

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университетінің  
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ  
Павлодарского государственного университета имени С. Торайгырова

---

# ПМУ ХАБАРШЫСЫ

Экономикалық сериясы  
1997 жылдан бастап шығады



# ВЕСТНИК ПГУ

Экономическая серия  
Издается с 1997 года

№ 4 (2016)

---

Павлодар

**НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ**

Павлодарского государственного университета имени С. Торайгырова

**Экономическая серия**

выходит 4 раза в год

**СВИДЕТЕЛЬСТВО**

о постановке на учет средства массовой информации

№ 14211-Ж

выдано

Министерством культуры, информации и общественного согласия

Республики Казахстан

**Бас редакторы – главный редактор**

Орсариев А. А.

*доктор PhD***Браувайлер Ганс-Кристиан**, д.э.н., профессор, Германия (главный редактор);**Эрназаров Т. Я.**, к.т.н., профессор (зам. гл. редактора);**Титков А. А.**, к.э.н., профессор (отв. секретарь);**Редакция алқасы – 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);**Омирбаев С. М.**, д.э.н., профессор;**Сальжанова З. А.**, д.э.н., профессор;**Алимбаев А. 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

Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов

При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник ПГУ» обязательна

© ПГУ имени С. Торайгырова

**МАЗМҰНЫ****Абдраева Л. Д., Сартова Р. Б.**

Банктік ұйымның ішкі бақылау жүйесі қойылуының негізгі мәселелері .....6

**Абишева М. К., Айгужина Д. З.**

Қазақстан мемлекетінің реттеу банк жүйесі .....14

**Алибекова А. С., Кофтанюк Н. В.**

Коммерциялық банктердің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етудегі құралдар .....23

**Аринов А. Ж., Хасенова С. М.**

Қазақстан мен Германия ынтымақтастық инновациялық-инвестициялық ерекшеліктері мен даму стратегиясы .....33

**Асылханова А. Қ., Мусина А. Ж.**

Қазақстан Республика коммерциялық банктерінің инновациялық қызметіне қазіргі заманғы ғылыми көзқарастары .....41

**Ещанова Р. С., Билялова Г. К., Қазанбай Д.**

Жастар арасындағы жұмыссыздық мәселесі .....47

**Ещанова Р. С., Қазанбай Д., Билялова Г. К.**

Жасыл экономика – болашақтың экономикасы .....52

**Мергазин А. Р., Ержанов Т. Н.**

Ұйымдық-құқықтық нысандары бизнесті басқарудың қазіргі заманғы жағдайында .....57

**Муздыбаева А. С., Абильшаиков Н. Б.**

Қазақстан экономикасына жаһандық дағдарысты талдау .....64

**Сейсова А. А., Кулембаева А. С., Бейсембаева Г. К.**

Азия елдерінде жүргізілетін есеп және аудиттің ерекшелігі .....76

**Тайлакова А. Б., Абильшаиков Н. Б.**

Несие және несиелер тәуекелі .....83

**Хасенова С. М., Каирбеков К. Г.**

Экономикалық қауіпсіздік ұлттық мүдделерін басқару .....92

**Эрназаров Т. Я., Сартова Р. Б., Кайдар М. Б.,****Кайдар А. Б., Шапкенов Б. К.**

Социалдық пен экономикалық айналымдардың динамикасы және мерзімділігі .....100

Авторларға арналған ереже .....110

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Абдраева Л. Д., Сартова Р. Б.</b> Ключевые вопросы постановки системы внутреннего контроля в банковской организации.....	6
<b>Абишева М. К., Айгужинова Д. З.</b> Государственное регулирование банковской системы Казахстана .....	14
<b>Алибекова А. С., Кофтанюк Н. В.</b> Инструменты обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков .....	23
<b>Аринов А. Ж., Хасенова С. М.</b> Особенности и стратегия развития инновационно-инвестиционного сотрудничества Казахстана и Германии.....	33
<b>Асылханова А. К., Мусина А. Ж.</b> Современные и научные подходы к инновационной деятельности коммерческих банков Республики Казахстан.....	41
<b>Ещанова Р. С., Билялова Г. К., Қазанбай Д.</b> Безработица среди молодежи.....	47
<b>Ещанова Р. С., Қазанбай Д., Билялова Г. К.</b> Зелёная экономика – экономика будущего .....	52
<b>Мергазин А. Р., Ержанов Т. Н.</b> Организационно-правовые формы управления бизнесом в современных условиях .....	57
<b>Муздыбаева А. С., Абиляшаиков Н. Б.</b> Анализ влияния мирового кризиса на экономику Казахстана .....	64
<b>Сейсова А. А., Кулембаева А. С., Бейсембаева Г. К.</b> Особенности ведения бухгалтерского учета в Азиатских странах.....	76
<b>Тайлакова А. Б., Абиляшаиков Н. Б.</b> Кредит и кредитные риски .....	83
<b>Хасенова С. М., Каирбеков К. Г.</b> Управление национальными интересами в системе экономической безопасности .....	92
<b>Эрназаров Т. Я., Сартова Р. Б., Кайдар М. Б., Кайдар А. Б., Шапкенов Б. К.</b> Динамика и периодичность социально-экономических циклов .....	100
Правила для авторов .....	110

## CONTENT

<b>Abdrayeva L. D., Sartova R. B.</b> Key issues of internal control systems statement in banking organizations.....	6
<b>Abisheva M. K., Aiguzhinova D. Z.</b> State regulation of the banking system of Kazakhstan.....	14
<b>Alibekova A. S., Koftanyuk N. V.</b> Tools to ensure financial stability of commercial banks .....	23
<b>Arinov A. J., Hasenova S. M.</b> Features and strategy of innovation and investment cooperation development between Kazakhstan and Germany.....	33
<b>Asylkhanova A. K., Mussina A. Zh.</b> Modern scientific approach to the innovation of commercial banks in the Republic of Kazakhstan .....	41
<b>Eschanova R. S., Bilyalova G. K., Kazanbai D.</b> Youth unemployment.....	47
<b>Eschanova R. S., Kazanbai D., Bilyalova G. K.</b> Green economy – the economy of the future .....	52
<b>Mergazin A. R., Erjanov T. N.</b> Legal forms of business management in modern conditions .....	57
<b>Muzdybayeva A. S., Abilshaikov N. B.</b> Analysis of the impact of the global crisis on the economy of Kazakhstan .....	64
<b>Seisova A. A., Kulembayeva A. S., Beisembayeva G. K.</b> Features of accounting in Asian countries.....	76
<b>Tailakova A. B., Abilshaikov N. B.</b> Credit and credit risks.....	83
<b>Hasenova S. M., Kairbekov K. G.</b> The management of national interests in the system of economic security .....	92
<b>Ernazarov T. Ya., Sartova R. B., Kaydar M. B., Kaydar A. B., Shapkenov B. K.</b> Performance and frequency socio-economic cycles .....	100
Rules for authors .....	110

**Л. Д. Абдраева<sup>1</sup>, Р. Б. Сартова<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>магистрант; <sup>2</sup>к.э.н., ассоц. профессор, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар  
e-mail: <sup>1</sup>abdraevalyazzat@mail.ru, <sup>2</sup>sartova2010@mail.ru

## **КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ ПОСТАНОВКИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКОВСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

*В современных условиях развития банковского бизнеса в Казахстане организация внутреннего контроля в банках является одним из наиболее серьезных факторов, способных оказать влияние на состояние отдельной кредитной организации и банковской системы в целом.*

*Ключевые слова: банк, внутренний контроль, система внутреннего контроля, политика внутреннего контроля, банковские риски, этапы внедрения.*

### **ВВЕДЕНИЕ**

Каждый из нас практически ежедневно применяет самоконтроль или, другими словами, внутренний контроль. Это происходит, когда мы закрываем дверь перед уходом из дома (сохранение наших активов – того, что находится в квартире), проверяем счет в кафе (сохранение денежных средств – не платить больше, чем должен – и, одновременно, проверка правильности учетных записей в виде оформленного счета), покупаем страховку (желание обезопасить себя от возможной потери активов в будущем), выбираем оптимальный маршрут движения (эффективное использование ресурсов, в данном случае – времени и денег). И подобных примеров много. Основной целью самоконтроля или внутреннего контроля банковской организации является защита интересов инвесторов банка и их клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов, интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банком операций и оптимизации рисков банковской деятельности.

### **ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

Результативность банковской деятельности, эффективность управленческих решений во многом зависит от достоверности бухгалтерской и управленческой отчетности. Искажение данных в отчетности может быть связано с ошибками обработки первичных документов, неверно выстроенными бизнес-процессами компании, недобросовестным поведением персонала. Внедрение системы внутреннего контроля позволит обеспечить банку надежность финансовой информации, а также снизить риски принятия ошибочных решений. Построение системы внутреннего контроля (СВК) предполагает определение наиболее существенных рисков (которые могут повлечь за собой финансовые потери), разработку контрольных процедур, а также создание системы тестирования эффективности контрольных процедур.

«В мировой практике необходимость внедрения систем внутреннего контроля была продиктована громкими скандалами, связанными с искажением финансовой отчетности в таких компаниях, как Enron и Parmalat. В США с 2004 года действует закон Сарбейнса-Оксли (Sarbanes-Oxley), регламентирующий требования к системе внутреннего контроля. Статья 404 закона Сарбейнса-Оксли «Управление и оценка финансового контроля» содержит требование по проведению аудиторской проверки отчета руководства об уровне СВК» [1]. В соответствии с этим положением руководители компаний обязаны документально оценивать систему внутреннего контроля, раскрывая в приложениях к финансовой отчетности все ее существенные недостатки и предлагая мероприятия по их устранению. Оценка СВК, утвержденная генеральным и финансовым директорами, должна проходить проверку у внешних аудиторов, которые формируют отдельное заключение, публикующееся вместе с годовой финансовой отчетностью компании. При этом руководители предприятий несут личную ответственность, вплоть до уголовной, за эффективность системы внутреннего контроля и достоверность финансовой отчетности. Кроме того, помимо закона Сарбейнса-Оксли также следует учитывать принятый в 2005 году международный стандарт аудита (International Standard on Auditing – ISA) № 315 «Понимание предприятия, его внешней среды и оценка риска существенных искажений отчетности». В этом стандарте перечислены элементы внутреннего контроля, описаны его основные свойства, функции и многое другое.

