылатын болады.

Технологиялық жаңғырту, инновациялар мен аграрлық ғылымды дамыту прогресивті технологияларды пайдалана отырып, басым ауыл шаруашылығы дақылдарының өндірісін ынталандыру жолымен өсімдік шаруашылығының өнімін және сапасын арттыру;

- көкөністің жабық топырақта өндірілуін ынталандыру; орта және ірі тауарлы мал шаруашылығын құруды ынталандыру; тауарлы балық шаруашылығын дамыту; ауыл шаруашылығы құрылымдарын және ауыл шаруашылығы өнімін қайта өңдеу кәсіпорындарын техникалық-технологиялық жаңғырту және мемлекеттік қолдау шараларын қолдану арқылы сапа менеджментінің қазіргі заманғы жүйелеріне ауысу;

- АӨК дамытудың басым бағыттары бойынша зерттеулерді шоғырландыру, сондай-ақ халықаралық ғылыми-зерттеу жәнешетелдік аграрлық технологиялар трансфертін қамтамасыз ету жолымен ғылыми зерттеулердің қазіргі заманғы әдістерін енгізу және процестерін жеделдету, сондай-ақ өндіріске ғылыми әзірлемелерді енгізу және ғылыми қызметкерлер қызметін ынталандыру, аграрлық ғылымға жас мамандарды тарту [3].

Бәсекеге қабілетті кәсіби кадрлар даярлау ауылдық жерден келген азаматтарға арналған квоталар бойынша мемлекеттік тапсырыс шеңберінде білім алған ауыл шаруашылығы мамандарын оқу орнын аяқтағаннан кейін

кем дегенде 3 жыл ауыл шаруашылығы ұйымдарында жұмыс істеуін міндеттеуді енгізу болжанып отыр:

- Кейбір заңнамалық актілерге ауылдық елді мекендерге жұмыс істеуге және тұруға келген ауыл шаруашылығы мамандарын әлеуметтік қолдау шаралары бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы мәселені қарау;

- Аграрлық саланың қажеттіліктеріне сәйкес PhD докторларын, магистрлер мен бакалаврлар, сондай-ақ ауыл шаруашылығы және ветеринариялық мамандықтардың техникалық және кәсіптік білімі бар мамандар даярлауға мемлекеттік білім тапсырысын ұлғайту мәселесін қарау.

Инфрақұрылымдық және ресурстық қамтамасыз ету елдің фитосанитарлық және ветеринариялық салауаттылығын қамтамасыз ету;

- Малды сою, ауыл шаруашылығы өнімін дайындау, сақтау, тасымалдау және сату жөніндегі инфрақұрылымды дамыту;

- Су ресурстарын интеграциялық басқару принциптерін ескере отырып, су ресурстарын пайдалану;

- Шаруашылық жүргізу жағдайын жақсарту және ауыл шаруашылығы өндірісін ірілендіру, дайындау-өткізу құрылымдарының желісін құру және кеңейту арқылы тауар өнімін өсіру үшін ынталандырулар жасау;

- Суарудың озық әдістерін енгізу жолымен жердің мелиоративтік жағдайын сақтау және жақсарту;

- Өсімдік шаруашылығының әр алуан жағдайда экологиялық қауіпсіз және үнемді біртұтас технологияны топырақты құнарландыру мен өсімдіктерді әр түрлі зиянды заттардан қорғау негізінде әзірлемелерді енгізу;

- ҒЗЖ қаржыландыруды ұлғайтып ғылыми әзірлемелерді кәсіпорындарға енгізу және институттың материалдық қамтамасыздығының жақсаруын мемлекет деңгейінде қарастыру;

- Аграрлық ғылымның дамыған мемлекеттер деңгейіне жақынжалатып қаржыландыруын этап бойынша ұлғайту;

- Ауыл шаруашылық өсімдіктерінің генафонмен сирек түрлерінің ерекшелігін сақтап, малдар мен араларды генетика-селекциялық орталықтарда генетикалық артықшылдығын қолдану;

- Кәсіпорындардың әртүрлілігімен өсімдіктерді қорғаудың интергрирді жүйесі, топырақтың құнарлылығын арттыру мен дөңді дақылдарды өңдеу қордық энего үнемділік технологиясына максималды түрде бейімдеп қолданудағы әзірлемелерді дамытып, жаңа әзірлемелер енгізу;

- Ауылшаруашылық шикізаттарымен азық түліктерді ДСҰ-ның талабы бойынша өңдеу, сақтау және тасымалдауды жаңа жоғарғы технологиялық кәсіпорындар әзірлемелерін несиелі қаржыландыруын ұлғайту;

– Халықаралық қаржыландыру ұйымдарының грантын қатыстырып Қазақстанның аграрлы ғылымын халықаралық ғылыми әрекеттерде шоғырландыру – 1 кестеге сәйкес

1 кесте – Ғылым салалар бойынша ғылыми-техникалық жұмыстарға жұмсалған шығындар, млн тнг

	2008 жыл	2009 жыл	2010 жыл	2011 жыл	2012 жыл	2013 жыл	2014 жыл
Ағымдағы ішкі шығындар, барлығы	13 863,3	20036,0	23236,0	25737,5	33685,9	38 538,0	40414,5
Соның ішінде:							
Жаратылыстану	3 405,3	4924,3	6193,1	5916,9	9333,2	10 486,8	12075,7
Техника	7 317,1	10957,8	11638,7	13643,5	17626,4	19 302,1	20534,5
Медицина	888,7	1275,5	1536,1	1692,0	1939,4	2 391,4	1 771,8
Ауыл шаруашылығы	1 301,8	1648,4	2567,3	2369,7	2620,2	3 564,4	3 788,7
қоғамдық гуманитарлық	582,9	767,5	710,6	1208,7	1360,0	1 175,0	1 015,2
	367,5	462,5	590,2	906,7	806,7	1 618,4	1 228,5

Күтілетін нәтижелер:

– Бюджеттік қаржыландыруды оңтайландыру және ғылыми әзірлемелерді коммерциялау арқылы ғылыми мекемелердің қаржылық тұрақтылығын күшейту;

– Ғылыми-зерттеу мекемелердің және ауыл шаруашылығы құрылымдарының әртүрлі меншік түрлерімен жан-жақты тиімді қарым-қатынастарының механизмін әзірлеу және енгізу;

– Селекция мен биотехнологиялық жаңа әдістемелерді қолдану негізінде ауылшаруашылығы және басқа да дақылдардың буындары мен сорттарын, тұқымын шығару және жетілдіру;

– АӨК саласында ресурстар мен энергияны үнемдейтін, экологиялық қауіпсіз және экономикалық мақсатқа лайық технологияларды әзірлеу және енгізу.

Агроөнеркәсіптік кешеннің индустриялық-инновациялық дамуына жоғары технологиялық инвестициялық жобаларды іске асыру арқылы, сондай-ақ су ресурстарын интеграциялық басқару принциптерін енгізу жолымен қол жеткізетін болады.

ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ

1 «Инвестициялар туралы» Қазақстан Республикасының Заңы. 8.01.2003, №373-П // Қазақстан Республикасының Парламентінің жаршысы, 2003. – №1-2. – С. 3-4.

2 Қазақстан Республикасындағы инвестициялық қызмет / Статистикалық жинақ, Қазақстан Республикасы Статистика агенттігі, Астана. – 2009.

3 Нұрғалиева, А. А. Ауылдық аудандарда әлеуметтік инфрақұрылымды дамытудың экономикалық механизмі – монография. – Павлодар: «Кереку» баспасы, 2011. – 176 б.

Материал 16.02.15 баспаға түсті

С. Б. Сартова¹, Р. З. Мурзина¹, Р. Б. Сартова²

Вопросы которые влияют на инновационное развитие агропромышленного комплекса

¹Инновационный Евразийский университет

²Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

S. B. Sartova¹, R. Z. Murzina², R. B. Sartova³

Questions that influence on the innovative development of the agroindustrial complex

¹Innovative University of Eurasia;

²S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 16.02.15.

В статье изучены проблемы индустриально-инновационного развития республики, рассмотрены тенденции разработки и реализации инновационной политики в Агропромышленного комплекса. Определены направления развития Агропромышленного комплекса, выработаны рекомендации по повышению инновационной активности в регионах республики.

The problems of the industrial and innovative development of republic are studied in the article, the tendencies of development and realization of innovative politics in agroindustrial complex are considered. Directions of development of the agroindustrial complex are ascertained, recommendations are made on the increase of innovative activity in the regions of republic.

УДК 330.133,2:519.23

М. Б. Султанбеков¹, А. Сыздыкбеков²¹доцент, ФЭФ, «Экономика»; ²студент, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СТАТИСТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ В ОЦЕНКЕ**

Вопрос достоверности информации или данных остается актуальным во все времена. В современных условиях, когда информационное пространство расширилось до невероятных масштабов, умение искать нужную информацию, анализировать ее, отсеивать лишние и выявлять некорректные сведения приобрело первостепенное значение.

Определение рыночной стоимости как наиболее вероятной цены продажи имущественных прав, принятое в нормативных документах по оценке во многих странах, обусловлено стохастической природой самого рынка прав на собственность как экономической системы, функционирование которой происходит под влиянием множества факторов. Эти факторы, с математической точки зрения, могут и должны рассматриваться как случайные переменные, формирующие в конечном итоге результирующий показатель – рыночную стоимость. Всё это предопределяет вероятностный характер самого процесса оценки и делает возможным и необходимым применение оценочных процедур, основанных на принципах вероятностного статистического анализа.

Цель этой статьи – показать возможности применения разнообразных статистических показателей и методов статистики в практике оценки недвижимости и бизнеса.

Ключевые слова: оценка рыночной стоимости, вероятностный статистический анализ.

Однако прежде, чем рассматривать эти возможности, хотелось бы уделить внимание вопросам организации и проведения статистических наблюдений, как первого этапа любого статистического исследования, обеспечивающего успех (или неудачу) дальнейшего статистического анализа. Как показывает многолетняя практика, те аналитики (в том числе и оценщики), которые не уделяют достаточного внимания этому первому этапу – сбору качественной и достоверной информации об объекте оценки, окружающей среде, как правило, приходят к печальным результатам, обвиняя

в этом статистику, как недостаточно надёжный эмпирический подход к изучению действительности. Таким горе-аналитикам следовало бы, прежде всего, обратить взоры на себя, тщательно проанализировать все этапы своего анализа, естественно, начав с анализа исходной информации, источников и способов ее получения.

Если оценщик решил использовать в своей работе методы статистики (а без них квалифицированному оценщику просто невозможно сделать обоснованные выводы) он, прежде всего, должен усвоить такие понятия, как **статистическая совокупность, элемент (единица) совокупности**. Оценщик должен убедиться, что каждый элемент совокупности может характеризоваться одним или несколькими признаками, а признаки, характеризующие единицу совокупности, могут быть **качественными** и **количественными**, причём последние делятся на **дискретные** и **непрерывные**. Кроме того, есть особая группа признаков, называемая ранговыми признаками.

Все признаки, характеризующие единицу наблюдений, должны быть отражены в *статистическом формуляре*, который может иметь вид карточного или списочного формуляра. Например, для объектов недвижимости мы рекомендуем разработывать карточный формуляр, а для машин и оборудования – списочный. Вид формуляра и состав информации в нём определяются оценщиком в зависимости от цели оценки, особенностей типов имущества (недвижимое, движимое, бизнес, финансовые интересы) и самого объекта оценки. Это особенно важно при оценке большого количества объектов, например, при переоценке основных средств с целью определения справедливой стоимости для бухгалтерского учета и финансовой отчётности; при оценке необоротных активов с целью определения размера уставного фонда при корпоратизации и приватизации предприятий.

Качественная информация об оцениваемом имуществе – залог обоснованной стоимости имущества. Получение качественной и достоверной информации возможно только при грамотной организации сбора и первичной обработки этой информации.

Анализ любой статистической совокупности, естественно, начинается с определения и анализа параметров центра группирования (т. е. средних) и характеристик **вариации**, то есть характеристик отклонения от средних, и характеристик **формы распределения данных**.

В оценочной практике в качестве параметров центра группирования наиболее часто используется **средняя арифметическая, медиана** и **мода**, а в оценке бизнеса – **средняя геометрическая**, реже используется **средняя гармоническая**. Выбор вида средней во многом зависит от характеристик анализируемой совокупности.

Но анализ любой совокупности был бы усечённым без рассмотрения характеристик вариаций признаков в данной совокупности, к которым относятся **размах, выборочная дисперсия, среднеквадратичное отклонение, интердециальный размах**. Если первые характеристики знакомы любому более-менее статистически грамотному оценщику, то последняя характеристика — интердециальный размах — знакома меньше, хотя, как мера рассеивания, почти не зависящая от экстремальных значений, может, на мой взгляд, успешно применяться в оценке недвижимости, например, для определения диапазона приемлемых, наиболее часто встречающихся стоимостей 1 м² площади.

Характеристиками формы распределения являются **асимметрия** и **эксцесс**, которые также должны использоваться аналитиками для установления формы распределения данных, особенно, если данная совокупность будет подвергаться дальнейшему более углублённому статистическому анализу (например, применением метода корреляционно-регрессионного анализа).

Важнейшей составляющей статистического анализа является проверка гипотез, которая позволяет установить надёжность полученных результатов. Основой является **проверка гипотезы о виде распределения**, так как вид распределения является, пожалуй, основным критерием, позволяющим использовать (или не использовать) имеющиеся данные при дальнейшем анализе. Известно, что задачи проверки гипотез делятся на:

– **параметрические**, основанные на предположении о том, что распределение случайных величин совокупности подчинено некоторому известному статистическому закону распределения;

– **непараметрические** (свободные от распределения), не связанные со знанием закона распределения.

Кроме проверки гипотезы о виде распределения, мы в своей практической работе проверяем **гипотезы о числовых значениях параметров исследуемой генеральной совокупности, гипотезы о наличии выбросов**. Причём проверка последней гипотезы (о наличии выбросов), по нашему мнению, должна проводиться обязательно, потому что, как правило, в фактических данных рядов распределения почти всегда встречаются значения, которые можно идентифицировать как выбросы. Присутствие таких значений в статистических совокупностях существенно искажает все статистические характеристики ряда, на основании чего могут делаться неправильные выводы о ряде. Своевременное удаление выбросов позволяет упорядочить ряд распределения, и делает корректным его дальнейший анализ.

Анализ статистических мер зависимости с помощью методов корреляционного и регрессионного анализа является одним из направлений статистического анализа, наиболее широко применяемых в оценочной практике.

Сама вероятностная природа оценки свидетельствует о том, что между различными факторами, влияющими на результирующий показатель (стоимость объекта), существует, как правило, не детерминированная функциональная связь, а стохастическая, при которой каждому допустимому набору факторных признаков x_1, \dots, x_n может соответствовать некоторое статистическое распределение результирующего признака y .

Методология корреляции применяется при измерении с помощью определенных статистических показателей (коэффициентов корреляции) степени связанности или меры зависимости двух или более признаков. А **методология регрессии** используется при определении односторонней стохастической зависимости с помощью функции, которая, в отличие от строго функциональной, называется **функцией регрессии**.

Сегодня математический аппарат корреляционно-регрессионного анализа достаточно хорошо разработан, а практическое решение задач не представляет вычислительных трудностей, так как имеется масса прикладных пакетов программ статистического анализа, например, STADIA, STATGRAPHICS, SPSS и др. Поэтому сегодня, при желании, можно устанавливать любые зависимости между показателями и строить регрессионные модели разных видов: аддитивные, мультипликативные и, наконец, гибридные, включающие элементы первых двух.

Трудности заключаются не в возможностях этих методов, а в строгом соблюдении предпосылок возможности применения корреляционно-регрессионного анализа. Дело в том, что, как известно, все основные положения теории корреляции и регрессии разработаны исходя из предположения о **нормальном законе распределения** исследуемых данных по всем включённым в модель признакам. Поэтому изучение формы распределения данных в признаках является в этом случае обязательным, так как даёт возможность обосновать правомерность и корректность применения методов корреляции и регрессии. Изучение формы распределения должно предшествовать проведению самого анализа; если какой-либо признак не удовлетворяет этому требованию, он должен быть исключён из дальнейшего рассмотрения.

Применение методологии корреляционного анализа предъявляет к исходной информации определенные требования:

- статистическая выборка объектов должна быть однородной или, другими словами, рассматриваемые объекты должны быть однотипными;
- статистическая выборка объектов должна быть достаточно многочисленной (требование достаточности числа наблюдений);
- исследуемые показатели должны быть приведены к одним условиям исчисления у всех объектов в выборке и измерены с одинаковой точностью;
- включаемые в исследование факторные признаки должны быть независимы друг от друга, так как наличие тесной связи между ними

свидетельствуют о том, что они характеризуют одни и те же стороны изучаемого явления и в значительной мере дублируют друг друга; полностью исключаются факторы, функционально связанные с результирующим признаком.

Требования однородности и полноты выборки находятся в противоречии: чем жёстче вести отбор объектов по их однородности, тем меньшего объёма получается выборка, и наоборот — для укрупнения выборки приходится включать в неё не очень схожие между собой объекты. В данной ситуации, руководствуясь здравым смыслом, нужно выбирать золотую середину.

И, наконец, ещё одно обстоятельство, связанное с корректностью применения методологии корреляции и регрессии, заключается в том, что прежде чем использовать статистический аппарат, необходимо проинтерпретировать изучаемые явления с содержательной точки зрения, так как корреляция и регрессия, как формально статистические понятия, сами по себе не раскрывают причинного характера связи. Только на основе разумного, логического и профессионального анализа оценщик может решить, какие признаки рассматривать как причины, а какие — как следствия. Формальное установление корреляции ещё не означает наличия причинной связи. Особенно ярко это проявляется при **ложной корреляции (нонсенс-корреляции)**. Оценщик, как и другой аналитик, должен уметь профессионально отличить истинную корреляцию или регрессию от ложной, под которой понимается чисто формальная связь между явлениями, не находящая никакого логического или профессионального объяснения, и которая основана лишь на количественном соотношении между явлениями. Приведём пример ложной корреляции, весьма известный в статистической литературе. Была исследована корреляционная связь между числом аистов, свивших гнезда в южных районах Швеции, и рождаемостью в эти же годы в Швеции. Расчёты, выполненные ради шутки, показали существенную положительную корреляцию между этими явлениями, хотя любому понятно, что это ложная корреляция. Приведённый пример лишь иллюстрирует то, что причинная зависимость не может быть выведена из какого-либо наблюдаемого совместного изменения явлений. Нелепость этого примера очевидна, однако в практике экономических исследований зависимостей такие нелепости очевидны не всегда.

Здесь уместно привести высказывание русского теоретика статистики А. А. Чупрова, критериями которого пользуются все специалисты по статистике: «Правильное истолкование подмеченной связи представляется особенно существенным, когда статистическое знание привлекается к обоснованию жизненно важных решений и практических мероприятий. Тут знания связей, остающихся без истолкования или неверно истолковываемых, часто хуже полного незнания. Недостаточное внимание к этому

обстоятельству является одним из злейших статистических преступлений. Здесь и корень наипаснейших для статистики нападок на неё».

Завершая экскурс по корреляционно-регрессионному анализу, хочу заверить вас в том, что если вы соблюли все требования к исходным данным, логически и экономически обосновали связи, квалифицированно построили модель, провели анализ качества полученной модели (с помощью коэффициента детерминации и скорректированного коэффициента детерминации), проверили значимость уравнения регрессии по критерию Фишера, то можете смело использовать такую модель в своей практической оценочной деятельности при использовании методов сравнительного подхода.

Следующим направлением статистического анализа, возможности применения которого безграничны в оценочной практике – это **методы анализа временных рядов и прогнозирование динамики показателей** на основе этого анализа.

В оценочной практике, особенно в оценке бизнеса, при ретроспективном анализе временных рядов экономических показателей отраслей, предприятий или их структурных подразделений, как правило, определяется и анализируется тренд какого-либо показателя за ряд прошедших лет. Получаемая на основе ретроспективных данных статистическая модель тренда может стать для оценщика надёжным аргументом при среднесрочном (3-5 лет) и менее надёжным – при долгосрочном (более 5-ти лет) прогнозировании данного экономического показателя, если на период прогнозирования будут сохранены условия внешней среды, в которых была построена ретроспективная трендовая модель. Это очень важное замечание, которое необходимо учитывать при прогнозировании для обеспечения качества прогноза, так как, по высказыванию Уинстона Черчилля, *«заглядывать слишком далеко вперед – недальновидно»*.