Система внутреннего контроля необходима как самостоятельным банковским организациям, так банковским холдингам с централизованным управлением. Несмотря на то что в зарубежной практике СВК получила широкое распространение, немногие финансовые директора и первые лица

казахстанских компаний осознают ее необходимость. Это объясняется тем, что эффект от внедрения процедур внутреннего контроля не всегда может быть получен мгновенно и поддается количественной оценке. Для банковских организаций решение использовать систему внутреннего контроля продиктовано утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» [2].

Таким образом, каждая банковская организация, основываясь на законодательных и нормативных требованиях, разрабатывает свою политику внутреннего контроля. При организации СВК желательно сфокусироваться на предупредительном (preventive control), а не последующем (detective control) контроле в банке. Затраты на предупредительный контроль в полной мере окупаются предотвращенными потерями.

Система внутреннего контроля необходима банковской организации в первую очередь для управления эффективностью работы подразделений. Система внутреннего контроля должна решать в банке пять основных задач:

- обеспечение надежности и достоверности информации;
- защита активов и собственности;
- эффективное использование ресурсов банка;
- обеспечение соответствия выполняемых работ политикам, процедурам и регламентам компании;
- помощь менеджерам в достижении целей и задач компании.

Как приведено на рисунке 1, процесс внедрения системы внутреннего контроля включает четыре основных этапа.

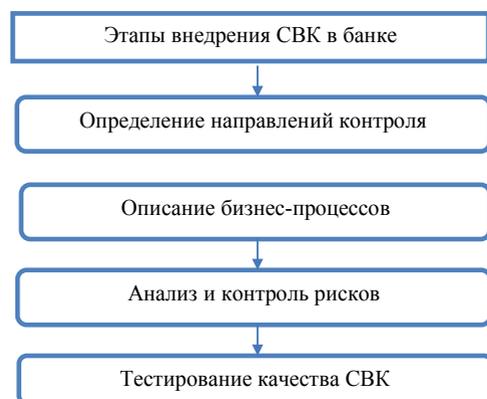


Рисунок 1 – Этапы внедрения системы внутреннего контроля в банке

Остановимся подробнее на перечисленных этапах внедрения системы внутреннего контроля, а также проблемах, с которыми банковская организация может столкнуться в ходе этой работы.

Определение контролируемых направлений деятельности. Внедрение системы внутреннего контроля следует начать с определения подразделений и направлений деятельности, для которых будут разрабатываться контрольные процедуры. Система внутреннего контроля будет неполноценной, если не охватывает деятельность всех сотрудников банка независимо от выполняемых ими работ. Это позволяет управлять максимальным количеством рисков, которым подвержена деятельность банковской организации. После того как определены границы системы внутреннего контроля, составляется календарный план-график работ и формируется рабочая группа по разработке методов контроля. В ее состав можно порекомендовать включить внутренних аудиторов и специалистов по анализу и идентификации рисков, а также привлекать в качестве экспертов руководителей тех функциональных подразделений, для которых создаются процедуры контроля.

Описание бизнес-процессов. Для того, чтобы выстроить эффективную СВК, нет необходимости описывать все бизнес-процессы подразделений, которые были отобраны для внедрения процедур внутреннего контроля. В такой ситуации СВК будет неоправданно громоздкой и неуправляемой. Для ограничения состава бизнес-процессов следует определить существенные счета. Таковыми являются счета бухгалтерского или управленческого учета, искажение информации, по которым может вестись в заблуждение менеджмент компании или потенциальных инвесторов. Кроме того, это могут быть счета бухгалтерского учета, оборот за период по которым составляет более 10 % по отношению к доходу банка. Для определения существенности счетов также могут использоваться экспертные оценки. К примеру, деятельность компании зависит от приобретаемых ценных бумаг, стоимость которых не превышает 5 % валюты баланса. Тем не менее, счета учета ценных бумаг будут классифицированы как существенные, так как от эффективности контроля за этими активами будут зависеть результаты работы банка. Следующим шагом в процессе построения системы внутреннего контроля должно стать описание бизнес-процессов, связанных с отражением информации на существенных счетах. Следует отметить, что описание бизнес-процессов должно быть максимально детальным и учитывать движение отдельных документов внутри компании.

Основной проблемой, с которой может столкнуться банк при организации СВК – это отсутствие или не очень внятное содержание внутренних стандартов и регламентов. Первой задачей работников службы

внутреннего контроля должна стать разработка системы внутрифирменных стандартов. После утверждения таких стандартов, как положение о документообороте, кредитной и депозитной политик, учетной политики (отдельно для бухгалтерского и управленческого учета), регламента представления периодической финансовой отчетности Совету директоров, положение о внутреннем аудите компании, – «правила игры» становятся всем понятны, а служба внутреннего контроля получает реальный инструмент для организации своей работы. Необходимо детальное описание процесса, чтобы исключить неточности в его интерпретации, а также согласовать это описание «как есть» с владельцем процесса и оформить пошаговое подтверждение. Матричная система управления и прямая подотчетность службы внутреннего контроля Совету директоров позволяют иметь оперативную и объективную информацию о соответствии деятельности банка действующим регламентам и корректировать действия менеджеров в случае их нарушения. Основная задача, которая должна быть решена в ходе описания бизнес-процессов, – наглядное представление всех работ, выполняемых сотрудниками подразделений, для того чтобы в дальнейшем на основании этих данных определить участки, связанные с риском возникновения недостоверной информации или существенных финансовых потерь.

Анализ и контроль рисков. Бизнес-процессы банковской организации анализируются на предмет существования рисков, которые могут привести к значительным финансовым потерям. Следует отметить, что внимание нужно уделять только тем рискам, которые действительно могут привести к существенным финансовым потерям, либо исказить финансовую или управленческую отчетность. Наиболее точно идентифицировать риски, связанные с теми или иными бизнес-процессами, можно путем анализа накопленной банковской организацией информации о негативных событиях (ошибки в отчетности, кражи, подделка документов и т. д.), периодичности их возникновения и размере причиненного ущерба. У банка, который до момента внедрения системы внутреннего контроля не осуществлял систематизированное управление рисками, подобные статистические данные, как правило, отсутствуют. В такой ситуации идентификация рисков может быть полностью возложена на экспертов – руководителей подразделений. К примеру, главный бухгалтер, длительное время проработавший в банке, всегда может довольно точно предсказать, где могла быть допущена ошибка, если не сходятся статьи актива и пассива. От экспертов также потребуется оценить периодичность возникновения неблагоприятных событий и вероятный ущерб. На этапе внедрения СВК экспертные оценки существующих рисков могут обладать большой погрешностью. Однако в

будущем, внедрив систему внутреннего контроля и накопив достаточное количество данных о возникших ошибках в работе подразделений, состав рисков и их существенность могут быть оценены с высокой точностью. Для наиболее существенных рисков, связанных с серьезными финансовыми потерями, разрабатываются контрольные процедуры.

Как правило, внедрение контрольных процедур предполагает создание дополнительных уровней согласования. К примеру, для того чтобы кассир осуществил выплату по денежному чеку, необходимо произвести оформление чека в операционном управлении (отделе) и завизировать у финансового контролера. Контрольные процедуры могут заключаться также в распределении ответственности.

Эффективность создаваемых процедур контроля будет зависеть от выполнения следующих факторов:

- четко определена и понятна ответственность должностных лиц за выполнение контрольных процедур;
- разграничен доступ к информации или действию;
- все транзакции авторизуются в соответствии с принятыми регламентами;
- существует документально оформленное описание процедур контроля;
- задачи контроля, исполнения и принятия решений распределены между сотрудниками.

Важно отметить, что для исполнения созданных процедур контроля необходимо их документальное оформление. Описание контрольной процедуры должно содержать следующие основные положения: цели контроля; последовательность действий; периодичность проведения контроля; ответственный за контроль сотрудник; документ, в котором отражен факт осуществления контроля (к примеру, лист согласований).

Тестирование качества внедренных контрольных процедур. Эффективная система внутреннего контроля предполагает тестирование контрольных процедур и оценку их качества. Тестирование системы контроля проводится по двум направлениям:

- соблюдение разработанных регламентов контрольных процедур;
- появление ошибок в отчетности, которые не были предотвращены системой контроля.

Соблюдение разработанных регламентов оценивается путем выборочной проверки документов, в которых должен быть отражен факт контроля. К примеру, по ряду выданных банковских гарантий проверяется наличие правильно оформленных и подписанных листов согласования. Появление ошибок в отчетности выявляется в ходе аудита отчетности и

первичной документации. После того как проведен аудит существующих контрольных процедур, формируется аудиторский отчет, который содержит следующие разделы: аудиторские замечания; потенциальные риски; рейтинг риска (высокий, средний, низкий); рекомендации аудиторов; планируемые действия менеджмента; дата устранения замечания; ответственное лицо. В первую очередь отчет обсуждается с менеджерами подразделений, к которым есть замечания. Крайне важно получить от них ответ: согласны ли они с высказанными комментариями и в какие сроки будут предприняты меры для устранения недостатков. Только после этого отчет представляется Совету директоров и аудиторскому комитету компании.

Систему аудитов необходимо выстраивать исходя из существенности контролируемых рисков. По результатам тестирования должен составляться отчет о его результатах, который также включает рекомендации по устранению выявленных недостатков контрольных процедур.

Автоматизация внутреннего контроля. Обеспечить строгое выполнение разработанных контрольных процедур можно путем внедрения информационных систем. К примеру информационная система может обеспечивать электронный документооборот и блокировать платежи, которые не были авторизованы, или не позволять сформировать документы, необходимые для выдачи ссуды клиенту, если он исчерпал свой кредитный лимит.

В заключение следует отметить, что эффективная работа системы внутреннего контроля во многом будет зависеть от подразделения, тестирующего созданные процедуры. Как правило, эти задачи возлагаются на службу внутреннего аудита. Для того чтобы результаты тестирования были объективными, это подразделение должно напрямую подчиняться собственникам банка, то есть на его работу не должны влиять решения топ-менеджмента банковской организации.

#### ВЫВОДЫ

Банковская организация обязана организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надёжности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций. Современные масштабы деятельности банков вызывают необходимость создания сложных систем внутреннего контроля, но такие системы создаются не сразу, а постепенно, вместе с ростом и развитием самого банка. Правильно налаженный процесс функционирования внутреннего контроля должен способствовать соответствию деятельности банковской организации целям и планам ее развития, достоверности, полноте, своевременности финансовой и

управленческой информации, соблюдению действующего законодательства и эффективному развитию.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 **Афанасьев, А. Д.** Обеспечение непрерывности бизнеса // Афанасьев А. Д. // Финансовый директор. – 2015. – № 3. – С. 36-39.

2 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня».

3 **Ивашкевич, В. Б.** Оперативный контролинг, –М.: Магистр ИНФА, 2011.

4 **Щербаков, В. В.** Система информационного обеспечения внутреннего контроля в коммерческом банке [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.cfin.ru/press/afa/2000-4/21\\_sher3.shtml](http://www.cfin.ru/press/afa/2000-4/21_sher3.shtml).

Материал поступил в редакцию 12.12.16.

*Л. Д. Абдраева, Р. Б. Сартова*

**Банктік ұйымның ішкі бақылау жүйесі қойылуының негізгі мәселелері**  
С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.  
Материал 12.12.16 баспаға түсті.

*L. D. Abdrayeva, R. B. Sartova*

**Key issues of internal control systems statement in banking organizations**  
S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.  
Material received on 12.12.16.

*Қазақстанның банктік бизнесі дамуының қазіргі жағдайларда банкердің ішкі бақылау ұйымдастыруы жеке кредиттік мекемеге және банк жүйесінің жағдайына әсер етуі мүмкін ең күрделі факторлардың бірі болып табылады.*

*In the modern conditions of the banking business development in Kazakhstan, the organization of internal control in banks is one of the most serious factors that could have an impact on an individual credit institution and the banking system as a whole.*

**М. К. Абишева<sup>1</sup>, Д. З. Айгужинова<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>магистрант; <sup>2</sup>к.э.н, доцент, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар  
e-mail: <sup>1</sup>Love\_18\_94@bk.ru

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ  
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА**

*В статье анализируются проблемы государственного регулирования банковской системы Казахстана в условиях экономической и политической нестабильности в мире. Необходимость пристального внимания государства за процессами, происходящими в банковской сфере в настоящих сложных условиях, определяется ведущим положением банков на финансовом рынке.*

*Ключевые слова: банковская система, коммерческий банк, банковское регулирование, финансовый надзор, Агентства.*

**ВВЕДЕНИЕ**

В современной финансовой системе одно из центральных мест принадлежит банковской сфере. Банковские услуги охватывают почти все сферы экономики, и возникновение кризисных ситуаций у банков может негативно отразиться на деятельности других финансовых институтов, а затем привести к разрушительным последствиям для всей экономической системы. Поэтому каждая страна заинтересована в регулировании деятельности своих банков, чтобы обеспечить эффективное распределение финансовых ресурсов и экономический рост.

Казахстанский ученый А. Д. Челекбай констатирует: «Регулирование банковской деятельности фокусируется на четырех областях, входящих в правовую инфраструктуру, – как напрямую в законы, так и в регулятивные правила и разъяснения политики».

Основная цель, которую преследует государственное регулирование банковской деятельности – обеспечение надежной и устойчивой банковской системы, способной противостоять финансовым кризисам, ведущим к поражению всей платежной системы страны и системы распределения кредитов. Под устойчивостью понимается способность коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами, кредиторами и вкладчиками и обеспечивать потребности в краткосрочном и долгосрочном кредитовании

в условиях взаимодействия изменяющихся внешних и внутренних факторов. Регулирование защищает активы клиентов банков, которые передали свои сбережения, полагаясь на гарантии банков и государства, с одной стороны, и на прозрачность финансовых переводов – с другой.

В международной среде регулирование банковской сферы является важным элементом функционирования глобальной экономики и носит комплексный характер [1, 116].

Система регулирующей и надзорной деятельности государства состоит из двух подсистем: банковского регулирования и банковского надзора.

Банковское регулирование предполагает целенаправленное воздействие государства на деятельность банков посредством:

- создания законодательной и нормативной базы банковской деятельности;
- разработки концепции развития банковской системы и программы ее реализации;
- формирования необходимых условий для развития рынка банковских услуг и прежде всего инфраструктуры банковского бизнеса;
- внедрения системы страхования банковских вкладов;
- моделирования системы государственных гарантий банковской деятельности;
- регулирования деятельности иностранных банков на своей территории.

**ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

В государственном регулировании деятельности банков ведущее место занимает банковское законодательство (правовая база) [2]. Оно определяет правила и основные параметры деятельности банков; порядок их создания, санации, реорганизации и ликвидации; служит основой системы регулирования и надзора за деятельностью банков со стороны надзорных органов; направлено на развитие здоровой конкуренции на рынке банковских услуг; препятствует использованию банковской системы для проведения противоправных операций и сомнительных сделок (включая отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма). Также важными аспектами банковского законодательства являются правовое регулирование валютных операций банков, их операций с ценными бумагами, налогообложение банков.

Банковский надзор – это контроль надзорного органа за соблюдением банками требований законодательных и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность.

Регистрация и лицензирование банков призваны не допустить на финансовый рынок организаций с повышенной степенью риска, не соответствующих требованиям законодательства (по уровню собственного капитала, профессионализма и компетентности руководящих работников и т.д.) и функционирование которых может создать угрозу интересам кредиторов банка и подорвать устойчивость банковской системы.

Текущий надзор направлен на ограничение степени рисков, которые необоснованно принимают на себя коммерческие банки. Текущий надзор также называют пруденциальным (от англ. prudence – осторожность, благоразумие). Пруденциальный надзор осуществляется двумя методами: дистанционный надзор (документарный надзор) и инспектирование банков [3, 2-3].

В результате процессов укрупнения и глобализации в банковской индустрии осуществление надзора значительно усложнилось. Это объясняется увеличением рискованных банковских операций, в особенности, когда недостаточен уровень собственного капитала. Также осложняет надзор возникновение крупных конгломератов с разными подразделениями. Банкротство английского банка «Bank of Credit and Commerce International» в 1991 г. является одним из примеров провала надзора над банковской деятельностью. А причиной стало то, что Банк Англии, как Центральный банк страны, имел недостаточно полномочий, чтобы следить за деятельностью этого многонационального банка, ведущего свои операции на разных континентах.

В последние 20 лет финансовые кризисы поставили перед мировой банковской системой вопрос о прозрачности деятельности банков. Это могло бы помочь в раскрытии неисполняемых займов. Возросла необходимость установления определенного уровня оборотного капитала и соотношения его с активами – от недвижимости до сокрытых активов. Немаловажным является и то, чтобы из банковских балансов можно было получить всю необходимую информацию для оценки рисков и разработки стратегии действий для управления рисками [1, 117].

На сегодняшний день не все банковские операции международной деятельности отражены в его балансе (например, финансирование проектов и купля-продажа деривативов).

Для обеспечения безопасности и стабильности финансовой системы правительства разных стран применяют всевозможные приемы финансового контроля и надзора, в том числе тщательную проверку банков, требование необходимого уровня резервов, установление обязательного уровня активов и верхнего предела кредитования, обеспечение открытости и т.д. Подобные

меры могут негативно повлиять на эффективность банковской деятельности, но они могут быть вполне оправданными, если приведут к заметному снижению рисков и увеличению стабильности банковской системы.

Разумное управление банковским сектором предполагает объединение усилий государственных регулирующих органов с банками, а от руководства банков требуется разработать соответствующую политику и процедуры ее осуществления.

По мере развития интеграционных процессов на мировом финансовом рынке стала заметна разница между национальными системами регулирования отдельных государств. С 90-х годов XX в. начинаются попытки объединения усилий разных стран для улучшения банковского надзора в международном масштабе.

После начала Великой депрессии в США в 1929 г. был создан Банк международных расчетов, поскольку ослабление экономики привело к необходимости улучшения сотрудничества между странами. На начальных этапах своей деятельности основной целью организации было продвижение кооперации между центральными банками и обеспечение их дополнительными средствами для международных финансовых операций.

Базельский комитет развернул свою деятельность в трех направлениях: обсуждение острых проблем банковского надзора, распределение полномочий надзора над зарубежными учреждениями банков между странами-участницами, усиление стандартов надзора в странах-участницах.

В июле 1988 г. было принято Базельское соглашение, где была предложена общая схема измерения капитала. В 1997 г. комитетом были утверждены 25 принципов эффективного банковского надзора, охватывающих широкий спектр вопросов. В 90-х годах XX в. продолжалась разработка предложений по реформированию первоначального документа. Последним вариантом явилось соглашение 2004 г. «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», второй компонент которого устанавливает необходимость осуществления эффективного надзорного процесса за внутренними системами оценки рисков, принимаемых банками [4, 80].

Банковское регулирование и надзор осуществляют законодательные органы, правительство, министерства, центральный банк и др. В качестве регулирующей организации в разных странах может выступать либо центральный банк страны, либо уполномоченный на то независимый орган для надзора. В некоторых странах (Испания, Италия, Португалия, Австралия, Ирландия) органом банковского регулирования является центральный банк, в других же (США, Франция, Германия, Япония) контроль осуществляется

центральным банком наряду с другими органами. А в Великобритании, Норвегии, Канаде, Дании для этих целей созданы специальные, отдельные от центрального банка, органы надзора. Можно выделить несколько моделей разделения функций между надзорными органами:

- 1) германская модель (агентство по надзору занимается только банками);
- 2) американская модель (банковское регулирование разделяется по целевому принципу – Федеральная резервная система отвечает за системную стабильность, интересы вкладчиков отстаивает Федеральная корпорация страхования депозитов, т.е. смешанная система);
- 3) английская модель – за различными секторами финансового рынка следит единое агентство [5, 21].

В Казахстане регулирование банковской деятельности осуществляется по английской модели. В 2003 г. было создано Агентство по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями. По сути, оно исполняет роль «мегарегулятора» финансового рынка, собравшего «под одной крышей» надзор за разными его участниками: банками, страховыми компаниями, пенсионными, инвестиционными фондами. До этого момента эти функции осуществлял центральный банк страны – Национальный Банк Республики Казахстан. Теперь центральный банк сосредоточен в большей степени на обеспечении устойчивости национальной денежной единицы и проведении денежно-кредитной политики.

Составной частью политики нашего государства в сфере регулирования и надзора национального финансового рынка были приоритеты создания новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, предусматривающей, с учётом положительной международной практики по этому вопросу, объединение всех надзорных и регуляторных функций в рамках одного специализированного органа. В конце 90-х годов в республике начали формироваться элементы новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, на основе практики и общей методологической базы надзора, сформированной Национальным Банком Республики Казахстан. В течение нескольких лет Национальному Банку были переданы функции и полномочия Департамента страхового надзора Министерства финансов Республики Казахстан по надзору страхового рынка (1998 г.), Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам – по регулированию рынка ценных бумаг (2001 г.), Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан – по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов (2002 г.).

В 2003 г. ключевую позицию в регулировании финансового рынка страны занимал Национальный Банк. Такая концентрация регуляторных и надзорных функций в центральном банке страны была промежуточным шагом к созданию самостоятельного государственного органа надзора, путем его выделения из Национального Банка Республики Казахстан.