В последних исследованиях мы пользуемся методом комбинированных прогнозов, который учитывает результаты всех уже построенных прогнозов и при этом лучше каждого из них. Методологической основой комбинированных прогнозов являются два статистических метода – **дисперсионно-ковариационный и регрессионный**

Основной формой сбора информации в больших организациях, на предприятиях, учреждениях, областях человеческой деятельности является статистическая отчетность. Эти отчеты, отражая важнейшие показатели, ограничены по объему. Наука и практика систематически нуждаются в такой информации, которая бы адекватно отражала возникающие вопросы в меняющейся действительности. Поэтому по актуальным вопросам, которые не отражены в официальной отчетности, следует проводить специально организованные изучения, применяя такое несплошное наблюдение, которое

дает относительно надежные и достоверные данные. Это достигается при **выборочном наблюдении**.

Методика выборочного наблюдения досконально разработана математической статистикой. Оно получило самое широкое признание и распространение в различных отраслях науки и практики как метод, во многих случаях замещающий сплошное изучение тех или иных явлений и процессов. Выборочный метод относительно прост, экономичен, оперативен, надежен и имеет вполне определенную точность.

Теория выборочного наблюдения базируется на статистических закономерностях, которые формируются и обнаруживаются в массовых явлениях и процессах. Это свойство закономерностей получило название **закона больших чисел**. Математической основой закона больших чисел, да и статистической науки в целом, служит теория вероятностей.

Приведем экспериментальный пример распределения случайных величин, заимствованный из статистической литературы и приближенный к нашим проблемам.

Были взяты 10 пачек по 10 карточек, пронумерованных от 1 до 10. Каждую пачку тщательно перемешали. После этого из каждой пачки по жребию было извлечено по одной карточке. Сумма номеров вынутых карточек составила 52. Карточки были возвращены в свои пачки, которые вновь перемешивались. При втором извлечении сумма номеров вынутых карточек составила 46. Подобные операции были проделаны 30 раз. Полученные данные: 52, 46, 72 и т.д. (табл. 2).

Таблица 2 – Индивидуальные суммы при 30 извлечениях

52	46	72	53	36	55	42	56	61	53
56	65	48	54	62	65	48	65	61	60
58	42	58	46	63	61	68	53	54	43

На втором этапе эксперимент усложнялся: было сделано не по одному извлечению карточек из каждой пачки, а последовательно по 10 извлечений 30 раз, или 30 выборок. Сделав 10 извлечений по одной карточке из каждой пачки (извлекалась одна карта, возвращалась в пачку, пачка перемешивалась, и т.д.), подсчитав общую сумму номеров вынутых карточек (526) и разделив на 10, получили среднюю сумму 52,6. Так повторили 30 раз (табл. 3).

Таблица 3 – Средние суммы из 10 извлечений в 30 выборках

52,6	58,4	54,6	52,6	48,6	54,0	52,8	50,8	46,0	55,8
53,4	59,4	55,0	56,2	61,6	53,6	54,2	56,8	52,3	54,0
56,7	55,2	56,3	52,3	53,8	57,8	55,9	61,8	58,6	49,2

При проведении третьего этапа эксперимента в каждую из таких 30 случайных выборок входило уже по 40 извлечений. Среднее число из первых 40 извлечений составило 54,6, из вторых – 51,6 и т.д. (табл. 4).

Таблица 4 - Средние суммы из 40 извлечений в 30 выборках

54,6	51,6	53,6	56,6	54,3	55,1	57,3	54,4	56,0	55,4
55,3	54,1	55,8	55,4	56,0	53,2	55,1	54,3	54,8	54,2
54,3	57,2	53,2	56,0	54,5	51,5	53,7	56,0	54,8	53,4

Полученные эмпирические вероятности сравнивались с теоретической вероятностью. Последняя в данном примере равна средней сумме номеров десяти карточек в пачке, которая представляет собой как бы среднюю в исходной совокупности. Она равняется: $1+2+3+4+5+6+7+8+9+10=55$. По значению отклонений от этой средней можно судить, насколько эмпирическая вероятность приближается к теоретической.

Размах колебаний индивидуальных сумм (указанных в табл. 2) был самым большим и равнялся 36. Это не что иное, как разность между максимальной и минимальной суммой (они в таблицах выделены и подчеркнуты). В табл. 2 максимальная сумма равнялась 72, минимальная 36 ($72-36=36$). Отклонение этих показателей от средней (55) было наибольшим: $72-55=+17$ и $36-55=-19$.

При выборках, состоящих каждая из 10 извлечений (см. табл. 3), размах колебаний уменьшился более чем вдвое, до 15,8 ($61,8-46,0=15,8$), а максимальные отклонения от средней составили: $61,8-55=+6,8$ и $46,0-55=-9$.

В выборках, состоящих каждая из 40 извлечений, размах колебаний по сравнению с результатами первой части эксперимента уменьшился более чем в 6 раз, составив только 5,8 ($57,3-51,5=5,8$). Максимальные отклонения от средней равнялись при этом: $57,3-55=+2,3$ и $51,5-55=-3,5$.

Распределение выборочных сумм отражено на графике рис. 1, на оси абсцисс которого отложены суммы выборки с указанием средней (55) в исходной совокупности, а на оси ординат – этапы эксперимента.

Результаты эксперимента показывают, что чем больше извлечений, тем их усредненные показатели плотнее группируются вокруг средней (теоретической вероятности) в исходной совокупности. То есть чем больше явлений изучено, тем надежнее полученные данные, тем точнее выявленные закономерности. Данный вывод – краеугольный камень всех статистических выборочных исследований.

Теоретические основы выборочного метода были бы неполными, если бы мы не коснулись законов распределения случайных величин, к которым подвел нас проведенный эксперимент.

Поскольку за внешними случайными явлениями стоят скрытые законы, то данные, характеризующие эти явления, должны распределяться определенным образом. Исходя из закона больших чисел, чем больше изученная совокупность случайных явлений, тем должно быть более упорядоченным распределение полученных данных. Обратимся к результатам различных этапов эксперимента. Из табл. 2-4 и рис. 1 видно, что на первом этапе эксперимента при 30 индивидуальных извлечениях числовые значения вынутых карточек, имея большое рассеяние, все же группировались вокруг средней суммы, равной 55. На втором этапе при 30 выборках по 10 извлечений эта тенденция стала более явной, а на третьем этапе при 30 выборках по 40 извлечений – очевидной.

Представим данные табл. 4 в виде вариационного ряда, ранжировав их от меньшего к большему по значению извлеченных карточек (табл. 5). Данные для простоты исчисления округлены до целых чисел.

Таблица 5

Усредненные суммы значений (x)	Частоты извлечения карточек (f)	Произведения карточек (xf)
51	1	51
52	2	104
53	3	159
54	8	432
55	8	440
56	5	280
57	3	171
	Сумма $\sum f = 30$	Сумма $\sum xf = 1637$

Из табл. 5 видно, что с увеличением варьирующего признака (усредненной суммы значения карточек) частота извлечения этих сумм вначале увеличивается, а затем, после достижения максимального значения ($f = 8$), уменьшается. Налицо закономерность. Упорядоченность изменения частот в вариационных рядах именуется закономерностью распределения. Данные табл. 5, изображенные графически в виде столбиковой диаграммы, гистограммы, полигона распределения, представлены на рис. 1, 2, 3.

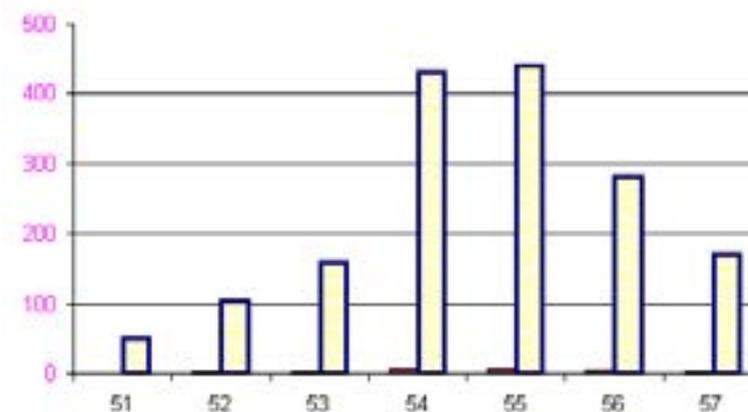


Рисунок 1 – Гистограмма распределения произведения карточек

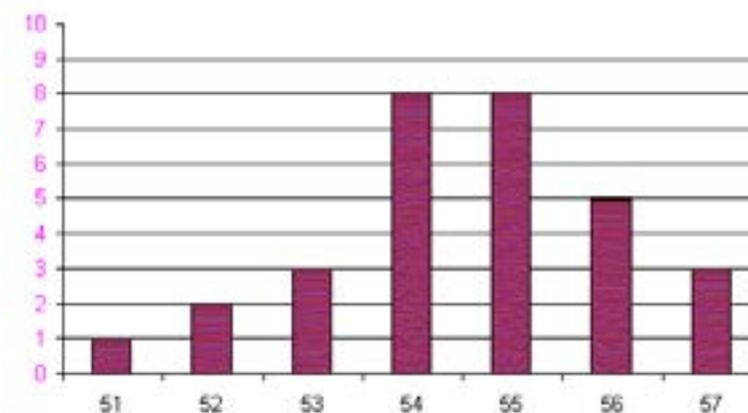


Рис 2 – Гистограмма распределения частоты извлечения карточек

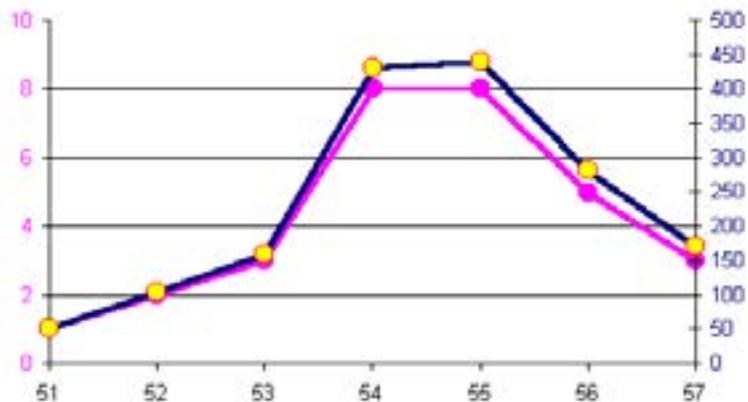


Рисунок 3 – Полигон распределения данных выборки

Гистограмма, или полигон распределения, представляет собой ломаную кривую, характеризующую фактическое распределение полученных данных. Она позволяет выявить лишь приближенную картину распределения всей (генеральной) совокупности. Чем больше выборочное изучение, тем в большей мере будут сглаживаться влияние случайных причин и явственнее будет проступать действительная закономерность распределения. В этом случае кривая распределения фактических данных будет приближаться к теоретической кривой распределения.

В математической статистике теоретическую кривую распределения обычно называют кривой Гаусса (Гауссовым распределением, нормальным законом распределения) (см. рис. 4).

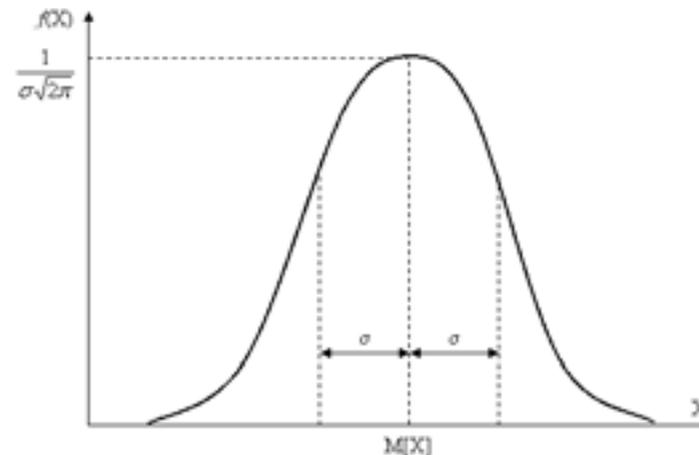


Рисунок 4 – Кривая Гаусса, нормальный закон распределения

Нормальное распределение в чистом виде при выборочных исследованиях встречается часто, являясь своеобразным «атомом» или «квантом» многих сложных, то есть зависящих от нескольких независимых процессов распределений. При рассмотрении явлений, зависящих преимущественно от одной причины, их распределения окажутся близкими к нормальному. Если причин случайного процесса много, то его распределение имеет, как правило, много экстремумов. Если причина одна, то фактическое распределение выборочных показателей отличается от теоретического, главным образом, нарушением симметрии, т.е. если в нормальном распределении частоты анализируемого признака убывают по обе стороны от вершины кривой равномерно, то в фактическом распределении вершина кривой может быть смещена влево или вправо от теоретической средней, быть крутой с одной стороны и пологой – с другой.

Размах вариации (колебаний) – наиболее простой параметр измерения разброса значений варьирующего признака. Он исчисляется по формуле

$$R = X_{\max} - X_{\min}$$

Наиболее полная характеристика распределения раскрывается через значение отклонения всех вариантов от средней или значение отклонения эмпирических вариантов от теоретических. Причем важно не столько отклонение каждой варианты от средней, сколько среднее отклонение всех вариантов от средней, или дисперсия (колеблемость, пестрота) изучаемого признака. Упрощенно мы ее тоже рассчитывали. На первом этапе эксперимента значение отклонения от среднего находилось в диапазоне от +17 до -19, на втором – от +6,8 до -9, на третьем – от +2,3 до -3,5.

Средние величины – наиболее распространенные показатели в статистике. Это объясняется тем, что только с помощью средней можно охарактеризовать совокупность по количественно варьирующему признаку.

Среднее арифметическое – наиболее распространенный вид средних. Он используется в качестве центрального значения в рядах распределения и выполняет функцию теоретической вероятности. Все другие варианты расцениваются как случайные отклонения от него. Чем больше отклоняется какое-либо значение признака от среднего арифметического, тем более случайным оно является.

Средняя арифметическая простая, известная из школьных учебников по математике, рассчитывается по формуле

$$x_{\text{сред.}} = \frac{x_1 + x_2 + x_3 + \dots + x_n}{n},$$

где $x_1, x_2, x_3, \dots, x_n$ – значения признака; n – число значений.

При изучении больших совокупностей некоторые варианты имеют большие частоты повторения. Из табл. 5, например, видно, что варианта 52 повторяется дважды, 53 – трижды, 54 – восемь раз и т.д. В этом случае целесообразнее вначале каждую варианту умножить на частоту ее встречаемости, как это показано в графе (xf) упомянутой таблицы. Такое умножение в статистике называют взвешиванием. Средняя арифметическая в данном случае именуется взвешенной и рассчитывается по формуле

$$x_{\text{сред. взвеш.}} = \frac{x_1 \cdot f_1 + x_2 \cdot f_2 + x_3 \cdot f_3 + \dots + x_n \cdot f_n}{f_1 + f_2 + f_3 + \dots + f_n}.$$

Средняя арифметическая лежит в основе расчета дисперсии (колеблемости), которая представляет собой не что иное, как значение отклонения всех вариантов от средней. Значение дисперсии и предопределяет объем выборочной совокупности. Чем больше дисперсия, тем больше разброс показателей от средней, а, следовательно, нужен больший объем выборки, чтобы она была достаточно репрезентативной. Репрезентативность (представительность) объема выборки практически не зависит от объема генеральной совокупности.

Расчет дисперсии качественных и количественных признаков неодинаков. Определение объема и представительности выборочной совокупности, а, следовательно, и дисперсии производится применительно не к каким-то явлениям вообще, а лишь к их конкретным показателям. Последние могут быть качественными, или атрибутивными, например, вид преступления, содержание мотива, свойства личности и т.д., и количественными (возраст людей в группе, уровень образования и дохода

и т.п.). Каждый признак имеет свою дисперсию, а, следовательно, и необходимый объем выборки для надежного изучения.

Это значит, что при выборочном изучении многих признаков, чтобы выявить совокупные отклонения, дисперсию надо рассчитывать по каждому из них. Иногда эти признаки исчисляются десятками и даже сотнями. Чтобы избежать множества расчетов, можно ограничить их только в отношении тех признаков, на базе которых делаются основные выводы. Общая численность выборки или ее общая репрезентативность определяются по совокупной представительности всех параметров.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Оценка недвижимости. под ред. А. Г. Грязновой. – М.: «Финансы и статистика», 2002. разд. 8.3.
- 2 «Коэффициент валового дохода (цена недвижимости/валовый годовой доход) есть мера ценности, стандартизуемой по доходу. Преимущество этого подхода заключается в том, что доход включает в себя различия в масштабе, качестве постройки и местоположения» – А. Дамодаран. Инвестиционная оценка. Инструменты и техника оценки любых активов. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2004. – С. 1003.
- 3 ГК РФ, ст. 437.
- 4 «В случае объектов недвижимости в одном и том же месте можно утверждать, что характеристики роста и риска у этих объектов очень близки, поэтому единственным различием остается разница в способности создавать доход» – А. Дамодаран. Инвестиционная оценка. Инструменты и техника оценки любых активов. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2004 – С. 1004.
- 5 О повышении достоверности оценки рыночной стоимости методом сравнительного анализа. – Анисимова И. А., Баринов Н. П., Грибовский С. В., – Вопросы оценки. Профессиональный научно-практический журнал, № 1, 2002.. – М. : РОО – С.2 – 10.
- 6 **Ликеш, И., Ляга, Й.** Основные таблицы математической статистики, М. : Финансы и статистика, 1985 – С. 36.
- 7 Там же, с. 185.
- 8 **Дамодаран А.** Инвестиционная оценка. Инструменты и техника оценки любых активов. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2004. – С. 84-85.
- 9 О повышении достоверности оценки рыночной стоимости методом сравнительного анализа. – Анисимова И. А., Баринов Н. П., Грибовский С.В., – Вопросы оценки. Профессиональный научно-практический журнал, № 1, 2002. – М. : РОО – С.10.

М. Б. Султанбеков, А. Сыздықбеков

Статистикалық әдістерді бағалауда қолдану

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал 16.02.15 баспаға түсті

M. B. Sultanbekov, A. Syzdykbekov

Usage of statistical methods in estimation

S. Toraigyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 16.02.15.

Ақпараттың немесе мәліметтің растығы әр кезде өзекті болатын сұрақ. Ақпараттық кеңістік адам айтқысыз көлемге кеңейген қазіргі заманда, керекті ақпаратты іздеу, оны талдау, қажетсіз бөліктерін алып тастау мен қате, кемшіліктерін табу бірінші кезектегі маңызға ие болды.

Көптеген елдердің бағалау бойынша қабылданған нормативті құжаттарында көрсетілген меншік құқығын сатудың барынша ықтимал бағасы ретінде нарықтық құнын анықтау, қызметі көптеген факторлар әсерінен іске асатын, меншік құқығы нарығының экономикалық жүйе ретіндегі стохастикалық сипатымен шартталған. Математикалық көзқарас тұрғысынан бұл факторлар – соңында нәтижелік көрсеткішті қалыптастыратын кездейсоқ айнымалылар ретінде қарастырыла алады және қарастырылуы тиіс. Осының барлығы бағалау үрдісінің ықтимал сипатын анықтайды және ықтималдық статистикалық талдау принциптеріне негізделген бағалау рәсімін қолдануды мүмкін және қажет етеді.

Бұл мақаланың мақсаты – жылжымайтын мүлік және бизнесті бағалау тәжірибесінде әртүрлі статистикалық көрсеткіштер мен статистикалық әдістерді пайдалану мүмкіндігін көрсету.

The question of the accuracy of information or data continues to be relevant at all times. At the modern time, when information space has expanded to incredible extents, ability to find necessary information, analyze it, eliminate redundant and identify the incorrect information has high priority.

The definition of market-value as the most probable selling price of property interests, accepted in normative documents on evaluation in many countries, is due to the stochastic nature of market of property rights as an economic system, the functioning of which is influenced by many factors. From a mathematical standpoint these factors can and should be treated as random variables, forming the resulting indicator–market value in the

end. All this determines the probabilistic nature of estimating process and makes it possible and necessary to the use of evaluation procedures, which are based on the principles of probabilistic statistical analysis.

The aim of this article is to show the opportunities of usage of various statistical indicators and methods in practice of valuation of real estate and business.

УДК 657.42

М. Б. Султанбеков¹, Н. Б. Балтабеков²

¹доцент, ФЭФ, «Экономика»; ²студент, Павлодарский государственный университет имени С. Торайғырова, г. Павлодар

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В Республике Казахстан исторически и логически базовым видом оценки основных средств организации считается оценка по себестоимости (первоначальной стоимости). Данный вид оценки основан на принципе неизменности (постоянства). В основе этого принципа лежит предположение, что основные средства приобретаются не для продажи, а для осуществления деятельности предприятия.

В условиях нестабильности сегодняшней экономики Республики Казахстан, которая подвержена инфляции и резким колебаниям цен, необходимость оценки основных средств по справедливой стоимости не вызывает сомнений.

Ключевые слова: переоценки основных средств предприятия, первоначальной стоимости, справедливая стоимость.

Использование оценки основных средств по справедливой стоимости в настоящее время закреплено в НСФО № 2, под которой понимается сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, осуществленной на общих основаниях. Представляется целесообразным раздел НСФО № 2, раскрывающий методы оценки основных средств дополнить методологической базой определения справедливой стоимости.

Для решения этих задач необходимо использовать МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Необходимо сделать акцент, что справедливая стоимость – это показатель, основанный на обобщенных рыночных данных, а не связанный с конкретным предприятием.

При оценке справедливой стоимости основных средств необходимо учитывать способность участника рынка генерировать экономические выгоды посредством наилучшего и наиболее эффективного использования основных средств (НЭИ). Также в НСФО № 2 целесообразно выделить методы оценки справедливой стоимости. Для этого можно использовать методику оценки, изложенную в МСФО 13 и НСО (Национальных стандартах оценки). В данных нормативных документах выделено три метода оценки справедливой стоимости:

– методы рыночного подхода: оценка справедливой стоимости производится на основании данных о ценах сделок с идентичными или сопоставимыми объектами;

– методы доходного подхода: основаны на определении текущей стоимости будущих доходов от эксплуатации или возможной продажи оцениваемого объекта (метод дисконтирования);

– методы затратного подхода: справедливая стоимость определяется на основе стоимости строительства (приобретения) объекта, которая потребовалась бы для замены производительности стоимости объекта основных средств.

В Национальных стандартах оценки Республики Казахстан данные методы определения справедливой стоимости рассмотрены подробно, вследствие чего целесообразно скоординировать положения НСФО № 2 и НСО в аспекте методов оценки основных средств. На основании вышесказанного представляется целесообразным изъять из НСФО № 2 раздел 26 «Обесценение нефинансовых активов». В соответствии с данным разделом в конце каждого отчетного периода предприятие должно предпринимать меры с целью определения наличия обесценения в объекте или группе объектов основных средств и в случае наличия такого – порядка признания и измерения убытка от обесценения и определения балансовой или справедливой стоимости. Однако в данном разделе отсутствует методика количественного расчета обесценения и определения справедливой стоимости. В НСФО № 2 для определения справедливой стоимости также целесообразно ввести понятие «Полная восстановительная стоимость» (стоимость замещения) и сделать дополнение о том, что справедливая стоимость определяется как разность между полной восстановительной стоимостью и стоимостью совокупного износа.

При разработке концепции бухгалтерского учета основных средств целесообразно сочетание принципа имущественной обособленности с

принципом приоритета экономического содержания над юридической формой. Кроме того, применение этих принципов должно быть основано на практической реализации принципа соответствия доходов организации произведенным расходам. Поскольку пользователь имущества реально получает экономические выгоды, то юридическое право собственности не должно быть основным при решении вопроса, об учете имущества на балансе его пользователя. В связи с этим вполне приемлемо введение понятия субстанциональной собственности.

Исходя из юридического толкования и учетной практики применительно к учету основных средств принцип имущественной обособленности может быть сформулирован следующим образом: основные средства, находящиеся на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, учитываются обособленно от основных средств других юридических лиц. При этом допускается учет на балансе организации отдельных объектов основных средств, находящихся в субстанциональной собственности, при условии получения экономических выгод от использования этих основных средств.

Таким образом, принцип непрерывности деятельности организации применительно к учету основных средств может быть сформулирован следующим образом: в отчетности действующей (непрерывно функционирующей) организации основные средства оцениваются по балансовой стоимости (или иной). В случае прекращения деятельности организации при составлении промежуточного ликвидационного баланса оценка основных средств производится по ликвидационной стоимости.

Применительно к учету основных средств сущность процедуры трансформации затрат можно сформулировать следующим образом: затраты по приобретению основных средств, включаемые в их первоначальную стоимость, трансформируются в капитализированные расходы с последующим отнесением через амортизационные отчисления в расходы текущих периодов по мере получения экономических выгод от использования основных средств. Затраты по восстановлению основных средств трансформируются в текущие расходы (в случае восстановления или сохранения экономических выгод от использования основных средств в течение одного отчетного периода), либо в отложенные расходы (в случае восстановления или сохранения экономических выгод в течение более чем одного отчетного периода), либо в капитализированные расходы (при наличии возможности получения будущих экономических выгод, превышающих первоначально рассчитанные нормативные показатели существующих основных средств).

В практике деятельности организаций широко распространены ситуации, когда дополнительные затраты относятся к нескольким объектам основных средств. В этом случае возникает проблема учета и распределения таких затрат между отдельными видами основных средств. Распределение их

между отдельными видами основных средств должно производиться по мере фактического принятия к учету объектов пропорционально стоимости их приобретения. Однако в некоторых случаях понесенные затраты могут не привести к желаемому результату. Если организация по каким-либо причинам откажется от приобретения основных средств, то дополнительные затраты, по сути, будут представлять ее внереализационные расходы. Представляется целесообразным в состав внереализационных расходов организации отнести дополнительные затраты только в том случае, если они связаны с конкретными объектами основных средств, не приобретенными организацией. Таким образом, учет операций приобретения основных средств должен дополняться учетом источников финансирования капиталовложений, усилением контроля за состоянием и движением этих источников в целях принятия оптимальных управленческих решений. В связи с этим необходимо в бухгалтерском учете разграничить отражение процессов накопления амортизационных отчислений, резервирования их как источника финансирования капитальных вложений и фактического использования. Для этих целей могут быть использованы отдельные субсчета к синтетическому счету «Амортизация основных средств». Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств организации целесообразно отражать на субсчете «Накопленная амортизация». Резервирование амортизации для осуществления процессов простого воспроизводства основных средств должно производиться по мере поступления выручки за проданную продукцию (работы, услуги).

Приведенная методика учета накопления, резервирования и использования амортизационных отчислений как источника финансирования капитальных вложений применима только в отношении основных средств производственного назначения, поскольку по основным средствам непроизводственного назначения накопленная амортизация не является источником воспроизводства основных средств.

Экономическая политика организаций по управлению основными средствами может быть направлена на получение единовременных экономических выгод. Такие выгоды организация может получить при продаже основных средств по прошествии определенного периода времени или после потребления определенной доли текущих экономических выгод, заключенных в активах.

При осуществлении операций продажи основных средств в рассрочку на длительный период времени возникает проблема отражения в учете доходов и расходов по этой операции. Поскольку денежные поступления будут осуществляться в течение длительного периода времени и нет окончательной гарантии того, что все денежные средства будут получены, признание в учете доходов от продажи основных средств в рассрочку необходимо отложить. Такой доход целесообразно отражать как отложенный доход (или доход

будущих периодов), представляющий собой выручку от продажи объектов основных средств согласно договору купли-продажи. По мере поступления денежных платежей за проданный объект будет отражаться равномерное списание отложенных доходов на операционные доходы текущего периода.

Для реализации принципа сопоставления полученных доходов и понесенных расходов у организации, продающей объекты основных средств в рассрочку, должны отражаться отложенные расходы. В данном случае отложенные расходы представляют собой разницу между первоначальной (восстановительной) стоимостью продаваемых объектов основных средств и суммой накопленной амортизации. Как и доходы будущих периодов, отложенные расходы будут включаться в состав текущих операционных расходов равномерно, в течение срока действия договора купли-продажи.

В настоящее время одной из важных проблем учета основных средств является проблема отражения операций по списанию переоцененных объектов основных средств. На сегодняшний день существуют различные точки зрения по этому вопросу, причем спектр комментариев и толкований настолько широк, что приводит к неоднозначным решениям, оказывающим влияние как на показатели бухгалтерского баланса организации, так и на показатели отчета. В таблице 1 отражена предлагаемая методика расчета реализованного и нереализованного положительного результата переоценки основных средств

Таблица 1 – Предлагаемая методика расчета реализованного и нереализованного положительного результата переоценки основных средств

Наименование показателей	Условные обозначения	Расчет
Первоначальная стоимость основных средств до переоценки	П	
Сумма амортизации основных средств до переоценки	А	
Восстановительная стоимость основных средств на момент переоценки	В	
Сумма амортизации основных средств на момент переоценки	А _і	
Сумма переоценки амортизации	С	А _і -А
Сумма дооценки	д	(В-П)-С
Сумма амортизации основных средств, начисленная с момента переоценки до момента выбытия	А ₂	
Накопленная сумма амортизации на день выбытия	НА	А _і + А ₂
Сумма амортизации, рассчитанная на основе переоцененной стоимости	АВ	НА-С

Коэффициент изношенности основных средств на момент выбытия	К	НА: В
Сумма амортизации, рассчитанная на основе первоначальной стоимости основных средств	АП	ПхК
Реализованный положительный результат переоценки	РР	АВ-АП
Нереализованный положительный результат переоценки	НР	Д-РР

На наш взгляд, при решении вопроса об уменьшении дополнительного капитала, образованного в результате переоценок основных средств, следует исходить из экономического смысла операций по списанию основных средств, а также соответствия рекомендациям стандартов финансовой отчетности.

При выбытии основных средств в результате их полного физического износа должен быть списан реализованный положительный результат переоценки в полной сумме. Важность изучения проблемы отражения в учете положительного результата переоценки объясняется тем, что в операциях выбытия переоцененных объектов отражается финансовый результат.

В том случае, если инвестиционный ресурс будет использован для осуществления капитальных вложений организации, он превратится в реальное имущество. В связи с этим операции приобретения основных средств за счет инвестиционного ресурса необходимо дополнять отражением источника их финансирования по дебету счета «Нераспределенная прибыль», субсчета «Инвестиционный ресурс» и кредиту счета «Резерв на переоценку основных средств», субсчета «Прирост имущества за счет инвестиционного ресурса».

Ожидаемые экономические выгоды могут быть определены исходя из экономической сущности и условий договора доверительного управления. В соответствии с указанным договором, доверительный управляющий может сдавать объекты недвижимости в аренду, отдавать в залог, безвозмездное пользование, использовать их в своей деятельности.

Таким образом, в соответствии с принципом бухгалтерского консерватизма экономическую выгоду от передачи объектов недвижимости в доверительное управление в системе бухгалтерского учета целесообразно отражать по мере фактического начисления и получения дохода. На рисунке 1 отражен учетный цикл кругооборота амортизационных отчислений.

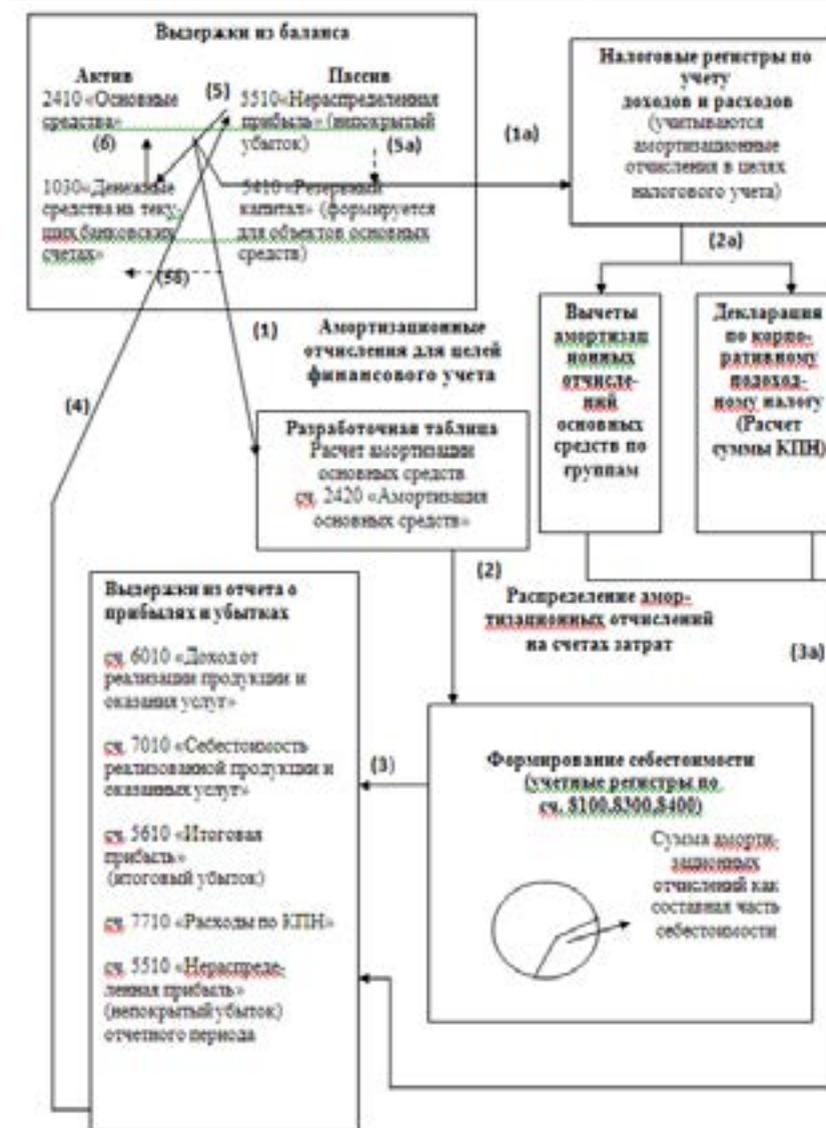


Рисунок 1 – Учетный цикл кругооборота амортизационных отчислений

Приведенная методика переоценки основных средств накопления, резервирования и использования амортизационных отчислений как источника финансирования капитальных вложений применима только в отношении основных средств производственного назначения, поскольку

по основным средствам непроизводственного назначения накопленная амортизация не является источником воспроизводства основных средств.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 **Иванова, И.** Учет основных средств. – Бухгалтерский и налоговый учет в Казахстане, 2012. – С. 2-10.
- 2 **Михалева, Е.** Учет основных средств. – Бухгалтерский и налоговый учет в Казахстане, 2011. – выпуск 3. – С. 3-115
- 3 **Калиоскарова, З. К.** Понятие и учет основных средств. – Финансы Казахстана, 2011, № 9. – С. 33-36.
- 4 **Снежковский, А.** Критерии признания основных средств. – Файл бухгалтера, 2011, № 26. – С. 10-11.
- 5 **Сафонова, Е.** Особенности учета основных средств. – Файл бухгалтера, 2010, № 39. – С. 4-7.
- 6 **Хегай, И.** Сложности учета основных средств и проблемы переоценки. – Файл бухгалтера, 2008, № 50-51. – С. 41-44.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

М. Б. Султанбеков, Н.Б. Балтабеков

Қазіргі заман жағдайында кәсіпорынның негізгі құралдарын қайта бағалауды жетілдіру

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал 16.02.15 баспаға түсті

M. B. Sultanbekov, N. B. Baltabekov

Enterprise key assets revaluation improvement under current conditions

S. Toraihyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 16.02.15.

Қазақстан Республикасында ұйымның негізгі құралдарын бағалаудың тарихи және логикалық негізгі түрі – өзіндік құн (бастапқы құн) бойынша бағалау. Осы бағалау өзгермеу (тұрақтылық) принципіне негізделген. Бұл принциптің негізінде негізгі құралдар сатылу үшін емес, кәсіпорынның жұмыс істеуіне алынады деген болжам бар.

Инфляция мен бағалардың күрт өзгеруіне шалдыққан Қазақстан Республикасының бүгінгі экономикасының тұрақсыздығы жағдайында негізгі құралдарды әділ бағасымен бағалау қажеттілігі күмән тудырмайды.

In the Republic of Kazakhstan historical and logical basic type of organization of key assets evaluation is the prime cost (original cost) evaluation. This type of evaluation is based on immutability (constancy) principle. This principle is based on a guess that key assets are purchased not for sale, but for the enterprise operations.

In the context of economic insecurity of current economic status of the Republic of Kazakhstan which is subject to inflation and violent fluctuation of prices, the necessity of key assets evaluations in fair value is without any doubt.

ӘОЖ 336:28

А. Қ. Темірболат¹, Р. С. Ещанова²

¹студент; ²аға оқытушы, қаржы және есеп кафедрасы, С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.

ИСЛАМДЫҚ ҚАРЖЫ – ӘЛЕМ НАЗАРЫНДА

Әлемдік қаржы дағдарысы білдей банктердің басына бұлт үйірілді. Ал ислам қаржы жүйесі дағдарыс соққысына оңай төтеп берді. Оның бірден бір дәлелі – әлем назары ислам банктеріне ауа бастағанында. Ислам қаржы жүйесінің ең басты қағидасының бірі – пайыздың (риба) болмауында, ысырапқа жол берілмеуінде. Шаригатқа негізделген ислам қаржы жүйесі иісімдік, темекі, есірткі, қару-жарақ, порноөндіріс, және т.б. адамзатқа зиян тигізетін өнімдерді қаржыландыруға үзілді-кесілді қарсы. Себебі, Ислам діні әрқашан адам өмірінің құндылығын жоғары қояды. Ислам арам пайда табуға, айлакерлікке, өсімқорлыққа, монополияға, әділетсіздікке, жемқорлыққа тыйым салады. Құранның Бақара сүресі 275 аятында: «Алла сауданы халал етіп, өсімқорлықты харам қылды», – делінген.

Кілтті сөздер: исламдық қаржы, банк, кредит, пайыз, экономика.

Батыс Еуропа елдерінде исламдық банктердің ашыла бастағанына біраз уақыт болды. Оның себебін жаһандық миграциялық процестердің салдарынан іздеу керек. Батыс Еуропа елдері мұсылман елдерінен көшіп барған бірнеше миллион адамның мұқтаждықтарын өтеуге мәжбүр болатыны түсінікті. Сондай мұқтаждықтардың бірі – өсімсіз жұмыс істейтін ислами банк. Мәселен, Батыс Еуропадағы ең ірі Ислам қаржы орталығы болып саналатын Ұлыбританияда 2 миллионға жуық мұсылман бар деп есептелінеді. Осындағы исламдық банкингтің активі 10,4 млрд. АҚШ долларын құрап отыр. Нақтылап айтқанда,

Ұлыбританияда 23 банк исламдық қаржы нарығының қызметін көрсетеді. Бұлардың ішінде The Islamic Bank of Britain, The European Investment Islamic Bank, The Bank of London және The Middle East деп аталатын төрт қаржы компаниясы шариғат заңдары бойынша жұмыс істейді. Осы ретте, Швейцарияда Ислам банкингерінің саны бесеу, Франция мен Люксембургте төртеу екенін айта кету керек. Жалпы алғанда, интернеттегі ақпарат көздерін қадағалап отырсаңыз, соңғы жылдары Ислам банкингерінің дүние жүзінде тоқтаусыз дамып келе жатқанын байқауға болады. Алайда, бұл дамудың тағы бір сипаты – исламдық банктердің қызметін тек оның табиғи клиентурасы, яғни мұсылмандар ғана емес, «Ай-Би-Эм», «Дженерал Моторс», «Алкатель», «Дэу» тәрізді өккі алыптар да пайдалануда. Өз тарапынан, жетекші батыс банктері өздерінде исламдық бөлімдерді ашып отыр («АБН-Амро», «Сосьете Женераль», «Чейз Манхэттен», «Голдмэн Сакс», «Ай-Эн-Джи», «Номура Секьюритиз», «Джей Пи Морган» және бірқатар басқалары). Ал «Ситибэнк» 1997 жылы Бахрейнде 20 млн. долларлық капиталмен еншілес «Сити Исламик Инвестмент Бэнкті» құрды.