Основной целью реформы государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являлось создание эффективной и независимой системы консолидированного надзора в целях повышения уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг и развития стабильной инфраструктуры отечественного финансового рынка [2]. Так, важным фактором развития финансового сектора страны стало начало деятельности с 1 января 2004 г. Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН РК), которому были переданы соответствующие функции и полномочия от Национального Банка.

Агентство финансового надзора является государственным органом, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту. Свою деятельность оно осуществляет в соответствии с Конституцией, законами Республики Казахстан, актами Президента и Правительства, иными нормативными правовыми актами, а также Положением об Агентстве. Финансирование и содержание Агентства осуществляется за счет средств бюджета Национального Банка Республики Казахстан [6].

Целями Агентства являются:

- 1) обеспечение финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций и поддержание доверия к финансовой системе в целом;
- 2) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг;
- 3) создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке.

Задачами Агентства являются:

- 1) реализация мер по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;
- 2) создание равных условий для функционирования соответствующих видов финансовых организаций на принципах добросовестной конкуренции;
- 3) повышение уровня стандартов и методов регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций, использование мер по обеспечению своевременного и полного выполнения ими принятых обязательств;

4) установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

5) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы;

6) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;

7) стимулирование внедрения современных технологий, обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услуг.

Как было отмечено выше, помимо данных функций в отношении коммерческих банков, АФН также осуществляет надзор за страховыми компаниями, пенсионными фондами, участниками рынка ценных бумаг. Как видно, спектр осуществляемых функциональных обязанностей агентства достаточно широк.

Высшим органом агентства является Правление, которое состоит из семи человек. В его состав входят Председатель и должностные лица агентства, по одному представителю от Президента РК и Национального Банка, два представителя от Правительства. Возглавляет агентство Председатель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Республики Казахстан. Ежегодно АФН представляет на утверждение Президенту РК свой годовой отчет.

Агентство представляет Национальному Банку отчетность и иную документацию, связанную с финансированием деятельности Агентства, в порядке и сроки, которые установлены Национальным Банком.

Структура агентства состоит из следующих подразделений: руководство, департамент стратегии и анализа, юридический департамент, департамент надзора за банками, департамент надзора за субъектами рынка ценных бумаг и накопительными пенсионными фондами, департамент надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями, департамент ликвидации финансовых организаций, департамент по обеспечению деятельности Агентства, бухгалтерия, управление лицензирования, управление защиты прав потребителей финансовых услуг, управление информационных технологий, управление региональных представителей, отдел координации – представительство (город Астана), отдел международных отношений и связей с общественностью.

Надо отметить, что в своей деятельности Агентство сохранило преемственность политики и практики регулирования и надзора финансового

рынка и руководствуется, прежде всего, следующей целью дальнейшего реформирования системы государственного регулирования финансового рынка – создание независимой и эффективной системы консолидированного финансового надзора, включая комплексную реализацию методов и процедур надзора и регулирования финансового рынка для повышения уровня защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг, а также формирования стабильного отечественного финансового рынка.

## ВЫВОДЫ

Таким образом, эффективный банковский надзор является существенным и необходимым компонентом здорового экономического климата. Этот факт обусловлен той ключевой ролью, которую играет банковская система в экономике страны. Составной частью общей макроэкономической стабильности является стабильность банковской системы. Поэтому совершенствование регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора есть одно из основных направлений обеспечения государством условий для поступательного развития банковского сектора нашей страны.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 **Папирян, Г. А.** Экономика и управление банковской сферой: международный аспект – М. : ЗАО «Издательство Экономика», 2004. – 150 с.

2 Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-ІІ «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций». [Электронный ресурс] – afn.kz.

3 **Печникова, А. В.** Совершенствование системы банковского регулирования и надзора в России // Банковские услуги. – 2006. – № 3. – С. 2.

4 Деньги и кредит. – 2004. – № 8. – С. 80.

5 **Тавасиев, А. М., Акимов, О. М.** Нужен ли независимый орган для надзора за банковским сектором? // Банковское дело. – 2004. – № 8. – С. 18-22.

6 Положение об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 31 декабря 2003 года. – № 1270 [электронный ресурс].

Материал поступил в редакцию 21.12.16.

*М. К. Абишева, Д. З. Айгужина*

### **Қазақстан мемлекетінің реттеу банк жүйесі**

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.  
Материал 21.12.16 баспаға түсті.

*M. K. Abisheva, D. Z. Aiguzhinova*

### **State regulation of the banking system of Kazakhstan**

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.  
Material received on 21.12.16.

*Мақалада Қазақстан мемлекеттік реттеу банк жүйесінің экономикалық және саяси тұрақсыздық жағдайының әлемдегі мәселері. Мемлекет процестерінде болып жатқан күрделі мәселелер анықталады, банктердің қаржы нарығындағы жетекші ережеге сәйкес жүзеге асырады, қажеттігіне баса көңіл аударады.*

*In the article, the problems of the Kazakhstan banking system state regulation in the conditions of economic and political instability in the world are analysed. The need of a close state attention to the processes happening in the banking sphere in the present difficult conditions is defined by the leading position of banks in the financial market.*

УДК 336.713

### **А. С. Алибекова<sup>1</sup>, Н. В. Кофтанюк<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>магистрант; <sup>2</sup>доктор PhD, Павлодарский государственный университет имени С. Торайғырова, г. Павлодар  
e-mail: <sup>1</sup>almiro4ka-kazashe4ka@mail.ru; <sup>2</sup>koftanyuk\_fam@mail.ru

### **ИНСТРУМЕНТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

*Данная статья посвящена вопросам изучения инструментов поддержания устойчивого развития коммерческих банков. В качестве одного из способов обеспечения устойчивости банковского сектора рассмотрено денежно-кредитное регулирование, осуществляемое Правительством и Национальным банком посредством следующего набора инструментов: изменение норм обязательных резервов, изменение ставки рефинансирования, а также операции на открытом рынке. Особую роль в обеспечении устойчивости банковской системы играет институт Национального банка, выполняющий контрольно-регулирующую функцию.*

*Ключевые слова: инструменты поддержания устойчивости, коммерческий банк, банковская система, устойчивость, норма обязательных резервов, система рефинансирования, саморегулирование банковской системы, банковский надзор.*

#### **ВВЕДЕНИЕ**

Обеспечение устойчивого развития банковской системы выступает одной из приоритетных задач в национальной политике любого государства. Это определяется тем, что банковская система как элемент рыночной инфраструктуры оказывает существенное влияние на соответствующий базис, в роли которого выступает производство. Эффективная мобилизация временно свободных денежных средств создает благоприятную основу для их размещения в экономической системе и способствует ее росту. С другой стороны, уровень развития самой экономики является фактором, который влияет на состояние банковского сектора и определяет качественные характеристики последнего. Опыт развития ряда стран, в том числе Казахстана и России, свидетельствует о том, что асимметричное становление экономической системы и финансового рынка не имеет под собой

объективной основы, и результатом подобного несоответствия выступают финансовые кризисы и потрясения [1].

Таким образом, устойчивость национальной банковской системы является отражением стабильности экономики в целом. Подобное взаимовлияние банковской системы и экономики проявляется, прежде всего, в рамках реализуемой правительством и Национальным банком денежно-кредитной политики. Влияние денежно-кредитной политики на устойчивость банковской системы через общее состояние экономики определяется эффективностью функционирования ее трансмиссионного механизма. Данный механизм с различной степенью полноты уже получил освещение в ряде научных работ.

Для развитых стран характерны четыре основных канала трансмиссии денежно-кредитной политики. Канал процентной ставки, оказывающий воздействие через прямое влияние процентной ставки на потребление и инвестиционную активность хозяйствующих субъектов, традиционно рассматривается как один из основных каналов денежно-кредитной трансмиссии. Национальный банк при проведении политики процентных ставок непосредственно влияет на денежный рынок. В качестве ориентиров, которые он оценивает при проведении денежно-кредитной политики, выступают ставки денежного рынка либо общий объем ликвидности банков.

Канал кредитования – главный канал трансмиссионного механизма в странах со слабо развитым финансовым рынком, характеризующимся тем, что процентные ставки могут не оказывать значительного воздействия на рынок. В этом случае совокупный спрос чаще изменяется в результате изменения объемов кредитования, чем колебаний цены кредитов. Канал благосостояния, влияющий через воздействие на внутренние цены и активы, включая фондовые ценности и цены на недвижимость. Изменение стоимости, в частности на финансовые активы, может послужить причиной изменения потребительских предпочтений и обусловить изменение благосостояния домашних хозяйств. Так, использование методов административного регулирования процентной ставки оказывает влияние на уровень цен на активы. Канал валютного курса приобретает значение в условиях функционирования открытой экономической системы. Оказывает воздействие через обменный курс национальной валюты. Проявляется в наличии следующей зависимости: «ослабление (укрепление) национальной валюты способствует росту (сокращению) экспорта и совокупного спроса». В целом необходимо отметить, что эффективность функционирования каналов трансмиссии зависит от множества факторов, в частности, это качественное состояние макросреды, степень развития финансового

рынка, системы кредитования, независимости Национального банка, инфляционные колебания, склонность домашних хозяйств к осуществлению сбережений и др. Влияние на устойчивость банковского сектора в рамках денежно-кредитного регулирования можно проследить также на примере так называемых постоянных механизмов денежно-кредитной политики, призванных обеспечить потребности реального сектора экономики в финансовых ресурсах в соответствии с принятой государством денежно-кредитной доктриной. В связи с этим возникает необходимость рассмотрения ее инструментария [4].

Позитивные изменения общей макроэкономической ситуации в стране, повышение инвестиционной активности хозяйствующих субъектов и населения сопровождаются ростом привлеченных и размещенных банками средств, что характеризует функционирование банковского сектора как «важнейшего компонента развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики страны».

В связи с этим обеспечение финансовой устойчивости банковской системы за счет совершенствования систем управления рисками и внутреннего контроля, развития корпоративного управления и транспарентности приобретает все большую значимость. Усиливаются требования к качеству регулирования банковской деятельности и системе банковского надзора.

Особую актуальность приобретает применение современных инструментов, способных обеспечить отдельному банку, и банковской системе в целом, необходимый уровень финансовой устойчивости.

Традиционным набором инструментов выступают: изменение норм обязательных резервов, изменение ставки рефинансирования, а также операции на открытом рынке.

На наш взгляд, использование вышеперечисленных инструментов позволит минимизировать вероятность финансового коллапса банковской системы. Финансово устойчивый банк имеет конкурентные преимущества перед другими кредитными организациями, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения как основного источника банковских ресурсов и, соответственно, в увеличении объема инвестиционных вложений в наиболее актуальные в современных условиях направления бизнеса (особенно в сфере малого и среднего предпринимательства), и т.д. В то же время от того, насколько высока степень устойчивости коммерческих банков, зависит общая устойчивость банковской системы, а, следовательно, и уровень экономического развития страны. Соответственно, обеспечение финансовой устойчивости банковских организаций является одним из

приоритетных направлений развития финансовой системы страны, и в его достижении заинтересованы как сами коммерческие банки, так и органы государственной власти.

### ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Рассмотрим механизм действия инструментов обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков, а также исследуем влияние на устойчивость банковского сектора. Изменение норм обязательных резервов является одним из наиболее «жестких» инструментов денежно-кредитного регулирования, что предопределяет его относительно редкое использование в странах с развитой экономикой. С его помощью Национальный банк воздействует на объем денежного предложения, поддерживая его в заданных параметрах, а также регулирует ликвидность банковской системы. Другим инструментом регулирования денежно-кредитной активности банковского сектора выступает система рефинансирования, включающая определение ставки рефинансирования и условий получения кредитными организациями кредитов. Изменяя ставку рефинансирования, Национальный банк руководствуется такими мотивами, как: согласование номинальных процентных ставок с уровнем инфляции, т.е. достижение неотрицательных значений реальных процентных ставок; воздействие на масштабы денежного обращения и обеспечение стабильности национальной валюты; управление ликвидностью банковского сектора.

В казахстанской банковской практике ставка рефинансирования была подвержена ощутимым колебаниям. Подобные колебания позволяют сделать вывод об отсутствии в исследуемом периоде полноценной стратегии развития национальной экономики, одним из элементов которой выступает денежно-кредитная политика. Следует также отметить наличие высоких барьеров к участию кредитных организаций в системе рефинансирования. Банками установлены высокие требования к банкам-заемщикам, банкам-поручителям, к предоставляемому залогу. Так, например, банк должен быть отнесен к первой категории финансового состояния; кредитование осуществляется под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список, или под залог прав требования по кредитным договорам организаций, поручительства банков [6].

Наиболее гибким инструментом денежно-кредитного регулирования, обеспечивающим эффективное воздействие на денежный рынок и ликвидность банковского сектора, выступают операции на открытом рынке. Приобретение Национальным банком ценных бумаг увеличивает объем резервов банковской системы, продажа ценных бумаг соответственно их

сокращает. С этой целью Национальный банк определяет объем купли-продажи и уровень процентных ставок по ценным бумагам. Наряду с вышеперечисленными, данный инструмент также оказывает влияние на ликвидность банковской системы. Так, например, когда необходимо поддержать ликвидность коммерческих банков, эмиссионный банк выступает в роли покупателя на открытом рынке. В этом случае широко используются перекупочные соглашения, по которым Национальный банк обязуется купить ценные бумаги у коммерческих банков с тем условием, что последние через определенный период времени осуществят обратную сделку, но уже со скидкой. Реализуя мероприятия денежно-кредитного регулирования, государство в лице Национального банка помимо прочего воздействует на ликвидность банковского сектора, обеспечивая тем самым его надежность и устойчивость. Недостаточная эффективность воздействия методов денежно-кредитного регулирования на устойчивость отечественной банковской системы в последние десятилетия обусловлена влиянием следующих причин: – отсутствие комплексного подхода к использованию инструментов денежно-кредитного регулирования, обусловленное непродуманностью экономической политики в целом, а также слабым взаимодействием ее элементов между собой, в частности налоговой, бюджетной, денежно-кредитной политики и иными; – недостаточность развития институциональных элементов финансовой инфраструктуры, что крайне снижает результативность проводимых Национальным банком мероприятий в области финансов; – негативные воздействия на банковскую сферу финансовых кризисов, снизивших эффективность реализации мероприятий в сфере денежно-кредитного регулирования. Банковская система, как уже отмечалось, характеризуется наличием внутренних связей, призванных обеспечить ее устойчивость и стабильность. Данное обстоятельство определяется не только соответствием исследуемого объекта качественным характеристикам, предъявляемым системным образованиям. В экономическом аспекте необходимость внутреннего регулирования определяется как ролью банковского сектора, которую он выполняет в экономике, так и спецификой его деятельности. Банковская деятельность традиционно относится к одному из наиболее рискованных видов деятельности в силу того, что она формирует свою ресурсную базу на основе постоянного расширения обязательств перед различными контрагентами.

Возникновение Национального банка связано с необходимостью появления в системе коммерческих банков органа, взявшего на себя контрольно-регулирующие функции по отношению к банковским институтам. Исторически это выразилось, прежде всего, в необходимости

централизации банкнотной эмиссии в рамках одного или немногих кредитных институтов. В современных условиях одной из основополагающих функций эмиссионных институтов большинства развитых стран выступает функция регулирования деятельности кредитных организаций. В рамках ее реализации Национальный банк осуществляет надзор за коммерческими банками с целью предотвращения системного кризиса в банковской сфере либо, если он наступил, с целью минимизации возможных издержек. Банковский надзор, как правило, включает в себя следующие составляющие: дистанционный (документарный) надзор, предусматривающий проверку отчетности, которую предоставляют банки; – инспектирование (инспекционные проверки на местах). Предполагает проверку достоверности передаваемой надзорным органам информации, а также контроль тех аспектов деятельности банка, которые могут быть оценены только в ходе проверки на местах (например, качество банковского менеджмента). Необходимость централизации банковской деятельности и общественный контроль за банковской сферой выступают объективными предпосылками организации системы банковского надзора и контроля. Данная система строится на реализации следующих принципов: – обязательность банковского надзора. В соответствии с данным принципом надзор осуществляется в отношении всех кредитных организаций, работающих на территории данной экономической системы; – законодательное закрепление за Национальным банком (и/или другими органами) надзорных функций; – единство требований органов надзора; – обязательность исполнения требований органов надзора; – единство количественного и качественного контроля [2]. Необходимо отслеживать не только формальное соблюдение кредитными организациями соответствующих правил, требований и указаний, но и качественных (экономических и финансовых) характеристик их развития, что требует наличия соответствующей системы мониторинга; – сочетание превентивного (упреждающего) и последующего контроля; – сочетание дистанционного (документарного) и «контактного» (инспектирование на местах) способов контроля; – профессионализм контроля; – адекватность контроля. Требуется соответствующей качественным характеристикам банков организации надзора. Например, усиление системы надзора по отношению к более крупным, системообразующим банкам; – конструктивный характер надзора. Система надзора строится на оказании со стороны надзорных органов методической, консультационной и координирующей помощи кредитным организациям; – консолидированный характер контроля. Контроль над банками должен осуществляться на основе учета операций всех его подразделений (филиалов, отделений), а также дочерних и зависимых

организаций; – сочетание государственного, независимого и внутреннего контроля; – достоверность данных и полная ответственность за их качество и конфиденциальность; – открытость для общественности. Реализация данных принципов нацелена на формирование устойчивой банковской системы, способной выполнять присущие ей функции. Банковская система, как уже отмечалось ранее, относится к сложным системам, поскольку образующие ее элементы сами, в свою очередь, являются системами, хотя и более низкого порядка. Соответственно, характер системной организации деятельности банковской сферы предполагает способность образующих ее элементов к процессам саморегулирования. Рассматривая банковскую систему как объект системной организации, необходимо обратить внимание на способность и самих кредитных учреждений к повышению устойчивости их функционирования. Данный аспект, к сожалению, не нашел достаточного освещения в научных исследованиях, недостаточно активно, в силу сложившихся социально– экономических отношений, развит он и на практике. А это, в свою очередь, усиливает деструктивную составляющую в деятельности национального банковского сектора [6]. Саморегулирование банковской системы, как правило, связывают с деятельностью ее контролирующего элемента – Национального банка. Не отрицая присущее ему это свойство, закрепленное к тому же на правовом уровне, тем не менее следует подчеркнуть, что в данном случае речь идет о способности самих банковских учреждений к обеспечению нормальных условий функционирования, установлению четких и прозрачных правил «банковской игры», раскрытию информационного поля, т. е. созданию естественной экономической среды. Подобную «самонастройку» банковских институтов следует рассматривать как адаптацию самой системы к изменяющейся среде, ее реакцию на изменение внешних условий. В этой связи, как нам представляется, следует различать стратегическую и тактическую адаптации. Стратегическая адаптация характеризуется долгосрочным характером, что предполагает обязательное участие в данном процессе Национального банка. Примером адаптации подобного рода может выступать проведение реструктуризации банковской системы, в рамках которой решаются задачи следующего уровня: – оптимизация соотношения между регулированием и дерегулированием банковского сектора, его отдельных сегментов; – оптимизация институциональной структуры банковского сектора; – совершенствование функциональной направленности банковской системы, достижение ее основного предназначения в развитии экономики и прочее. Тактическая адаптация предполагает проведение мероприятий, направленных на текущее приспособление банковской

системы к новым условиям внешней среды. Здесь проявляется способность самих банковских институтов к упорядочению своей производственной деятельности. В целом процесс банковского саморегулирования сопровождается со стороны банковских институтов ростом совместных усилий к образованию различных ассоциативных объединений и сообществ, позволяющих успешно решать текущие задачи; минимизировать издержки, типичные для банковской деятельности; определять перспективы развития, в том числе путем совместного с государственными структурами участия в разработке нормативных и концептуальных документов. Достаточно значима роль банковских институтов и в формировании соответствующей инфраструктуры: центров по подготовке банковских кадров, кредитных агентств, консалтинговых фирм, иных организаций, выполняющих вспомогательную по отношению к базовым банковским операциям роль. Безусловно, все это ведет к образованию нового качества банковского сектора, усилению его способности противостоять внешним воздействиям. Оценивая способность банковского сектора к саморегулированию и самоорганизации, необходимо подчеркнуть, что эффективность данного процесса будет в значительной степени определяться направляющим воздействием со стороны центрального банка.

#### ВЫВОДЫ

После недавних системных кризисов современный этап развития банковской системы характеризуется некоторой стабилизацией и умеренным развитием. На данном этапе банки начинают всё взвешеннее подходить к оценке всех рисков, в том числе к риску активных межбанковских операций. С другой же стороны, клиенты банков, как юридические, так и физические лица, сейчас стали более ответственно и обдуманно относиться к обслуживаемому банку.