Қазіргі уақытта дүние жүзі бойынша исламдық үлгідегі 300-ден астам қаржы мекемесі бар. Олардың жалпы активі 650 млрд. доллардан асады және өсу қарқыны жылда 15 %-ды құрайды. Standard&Poog's рейтинг агенттігінің бағалауынша, ол дамудың алты еселік мүмкіндігіне ие, яғни 4 трлн. долларға дейін жете алады. Кейбір сарапшылар исламдық қаржы ұйымдарының активі 1 трлн. долларға дейін өсетінін болжап отыр. Бүгінгі таңда Ислам банкингін әлемдегі қырықтан астам ел пайдалануда.

Аңыз қайсы, ақиқаты қайсы?

Әлбетте, мұндай цифрлар мен экономикалық көрсеткіштердің үлкен әсерде қалдыратыны сөзсіз. Алайда, менің айтпағым басқа. Экономика тақырыбына жазып жүрген ағайындардың кейбірі «тисе – терекке, тимесе – бұтаққа» деп бұра тартып, белден басып, жаңсақтықтарға ұрынып жатады, ал, кейде одан да зоры – қолдан аңыз құрастырып, оқырманды адастырып жіберуден тайынбайды. Осыдан сақ болған жөн. Ислами экономика тақырыбына қалам тартқанда, әр дерекке аса мұқият болған абзал-ау. «Жаман айтпай, жақсы жок» дегендей-ақ, аң-даусызда шикан жарып емес, ши шығарып алған жарамас...

Атын атап, түсін түстемей-ақ қоялық, алайда, қазақтың сыйлы басылымдарының бірінде ислами экономика туралы мақаладағы мынадай олқылықтар бізді оқырман ретінде ыңғайсыз күйде қалдырды: «Ислами экономика үлгісі, атынан көрініп тұрғандай, бүтін болмысымен исламият қағидаларына, ең әуелі шариғат заңына, Құран Кәрім мен сүннет шарттарына сүйенеді. Әдетте, біз білетін дәстүрлі банк жүйесі өсімсіз (үстеме пайыз) жұмыс істей алмайды. Ал Ислам банктері такаффул (Ислам қамсыздандыру жүйесі) қағидасы негізінде өсімқорлықтан қаша отырып, қарыз алушының пайдасы мен шығынын

бірдей көтеруге тәуекел етеді. Батыстың көз құртына айналып отырған да осы шарт. Өсімқорлыққа (риба) жол бермеу, Ислам құқығы бойынша мұрагерлік қағидасын ұстану және зекет беру секілді негізгі үш ұстынды экономикалық жүйеге лайықтап бір ізге түсірген ортағасырлық Ислам құқықтанушылары (фиqh-шілер) десек те, жалпақ елге танымал болған кезі қыр астында қалған XX ғасырдың екінші жартысы. 1963 жылы Мысырдың ән-Наггар деген жерінде пайда болған тұңғыш ислами банк бұл жүйенің осы заманғы ізашары болып саналады. Ислами экономика үлгісін жүзеге асыруға бағытталған тағы бір қадам 1975 жылы «Дубай Ислами Банкті» ашқан Біріккен Араб Әмірлігінде жасалды және сол жылы Ислам Конференциясы ұйымы шегінде Ислам даму банкі құрылды».

Осындағы күмән тудыратын олпы-солпы сөздерден бөлек, мұнда деректерді өрескел бұрмалаушылық орын алған. Мысырдың Мәйит Ғұмыр деген қаласында исламдық үлгідегі алғашқы жинақ қассасын ашқан адамның аты Ахмад ән-Наггар (жердің аты емес!) болатын. Египеттің саяси басшылығымен келісімге келе алмаған оны 1967 жылы исламдық банктерді басқарудан аластайды. Исламдық қаржыландырудың негізін қалаушы өз елін тастап, Суданға кетуге мәжбүр болады. 1969 жылы Ахмад ән-Наггар Сауд Арабиясына көшіп барып, ислами экономиканың мәселелерімен айналысуды жалғастырады, корольдіктің таяу арада исламдық банк ісінің әлемдік орталығы болуына үлкен үлесін қосады. 1971 жылы Мысыр президенті Садат өз қателігін түсініп, атақты экономисті кері шақырып, Қоғамдық (әлеуметтік) банктің жобасын дайындауды тапсырады (кейінірек ол Наср қоғамдық банкі деп аталды). Сонымен қатар, ән-Наггарға Ислам даму банкі құру жөніндегі ұсынысты жасақтауға тапсырады. 1972 жылы бұл ұсыныс-жоба бекітіліп, оны Дждда қаласында Сауд Арабиясы орындауға мойнына алады.

Заң неге кешікті?

Шынтуайтына келгенде, исламдық қаржыландырудың құралдары Қазақстанда 10 жылдан бері қолданылып келеді. Ислам даму банкі ауыл шаруашылығының техникасын, мұнай бұрғылау жабдықтарын сатып алуға барлығы 60 млн. АҚШ долларын ұсынған еді. Әйтсе де, исламдық қаржыландырудың жемісін көрген қазақстандық банктер екені анық. Оның өзі тегін емес, өйткені, соңғы он жылда исламдық қаржы жүйесі қарқынды дамып, өзіне әлем назарын аудартты. Жаңа жүйенің тиімділігі жөнінде тек шетелдік мамандар ғана емес, республиканың белгілі экономист-ғалымдары да біраз уақыттан бері айтып келеді. Дей тұрғанмен, соңғы уақытқа дейін исламдық қаржыландыруды енгізудің те-тіктері жасалмаған еді.

Осы кезде кейбір басылымдар жаңа жүйені қалыптастыруға қарсы күштер бар деген сияқты жаңсақ пікірлер таратуға тырысып бақты. Шын мәнінде, «осы қалай бола қояр екен?» деп күдік білдіргендер болмаса,

исламдық қаржы жүйесін енгізуге ашықтан-ашық қарсы шыққан ешкім де жоқ, тіпті, дүйім жұрттың назарын аудартатын қызу пікірталастар да болған емес. Қалай болған күнде де, исламдық қаржы жүйесін енгізу арқылы ұлттың экономикалық болмыс-бітімін бүтіндеуді аңсайтын ағайынның «занды неге ертерек қолға алмайды?» деген тәрізді тағатсыздану сезімін түсінуге де болар.

Қош. Сөйтіп, арманға айналған исламдық қаржы жүйесінің заңнамалық негізі біздің елімізде де тездете орнығуына дағдарыс түрткі болды. 2007 жылдың орта кезінде Қазақстан қаржыгерлері қауымдастығының аясында өсімсіз несие құралдарын енгізудің тетіктерін жасайтын жұмыс тобы құрылып, келе-келе исламдық банкинг құралдарының тұтас қоржынын қамтитын заң жобасын жасақтауға мүмкіндік ашылды. Ұлттық банктің, Қаржы бақылау агенттігінің және Алматы аймақтық қаржы орталығының мамандары исламдық банктерде арнайы курстардан өтті. Ислам даму банкі гранттық қаржы бөлді. Осы ақшаға исламдық қаржы жүйесіне ширек ғасыр бұрын көшіп қойған Малайзияның білікті сарапшыларын шақыруға мүмкіндік туды. Олар қазақстандық заңнамаға толық-қанды мониторинг жүргізіп, қандай түзетулер жасауға болатынына назар аударып, ақыл-кеңесін аямады. Қысқасын айтқанда, жұмыс тобы жарты жыл ішінде көп еңбек сіңірді. Нәтижесінде, Қазақстанда исламдық қаржы жүйесін енгізуге қажет заң жобасы түзілді. Атап айтқанда, Азаматтық және Салық кодекстеріне, «Банктер мен банк қызметі туралы», «Құнды қағаздар нарығы туралы», «Инвестициялық қор туралы», «Жылжымайтын мүлікке құқықтарды және олармен жасалған мәмілелерді мемлекеттік тіркеу туралы» заңдарға түзетулер енгізілді.

Десек те, біздің жүйенің Оңтүстік-Шығыс Азия елдеріндегі, мәселен, Малайзия мен Индонезиядағы жүйеден ерекшелігі – оларда тек исламдық банкинг қана өмір сүрсе, бізде дәстүрлі банк қызметі де, қаржыландыру да қатар жүреді.

Дәстүрлі банкинг пен исламдық банкингтің айырмасы не?

Мұндағы «дәстүрлі» деп отырғанымыздың қолданыстағы банк жүйесі екені түсінікті. Ол о бастан тек өсім алуға ғана негізделген. Ал, исламдық үлгінің батыс үлгісінен басты айырмашылығы – несие өсімінің жоқтығында. Мұнда капитал қожайынына несие алып отырған кәсіпорынның табысына тәуелсіз сыйақы мөлшері белгіленбейді. Бұл Ислам аһлағының қағидаларымен (шариғат заңдарымен) түсіндіріледі: өз еңбегімен, іскерлігімен тапқан табыс, байлық қана әділетті болып табылады. Пайда табу кәсіпкерлік тәуекел-шілдік жолымен атқарылады.

Исламдық банкинг Құранда тыйым салынған іс-әрекеттерден бойын аулақ салып, қаржылан-дырудың жаңа нұсқаларын ұсынды. Мұсылман құқықтанушыларының түсінігінде ақша өз алдына құндылық болып табылмайды, ол бар

болғаны басқа материалдық активтердің (жер, мал, ғимараттар және т.б.) құнын ғана білдіреді. Сондықтан, ақшаны пайдаланғаны үшін өсім сұрауға (риба) тыйым салынған. Бұдан басқа, Ислам шошқа етін өндірумен, ішімдік, қару сау-дасымен, ойын индустриясымен және ашықтан-ашық қылмыс бизнесімен (жезөкшелік кәсібі, есірткі тарату, порнография өндірісі және т.б.) байланысты қызметті қаржыландыруға қатаң тыйым салады.

Дәстүрлі банк табалдырығын аттаған адал мұсылман баласы әрқашан да таңдау алдында: «риба» (салым бойынша өсім пайызы) алу күнәға жатады, оның үстіне, салынған ақша-ның шошқа етін өндіруге немесе ішімдік саудасына жұмсалмай-тынына кепілдік тағы жоқ. Соңғы айтылғандарға кепілдік берілгенмен, «рибаны» банк практикасынан мүлдем алып тастау үшін қаржыгерлер мен дінтанушыларға табыс табуды жүзеге асырудың айрықша жолдарын іздеуге тура келді. Мәселен, салымшыдан ақшаны алып тұрып, банк оған ақшаның тұтас сомасын немесе оның бір бөлігін кез келген уақытта қайтаруға кепілдік береді. Салымшының түпкілікті есеп айырысу кезінде банк оған ақшаны пайдаланғаны үшін алғыс ретінде белгілі бір соманы – «вада» төлейді. Исламдық несие – «мушараканы» беріп тұрып, банк қарыз алушымен бірге пайдасы мен шығынын қатар көтереді. Дәстүрлі банк мұндай тәуекелге бармайды. Айта берсе, исламдық банкинг өнімдері өте көп және оның дәстүрлі банк қызметінен айырмасы да жетерлік.

Ислам харам пайда табуға, ай-лакерлікке, өсімқорлыққа, моно-полияға, әділетсіздікке тыйым салады. «Бақара» сүресінің 275-аятында: «Алла сауданы халал етіп, өсімқорлықты харам қылды», – делінген. Сондықтан, исламдық банкинг қаржыландырудың тек халалдық түрлеріне негізделген.

Халал өндіріс – ислами экономиканың негізі

Ислами экономика туралы сөз еткенде, тек қаржы саласымен ғана шектеліп қалу дұрыс емес. Жалпы, «экономика» ұғымының ауқымы өте кең һәм ислами экономика да түрлі салаға бөлініп кете береді. Асылы, шын мәніндегі ислами экономика халалға негізделген. Исламда тыйым салынатын «харам» сөзіне қарама-қарсы қолданылатын «халал» сөзі «рұқсат етілген», «дұрыс» деген мағыналарды береді. Ал, «халал өндірісі» деп адамның денсаулығын, аһлақтық, рухани және дене дамуы мен қанағаттанушылығын қамтамасыз ететін сертификаттау жөніндегі нормативтік-техникалық құжатнамаға және шариғат нормаларына толық сәйкестіктегі өндірісті айтамыз.

Қазақстанда халал өндірісінің қолға алынғанына көп болған жоқ. Халал өнімдерін ұлттық экономикамыздың санатына қосуға ұйытқы болған адамдардың бірі – Марат қажы Сәрсенбаев. Ол 2004 жылы халал өнімдерін күнделікті өмірімізге енгізуді алғаш рет ойға алады.

Ресми статистикаға сүйенсек, республикада 26 ұлтқа топтасқан 11 миллионнан астам мұсылман тұрады екен. Осыншама халықтың шариғат

ережелеріне сәйкес өндірілетін өнімдерге сұранысы қалайша ескерілмей келген? Міне, осы олқылықтың орнын толтыру мақсатында Қазақстан мұсылмандарының діни басқармасы Қазақстан қажылары қауымдастығына «Халал» стандарттау жөніндегі комитет құруды һәм мүдделі министрліктермен және ведомстволармен бірге халал стандарттарын әзірлеуді тапсырған болатын. Нәтижесінде, 2005 жылдың 9 қарашасында ҚР Индустрия және сауда министрлігінің Теникалық реттеу және метрология коми-тетінің № 385 бұйрығымен «Қазақстан қажылар қауым-дастығы» республикалық діни қоғамы базасында № 57 «Халал» стандарттау жөніндегі техникалық комитеті құрылды. Бұл комитетті құрудағы негізгі мақсат – ұлттық экономиканы, өндірісті дамыта отырып, адам мен қоғамның денсаулығына және қауіпсіздігіне жағымды әсер ету һәм тұтынушыларды қорғау құралы ретінде ішкі және сыртқы саудаға, шарифаттың негізгі ережелеріне сәйкес халал индустриясының дамуына көмектесу және нығайту болып табылады. Екі жыл ішінде аталмыш мекеме «Халал» санаты бойынша қонақ үйлердің, қоғамдық тамақтандырудың, тауар белгісі мен оны қолдану тәртібінің стандарттарын жасап үлгерді. Сондай-ақ, ол «Халал» өнімі және қызмет көрсету жөнінде сәйкестікті растау және тәртібі туралы уақытша ережені дайындады (2007 жылы 27 қазанда «Ұлттық сараптау және сертификаттау орталығы» АҚ мен № 57 «Халал» стандарттау жөніндегі техникалық комитетімен бекітілген).

Бүгінгі таңда «Халал» тізіміне республикамыздағы 500-ден астам кәсіпорын енгізілген.

Қазіргі уақытта республика нарығында отандық және шетелдік өндірушілер ұсынған халал өнімдер көптеп пайда бола бастады. Бірақ, халал өнімдерін мемлекеттік стандарттау мен тиісті бақылау жетімсіз болып жатқандықтан, ол өнімдердің шарифат ережелеріне және нормативтік-техникалық құжаттарының талаптарына сәйкестігі туралы нақты деректер жоқ. Сондықтан, Үкімет жанында «Халал» техникалық комитетін немесе департаментін құру жөніндегі ұтымды ұсыныстарды қарастырған жөн сияқты. Оның үстіне, 2007 жылдың наурызында мемлекет басшысы агроөнеркәсіп кешенінің мәселелері бойынша өткен республикалық кеңесте халал өнімдердің дамуына және олардың «Халал» сертификатымен шығарылуына нақты назар аударған еді.

Мыңжылдық ислами тарихы бар халқымыздың менталитетіне «халал» ұғымы ешқашан бөтен болмаған һәм өмір салтында халалға етене жақын екенін дәлелдеп жатудың өзі артық. Сондықтан, ұлттық экономикамыздың ислам-дық үлгіде дамитыны, халал өнімдерді негіз етіп алатыны еш дау тудырмаса керек.

Ауылды көтерудің көрігі – исламдық үлгі

Еліміздің экономикалық жағдайы тұрақтанған соңғы жылдарда мемлекет ауылға, ша-руаға деген көмегін барынша беріп келді. Әсіресе, «ауыл жылдары» деп аталған 2003-2005 жылдардан бастап мемлекеттік қолдау еселей түсті. Ал, 2005 жылдың 8 шілдесінде «Қазақстан Республикасында агроөнеркәсіптік кешенді және ауылдық аумақтарды дамытуды мемлекеттік реттеу туралы» Заң қабылданғаннан кейін көмек шаралары бір жүйеге түсті. Айтып-айтпай не керек, ауылды дамыту жолында біршама оң көрсеткіштерге қол жеткізілгені рас.

Әйтсе де, бүгінгі таңда ауыл шаруашылығында шешімін таппаған үш үлкен мәселе бар. Біріншісі – техниканың тапшылығы, ескіруі, екіншісі – қаржының жоқтығы, ал, үшіншісі – ауыл шаруашылық өнімдерін сатып алу, өңдеу мәселесі.

Қазіргі уақытта ауылдағы ең қиын мәселе несие алу болып отыр. Республика бойынша барлығы 6200 ауыл шаруашылығы құрылымдарын қамтитын 153 ауылдық несие серіктестіктері жұмыс істегенімен, оның өзі жеткіліксіз. Халықтың жар-тысына жуығы (7млн.-дай адам) ауылда тұратынын, ал, ауыл шаруашылығымен айналысатын шаруашылық нысандарының саны 209 мыңнан асатынын ескерсек, ауылға арнайы берілетін несиенің көлемі теңізге тамған тамшыдай болатыны түсінікті-ақ. Осы тұста исламдық қаржы жүйесінің үлгісіндегі шаруа банктерін құру туралы ұсыныстардың құлаққа қонымды екенін айта кету керек.

Ауыл халқының дені – мұсылмандар. Мұсылман баласы шоғырланған жерде шарифаттың шарттарына негізделген мұсылмандық қарым-қатынастар да дамиды. Жасырары жоқ, қазірдің өзінде исламдық нормаларды ұстанатын қауым арасында ислами экономикалық қарым-қатынастар қалыптасуда. Ауыл тұрғындары арасында біріне-бірі өсімсіз қарыз беру, халал тағам өнімдерін шығару сияқты үрдістер кең етек жайып келеді.

Жоғарыда келтірілген кеңесуде Елбасы шаруаларды ұжым-дасуға, қауымдасуға үндеген еді. Біздің ойымызша, осы үндеуге ат салысудың маңызы аса зор һәм бұл бұқаралық баспасөз құралдары арқылы кеңінен насихатталуы тиіс. Және де науқаншылдық мақсатында емес, ұлт мүддесін терең ойлаған түсінік дәрежесінде орындалғаны абзал. «Бірыс алды – ынтымақ» дейді атам қазақ. Исламдық құндылықтарды негізге ала отырып, шаруа-шылықты ынтымақтасып игерген ауыл тұрғындары ұлт экономикасының берік тұғырына айнала алады.

Қортындылай келе, сарапшылардың сөзіне сүйенетін болсақ соңғы жылдары ислам банкингі қаржы нарығындағы жылдам өсіп бара жатқан сегменттердің біріне айналды. Мұсылмандарға арналған қаржы қызметтері ислам әлемінен тысқары жерлерде де өркендеуде. Құран өсім алуды көздейтін кез-келген әрекетке қатаң тыйым салады. Сондықтан мұсылмандар темекі, арақ-

шарап өнімдер мен құмар ойындары тәрізді харам нәрселерге инвестиция құя алмайды. Осыған қарамастан батыста исламдық қаржы жүйесінің ауқымы барған сайын ұлғаю түсуде. Сарапшылардың сөзіне қарағанда, әлемдік экономика мен қаржы жүйесіндегі дағдарыс әлі ұзаққа созылатын түрі бар. Сондықтан олар әлемдік қауымдастықтың көңілінен шығатын жаңа қаржы механизмдерін іздестіруді ұсынуда. Қазір Еуропадағы беделді басылымдар жаһанды жаулаған экономикалық дағдарысты тудырған өсімқорлыққа негізделген дәстүрлі қаржы жүйесін реформалауға шақыра бастады. Олар исламдық экономика мен қаржы жүйесінің тиімділігіне назар аударып отыр.

ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ

1 **Хоменко, В. В., Церцейл, Ю. С.** “Фондовый рынок стран с исламской экономикой”. – Казань, 2008.

2 Ernst&Young The Islamic Funds & Investments, Report 2011. The World Islamic Banking, Competitiveness Report 2011-2012, The World Takaful Report 2011. – www.ey.com

3 Нац. банк будет поддерживать развитие исламск. финансов. Выступление Нурпеисова Дархана, Председателя Комитета Национального Банка РК KIFC 2012. – <http://www.youtube.com/watch?v=CCpxz6v8pmU>

4 <http://www.islam-orkeniet.kz/?p=665>

5 **Естенбаев, Ж. А.** «Халықаралық заманауи исламдық экономика». – Астана, 2013.

6 **Түгелбай, В.** «Егемен Қазақстан».

Материал 16.02.15 баспаға түсті.

A. K. Temirbolat, P. S. Eshanova

Финансовая система ислама – в центре мирового внимания

Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

A. K. Temirbolat, R. S. Eshanova

The financial system of Islam – in the center of the world attention

S. Toraihyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 16.02.15.

Всемирный финансовый кризис оказал большое влияние на все банки мира. А финансовая система ислама легко дала отпор этому кризису. Всемирная внимание на исламскую систему банков является

тому подтверждением. Одним из главных принципов финансовой системы ислама отсутствие каких либо процентов. Финансовая система ислама основанная на шариате запрещает финансирования вещей которые приносят вред человеку, таких как: употребление спиртного, наркотиков, использование оружие и тд. Потому что Ислам всегда ставит ценности человеческой жизни на первое место. Ислам ставит запрет на монополию, коррупцию, несправедливость, мошенничество, ростовщичество. В Коране в 275 аяте в суре Бахара сказано: «Аллах дозволил торговлю и запретил лихоимство».

The global financial crisis has had a great impact on all banks in the world. But financial system of Islam easily overcame this crisis. World attention to the Islamic system of banks is confirmation to it. One of the main principles of the financial system of Islam is absence of any percentage. The financial system is based on Islamic Shariat which prohibits the financing of the things that bring harm to humans, such as the use of alcohol, drugs, usage of weapons and so on. Because Islam always puts the value of human life in the first place. Islam bans on monopoly, corruption, injustice, fraud, usury. In the 275 th ayat of surat I-Baqarah of the Quran it is said: “Allah has permitted trade and has forbidden interest”

ӨОЖ 329.78:338.48

А. Т. Тлеубердинова¹, Д. М. Усенова², Н. Б. Хасенханов³

¹Э.ғ.д., профессор; ²Э.ғ.м., аға оқытушы; ³Э.ғ.м., оқытушы, Е. А. Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті, Қарағанды қаласы

ЖАСТАР ТУРИЗМІНІҢ БОЛАШАҚ МҮМКІНДІКТЕРІ МЕН ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Жұмыс мақсаты жастар туризмінің дамуының теориялық аспектілерін зерттеу болып табылады. Зерттеуге теориялық-әдістемелік негіз болған – жастар туризмінің дамуының мәселелерімен айналысатын отандық және шетел мамандарының еңбектері. Зерттеу нәтижесінде жастар туризмінің құрылуына әсер ететін экономикалық, әлеуметтік және мәдени факторларды ескеру қажеттілігін аталып өтілген, жастар туризмінің дамуына әсер ететін халықаралық бағдарламалар мысалдары келтірілген. Алынған нәтижелер туристік ұйымдармен әртүрлі турларды ұйымдастыру

кезінде, сонымен қатар «Туризм» мамандығы үшін пәндерді оқыту кезінде пайдалану мүмкін.

Кілтті сөздер: туристік сала, жастар туризмі, оның түрлері, жастар туризмінің экономикалық ықпалы, жастар туризмінің әлеуметтік және мәдени факторлары

Кейінгі он жылдықта жастар туризмінің қарқын алып дамуы байқалып отыр. WYSE Travel және ДТҰ конфедерациясының біріккен зерттеу нәтижесіне сүйенсек, жастардың саяхаттау деңгейі өзінің белгіленген межесінен айтарлықтай жоғары болуда. Жұмыс берушілер, оқу орындары, ресми туристік ұйымдар мен көптеген мемлекеттердің басшыларының пайымдауына, жастардың экономикалық, әлеуметтік –мәдени құндылықтары айтарлықтай өсуде. Аталмыш мәселенің себебі болып саяхаттың жастардың өмір салтына айналып отырғаны табылады, себебі саяхат -ол:

- оқу формасы;
- жаңа адамдармен танысу;
- өзге мәдениетпен танысу мүмкіндігі;
- мансапты дамыту тәсілі;
- өзін-өзі жетілдіру құралы;
- өзінің құрамдас бөлігі екенінді сезіну.

Жастар үшін сапар шегу олардың өмір салтының ажырамас бөлігі ғана емес сонымен қатар, күнделікті күйбең тіршіліктен құтылудың жолы. Өз кезегінде бұл олардың баратын орындарына тікелей әсер етеді, себебі жастар үшін саяхаттың әлеуметтік-мәдени жағы экономикалық жағынан да маңыздырақ.

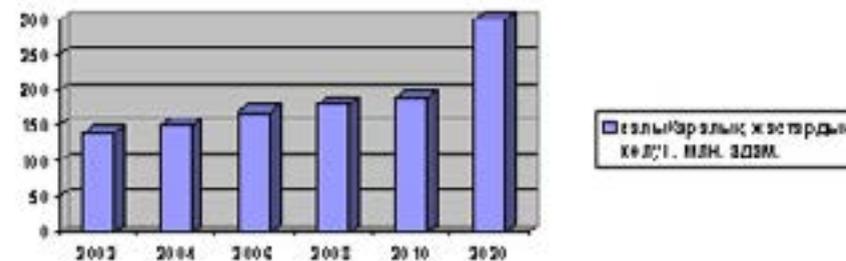
Сарапшылардың айтуынша жастар туризмінің кең ауқымды дамуы мемлекет үшін үлкен олжа болмақ. Жастар туризмін дамыту экономикалық әлеуметтік жағынан оң әсерін тигізеді. Оған дәлел, туристік ұйымдар мен бизнес құрылымдарының жұмысы артады, елдер арасында мәдени байланыс арта түседі, халықаралық сауда-саттықтың күшейуі, жергілікті ұйымдардың әлеуметтік қолдауы және ғылым дамиды т.б.

Студенттер мен жастар қауымы туризм нарығының басқа сегментіне қарағанда нарыққа инновацияны жылжытуда белсендірек кіріседі. Қай кезеңде болмасын жастар өзгерістерге биімделгіш және инновацияға құмар болып келеді. Бұл жағдай туризм саласын да айналып өтпеген. Қоғамның бұл мүшелері ешқашан тұралап қалмайды, үнемі ізденісте болып тәжірибе жасауға жүрексінебейді. Сондықтан жастар сегменті жаңашылдық жасауда алдына жан салмайтыны анық. Қазіргі таңда туризм индустриясы ұйымдастыру мәселесінде айтарлықтай өзгерістерге ұшырап отыр. Ішкі және сыртқы туристік сектордың жабдықтаушыларының кең ауқымы турөнімнің

күрделі қалыптасуына алып келді. Ол дәстүрлі көлденең жүйені ығыстырып шығарды. Ендігі кезекте саяхат дәстүрлі инфрақұрылымнан (әуекомпания мүмкіншілігі, қонақүйдің бөлме саны, турагенттер мүмкіншілігі т.б.) ғана емес сонымен қатар экономика жүйесінің икемді байланысынан, жергілікті ұйымдар мен білім, әдет-ғұрыпқа тікелей байланысты.

Жастар жаңа технологияны белсенді қолданушылар болып табылады, саяхат жайлы мәліметтерді іздеу мен туристік қызметтерді сатып алуда әлеуметтік желілер мен ұялы байланыс түрлерін белсенді пайдаланушылар болып келеді. Технологияның айрықша дамыған дәуірінде жастар сегменті маңызды сегмент қана болып қоймай, өзгерістер мен инновацияның негізгі көзіне айналып отыр

Жастар туризмінің өсуі көптеген елдердің өмір деңгейінің жоғарлауымен байланысты. Әсіресе дамыған елдерде сапардың даму қарқыны артып отыр. Аталмыш елдерде алғашқы саяхатты негізінен өте бай азаматтар немесе өте жас тұлғалар жасайды екен. Сондықтан жастар нарығы туристік индустрияның дамуына айтарлықтай септігін тигізеді. 2010 жылы халықаралық жастар туристік нарығы жылына 190 миллион келушімен толығып отырған, айта кетер бір мәселе жастар туризмінің жылдық даму қарқыны барлық туристік нарықтың даму деңгейінен жоғары. ДТҰ болжамы бойынша 2020 жылы халықаралық жастар саяхатының саны 300 миллион адамға дейін жетпек (сурет 1) [1].



Сурет 1 – Дүниежүзілік жастардың келу динамикасы, саны

Маркетингтік құралдарды орынды қолдана білсек бұл көрсеткіші айтарлықтай жоғарлатуға мүмкіндік бар.

Мысалы 2008- 2012 ж.ж. Қазақстанда ЖІӨ-нің өсу қарқыны жан басына шаққанда 70 %-ды құрады, халықтың табыс деңгейі 32984 теңгеден 51755 теңгеге өсіп отыр, осының әсерінен шетелге шыққан туристер саны 4,3 млн-нан 9 млн-ға жетіп отыр [2]. Егер келген туристердің ішінде

жастардың үлесі 20 % құрайтын болса, онда қазақстандық жас туристердің саны шамамен 1,8 млн-ды құрайды.

Жастар туризмін дамытудан түсер пайда қандай?

Аталмыш сұраққа жауап іздеп көрейк. Саяхаттау барысында жастар қауымы өздері ғана тұлғалық дамым қоймай өздері болған жердің дамуына әсер етеді.. WYSE Travel конфедерациясының зерттеу мәліметі көрсеткендей:

- жас саяхат жасаушының шығыны өзге туристерге қарағанда көбірек;
- жас саяхатшылар әдетте өзі барған жеріне қайта оралады, өмірінің сонына дейін демалыс кезінде орын тепкен жеріне айтарлықтай пайда әкеледі;
- жастар саяхаты жаһандық деңгейде өсімтал болуда, керсінше егде жастағы туристердің саны жылан жылға кемуде;
- жалындаған жастарды терроризм, эпидемия, табиғи қауіптермен қорқытып тосқауыл болу қиын;
- жас туристер өз ісінің пионерлері, саяхаттың жаңа беттерін ашушылар;
- жас саяхатшылар жаңа технологияны алғашқы қолданушылары болып табылады [1].

Жастар туризмінің экономикалық маңыздылығы, нарықтың ерекшелігінде. Жастар кез-келген іске белсенді, бейтаныс адамдармен оңай қарым-қатынас орнатуға дайын тұрады, жаңа мәдениетті зерттеуге қызығушылығы басым, өз білімін үнемі жетілдіруге тырысып жүреді. Жастар әдетте өзге топтарға қарағанда ұзағырақ сапар шегеді. Туристердің өзге сегментін қызықтырмайтын жерлерді тандайды, өзінің саяхатқа деген көз қарасы мен талғамы болады.

ДТҰ-ның есебі бойынша 2010 жылы жастар туризмінен түскен пайда \$ 165 млрд құрады, бұл барлық туристік табыстың 18 %-ын құрайды. Өзге туристерге қарағанда жастар ұзақ мерзімді саяхат жасауына байланысты сәйкесінше олардың шығыны да көбейеді. Орта есеппен алғанда жас турист бір сапарында 2600 АҚШ \$-ын жұмсайды, салыстырмалы түрде алсақ өзге туристер орта есеппен 950 АҚШ \$-ын туристік мақсатта жұмсайды. Сөзімізге дәлел 2009 жылы Австралияда 6 ай немесе одан да ұзақ уақыт болған жас туристер орта есеппен AU \$ 21228 жұмсаған, ал басқа туристер сол уақытта орта есеппен AU \$ 3313 құраған [3].

Жастардың сатып алу қабілетінің жоғары болуының негізгі себебінің бірі ата-анасының қаражатын қолдану болса, екіншіден уақытша жұмысқа орналасып қосымша қаражат көзін табу болып табылады. Бұқаралық ақпарат көздерінің мәлімдеуінше АҚШ пен Ұлыбританияда балаларының сапарына 9000 доллар жұмсауға дайын ата-ананың саны жыл санап өсуде. Назарға іліккен тағы бір мәселе мемлекеттен тыс жерлерде (шетелде) білім беру нарығының дамуы.

Жастар барлық саланың дамуына оң ықпал етуде, еңбек ресурстарының тапшы жерлерінде жұмысқа орналаса отырып креативтілік пен жоғары белсенділікпен жұмысын атқарады.

Студенттер арасында ең танымал бағдарламалардың бірі болып «Work&Travel» табылуда, бұл бағдарлама жастарға АҚШ-та кез-келген шағын кәсіпорындарда жұмыспен қамтамасыз етуге жәрдем етеді. Қызмет атқаратын агенттіктерге мемлекеттік департамент этникалық нормалар мен әділеттілікке негізделіп бекітілген келесідей қатаң ережелер бар: қоршаған ортаңызға құрметпен, қамқорлықпен қарау, адамның жасы, жынысы, ұлты, тілі, дініне қарамастан құқықтарын бұзбау. Бағдарлама жастардың қауіпсіздіктері мен медициналық сақтандыруына кепілдік береді [4].

Кейінгі кездері халықаралық бағдарламалармен бөлінген арнайы гранттар мен стипендиялардың саны артып отыр. Қорытындылай келгенде бөлінген олжаның көпшілігінің иегерлері де осы жастар қауымы болмақ. Бөлінген гранттар иегеріне өзге мемлекетте ұзақ мерзімге білім алып саяхат жасауға мүмкіндік береді. Мысалы, 1993 жылдан 2013 жылдар аралығында Қазақстан Республикасының Президентінің «Болашақ» стипендиясы 10346 жас қазақстандыққа әлемнің 33 елінің 200 үздік жоғарғы орынында білімін шындауға жол ашты [5]. Мемлекет экономиканың түрлі саласына жоғары деңгейдегі кәсіби мамандармен қамтамасыз етуді өз алдына міндет етіп жүктеп отыр. Жастар бір жағынан жарқын болашаққа жетелер жоғары білім алып мемлекеттің мақсат-мүддесінің құрамдас бөлігі екенін сезінсе, екіншіден әлемді көріп, шетел мәдениетімен таныса отырып әлемдік қауымдастықта еліміздің елшісіндей сезімге бөлене алады.

2 жылдан 5 жыл аралығында оқыған стипендиант оқуынан бөлек тамақтану мен жатын орнына дейін толық мемлекет қамқорлығында болады. Стипендия оқып жатқан мемлекетке лайықтанып сараланған. Мысалы, Қытай Халық Республикасында оқитындар \$ 800 алса, Лондонда – \$ 2200 беріледі.

Erasmus Mundus халықаралық бағдарламасы жыл сайын студент бакалавриаттар мен магистранттарға грант бөледі, ай сайынғы стипендия көлемі € 1000-1500 ға дейін және 6 айдан 2 жылға дейін жол ақы шығыны қоса € 2000-ға дейін болады [6].

Осының нәтижесінде жергілікті білім беру жүйесі мемлекеттің кей жағдайда шамасы жетпейтін қуатты қаражат қолдауына ие болады. Жоғарыда айтылған еуропалық Erasmus Mundus бағдарламасы Л'Аквила (Италия) қаласының университетін қаржыландырады. Аталмыш университет 2009 жылы болған жер сілкінісінен қатты зардап шеккен болатын. Греция мемлекетінде бөлінген гранттардың арқасында айтарлықтай қаржылық қолдауға ие болып отыр.

Жастар әдетте болған жеріне қайта оралуға биім келеді олар үшін, «өмірлік құндылық» («lifetime value») маңызды мәнге ие. Түрлі ақпарат көздеріне сүйенсек «қайтып барушылар» 50 % құрап отыр.

Жастар нарығы әдетте тұрақты келеді. Соңғы экономикалық дағдарыс осыған дәлел болғандай. Жас туристер экономикалық пробемаларды, саяси тұрақсыздар мен эпидемияларға назар аудара бермейді. Сонымен қатар автордың өз байқауынша жастар көп жағдайда мансаптық өсу мен әлеуметтік-экономикалық тұрақтылыққа қол жеткізгенше кез-келген кедергілер мен қиыншылықтарды жеңуге дайын келеді. Осындай құбылыс әлемдік тәжірибеде «funemployment» деген атауға ие болды..

Сарапшылардың мәліметіне сүйенсек, экономикалық дағдарыс кезінде жастадың сапар шегуі азайса да, жастар туризмінің сегменті басқа туристік салаға қарағанда тез қалпына келеді.

Жастар туризмінің экономикалық тиімділігі әдетте олардың келетін жерінде айқын көрінеді, WYSE Travel Конфедерациясының мәліметі бойы жастардың орналасқан жеріндегі шығыны 60 % құрайды [1].

Жастар әдетте өз орналасқан жерлеріне сауық сайран көңілді кештерінің арқасында басқа да тұтынушыларды тартады. Ресми дерек көздерінің есебі бойынша жастардың Австралия демалыс орындарына тартқан туристер қосымша AU \$ 1,2 млрд. қалдырған [3]. Осы тиімділікті ескерген көптеген мемлекеттер жастар жобаларын жүзеге асырып, мәдени шығармашылық орталықтарын ашып, студенттердің келуіне жағдай жасаған. Саяхатта түскен фотосуреттері мен сапары жайлы түрлі ой пікір, жылы лебіздерін интернет желілері мен Facebook парақшасына салу қазіргі жастардың әдегіне айналууда.

Жастар туризмінің экономикалық тиімділігін зерттеу барысында жастардың тұған жеріндегі шығындарды ғана емес сонымен қатар, сол жерде көп уақыт болу әсерін, жергілікті өнім мен қызметті тұтынуды, жас туристердің сол жерге қайта оралуы және өздерінің таныстарын сол жерге тарту мәселесін қарастырған жөн.

Ал егер сараптама нәтижесі жастар туризмін экономикалық әсерден де кең екенін көрсетсе, әлемдік қауымдастық алдында туризмнің бұл түрін дүниежүзінде бейбітшілік пен бірліктің нышаны ретінде, өзін-өзі жетілдіру түрі ретінде көрсетуге болады.

Саяхат жасау жолында жастар өздерінің бір сарынды өмірінен тастап басқа жаңа өмір салтына бет бұра бастайды. Ол өзіне адамдармен қарым-қатынаста үлкен тәжірибе жинайды, жаңа мәдинетпен танысады, үлкен деңгейлі іс-шараларға қатыса бастайды. Жаңа адмадармен қарым-қатынасқа деген құштарлық пен толеранттылықты қалыптастырып, жаңа мәдениетті түсінуге мүмкіндік бере отырып, халықаралық байланысқа оң көз-қарас қалыптастырады. Осындай мақсатты жоғарыда айтылған Erasmus Mundus

бағдарламасы да көздейді. Аталмыш бағдарлама соңғы 20 жылда 3 миллион студентке Еуроаймақта болуына себепкер болған [7].

Білім деңгейі жоғары жастар барған жеріне білім жағынан айтарлықтай септігін тигізеді. Қазіргі қоғаммен байланысы әлсіз тұрақсыз тіпті қауіпті, көпшілігінің жүрегі дауаламайтын жерлеге жастар қауымы көбірек барады. Олар сол аймақтың рухани дамуына әсер етіп, ілгері жетелейді. Жергілікті жердің өнімін тұтына отырып жас туристер сол жерге қомақты қаражат құяды..