Устойчивость банков существенным образом влияет на эффективность экономики страны. Устойчивость банков может быть обеспечена лишь на основе использования научных, проверенных международной практикой, методов управления. Появление конкурентной банковской системы ставит на новый качественный уровень ответственность как органов государственного управления на макроуровне, так и отдельных банков на макроуровне за их финансовую состоятельность. Возможность появления новых структур усиливает вероятность непредсказуемых изменений и заставляет банки выработать гибкую политику управления к персоналу банков, их профессионализму, качеству подготовки и использования сотрудников [3].

Обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков базируется на ряде принципов: – активизация связей банковского и производственного секторов, что приведет к переходу от экстенсивной к интенсивной фазе развития функционирования банковской системы; – рост основных положительных параметров (капитала, активов, ликвидности, платежеспособности, рентабельности и т. д.) деятельности коммерческого банка и снижение негативных параметров (рискованности, некачественных и нерабочих активов, несбалансированности кредитного и депозитного портфелей и т. д.). Очевидно, что для обеспечения необходимого уровня финансовой устойчивости банковских организаций необходимо определить комплексные магистральные направления развития банковской системы. К этим направлениям следует отнести: 1) снижение уровня просроченной задолженности клиентов в кредитных портфелях; 2) повышение уровня капитализации большинства коммерческих банков; 3) восстановление и укрепление доверия к банковской системе со стороны инвесторов, в том числе иностранных, а также со стороны вкладчиков. Реализация этих направлений требует активной модернизации деятельности коммерческих банков, что возможно посредством использования совокупности инструментов, которые условно можно разделить на две основные группы – учетно-операционную и маркетинговую.

В условиях стабилизации банковской системы особое значение приобретает деятельность по выбору банка. Наиболее важными критериями выбора банка, могут служить, во-первых, тип банка; во-вторых, ассортимент предоставляемых им услуг; в-третьих, качество и цена услуг и, наконец, самое главное – устойчивость банка.

В целях укрепления надежности и повышения финансовой устойчивости необходима реализация следующих управленческих решений:

1 Увеличение объема доходных активов, в частности увеличение объемов автокредитования за счет снижения процентных ставок на покупку транспортного средства.

2 Оптимизация ресурсной базы банка. Для увеличения стабильности ресурсов, в частности увеличения резервного фонда, предлагается проведение эмиссии ценных бумаг. Прирост собственного капитала позволит также повысить надежность банка.

3 Диверсификация работающих активов и, соответственно, источников дохода банка. Данное направление также можно реализовать путем эмиссии ценных бумаг.

4 Оптимизация структуры расходов банка.

Все это поможет оптимизировать структуру баланса банка, значительно повысить уровень его доходности, диверсифицировать риск по направлениям деятельности, улучшить качество активов и пассивов, что в целом благотворно скажется на финансовом состоянии банка.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Банковское дело: управление и технологии / под ред. А. М. Тавасиева. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 863 с.
- 2 **Акишев, Д.** Казахстанская правда. – 2012, 20 марта
- 3 **Живалов, В. Н.** Финансовая система России. Эффективность и устойчивость российских банков. – М. : Экономика, 2000. – 263 с.
- 4 **Лаврушин, О. И., Мамонова, И. Д.** Оценка финансовой устойчивости кредитной организации. – М. : КНОРУС, 2013. – 304 с.
- 5 **Моисеев, С. Р.** Трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики / под ред. С. Р. Моисеев. – Финансы и кредит, 2002. – С. 38-51.
- 6 **Фетисов, Г. Г.** Устойчивость банковской системы и методология ее оценка. – М. : Экономика, 2003. – 400 с.

Материал поступил в редакцию 12.12.16.

*A. S. Alibekova, N. V. Koftanyuk*

**Коммерциялық банктердің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етудегі құралдар**

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ. Материал 12.12.16 баспаға түсті.

*A. S. Alibekova, N. V. Koftanyuk*

**Tools to ensure financial stability of commercial banks**

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar. Material received on 12.12.16.

*Бұл мақалада құралдары коммерциялық банктердің тұрақты дамуын сақтап, зерттеуге арналған. Өзгеріс резервтік талаптар, қайта қаржыландыру ставкасын және ашық нарықтық операциялар өзгерістер: банк секторының тұрақтылығын қамтамасыз ету тәсілдерінің бірі ретінде құралдарының мынадай жиынтығымен Үкімет пен Ұлттық банк ақша-кредит реттеу бір болып саналады, және банк жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуде. Ерекше рөл*

*Ұлттық банкінің институтын атқарады бақылау және реттеушілік функциясын орындайды.*

*The given article is devoted to the study of tools to support sustainable development of commercial banks. As one way of ensuring the stability of the banking sector, the monetary and credit regulation by the Government and the Central Bank through the following set of tools has been reviewed: changing of required minimum of reserve-deposit ratio, changing of refinancing rate, as well as operation at the securities market. The institute of the Central Bank is responsible for monitoring and regulating functions and plays a special role in ensuring the stability of the banking system.*

УДК 330.322.011; 005.342 (574+430.3)

**А. Ж. Аринов, С. М. Хасенова**

Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар

#### **ОСОБЕННОСТИ И СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННОГО СОТРУДНИЧЕСТВА КАЗАХСТАНА И ГЕРМАНИИ**

*В статье рассмотрены особенности развития инновационно-инвестиционного сотрудничества Казахстана и Германии. Выявлены основные пути поддержки Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития Казахстана.*

*Ключевые слова: индустриально-инновационное сотрудничество, программы, поддержка предпринимателей, поддержка бизнеса.*

#### ВВЕДЕНИЕ

Международное экономическое сотрудничество приобретает все большее значение в развитии нашего государства. В своем Послании народу стратегия «Казахстан-2050» Президент Казахстана отметил, развитие партнерства со всеми государствами, представляющих для Казахстана практический интерес, остается неизменным приоритетом государства.

За время дипломатических отношений между Республикой Казахстан и Германией достигнут высокий уровень сотрудничества, основанного на взаимном доверии и уважении. Германия является основным экономическим стратегическим партнером Казахстана в Европе, сотрудничеству с которым отдается приоритет в отношениях с европейскими странами, а Казахстан – один из ключевых партнеров Европы. Германия ни с одной другой из центрально-азиатских стран не имеет таких тесных партнерских взаимоотношений, как с Казахстаном.

#### ОСНОВАННАЯ ЧАСТЬ

Германия готова принять участие в казахстанско-германских проектах. Основная задача заключается в том, чтобы сделать качественный «прорыв» за счет инвестиционного, технологического интеллектуального вклада Германии в модернизацию Казахстана. Всемирно известные немецкие концерны, такие, как «North European Gas Pipeline Company», «Deutsche Bank», «Deutsche Bahn», «Linde AG», Карл Фридрих Рауш, будут содействовать модернизации казахстанской экономики, созданию новых производств и рабочих мест в приоритетных отраслях казахстанской промышленности и сельского хозяйства. В большинстве своем они ориентированы на внедрение передовых технологий и инноваций, призванных обеспечить выпуск конкурентоспособной и востребованной продукции с высокой добавленной стоимостью. Дальнейшее вовлечение немецких деловых кругов в реализацию Государственной Программы форсированного индустриально-инновационного развития Казахстана, на наш взгляд, говорит о начале совершенно нового этапа Казахстанско-Германского взаимовыгодного экономического сотрудничества.

О стратегическом сотрудничестве свидетельствуют 50 соглашений о партнерстве в сырьевой, индустриальной и технологической сферах на сумму около 4 млрд. евро, подписанные Президентом Казахстана Н. А. Назарбаевым и Канцлером Германии А. Меркель. соответствии с ними германским предприятиям будет обеспечен доступ к сырьевым ресурсам, представленным на мировом рынке в ограниченных объемах. В ходе партнерства, являющегося составной частью Сырьевой стратегии Федерального правительства Германии, будет оказываться поддержка сотрудничеству между предприятиями обеих стран при устойчивом и безопасном освоении, добыче и использовании минеральных сырьевых запасов. В рамках сотрудничества германские предприятия смогут сделать свой вклад в дальнейшую индустриализацию Казахстана.

Стоит еще заметить, что именно Германия первой среди европейских стран стала рассматривать энергетическую безопасность в числе приоритетных направлений. Для Казахстана представляет большой интерес опыт Германии по развитию возобновляемых источников энергии, повышению энергоэффективности, внедрению энергосберегающих технологий. Как известно, Германия, наряду с Японией, занимает передовые позиции в рейтинге энергоемких экономик мира. К 2020 году ФРГ планирует повысить на 20 % энергоэффективность промышленности. На сегодняшний день энергоемкость промышленности Казахстана в 4-5 раз выше, чем в европейских странах. Показатель энергоемкости ВВП Казахстана в мировом рейтинге – 1,9, в то время как показатель Японии – 0,1, а Германии – 0,16. Казахстан может сократить энергоемкость промышленности на 15 % к 2016 году за счет оптимизации производственных процессов, применения межотраслевых технологий. Первый шаг в реализации энергоэффективной политики – это подготовка энергоменеджеров для предприятий по мнению председателя правления Немецкого энергетического агентства DENA Штефана Колер. Нужно отметить, что сотрудничество началось еще в 2011 году, когда совместно с DENA и АО «Казахэнергоэкспертиза» было подготовлено 25 энергоаудиторов и проведены энергоаудиты некоторых промышленных предприятий. Для Германии Казахстан – четвертый по значимости поставщик энергоресурсов. Итак, ФРГ заинтересована в развитии сотрудничества в области энергетики, телекоммуникаций, строительства, машиностроения и сельского хозяйства.

Предусматривается создание в Казахстане 30 новых промышленных производств с использованием научных достижений и с внедрением передовых технологий в таких отраслях, как: металлургия, химия, транспортная система, инфраструктура, сельское хозяйство и строительство. Запланированы заводы по производству железнодорожных вагонов и колесных пар, сельскохозяйственной техники, балочных кранов, металлического марганца, модульных конструкций, прямошовных стальных труб, шаровых кранов, трубок внутрипочвенного орошения, профильной ПХВ ленты, комплексных сплавов, технических газов, стальных гнутых отводов, горно-обогачительных производств, химикатов, листового энергоэффективного стекла и пеностекла.