Жастар туризмінің бәсекелеқаблеттілігін арттырып, халықаралық нарықта ойып тұрып орын алу үшін, мемлекет басшылығымен, туристік бизнес өкілдерімен және туристік ұйым бірлестіктермен бірге жұмыс жасау оңтайлы шешім болмақ. Мысал ретінде (SAYTC) Оңтүстік Африкалық жастар туризм Конфедерациясын айтуға болады. Қазіргі таңда ол ұйымның құрамында Оңтүстік Африкалық келесі мемлекеттері кіреді: Лесото, Намибия және Замбия. 1990 жылдардың басында болған саяси жағдайлар осы аймақтағы туризм индустриясының жылдам қарқынмен өсуіне себеп болды. Жастар тарапынан шытырман оқиғалы және спорттық туризмге деген қызығушылық Оңтүстік Африкада 1998 жылы альпинистер одағының құрылуына әкелді. Алғашында қызмет еткен бұл одақтың көздеген мақсаты туризм индустриясын дамытуға күш сала отырып Оңтүстік Африканы әлемге паш ету. 2006 жылы жүргізілген ғылыми зерттеулер нәтижесіне көз жүгіртсек, Оңтүстік Африка Ұлттық өнеркәсіп және сауда департаменті бастамасы көрсеткендей туристердің келуінің аз көлеміне қарамастан, жас туристердің келуі халыққа айтарлықтай пайда келтірген, шағын және орта бизнстің дамуына түрткі болып, туристердің аз баратын жеріне қаржы көлемін көбейтіп дамуына ықпал еткен. Сонымен қатар туристердің келу уақыты артып, туристердің келу жиілігі көбейіп, волонтерлық пен білім беру туризмі қарқын алған [8, 9]. Мемлекет тарапынан көрсетілген көмектің нәтижесінде бірлестік мүшелерінің саны артып отыр, түрлі халықаралық конференциялар мен көрмелерді ұйымдастырып, жастар туризм нарығын әлемдік деңгейде тұрақты қалыпқа алып келуде.

Туристік нарықтағы жастар сегменті мемлекетке туристік салада түсетін пайдасы жағынан әлеуеті жоғары сала. Сондықтан мемлекет басшылығына осы сегмент мүмкіндігіне басты назарды аударған жөн. Біздің көз-қарасымыз бойынша, туризм түрін тандағанда мұқият болған дұрыс, жастар сұранымы жағынан әлеуетті, және аталмыш мәселелер қысқа мерзімді емес ұзағынан болғаны абзал. Осындай қызмет түрлеріне білім беру бағдарламалары, жазғы мектептер, волонтерлік тілдік курстар т.б. болады. Туристік ұйымдар және Қазақстан Республикасының инвестициялар мен даму Министрлігінің туризм Департаменті мақсаттары ретінде осы нарықтың даму стратегиясы мен сауатты тауарлық саясатын дұрыс таңдау болып табылады.

ӘДБИЕТТЕР ТІЗІМІ

1. **Blanco Javier, Editorial team: Fitzgerald Deborah, Jordan Peter, Egido Laura.** The power of youth travel. Affiliate members report published by UNWTO and WYSE Travel Confederation. – <http://www.unwto>, e-library.
2. Туризм Казахстана 2008-2012 г.г. Статистический сборник. – www.stat.gov.kz
3. **Richards, G.** An economic contribution that matters, Tourism Research and Marketing. – <http://www.unwto>, e-library.
4. **Caron, S.** Working with partners and government to raise standards and safeguard young people working abroad. – <http://www.unwto>, e-library.
5. <http://www.bolashak.gov.kz>
6. <http://www.ef.uni-lj.si/euroasiancea/grantees>
7. **Blanko, J., Jordan P.** Beyond backpacking: what young travellers bring to the global community. – <http://www.unwto>, e-library.
8. The Development of the South African Youth Travel Confederation. Deborah Kleynhans, Bernie Meyer, Director, Meruschka Govender, Deputy Director. – <http://www.unwto>, e-library.
9. www.saytc.co.za

Материал 16.02.15 баспаға түсті.

A. T. Tleuberdinova, D. M. Usenova, N. B. Khasenkhanov

Специфика и перспективность молодежного туризма

Карагандинский государственный университет
имени академика Е. А. Букетова, г. Караганда.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

A. T. Tleuberdinova, D. M. Usenova, N. B. Khasenkhanov

Specifics and prospects of youth tourism

Academician E. A. Buketov Karaganda State University, Karaganda.

Material received on 16.02.15.

Целью работы является исследование теоретических аспектов развития молодежного туризма. Теоретико-методологической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам развития молодежного туризма. В результате исследования определена необходимость учета экономических, социальных и культурных факторов формирования молодежного туризма, приведены примеры международных программ, способствующих развитию молодежного туризма. Полученные результаты могут быть

использованы в практической деятельности предприятий туризма при организации различных туров, а также при преподавании дисциплин по специальности «Туризм».

The aim of the article is to research the theoretical aspects of development of the youth tourism. Theoretical and methodological basis of the research were the works of domestic and foreign scientists who deal with the problems of the youth tourism development. The result of research identified the need to consider economical, social and cultural factors of the youth tourism formation, given examples of international programs promoting development of the youth tourism. The obtained results can be used in the practice of tourism enterprises for organization of different types of tours and teaching subjects for the specialty of "Tourism".

УДК 658.14/.17

Ю. В. Чуприна¹, А. С. Рамазан¹, О. В. Назаренко²

¹студенты; ²ст. преподаватель, кафедра «Финансы и учет», Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар

ХЕДЖИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

В настоящей статье автор рассматривает один из способов управления рисками на рынке производных финансовых инструментов, называемый «хеджированием».

Ключевые слова: хеджирование, финансовый риск, хеджер, валютный риск, риск ликвидности.

При любой финансовой деятельности, будь то покупка, продажа фьючерсов, ценных бумаг, акций и т.д. участники финансовой деятельности подвержены риску. Риски определяются видом деятельности и в зависимости от вида риска нужно осознанно подходить и к способу его минимизации. Один из таких способов их уменьшить – хеджирование.

Хеджирование рисков – один из многих способов, помогающих сберечь деньги инвесторам. Название произошло от слова “Hedge” – что означает “ограничивать”, “страховать от потерь”. Иными словами хеджирование риска предполагает страховку.

Хеджировать свои риски может как физическое, так и юридическое лицо. Следует, однако, заметить, что хеджирование не является стопроцентной

гарантией отсутствия потерь, хеджирование, как и другие подобные способы уменьшения риска лишь только снижает возможность негативной ситуации.

Хеджерами являются участники рынка, использующие фьючерсы и опционы для уменьшения риска ценовых колебаний. Их участие во фьючерсной торговле связано с реальными операциями, касающимися товара или финансового инструмента, лежащего в основе фьючерсного контракта.

Участник может считаться хеджером, если его действия основаны на двух мотивах:

- присутствие на рынке наличного товара,
- заинтересованность в уменьшении риска.

Количество участников реального рынка, чья заинтересованность в уменьшении ценового риска делает их хеджерами, меняется в зависимости от ряда факторов:

- объема соответствующего наличного рынка;
- уровня неустойчивости цены (возможного риска);
- знания и доступн

Прежде чем решить, стоит ли использовать механизм хеджирования, каждое предприятие должно определить источники, величину и вид риска, которому оно подвергается.

Обычно различают следующие виды рисков (риски внешние и внутренние):

Кредитный риск – риск того, что заемщик не уплатит по ссуде; вероятность того, что стоимость части активов фирмы, а особенно кредитов, уменьшится или сведется к нулю или фактическая доходность по данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого уровня; 3) вероятность не возврата кредитов; 4) вероятность значительных убытков по кредитам и другим активам вследствие невыполнения заемщиком своих обязательств.

Процентный (рыночный, курсовой) риск – риск того, что цена активов упадет из-за роста нормы процента; вероятность того, что изменение процентных ставок уменьшит чистую процентную маржу банка; неблагоприятные изменения стоимости активов и пассивов вследствие изменения процентных ставок; вероятность сокращения спреда банка между процентными доходами и процентными расходами вследствие изменения процентных ставок; неопределенность дохода от ценной бумаги с фиксированным доходом, возникающая вследствие неожиданных колебаний стоимости актива из-за изменений процентной ставки.

Ре-инвестиционный риск – неопределенность доходности актива с фиксированным доходом, порождаемая непредсказуемостью процентной ставки, по которой доходы от актива могут быть реинвестированы.

Валютный риск – вероятность того, что изменение курсов иностранных валют приведет к появлению у фирмы убытков вследствие изменения

рыночной стоимости его активов и пассивов; 2) неопределенность в доходности зарубежного финансового актива, связанная с неизвестным заранее курсом, по которому иностранная валюта будет обмениваться на валюту инвестора. Связан с процентным риском.

Риск ликвидности – вероятность того, что средства, необходимые для покрытия изымаемых депозитов и удовлетворения спроса на кредиты, окажутся в нужный момент недоступны, что приведет к неожиданным убыткам для банка; вероятность появления дефицита наличных средств в момент, когда в них ощущается потребность. Различают ликвидность мгновенную, среднесрочную и долгосрочную.

Риск адекватности капитала – предполагается, что возможна учитывающая риск оценка капитала, и тогда этот риск рассматривается как вероятность того, что капитал фирмы сократится (потеряет ликвидность). Если все риски подрывают способность фирмы приносить прибыль, тогда в конце концов, при прочих равных условиях, капитал фирмы иссякнет.

Риск неплатежеспособности (банкротства) – вероятность того, что банк обанкротится; характеризуются вероятностью того, что капитал банка сможет покрыть убытки от деятельности (вероятность неадекватности капитала банковским рискам).

Политический риск – вероятность того, что изменение законодательных или регулирующих актов внутри страны или за ее пределами окажет негативное воздействие на прибыль, операции и перспективы фирмы; политический риск связан не только с конкретной страной, но и соседними странами, регионом, и даже геополитикой. Неопределенность доходности иностранных финансовых активов, связанная с возможным ущемлением интересов инвесторов правительством страны эмитента.

Риск регулирования – риск того, что непредвиденные действия или бездействия регулирующих органов уменьшат капитал фирмы и ее способность получать прибыль. Этот риск можно также обозначить как правовой (вероятность изменения законодательства, измеряемая через частоту изменения).

Существуют различные виды хеджирования. Хеджирование можно определить как использование фьючерсного рынка для снижения ценового риска на наличном рынке. Оно означает совершение фьючерсной сделки, которая является временной заменой соответствующей сделки на наличном рынке. Эта фьючерсная позиция является противоположной нетто-позиции на наличном рынке и служит для уменьшения ее риска. В этом случае позиции на наличном и фьючерсном рынках должны быть равны по количеству и совпадать по сроку. Хеджирование используется также для фиксации цен будущих сделок на наличном рынке.

Хеджирование продаж – это использование короткой позиции на фьючерсном рынке тем, кто имеет длинную позицию на наличном рынке. Этот вид хеджирования предпринимается для защиты продажной цены товара. Его применяют продавцы реальных товаров для страхования от падения цен на этот товар. Этот метод может использоваться также для защиты запасов товаров или финансовых инструментов, не покрытых форвардными сделками. Наконец, короткий хедж используется для защиты цен будущей продукции или форвардных соглашений о закупке.

Короткий хедж начинается продажей фьючерсного контракта и завершается его покупкой.

Рассмотрим ситуацию, в которой показан механизм фиксации цены с помощью хеджирования.

Хеджер хочет застраховаться от возможного падения цены на акции (обычно это осуществляется с помощью фьючерсных контрактов на индекс акций, а не на сами акции). У него есть акция, которая сейчас стоит 1000 тенге, а через месяц ему нужны будут деньги для покупки недвижимости. Однако ожидая, что цены на акцию к моменту покупки упадут и он не сможет оплатить покупку, он заранее прибегает к хеджированию:

а) он, допустим, в январе продает фьючерсный контракт на акции с поставкой через три месяца по цене 1110 тенге за акцию и таким образом заранее фиксирует себе цену. На биржевом жаргоне это называется «запереть цену» (to lock the price);

б) при продаже акций на реальном рынке в феврале он действительно продает ее по цене ниже желаемой – по 900 тенге ;

в) одновременно ликвидируются (выкупаются) фьючерсные контракты по текущей цене фьючерсного рынка – 1000 тенге. Результат выглядит следующим образом (таблица 1):

Таблица – 1 Результат по операциям

Дата	Наличный рынок	Фьючерсный рынок
Январь	Целевая цена 1000 тенге.	Продажа фьючерсного контракта за 1110 тенге.
Февраль	Продажа акций по 900 тенге.	Покупка фьючерсного контракта 1000 тенге. Прибыль 100 тенге.

В итоге этой операции потери на наличном рынке компенсировались прибылью от хеджирования, что позволило хеджеру получить намеченный уровень цен.

Хеджирование покупкой. Эта операция представляет собой покупку фьючерсного контракта кем-либо, имеющим короткую позицию на наличном рынке. Результатом длинного хеджа является фиксация цены закупки товара. Используется он для защиты и от рисков, возникающих при форвардных

продажах по фиксированным ценам, и от роста цен на сырье, используемое в производстве продукта со стабильной ценой.

Этот вид хеджирования часто применяют посреднические фирмы, имеющие заказы на закупку товара в будущем, а также компании – переработчики. При этом закупки на фьючерсном рынке совершаются как временная замена закупки реального товара. В итоге длинное хеджирование предохраняет от повышения цен.

Например, потребитель знает, что ему необходимо закупить 10 тыс. баррелей. нефти через два месяца, но опасается повышения цен по сравнению с текущим уровнем в 166 долл. за баррель. Немедленная закупка для него невозможна, так как он не имеет хранилища. В этом случае он покупает 100 фьючерсных контрактов на нефть на бирже и продает их, когда будет заключать контракт на реальную поставку.

Таблица – 2 Общий результат

Дата	Наличный рынок	Фьючерсный рынок
Январь	Нет сделок Целевая цена 166 долл. за бар.	Покупка 100 мартовских контрактов по 164 долл. за бар.
Март	Покупает 10 тыс. бар. по 194 долл. за бар.	Продажа 100 мартовских контрактов по 192 долл. за бар. Прибыль 28 долл. за бар.

Конечная цена закупки: $194 - 28 = 166$ долл.

Расходы на саму фьючерсную сделку будут незначительны, хотя платежи по марже и кредиту будут больше, чем при быстрой ликвидации сделки, поскольку фьючерсные контракты держались два месяца.

Все вышеизложенное позволяет судить о целесообразности использования операций хеджирования участниками реальной торговли и о выгоде подобных операций. Однако при всей привлекательности необходимо отметить и трудности, которые могут возникать при осуществлении операций хеджирования. Кроме риска, связанного с вариационной маржой в неустойчивом рынке, фьючерсный рынок имеет и ряд других недостатков.

Базисный риск. Из-за изменений базиса фьючерсные контракты могут не обеспечить полной защиты от ценовых колебаний наличного рынка. Базисный риск увеличивается тем больше, чем больше сорт наличного товара отличается от спецификации фьючерсного контракта. В редких случаях на очень неустойчивых рынках или когда корреляция наличных и фьючерсных цен мала, базисный риск может быть больше ценового риска «голой» длинной или короткой позиции.

Издержки. Любая фьючерсная сделка имеет операционные расходы и расходы на клиринг. Даже если они малы, они могут со временем возрастать.

Кроме того, есть еще издержки, связанные с процентами на маржевые суммы. Поскольку хеджирование вариационной маржи не всегда возможно (особенно если количества контрактов незначительны) или практически осуществимо (когда цены или процентные ставки очень неустойчивы), этот момент должен быть принят во внимание заранее. Даже если хеджер может эффективно использовать механизм хеджирования вариационной маржи, важно иметь наготове наличные средства для нее, т.е. иметь хорошие отношения с кредитными институтами для того, чтобы не прерывать удачный хедж из-за проблем с наличными средствами.

И, наконец, если хеджер осуществляет свои операции на нескольких биржах, то ему необходимо тщательно изучить все правила каждой конкретной биржи, на которой он ведет дела, так как при всей общности организации биржевой торговли каждая биржа сама определяет особенности своих правил и регламента.

Таким образом, можно сделать вывод, что хеджирование имеет ряд преимуществ и некоторые недостатки.

Начнем с преимуществ: Появляется шанс существенно снизить риски изменения цены на товары или финансовые активы. Конечно, устранить риски полностью не получится, но убрать большую их часть – вполне. Благодаря хеджированию появляется какая-то стабильность, как у предпринимателя (владельца бизнеса), так и у инвестора. Хеджирование рисков не мешает проводить основные операции и позволяет надежно защититься от рисков без серьезных изменений в политике запасов или необходимости привлечения форвардных соглашений. Применение любого из видов страхования позволяет проявлять максимальную гибкость в разработке собственной стратегии. При этом всегда есть возможность планировать деятельность на несколько месяцев вперед, что очень удобно и выгодно. Хеджирование существенно облегчает финансирование сделок в бизнесе. Если хедж уже «отрыт», то при осуществлении реальной сделки его совсем не обязательно ликвидировать. Есть такое понятие, как сделки внутри хеджа, что иногда позволяет получить дополнительную прибыль.

Недостатки хеджирования: появляется базисный риск, ведь фьючерсные контракты не способны полностью защитить от изменения стоимости актива. Поэтому очень важно с особым вниманием выбирать товар на фьючерсном рынке. Появляются дополнительные затраты – расходы на совершение операций, на клиринг. Конечно, величина данных издержек слишком мала, но со временем она может вырасти и чувствительно «ударить» по кошельку. Важно также учитывать, что хеджирование вариационной маржи не всегда возможно. Возникают определенные лимиты цен, ведь фьючерсная торговля часто ограничена суточными колебаниями стоимости тех или иных активов. В связи с этим может возникнуть ситуация, когда удалить или открыть

позицию будет просто невозможно из-за сильного искажения цены. Есть несовпадения фьючерсного и наличного рынков. Это большая проблема для многих хеджеров, ведь фьючерсные контракты обычно стандартные и могут не совпадать с условиями обязательств на реальном рынке. Может иметь место разница в качестве или количестве. Необходимо внимательно читать правила хеджирования, ведь на каждой бирже они могут быть различными.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Дегтярева, О. И., Кандинская, О. А. Биржевое дело: Учебник для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2008.
- 2 Буренин, А. Н. Рынки производных финансовых инструментов. – М.: ИНФРА-М, 2009.
- 3 Роуз, П. С. Банковский менеджмент. – М.: ДЕЛО Лтд, 2006.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

Ю. В. Чуприна, А. С. Рамазан, О. В. Назаренко

Хеджирлеу қаржылық тәуекелдерді басқару құралы

С. Торайғыров атындағы

Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.

Материал 16.02.15 баспаға түсті

Y. Chuprina, A. Ramazan, O. Nazarenko

Hedging as a tool for financial risk management

S. Torayghyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 16.02.15.

Бұл мақалада автор хеджирлеу қаржылық тәуекелдерді басқару құралдың бір түрі – хеджирлеуді қарастырады.

In this article the author examines one of the methods of risk management in the derivatives market, called “hedging.”

УДК 657.1

Ю. В. Чуприна¹, А. Б. Жанахутдинова²

¹студент; ²ст. преподаватель, кафедры «Финансы и учет», Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ЕГО ВЕДЕНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В настоящей статье автор описывает состояние бухгалтерского учета и аудита, а так же новые подходы и решения в сфере организации, постановки и развития бухгалтерского учета. в Республике Казахстан.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, аудит, организация, реформирование, учет.

Важнейшей целью развития нашей страны является экономический рост. Происходящие в Республике Казахстан коренные политические и социально-экономические преобразования внесли существенные изменения в учетную систему.

Бухгалтерский учет, сложившийся в условиях централизованного управления и жесткого планирования, оказался неприемлемым в рыночной экономике. Процессы реализации программ приватизации, преобразования государственных предприятий, создание соответствующей экономической и правовой инфраструктуры в целях успешного функционирования новых хозяйствующих субъектов, выход на финансовые рынки, привлечение иностранных инвестиций и другие изменения потребовали реформирования учета.

Регулирование учета представляет собой определенную деятельность по внесению упорядоченности и организованности в учетную систему. Основными нормативными документами, регулируемыми бухгалтерский учет, являются Указ Президента Республики Казахстан «О бухгалтерском учете» № 2732 от 26 декабря 1995 г., а также Указ «О государственной программе развития и совершенствования бухгалтерского учета и аудита» в Республике Казахстан от 28 января 1998 г. № 3838/8-96, МСФО

Они устанавливают единые правовые, методологические основы учета и отчетности для всех хозяйствующих субъектов и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью на территории Республики Казахстан. Действующая система бухгалтерского учета соответствует международным бухгалтерским стандартам.

Данные учета используются для оперативного руководства работой хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений, для составления государственной финансовой отчетности, экономических прогнозов и

текущих планов, для изменения и исследования закономерностей развития экономики страны.

Бухгалтерский учет играет важную роль в правильности определения налогов, сборов, отчислений, направленных на формирование бюджета республики, пенсионного и других фондов.

Новая система бухгалтерского учета принятая в Республике Казахстан, позволяет сделать предприятие более открытым и предпочтительным для внутренних и внешних инвесторов, что положительно скажется в конечном итоге на общем подъеме всей экономики Республики Казахстан.

Почти десять лет назад в Казахстане были провозглашены безоговорочный перевод бухгалтерского учета на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и составление финансовой отчетности по ним. Для субъектов малого и среднего предпринимательства стали обязательны к применению Национальные стандарты финансовой отчетности.

Путь МСФО в Казахстане был непростым и своеобразным. Была принята правительственная программа по переходу на МСФО, даны задания министерствам и ведомствам по разработке соответствующих материалов. Результаты их выполнения никому не известны (кроме некоторых итогов работы, проведенной Минфином).

При отсутствии самих стандартов официально были опубликованы методические рекомендации по их применению. Отменен генеральный план счетов, дважды менялся типовой план счетов, официального перевода МСФО с английского языка не было. Наконец, МСФО были приняты на законодательном уровне, введены в действие НСФО – конспективное изложение МСФО. Появился официальный перевод МСФО образца 2006 года, действовавший несколько лет. В настоящее время мы должны пользоваться МСФО образца 2011 года. То есть республика отстает от МСФО на 3-4 года, и это отставание будет постоянным. Зато наша страна опережает Америку, Россию, Китай, Индию, Великобританию и ряд других стран, до сих пор определяющих дату окончательного перехода на МСФО. Добрались ли мы «прозрачности» финансовой отчетности – вершины, согласно бытующему мнению, совершенства бухгалтерского учета? Какая выгода получена государством, обществом, акционерами, инвесторами и бухгалтерами?

МСФО по существу развивающаяся система. Со временем, когда она обретет относительное постоянство, очевидно, что эти стандарты будут применяться во всем мире. Но для этого необходима многолетняя и значительная подготовка, отсутствие которой в Казахстане сейчас и в будущем отразится на состоянии бухгалтерского учета. Такой подготовки у нас не было и уже не предвидится, что объясняет современную ситуацию с бухгалтерским учетом.

Итоги представляются внушительными. Организации публичного интереса и субъекты крупного предпринимательства переведены на МСФО, обязательно составление консолидированной финансовой отчетности организациями, имеющими дочерние компании. Развивается институт профессиональных бухгалтерских организаций, начала функционировать национальная сертификация профессиональных бухгалтеров. МСФО охвачены уже и субъекты малого предпринимательства, они проникают в государственный сектор.

Но несмотря на организационные успехи, существуют на сегодняшний день, а со временем могут усложняться следующие проблемы:

- формальный или вовсе отсутствующий подход регулирующих органов в части методологического обеспечения принципов и требований бухгалтерского учета;

- формальное участие сертифицирующих профессиональных бухгалтерских объединений в регулировании бухгалтерского учета, нацеленных в настоящее время на коммерциализацию своей деятельности в виде принуждения бухгалтеров публичных и других организаций к платному обязательному обучению для допуска к сдаче экзаменов на получение сертификата профессионального бухгалтера;

- неэффективность систем контроля качества финансовой отчетности, недостаточный уровень подготовки в высших учебных заведениях, слабая профессиональная подготовка бухгалтеров;

- неопределенность официального статуса финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО;

- высокие трудоемкость и затраты на подготовку консолидированной финансовой отчетности, отсутствие мотивации у руководителей и собственников организаций малого и среднего предпринимательства в получении такой отчетности;

- административный нажим на организации в отношении составления и представления излишней отчетности, ведения налогового учета, составления налоговой учетной политики;

- несовершенство налогового законодательства, не учитывающего противоречия между налоговым учетом и бухгалтерским учетом; сложности налогового учета финансовых инструментов;

- искусственно и намеренно создаваемые препятствия для большинства аудиторских организаций в осуществлении предпринимательской деятельности в виде аудита финансовой отчетности, создаваемые на уровне подзаконных и иных актов государственных и частных структур;

- отсутствие контроля проведения аудита субъектами, для которых установлено обязательное прохождение аудита, незначительные

административные санкции за нарушение требований законодательства о прохождении обязательного аудита;

- ценовой демпинг на аудиторские услуги, спровоцированный электронной системой закупок, следствие – резкое снижение качества аудита финансовой отчетности;

- несовершенство законодательства о страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций, фактически безубыточное для страховых организаций страхование, не позволяющее пострадавшей стороне получить страховое возмещение ущерба, полученное в результате наступления страхового события;

- зависимость законодательства от меняющихся правил МСФО, разрабатываемых зарубежной общественной организацией;

- методологическая немощь уполномоченного органа в лице соответствующего департамента.

Серьезная проблема заключается в том, что в бухгалтерской среде до сих пор нет понимания МСФО и его влияния на учетные процессы и, основное, нет понимания необходимости полномасштабного перехода на МСФО и выгод от такого перехода. Примером для бухгалтеров служит ситуация в РФ, где российские положения бухгалтерского учета постепенно сближаются с МСФО. Наши национальные стандарты были ориентированы на МСФО, что могло способствовать их освоению, но организации малого и среднего предпринимательства не испытывали необходимости в применении МСФО. Кроме того, МСФО содержали и внутренние противоречия. Например, субъекты малого и среднего предпринимательства не могут быть акционерными обществами. Однако в МСФО рассматривались операции по выпуску акций, продаже опционов, warrants, выкупу собственных акций и т. д.

Еще одна проблема: МСФО, разрабатываемые и утверждаемые Советом по МСФО, ни в одном государстве не являются нормативным документом. Тем не менее, например, директива ЕС обязывает составлять консолидированную отчетность по МСФО организации, чьи ценные бумаги обращаются на европейских биржах. Выясняется, что МСФО обязательно только для организаций, чьи акции котируются на биржах. В таком случае неясна необходимость применения МСФО государственными предприятиями, субъектами малого и среднего предпринимательства.

В Законе РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» сказано, что все организации обязаны применять МСФО. Карающая норма за нарушение ведения бухгалтерского учета включена в Административный кодекс. В связи с этим множество организаций малого и среднего предпринимательства поспешили заявить о переходе на МСФО, затратив значительные суммы денег на разработку учетной политики по МСФО, консультантов, услуги фирм, занимающихся переводом на МСФО, и

т. п. Но так как этот процесс и его результат (переход на МСФО) никем не контролируется (и, по большому счету, никому не интересен), то бухгалтеры организаций малого и среднего предпринимательства находятся в состоянии неконтролируемого творчества на поприще бухгалтерского учета. Способствует этому и то, что аудиту малый и средний бизнес не подлежит.

Обобщенно цели по дальнейшему развитию бухгалтерского учета и аудита заключаются в:

- повышении качества бухгалтерской информации, содержащейся в финансовой отчетности;
- усилении контроля качества в сфере бухгалтерского учета и аудита;
- существенном повышении уровня квалификации и профессионализма бухгалтеров и аудиторов;
- совершенствовании систем регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Какие способы и методы должны применяться для достижения поставленных целей?

Существуют некоторые направления в работе по улучшению ситуации с бухгалтерским учетом и аудитом. Таких направлений немного, и, к сожалению, в обозримом будущем они невыполнимы. Причина проста – деградация бухгалтерской мысли и полное отсутствие интереса ответственных за развитие учета и аудита лиц либо их интересы широко простираются в противоположном направлении.

Актуальные направления. Разработка собственных Национальных стандартов финансовой отчетности, максимально приближенных к МСФО. Национальные стандарты должны быть утверждены Правительством после рассмотрения их профессиональным сообществом и утверждения органами юстиции. Отметим, что такое направление практически невозможно, т. к. механизм запущен, но это было бы единственно верным шагом, до того как было принято решение по МСФО. Оказалось, что далеко не весь мир и далеко не все готовы к принятию стандартов без их предварительного осмысления и предназначения.

Усиление роли профессиональных организаций бухгалтеров (ПОБ). В настоящее время эти организации представляют собой, в силу особенностей законодательства, профанацию профессии. Профессиональные организации бухгалтеров и их аккредитация предназначены только для видимости выполнения законодательства сертифицирующими организациями, которые обязаны «взаимодействовать» с профессиональными организациями. Никто сейчас не объяснит, что означает «взаимодействие». Логика и смысл Закона о бухгалтерском учете, на основе которых он лоббировался, забыты (напомним, что Закон о бухгалтерском учете в 2006-2007 гг. разрабатывался под одну организацию). Поэтому при аккредитации сертифицирующих организаций с ПОБ

закключаются формальные соглашения о «взаимодействии». Без такого соглашения аккредитоваться невозможно, но оно ничего не дает сторонам соглашения, кроме достижения бизнес-интересов сертифицирующих организаций.

Из изложенного следует, что необходимо привести в логическое состояние взаимодействие сертифицирующих организаций и профессиональных объединений бухгалтеров. Необходимо отделить обучение и проведение экзаменов и передать право на обучение ПОБ, а проведение экзаменов – сертифицирующим организациям. Сейчас обучение и экзамены, а также обязательное повышение квалификации сосредоточены в сертифицирующих организациях. Профессиональные организации в системе бухгалтерского учета превратились в ширму, демонстрирующую только наличие таких объединений.

Уполномоченным и другим заинтересованным органам в полной мере применять законодательство в отношении непрофессионально проведенного аудита. Первая волна кризиса показала, на что годятся так называемые авторитетные аудиторские компании. Но ни одна из них не была привлечена к ответственности. Виновными оказались казахстанские аудиторские организации, которые по существующим различным правилам даже не допускались к проведению аудита финансовых организаций, национальных компаний, компаний-недропользователей и т. д.

Несмотря на итоги финансового кризиса, когда ряд финансовых и иных организаций были уличены в недостоверной финансовой отчетности, заверенной аудиторами, не были применены такие меры воздействия к аудиторским компаниям, как отзыв или приостановление лицензии.

Тем не менее для аудиторских компаний, в чьей добросовестности появились серьезные сомнения, вновь создаются комфортные условия, имея в виду вопрос отмены лицензирования.

Вопрос отмены лицензирования аудиторской деятельности должен быть вынесен на обсуждение с участием пользователей финансовой отчетности, а не решаться в узком кругу аудиторов.

Организационные вопросы бухгалтерского учета и аудита необходимо выносить на широкое обсуждение заинтересованных лиц в силу того, что консультативные, рабочие и тому подобные органы и группы часто комплектуются случайными лицами. Кроме того, ряд решений принимается без обсуждения. Профессиональное сообщество в силу этого обстоятельства не посвящено в вопросы, касающиеся будущей профессиональной деятельности объединений, бухгалтеров и аудиторов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Казахстанский бухгалтерский портал [http. – ://www.buhgalter.kz](http://www.buhgalter.kz).
- 2 Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года № 234-III.
- 3 Коллегия аудиторов. – <http://profa.kz>.

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

Ю. В. Чуприна, А. Б. Жанахутдинова

Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп жағдайы және оны жүргізуді бағалау

С. Торайғыров атындағы
Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал 16.02.15 баспаға түсті

Y. Chuprina, A. Zhanahutdinova

Assessment of the state of accounting and management in the Republic of Kazakhstan

S. Torayghyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 16.02.15.

Бұл мақалада автор Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және аудит жағдайын, сондай-ақ ұйымдастыру саласындағы жаңа тәсілдер мен шешімдерді сипаттайды.

In this article, the author describes the state of accounting and auditing, as well as new approaches and solutions in the field of organization and staging of accounting in the Republic of Kazakhstan

УДК 330

Т. Я. Эрнazarov, М. Б. Кайдар, А. Б. Кайдар

Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова,
г. Павлодар

СОСТОЯНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ В КАЗАХСТАНЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Рассмотрены состояние рынка ценных бумаг в Казахстан и причины, влияющие на развитие казахстанского рынка ценных бумаг

Ключевые слова: рынок, экономика, ценные бумаги, инвестирование, ресурсы, денежное обращение

Давая общую оценку значения ценных бумаг в экономике, можно выделить следующие важнейшие моменты. Во-первых, ценные бумаги выступают гибким инструментом инвестирования свободных денежных средств юридических и физических лиц. Во-вторых, размещение ценных бумаг – эффективный способ мобилизации ресурсов для развития производства и удовлетворения других общественных потребностей. В-третьих, ценные бумаги активно участвуют в обслуживании товарного и денежного обращения. В-четвертых, на рынке ценных бумаг, прежде всего фондовых биржах, складываются курсы ценных бумаг. Эти курсы – барометр любых изменений в экономической и политической жизни той или иной страны. Курсы резко падают в годы кризисов и неблагоприятной конъюнктуры и, наоборот, повышаются в периоды оживления и подъема производства.

Первой особенностью функционирования рынка ценных бумаг в Республике Казахстан является то, что обычно развитие эффективных рынков государственных ценных бумаг сопровождается ростом всей национальной экономики. В Казахстане зарождение и становление фондового рынка, его довольно динамичное развитие происходит на фоне постоянного спада производства. Такая диспропорция в динамиках рынка государственных ценных бумаг и общеэкономических процессов вызывает кризисные явления на этом рынке. С другой стороны, недоразвитость и несовершенство самого фондового рынка препятствуют преодолению тенденции к сужению воспроизводства.

Во-вторых, «непрозрачность» рынка, рискованность операций на нем, преобладание долговых обязательств государства для покрытия бюджетного дефицита вызывают доминирование краткосрочных ценных бумаг. А это, в свою очередь, отвлекает свободные средства от долгосрочного инвестирования, которое всегда является важнейшим фактором экономического роста.

В-третьих, дестабилизирующее влияние на казахстанский рынок государственных ценных бумаг оказывают инфляция и инфляционные ожидания. Это характерно для всех стран в переходный период. Риск обесценения денег сдерживает инвесторов от долгосрочных вложений стратегического характера [1].

Зарубежный опыт свидетельствует, что негативное воздействие инфляции в определенной мере преодолевается путем выпуска индексируемых ценных бумаг [2]. Доход по таким бумагам индексируется с поправкой на темп инфляции. В Казахстане рынок индексируемых фондовых инструментов пока не создан, что усугубляет пагубное воздействие инфляции на рынок ценных бумаг.

В-четвертых, серьезным препятствием на пути создания эффективно функционирующего фондового рынка в Казахстане является несовершенство законодательства и норм регулирования по ценным бумагам, и некачественная коммуникационная инфраструктура.

Формирование фондового рынка в Казахстане повлекло за собой возникновение, связанных с этим процессом, многочисленных проблем, преодоление которых необходимо для дальнейшего успешного развития и функционирования рынка ценных бумаг.

Таким образом, необходимо заметить что казахстанский рынок государственных ценных бумаг, несмотря на существующие сложности, постепенно развивается и принимает более цивилизованный облик чем первоначальное хаотическое состояние.

Несмотря на все проблемы и диспропорции, фондовый рынок Казахстана, как важнейшая часть формирующегося финансового рынка имеет большой потенциал и серьезные перспективы быстрого развития.

В последние годы анализируя фондовый рынок РК можно проследить тенденцию развития рынка ценных бумаг. Так, по сравнению с прошлыми годом произошло увеличение активности в секторе иностранных валют и рынка РЕПО. Сделка РЕПО (от англ. repurchase agreement, repo) — сделка покупки (продажи) ценной бумаги с обязательством обратной продажи (покупки) через определенный срок по заранее определенной цене.

До марта 2014 г. стабильный валютный курс и политика Национального банка РК по недопущению его резкого колебания на фоне наличия явных факторов, влияющих на укрепление тенге, способствовали снижению активности на своп-рынке. Свop (англ. swap) — торгово-финансовая обменная операция в виде обмена разнообразными активами, в которой заключение сделки о покупке (продаже) ценных бумаг, валюты сопровождается заключением контрсделки, сделки об обратной продаже (покупке) того же товара через определенный срок на тех же или иных условиях.

Рост котировок на международных товарно-сырьевых рынках, снижение напряженности по проблемам суверенных долгов Еврозоны, повышение деловой

активности в крупнейших мировых экономиках, а также некоторая стабилизация в банковском секторе Казахстана способствовали росту спроса на акции.

Ожидается, что в текущем году положительные тенденции, наблюдаемые на фондовом рынке, благоприятно скажутся на рынке паевых инвестиционных фондов (ПИФов) [3].

Рост стоимости активов повлечет рост доходности по паям. Это приведет к повышению интереса к ним, как альтернативному инвестиционному инструменту. Вместе с тем, ожидается, что рост будет умеренным, так как в последние годы инвесторы стали более разборчиво смотреть на выбор паевых инвестиционных фондов.

Небольшое снижение активности на рынке государственных ценных бумаг, что связано с сокращением предложения государственных ценных бумаг, а также ростом спроса на более рискованные активы (акции, корпоративные облигации и иностранные валюты).

Основной причиной, негативно повлиявшей на развитие казахстанского рынка ценных бумаг, стал глобальный финансовый кризис развивающихся рынков, в результате которого иностранные инвесторы начали ускоренный вывод из Казахстана своих капиталов. В настоящее время, когда кризис позади, необходимо вернуть доверие иностранных инвесторов.

Развитие рынка ценных бумаг вовсе не ведет к исчезновению других рынков капиталов, происходит процесс их взаимопроникновения и взаимостимулирования.

Казахстанский фондовый рынок пока не перешел к стадии активного роста, что выражается в низкой эмиссионной активности организаций – эмитентов негосударственных ценных бумаг. Можно сделать вывод о подтверждении сделанных ранее Национальной комиссией прогнозов относительно постепенного увеличения объемов сделок с наиболее популярными акциями и цен на них вследствие повышения инвестиционной активности компаний по управлению пенсионными активами (КУПА). Положительный опыт в выпуске принципиально нового инструмента – облигаций местных исполнительных органов – будет способствовать тому, что в будущем финансовый рынок получит дополнительные инструменты, а казахстанская экономика – дополнительные финансовые ресурсы, что в настоящее время крайне актуально.

Рынок ценных бумаг всегда был и будет индикатором финансово-экономического здоровья государства: резкое падение биржевых курсов служит грозным предзнаменованием общей финансовой катастрофы в стране, всякое же оживление экономики немедленно сказывается на объемах финансовых операций.

Для полноценного функционирования рынка ценных бумаг необходимо создание механизма государственного регулирования фондового рынка, сочетающего в себе учет интересов инвесторов и государства, с максимально

возможным его невмешательством в практику фондовой торговли. Следует постоянно изучать опыт других стран, чтобы в процессе развития рынка ценных бумаг избежать многих ошибок. Значительный импульс придаст участие иностранных инвесторов, помощь компетентных международных организаций.

Государство также должно поддерживать иностранных портфельных инвесторов, ориентированных на долгосрочное присутствие на казахстанском рынке ценных бумаг.

Необходимо защитить внутренний финансовый рынок с помощью контроля притока иностранных инвестиций в те или иные секторы экономики, а также их перераспределение, исходя из приоритетов государства. Инвестиции в Казахстан за год увеличились на 598 миллиардов тенге, сообщает Ranking.kz. Так, в 2013 году объем инвестиций в экономику Казахстана составил шесть триллионов тенге (рис. 1). При этом отмечается, что прирост обеспечили именно кредиторы. Объем заемных средств в инвестициях в основной капитал за год вырос на 86 процентов (на 572 миллиарда тенге) [4].

Отечественный рынок ценных бумаг должен предоставить гражданам республики возможность беспрепятственного участия в процессе становления рынка и использования ценных бумаг как альтернативного варианта инвестирования свободных финансовых ресурсов. Именно эти возможности позволят реализовать предлагаемую Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам модель развития рынка ценных бумаг.



Рисунок 1 – Динамика инвестиций в основной капитал РК (источник АС РК)

Выводы

Огромное место среди инструментов фондового рынка занимают ценные бумаги. Во всем мире государства и их учреждения являются крупнейшими заемщиками капитала. С помощью рынка государственных ценных бумаг осуществляется заимствование государством временно свободных денежных средств у коммерческих банков, финансовых компаний и населения, и полученные таким образом денежные ресурсы используются для неинфляционного финансирования дефицита республиканского и местных бюджетов.