Продолжается сотрудничество в классических отраслях, как химическая промышленность, машиностроение, в сырьевых отраслях, а также в разработке минеральных и рудных полезных ископаемых. Немецкие компании смогут осуществлять разведку и добычу на казахстанских месторождениях, строить предприятия для переработки сырья, нефти, газа, железной руды, руды

цветных металлов и разработки вторичных ресурсов, которых в Казахстане тонн отвалов с металлами, особенно с редкими металлами. Германские предприятия намерены перерабатывать химию, химию по газу, которые необходимы для высокотехнологических отраслей экономики Казахстана. А также выпускать продукцию для дальнейшего экспорта, в том числе на рынках Таможенного Союза и Единого Экономического Пространства. Новейшие немецкие технологии широко используются в казахстанской экономике, что особенно важно в связи с реализацией в Казахстане Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития. Принципиально важным моментом для Германии является программа индустриализации казахстанской экономики. Германские крупные компании, бизнесмены и предприниматели Германии принимают активное участие в развитии республики, в том числе в программе индустриализации. Федеративная Республика Германии – основное государство Европейского Союза. Сейчас, во время кризиса евро в Европе и кризиса экономического союза, мощным государством, имеющим средства для решения всех вопросов, считается Германия. Участие ФРГ в завершении казахстанского участка международного автомобильного коридора «Западный Китай – Западная Европа» внушает оптимизм в реализации нашей индустриально-инновационной программы. Также ФРГ с его мощным экономическим потенциалом создает в Казахстане три немецких парка, свободных экономических зон в Павлодаре, Атырау и Караганде.

Казахстан приступает к реализации масштабных инфраструктурных проектов в сфере энергетики, транспорта, глубокой переработки нефти и в других направлениях. С учетом открывающихся новых возможностей Казахстан приглашает германские компании к активному сотрудничеству и к совместной реализации инвестиционных проектов.

На основе изучения установлено, что на сегодняшний день Германия находится в первой десятке среди стран по прямому инвестированию в Казахстан. Стремление Казахстана к диверсификации своей экономики создает уникальный шанс для Германии к выгодному размещению своих капиталов на центрально азиатском рынке. Наиболее приоритетными для инвестиции отраслями Германией определены нефтегазовая отрасль, черная и цветная металлургия. С середины 90-х годов прошлого столетия приток иностранных инвестиций в нашу страну стал увеличиваться, начали действовать различные инвестиционные проекты. Важнейшими инвестиционными объектами являются фирмы «Хайдельберг цемент» и «Кнауф».

Известно, что Казахстан в жилищном строительстве применяет материалы немецкой технологии, т.к. они быстро строящиеся и дешевле на 30 %. В строительной сфере казахстанского рынка работают уже более 20 лет ТОО «БАСФ Центральная Азия» и Кнауф. Мировой лидер в производстве стройматериалов компания КНА-УФ начала свою инвестиционную деятельность в Казахстане в 2001 году с приобретения АО «Гипс» в Капчагае. Сегодня в Казахстане работает 3 предприятия КНАУФ – ТОО «КНАУФ ГИПС Капчагай», ТОО «ИСИ ГИПС Индер» и горнодобывающий карьер ТОО «КНАУФ ГИПС Тараз». Действующие предприятия обеспечивают строительный рынок страны высококачественными КНАУФ-листами, сухими строительными смесями и металлическими профилями, а также отправляют часть продукции на экспорт в соседние республики Центральной Азии.

ТОО «СИМЕНС» участвует в проектах, как электрификации железной дороги, модернизации всех путей и нефтегазовой сфере. Обороты «Сименс» выросли от 15 % до 20 %. Приведенные выше цифры на самом деле отражают растущий интерес немецких деловых кругов к тому, чтобы активнее входить в рынок Казахстана и находить свою нишу. Особенно с учетом масштабных планов по индустриализации казахстанской экономики и предпринимаемых правительством мер по улучшению климата для иностранных вложений. Немецкие эксперты с большой долей уверенности заявляют, что германские предприниматели уже не рассматривают Казахстан исключительно в качестве поставщика полезных ископаемых, а все больше инвестируют в экономику республики, где для этого созданы достаточно благоприятные условия.

Однако следует отметить, что, несмотря на многолетнее казахстанско-немецкое сотрудничество, немецкий бизнес оставался в тени своих более активных коллег из Америки, Англии, Голландии, Италии и Франции. Диверсификация экономики Казахстана: отход от сырьевой направленности в сторону развития перерабатывающих отраслей стало шансом для немецких компаний. В Казахстане создается металлургический кластер для получения высококачественного металла для немецкой промышленности. На 215 миллионов евро вырастут инвестиции Германии в Казахстан на собственные металлургические производства высокого передела. В металлургических производствах планируется использование немецких технологий. Прямые инвестиции в экономику Казахстана, как указал Президент, следует направлять в перспективные отрасли. Немецкому бизнесу интересен один из секторов экономики Казахстана – горно-металлургический

комплекс как поставщик оборудования и технологий и как участник инвестиционного проекта.

Как было отмечено выше, стратегическое значение для Казахстана имеет и химическая промышленность. При емкости внутреннего рынка в \$ 3,5 млрд страна ежегодно импортирует химическую продукцию на сумму порядка \$ 2,4 млрд. Казахстан намерен создать химические производства. Thyssen Krupp поставляет уже оборудования для производства кальцинированной соды и удобрений. Наибольший потенциал делового сотрудничества в сфере машиностроения. Среди немецких фирм, которые намерены инвестировать в Казахстан, есть как крупные игроки мирового уровня, так и средние предприятия, только выходящие на местный рынок. К первым относятся Thyssen Krupp и Siemens AG, среди других – FTD Fahrzeugtechnik Dessau, ICMD Holding, DPU Investment или EPC Engineering Consulting. ThyssenKrupp на 60 млн евро оборудовал первый в Казахстане завод по производству металлического кремния и теперь сбывает его продукцию по всему миру. Германская группа компаний Linde Group построила для казахстанского завода сталелитейного концерна ArcelorMittal воздухоразделительную установку для производства технических газов. Стоимость проекта – 95 млн. евро. Эти оба промышленных проекта работают не только с самыми современными технологиями, но и занимаются профессиональным образованием работников.

К тому же поддержке германских предприятий Казахстан надеется получить, прежде всего, в форме консультирования по вопросам сырьевой и энергетической эффективности, по экологическим и социальным стандартам при добыче и переработке сырья, а также в ходе сотрудничества между научно-исследовательскими институтами обеих стран и, не в последнюю очередь, путем инвестиций в сфере германских ведущих технологий.

В сфере железнодорожного транспорта развиваются партнерские отношения с «Казахстан темир жолы». Немецкие инвестиции привлечены в строительстве транспортно-логистических узлов, для поставки оснащения для железных дорог. Концерн Siemens участвует до 2020 года в модернизации системы электроснабжения железных дорог, а также оснастит новой техникой 110 локомотивов.

Своим финансовым участием германские предприниматели способствуют прогрессу в достижении целей казахстанских инвестиционных программ, отмеченных в Послании Президента РК народу от 27 января 2012 года. Увеличение широкомасштабных инвестиций в выше перечисленных отраслях Казахстана, немецкие ноу-хау и технологии, немецкая продукция были бы очень полезны для достижения целей Казахстана.

По нашему мнению, количество и объем новых инвестиций складывается, исходя из того, насколько будет велик интерес германских предпринимателей к казахстанской экономике. Казахстан и Германия, на наш взгляд, вступили в новую более активную фазу сотрудничества в работе по созданию совместных предприятий, трансферте новых технологий и инвестиций в нашу экономику.

#### ВЫВОДЫ

Итак, в инновационно-инвестиционном сотрудничестве между Казахстаном и Германией выявлены следующие направления, как:

- создание новых производств;
- сотрудничество в сфере новых технологий;
- развитие инфраструктуры, в том числе энергетической.

По первому направлению идет реализация проектов создание производств стали высоких переделов, биохимической продукции, перерабатывающих производств текстильной, деревообрабатывающей продукции, строительных материалов. Второе направление предполагает трансферт и совместную реализацию проектов, направленных на развитие самых современных информационных технологий, нано технологий, биотехнологий, новых материалов. Третье направление – это развитие инфраструктуры, в том числе энергетической. Таким образом, на сегодняшний день сформировался качественный уровень партнерства двусторонних казахстанско-германских отношений, что соответствует интересам как Казахстана, так и Германии.

Как известно, стратегические задачи экономики Казахстана включают в себя вопросы форсированного индустриально-инновационного развития страны. При успешной реализации выше изложенного, Казахстан выходит на стратегический уровень инновационно-инвестиционного партнерства с Германией и на качественно новый уровень индустриально-инновационного развития. В связи с этим Казахстан рассматривает Германию в качестве ключевого партнера при осуществлении государственной программы. Сотрудничество с Германией очень важно для дальнейшего стабильного развития и выполнения стратегических целей социально-экономической политики Казахстана. предполагаем, что сотрудничество двух стран внесет свой вклад в реализации дальновидной Стратегии «Казахстан-2050».

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана. СТРАТЕГИЯ «Казахстан-2050».

2 Н. Назарбаев принял участие в открытии Берлинского Евразийского Клуба [Электронный ресурс]. – zakon.kz/site\_main\_news/4472188-n-nazarbaev-prinjal-uchastie-html)

3 Глобальный подход и политическая дальновидность Манфред ГРУНД, депутат Бундестага (ФРГ) [Электронный ресурс]. – kazpravda.kz/c/1356045473.

4 Послание Президента народу Казахстана «Социально-экономическая модернизация – главный вектор развития страны» 27.01.2012 г. [Электронный ресурс]. – akorda.kz/ru/page/poslanie-prezidenta-respubliki-kazakhstan-n-a-nazarbaeva-narodu-kazakhstana\_1339760819.

5 Германско-казахстанский экономический ежегодник 2011/2012 [Электронный ресурс]. – owc.de deutsch-kasachisches wirtschaftsjahrbuch 2011/2012).

6 Германско-казахстанский экономический ежегодник 2012/2013 – Deutsch-Kasachisches Wirtschaftsjahrbuch 2012/2013.

7 Германия инвестирует в Казахстан [Электронный ресурс]. – ruslife.eu/Dengi/Dengi/Germanija-investiruet-v-Kazahstan.html.

Материал поступил в редакцию 12.12.16.