Данный сектор фондового рынка имеет особо важное значение для экономики страны как инструмент денежно-кредитной политики, как ключевой показатель состояния финансовой системы государства, а также ориентир для зарубежных инвесторов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Государственные ценные бумаги Республики Казахстан ... – KASE. – www.kase.kz/gsecs
- 2 Рынок ценных бумаг Казахстана - FxTrade.kz. – www.fxtrade.kz/v-kazakhstan/rynok-cennyx-bumag-2.
- 3 <http://investfunds.kz/>
- 4 Анализ инвестиций в основной капитал в Республике Казахстан ...kidi.kz/

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

Т. Я. Эрнзаров, А. Б. Қайдар, М. Б. Қайдар

Қазіргі уақыттағы Қазақстанда нарықтағы бағалы қағаздардың жағдайы

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал 16.02.15 баспаға түсті

T. J. Ernazarov, M. B. Kaidar, A. B. Kaidar
State securities market in Kazakhstan today

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 16.02.15.

Қазақстандағы бағалы қағаздардың нарықтағы күйі және бағалы қағаздарды дамытуға ықпал жасайтын себептері қарастырылады.

The present state of the securities market in Kazakhstan and the reasons affecting the development of Kazakhstan's securities market.

УДК 330

Т. Я. Эрназаров, М. Б. Кайдар, А. Б. Кайдар

Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова,
г. Павлодар

ОБЩИЕ ТЕНДЕНЦИИ ЦЕНОВОЙ ДИНАМИКИ И РЕАКЦИЯ РЫНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Рассмотрены вопросы оптимального ценообразования для увеличения объема продаж.

Ключевые слова: ценообразование, динамика рынка, товарооборот, оборот денежных средств, финансовые рынки.

В 2008 и в 2014 годах курс рубля подвергся очень сильному давлению. В 2008 году курс изменялся не так масштабно (с 23 до 36 рублей за доллар, на 56%), но при этом на валютные интервенции Центральный банк России затратил валюты на сумму более 200 млрд. долларов, выкупив на рынке более 5,5 триллионов рублей с целью сбить ослабление рубля.

В 2014 году масштаб операций ЦБ был несколько ниже, было потрачено валюты на сумму более 70 млрд. долларов чтобы выкупить почти 3,5 триллиона рублей. Но при этом и изменение курса рубля достигало в отдельные моменты 100% даже по «консервативному» официальному курсу. С 33,6 рубля за доллар в конце июня 2014 года, курс рубля падал до 67,8 рубля за доллар в декабре 2014 года [1].

То, что рубль падал вместе с другими валютами развивающихся стран мало утешает, ведь по масштабам падения он в определенный момент (пусть и временно) стал мировым рекордсменом, опередив даже украинскую гривну. В чем причина этих повторяющихся ситуаций? Из дальнейшего изложения станет ясно, что причина всему – «плавная» девальвация (иногда ее еще называют «бархатной»). И Россия уже второй раз наступает на одни и те же грабли, не учитывая прошлых уроков.

Понять причины происходящего нам поможет маркетинг, точнее раздел маркетинга, посвященный ценообразованию. Экономическая теория говорит о том, что при повышении цен на товары, спрос снижается (т.н. закон спроса). Но в маркетинге описываются ситуации, когда рост цены на товар увеличивает объемы продаж. И объясняется это тем, что в некоторых случаях покупатель воспринимает рост цен, как подтверждение высокого качества

товара или как сигнал о том, что товар пользуется спросом. И покупает товар «пока цены не выросли», даже если раньше не планировал этого делать.

В конце 2011 – начале 2012 года КАМАЗ резко повысил цены на одну из своих моделей, самосвал «КАМАЗ-6520». К повышению цен толкали выросшие затраты, а со спросом, как казалось, не было проблем. Такое решение оказалось ошибкой. Продажи резко снизились, и по итогам 2012 года (по сравнению с 2011 годом) КАМАЗ снизил свою долю на рынке тяжелых самосвалов с 44 % до 27 % [2].

На ошибках учатся. Был сделан важный вывод: ключевым, решающим зачастую является характер повышения цен – плавное оно или резкое.

Четыре варианта динамики цен и реакция рынка

Рассмотрим четыре комбинации двух параметров ценовой динамики: повышение цен – понижение цен, плавное изменение – резкое изменение.

1. Плавное повышение цен

Плавное повышение цен, как правило, увеличивает желание приобрести товар (и вообще, любой актив).

Случай плавного повышения цен схематично изображен на рис. 1. Плавное повышение цен стимулирует всё большее число покупателей быстрее приобрести товар.

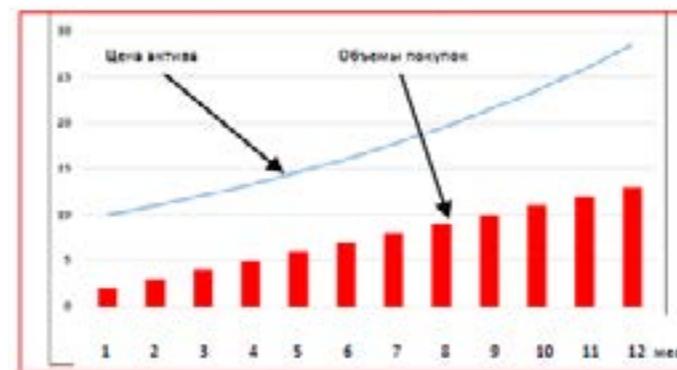


Рисунок 1 – Зависимость объема покупок от интенсивности увеличения цены актива

Мысли потенциального покупателя в этом случае примерно таковы: «Товар пользуется спросом и стоит быстрее приобрести его, пока он не стал слишком дорогим»

Если такая ситуация происходит на рынке активов (например, акций), то важно понять и мысли потенциальных продавцов, то есть тех, кто этот актив имеет. Они в рассматриваемом случае примерно таковы: «Мой актив

дорожает. Хорошо, что я купил его раньше. Продавать его сейчас не стоит, подожду дальнейшего роста цен». Покупателей становится всё больше, продавцов всё меньше, что толкает цены дальше вверх.

«Цена будет расти!» – таков общий настрой рынка.

2. Резкое повышение цен

Если повышение цен произошло резко, то это может очень существенно сократить спрос (рис. 2).

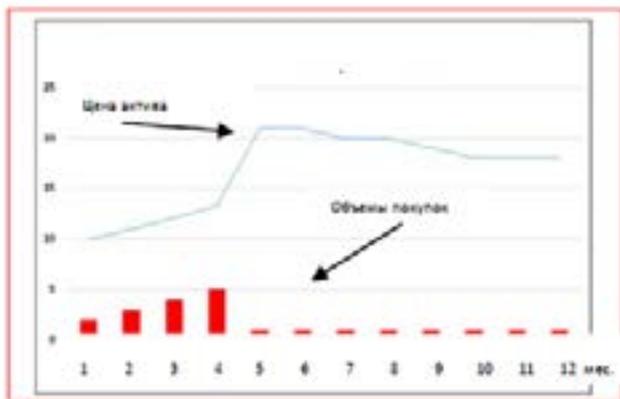


Рисунок 2 – Резкое повышение цен сокращает объемы покупок, особенно если затем цены застывают

После взлёта цен, объемы покупок резко сокращаются. Мысли покупателя примерно таковы: «Не успел купить вовремя. Цены теперь будут падать (вариант: расти не будут), можно с покупкой не торопиться». Именно такая ситуация возникла в описанном выше случае с резким повышением цен компанией КАМАЗ на свои самосвалы.

Продавцы, наоборот, считают, что настал их звездный час и самое время актив продавать, пока цены не упали. Уменьшение числа покупателей и рост числа продавцов толкают цены вниз.

«Цена будет падать (или не будет расти)» – таков общий настрой рынка.

3. Плавное снижение цен

При плавном снижении цен покупателей становится все меньше (рис. 3)

Мысли потенциальных покупателей понятны: зачем торопиться, ведь цены падают. А те, кто такой актив имеют, думают, что от актива надо избавляться, пока цены не упали еще ниже.

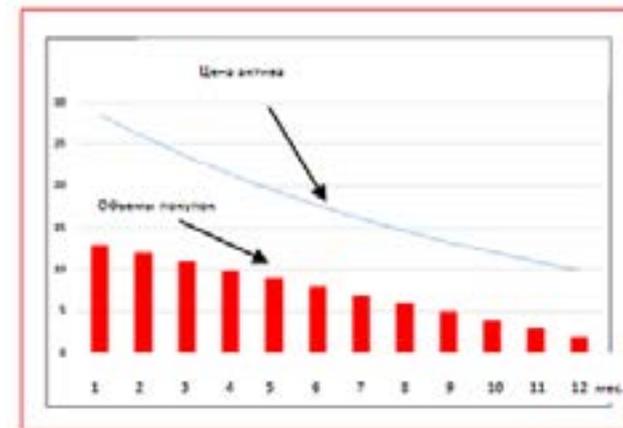


Рисунок 3 – Плавное повышение цен приводит к сокращению числа покупок

В итоге на рынке много продавцов и мало покупателей и это толкает цены вниз.

«Цены будут падать» – таково ожидание рынка.

4. Резкое падение цен

Потенциальные покупатели считают, что надо пользоваться моментом, пока цены не выросли. А те, кто, имеет актив, думают примерно так: «Опоздал с продажей. Наверное, лучше переждать, пока цены вырастут, чем продавать себе в убыток». И те, и другие ожидают роста цен.

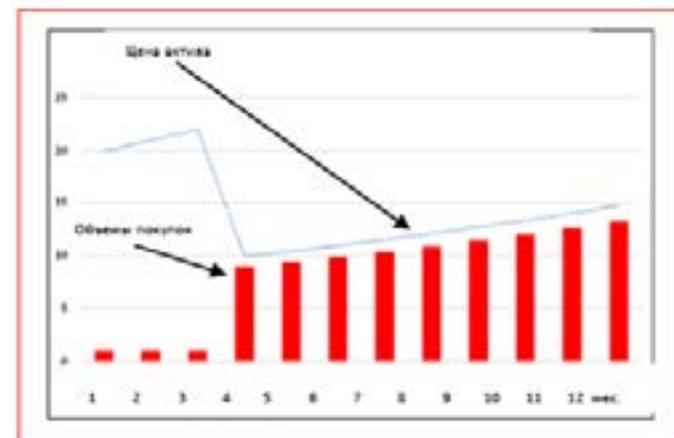


Рисунок 4 – Резкое падение цен привлекает покупателей

Покупателей больше чем продавцов и это толкает цены вверх (рис. 4).
«Цены будут расти» – таково ожидание рыночных игроков.

ВЫВОДЫ

Из четырех рассмотренных вариантов можно сделать несколько выводов:

Поведение покупателей и продавцов обусловлено ожидаемой динамикой цен.

Эта ожидаемая динамика становится «самосбывающимся» прогнозом.

Производителю (продавцу), заинтересованному в росте продаж, по возможности, стоит придерживаться следующего правила: «Повышай цены медленно, понижай быстро».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. <http://titus.kz/?previd=45173>
2. <http://www.business-gazeta.ru/article/94388/>

Материал поступил в редакцию 16.02.15.

Т. Я. Эрнazarов, М. Б. Кайдар, А. В. Кайдар

Бағалық динамиканың жалпы беталысы және қазіргі жағдайдағы нарықтың реакциясы

С. Торайгыров атындағы
Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал 16.02.15 баспаға түсті

T. J. Ernazarov, M. B. Kaidar, A. V. Kaidar

Trends of price dynamics and the market in modern conditions

S. Toraihyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 16.02.15.

Сатулар көлемі үлкею үшін, ұтымды бағалар құрудың тиімді сұрақтары қарастырылған.

The problems of optimal pricing to increase sales are described in the article.

ПРАВИЛА ДЛЯ АВТОРОВ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ ПГУ ИМЕНИ С. ТОРАЙГЫРОВА
 («ВЕСТНИК ПГУ», «НАУКА И ТЕХНИКА КАЗАХСТАНА»,
 «КРАЕВЕДЕНИЕ»)

Редакционная коллегия просит авторов при подготовке статей для опубликования в журнале руководствоваться следующими правилами.

Научные статьи, представляемые в редакцию журнала должны быть оформлены согласно базовым издательским стандартам по оформлению статей в соответствии с ГОСТ 7.5-98 «Журналы, сборники, информационные издания. Издательское оформление публикуемых материалов», пристатейных библиографических списков в соответствии с ГОСТ 7.1-2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления».

Статьи должны быть оформлены в строгом соответствии со следующими правилами:

1. В журналы принимаются статьи по всем научным направлениям в 1 экземпляре, набранные на компьютере, напечатанные на одной стороне листа с межстрочным интервалом 1,5, с полями 30 мм со всех сторон листа, электронный носитель со всеми материалами в текстовом редакторе «Microsoft Office Word (97, 2000, 2007, 2010) для WINDOWS».

2. Общий объем статьи, включая аннотации, литературу, таблицы, рисунки и математические формулы не должен превышать **8-10 страниц печатного текста**. Текст статьи: кегль – 14 пунктов, гарнитура – Times New Roman (для русского, английского и немецкого языков), KZ Times New Roman (для казахского языка). Межстрочный интервал - 1,5 (полуторный);

3. **УДК** по таблицам универсальной десятичной классификации;

4. **Инициалы и фамилия** (-и) автора (-ов) – на казахском, русском и английском языках, абзац по левому краю (см. образец);

5. **Название статьи** – на казахском, русском и английском языках, заглавными буквами жирным шрифтом, абзац по левому краю (см. образец);

6. **Аннотация** дается в начале текста на казахском, русском и английском языках: кегль – 12 пунктов, курсив, отступ слева-справа – 3 см, интервал 1,5 (8–10 строк, 100–250 слов). Аннотация является кратким изложением содержания научного произведения, дающая обобщенное представление о его теме и структуре. (см. образец);

7. **Ключевые слова** оформляются на языке публикуемого материала: кегль – 12 пунктов, курсив, отступ слева-справа – 3 см, интервал 1,5. Для каждой статьи задайте 5-6 ключевых слов в порядке их значимости, т.е. самое важное ключевое слово статьи должно быть первым в списке. (см. образец);

8. **Список использованной литературы** должен состоять не более чем из 20 наименований (ссылки и примечания в статье обозначаются сквозной нумерацией и заключаются в квадратные скобки). Статья и список литературы должны быть оформлены в соответствии с ГОСТ 7.5-98; ГОСТ 7.1-2003 (см. образец).

9. **Иллюстрации, перечень рисунков** и подрисовочные надписи к ним представляют по тексту статьи. В электронной версии рисунки и иллюстрации представляются в формате TIF или JPG с разрешением не менее 300 dpi.

10. **Математические формулы** должны быть набраны в Microsoft Equation Editor (каждая формула – один объект).

На отдельной странице

В бумажном и электронном вариантах приводятся:

– **название статьи, сведения о каждом из авторов: Ф.И.О. полностью, ученая степень, ученое звание и место работы** на казахском, русском и английском языках);

– **полные почтовые адреса, номера служебного и домашнего телефонов, e-mail** (для связи редакции с авторами, не публикуются);

Информация для авторов

Все статьи должны сопровождаться **двумя рецензиями** доктора или кандидата наук для всех авторов. Для статей, публикуемых в журнале «Вестник ПГУ» химико-биологической серии, требуется экспертное заключение.

Редакция не занимается литературной и стилистической обработкой статьи. При необходимости статья возвращается автору на доработку. За содержание статьи несет ответственность Автор. **Статьи, оформленные с нарушением требований, к публикации не принимаются и возвращаются авторам.** Датой поступления статьи считается дата получения редакцией ее окончательного варианта.

Статьи публикуются по мере поступления.

Периодичность издания журналов – четыре раза в год (ежеквартально).

Статью (бумажная, электронная версия, оригинал квитанции об оплате) следует направлять по адресу:

140008, Казахстан, г. Павлодар, ул. Ломова, 64, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, Издательство «Кереку», каб. 137.

Тел. 8 (7182) 67-36-69, (внутр. 1147), факс: 8 (7182) 67-37-05.

E-mail: kereku@mail.ru

Оплата за публикацию в научном журнале составляет **5000 (Пять тысяч) тенге.**

РГП на ПХВ Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова	РГП на ПХВ Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова
РНН 451800030073	РНН 451800030073
БИН 990140004654	БИН 990140004654
АО «Цеснабанк»	АО «Народный Банк Казахстана»
ИИК KZ57998FTB00 00003310	ИИК KZ156010241000003308
БИК TSESKZK A	БИК HSBKKZKX
Кбе 16	Кбе 16
Код 16	Код 16
КНП 861	КНП 861

ОБРАЗЕЦ К ОФОРМЛЕНИЮ СТАТЕЙ:

УДК 316:314.3

А. Б. Есимова

к.п.н., доцент, Международный Казахско-Турецкий университет имени Х. А. Яссави, г. Туркестан.

СЕМЕЙНО-РОДСТВЕННЫЕ СВЯЗИ КАК СОЦИАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ В РЕАЛИЗАЦИИ РЕПРОДУКТИВНОГО МАТЕРИАЛА

В настоящей статье автор дает анализ отличительных особенностей репродуктивного поведения женщины сквозь призму семейно-родственных связей.

Ключевые слова: репродуктивное поведение, семейно-родственные связи.

На современном этапе есть тенденции к стабильному увеличению студентов с нарушениями в состоянии здоровья. В связи с этим появляется необходимость корректировки содержания учебно-тренировочных занятий по физической культуре со студентами, посещающими специальные медицинские группы в.

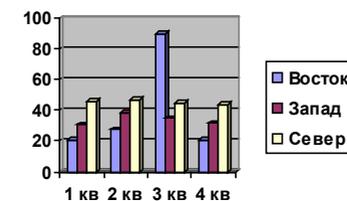
Продолжение текста публикуемого материала

Пример оформления таблиц, рисунков, схем:

Таблица 1 – Суммарный коэффициент рождаемости отдельных национальностей

	СКР, 1999 г.	СКР, 1999 г.
Всего	1,80	2,22

Диаграмма 1 - Показатели репродуктивного поведения



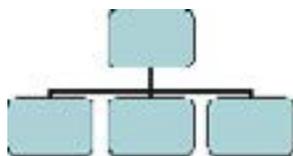


Рисунок 1 – Социальные взаимоотношения

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Эльконин, Д. Б. Психология игры [Текст] : научное издание / Д. Б. Эльконин. – 2-е изд. – М. : Владос, 1999. – 360 с. – Библиогр. : С. 345–354. – Имен. указ. : С. 355–357. – ISBN 5-691-00256-2 (в пер.).

2 Фришман, И. Детский оздоровительный лагерь как воспитательная система [Текст] / И. Фришман // Народное образование. – 2006. – № 3. – С. 77–81.

3 Антология педагогической мысли Казахстана [Текст] : научное издание / сост. К. Б. Жарикбаев, сост. С. К. Калиев. – Алматы : Рауан, 1995. – 512 с. : ил. – ISBN 5625027587.

А. Б. Есімова

Отбасылық-туысты қатынастар репродуктивті мінез-құлықты жүзеге асырудағы әлеуметтік капитал ретінде

Қ. А. Ясауи атындағы Халықаралық қазақ-түрік университеті, Түркістан қ.

A. B. Yessimova

The family-related networks as social capital for realization of reproductive behaviors

K. A. Yssawi International Kazakh-Turkish University, Turkestan.

Бұл мақалада автор Қазақстандағы әйелдердің отбасылық-туыстық қатынасы арқылы репродуктивті мінез-құлықта айырмашылықтарын талдайды.

In the given article the author analyzes distinctions of reproductive behavior of married women of Kazakhstan through the prism of the kinship networks.

Теруге 16.02.2015 ж. жіберілді. Басуға 02.03.2015 ж. қол қойылды.
 Форматы 70x100 1/16. Кітап-журнал қағазы.
 Көлемі шартты 8,12 б.т. Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.
 Компьютерде беттеген М. Б. Касенова
 Корректорлар: А. Елемесқызы, А. Р. Омарова
 Тапсырыс № 2614

Сдано в набор 16.02.2015 г. Подписано в печать 02.03.2015 г.
 Формат 70x100 1/16. Бумага книжно-журнальная.
 Объем 8,12 ч.-изд. л. Тираж 300 экз. Цена договорная.
 Компьютерная верстка М.Б. Касенова
 Корректоры: А. Елемесқызы, А. Р. Омарова
 Заказ № 2614

«КЕРЕКУ» баспасынан басылып шығарылған
 С. Торайғыров атындағы
 Павлодар мемлекеттік университеті
 140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 қаб.

«КЕРЕКУ» баспасы
 С. Торайғыров атындағы
 Павлодар мемлекеттік университеті
 140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 қаб.
 67-36-69
 E-mail: kereky@mail.ru