*A. Zh. Arinov, S. M. Hasenova*

**Қазақстан мен Германия ынтымақтастық инновациялық-инвестициялық ерекшеліктері мені даму стратегиясы**

S. Toraiygyrov Pavlodar State University, Pavlodar, Kazakhstan  
Материал 12.12.16 баспаға түсті.

*A. J. Arinov, S. M. Hasenova*

**Features and strategy of innovation and investment cooperation development between Kazakhstan and Germany**

S. Toraiygyrov Pavlodar State University, Pavlodar, Kazakhstan  
Material received on 12.12.16.

*Мақалада Қазақстан мен Германия ынтымақтастық инновациялық-инвестициялық ерекшеліктері қарастырылған. Мемлекеттік бағдарламаларды қолдаудың негізгі жолдары Қазақстан индустриялық-инновациялық дамуында анықталады.*

*In the article, there are considered the peculiarities of innovative investment cooperation development between Kazakhstan and Germany.*

*Also, identified the key ways to support the State program of forced industrial-innovative development of Kazakhstan.*

UDC 336.713(574)

**A. K. Asylkhanova<sup>1</sup>, A. Zh. Mussina<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>master, <sup>2</sup>candidate of economic sciences, associate professor, S. Toraiygyrov Pavlodar State University, Pavlodar  
e-mail: <sup>1</sup>aisl87@inbox.ru, <sup>2</sup>Alma1404@yandex.ru

### **MODERN SCIENTIFIC APPROACH TO THE INNOVATION OF COMMERCIAL BANKS IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

*In the given article the author presents a complex analysis of innovations, innovative technologies in foreign banks and of generating specific findings and suggestions for implementation of particular innovative technologies in commercial banks of Kazakhstan.*

*Keywords: internet banking, bank technologies, mobile devices, online payments, online service.*

#### INTRODUCTION

Recent decades have been marked by a period of new technologies which has included the banking sector. In the era of modern competitive commercial bank services can be characterized by the following trends:

- 1 Increase in the diversity of services on the banking market;
- 2 Formation of new market horizons for public service;
- 3 Enhancing the role of innovative technologies in banks.

According to E. V. Tikhomirova in the framework of banking innovation concepts already laid two complementary approaches involving the combination of gradual improvement (Kaizen approach) and based approach «innovative development».

Innovations in the present are not just one of the phenomena that determine economic growth, development and structural changes. Innovations have become the essence of modern development in all sectors of the economy, including banking.

High information, innovative technologies are the foundation for the globalization of the financial sector. Actively shape the global financial system leads to the global financial competition. Undoubtedly, the process of innovation covers various aspects of the activities of foreign banks: introducing innovative banking products, changes in the structure of banks and internal control system, innovative management is introduced, etc...

#### MAIN PART

The current stage of development of Kazakhstan's banking system is characterized by a high level of saturation of the market of financial products and services and, as a result, intense competition between credit institutions. In such circumstances, a significant advantage given to those credit institutions that are able to develop and implement new technologies to modernize its product range, to develop alternative customer service channels, ie to the innovation process.

Sovershenstovanie banking world market contributes to the need for the introduction of modern management methods and models in the field of innovative technologies, thereby enhancing the competitiveness of commercial banks. The development of the banking system determined by the growth rate of the economy being the condition for economic development of the state. Banking services by using new means of communication make it possible to attract customers by allowing yourself to be a universal bank, oriented to innovation.

Technologies that are used in foreign banks, may be new and untested Kazakh banking market and in fact are innovative. With the introduction of these approaches the efficiency of products and services offered by domestic banks may increase.

Based on the above, each new technology introduced into the standard manufacturing process information and intelligent software, which is based on scientific and technological progress, progressive changes in management approaches and technology innovations for sale to the consumer. In this connection, innovative activity in the sphere of banking services seem multifaceted and banking technologies should be considered comprehensively, and not as a separate process, it will be no matter how card payments or development.

The key role of banks in the investment and innovation process, in addition to their financial capacity, which mainly draws attention to economists, is defined as a number of other advantages compared with banks in other financial market participants. In particular, they are: the ability of banks to the realization of an individual approach to customers, based on the detection and monitoring of their needs; taking high risks associated with lending to investment projects, due to the diversification of the loan portfolio and a wide range of risk management tools; project analysis skills; flexible investment and credit technology; experience of

cooperation with international and foreign financial institutions, public authorities, trust funds and the practice of interbank cooperation, which is important for the development of the market for syndicated loans.

Only banks can combine lending with a comprehensive analysis of projects and, if necessary, adapt them to the point at which projects will involve resources of investors and creditors, ie. E. It is the banks can lend to a project, improving its structure and developing its corresponding financing scheme. This is due to their experience, a significant amount of savings and a constantly updated (in the process of lending projects), industry, regional, financial and other information that allows us to speak about the banks as the most informed participants of the investment market and justify the levying of fees for analysis, elaboration of projects, which will stimulate the activities of banks towards the search for new promising projects.

It is believed about the banks' ability to anticipate the prospects of development of the non-financial sector, supported by studies of the central banks of developed countries (with respect to the relationship between the change in the index of bank lending conditions and the dynamics of GDP) due to the high awareness of the banks, the reliability of their forecasts not only for customers, but also the economy generally. That the banks due to the interest in the return of credits can honestly assess investment performance, overcoming the information gap that is associated with the assessment of the prospects for innovation, and identifying qualitatively trained and wealthy innovative projects. It is important that banks do not simply place the funds for a certain period under the terms of repayment and interest payment, and are developed based on the analysis of individual credit products projects and choose effective lending schemes, eliminating intermediaries (e.g., directly providing funds for the purchase of the desired borrower equipment and controlling the timing of its delivery and quality). At the same time, in contrast to the budget financing they provide timely issuance of loans and strict control of their intended use and return.

Besides, only banks have the ability to mass-scale lending projects.

Thus, in the present conditions it is bank credit products are the basis of innovative growth and provide economic outlook that allows us to speak about their new role which is initiating and promoting innovative projects of corporate clients. Banks are required to create the preconditions for the development of customers' business, not learning into the treatment to the bank to their needs, as well as advancing and promoting credit products customers need for modernization of production, introduction of new technologies for production of competitive products.

Banks should offer clients the products designed specifically for the needs of their loan with comprehensive, containing the functions of risk management, resource mobilization for the project, consulting, project support. Such loan products of banks should be regarded as an investment in innovation which basically means that in the business development of their corporate customers and the economy as a whole depends on the basis of scientific and technological achievements. These objects may make the results of research and development at the stage of commercialization, since they already provide economic guarantee refunds to banks (for example, in the form of a pledge of exclusive property rights in the intellectual property rights to claim funds to counterparties innovator under the contracts for the supply).

Funding for the initial stages of research and development should belong to the field of venture capital which by its nature is a social capital, the product of «over-accumulation» which has been formed and redistributed' with the active participation and support of the state. Venture financing should come from special funds equity and venture capital; business angels and the banks should be connected to such projects at the stage of commercialization of the results.

By reducing the yield of standard credit products and the reduction of opportunities «earnings» in the interest margin (under the influence of monetary policy, increased competition in the banking sector and the financial market) development investment credit products, while improving customer service is crucial.

Foreign banks earn on these products today is not so much on the provision of funds, but rather on providing «near-by-credit» services. Their key function of risk management has become a client project, which led to a change in the Bank's credit strategy.

Currently, foreign banks are the initiators of the project cycle companies, providing them with an acceptable level of and currently the project and credit risk, and the most important step in the initiation of the investment plans of the world economy.

Development of investment loan products requires banks to go to the client-oriented approach, meaning a focus on establishing sustainable long-term relationships with customers that will provide banks customer loyalty, understanding their intentions and enable more quality to meet customer needs. This means that banks have to move away from the role of sellers of services and become consultants to their customers (business structuring, project, selection of partners, arranging financing, and so on).

Banks need to seek the support of the investment companies, greater opportunities and flexibility for structuring credit products, focusing on the

quality of the debt repayment sources (cash flow adequacy customers). The new methodology of credit relations of banks leads to changes in project selection principle which means banks should select projects aimed at development of business customers, to develop measures to reduce the design and credit risks and financing schemes i.e. to bring innovative projects to a level that can be accomplished financing them yet even without participation of the bank, as well as providing a range of services that accompany the projects. It guarantees customers business efficiency and reduce their risk should be the basis of credit risk management of banks.

With the accumulation of data banks cannot assess the risks for each project individually and in group lending products with similar characteristics.

Credit provision of investment and innovation process should be based on maximum use of the capacity of the existing system of institutions and their relationships with each other and with the real sector of the economy, a differentiated approach to different groups of banks and centers of responsibility of institutions. Financing strategic projects and projects of little interest to private banks, should be developed through development banks and the major banks, which are formed are the banks with state control. They are the ones who should ensure the transformation of resources into investments in priority projects and government programs.

It is necessary to enter in these banks Public Council consisting of experts in banking, including researchers from universities for independent monitoring of their activities.

The advantages of the industry due to the quality of banks' sectoral risk management projects due to the accumulation of data on completed projects, which determines the prospects for reducing the risk of these banks as they expand the circle credited the projects.

#### CONCLUSION

Based on the above scientific approaches, we can conclude that for the implementation and the successful development of innovative technologies for each commercial bank needs to understand its strategic advantages. It is proved that the development of products and services of each bank through innovation provides an advantage in the competitive global market.

## REFERENCES

- 1 **Barinov, A. E.** The current state of the global financial market of investment projects and the role of banks in its development // *Finances and Credit*. – 2007. – № 25. – P. 16-22.
- 2 **Glinyaynov, V. S., Popov, G. P.** Project financing in agriculture. Why not? // *Money and the credit*. – 2012. – № 6. – P. 57-61.
- 3 **Egorov, A. V., Karmazin, A., Chekmareva, E. N.** Analysis and monitoring of bank lending conditions // *Money and the credit*. – 2010. – № 10. – P. 16-22.
- 4 **Muraveva, A. V.** Bank innovations: world experience and Russian practice. [Text]: Economy Sciences Doctor's Degree Candidate (08.00.14) / Muraveva Anastasia Vladimirovna; Finance Academy under the Government of the Russian Federation. – M., 2005. – P. 4.
- 5 **Tikhomirov, E.** Customer-oriented approach of banks as a condition for innovative growth. // *Money and credit*. – 2014. – № 1. – P. 51-56.
- 6 **Tikhomirov, E.** Syndicated loan market: trends and prospects // *Money and the credit*. – 2011. – № 2. – S. 30-35.

Material received on 12.12.16.

*А. Қ. Асылханова, А. Ж. Мусина*

**Қазақстан Республика коммерциялық банктерінің инновациялық қызметіне қазіргі заманғы ғылыми көзқарастары**

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.  
Материал 12.12.16 баспаға түсті.

*А. Қ. Асылханова, А. Ж. Мусина*

**Современные и научные подходы к инновационной деятельности коммерческих банков Республики Казахстан**

Павлодарский государственный университет  
имени С. Торайғырова, г. Павлодар.  
Материал поступил в редакцию 12.12.16.

*Бұл мақалада автор шет елдердің банктеріндегі инновациялық технологиялар бойынша жан жақты талдау береді және Қазақстан коммерциялық банктердің нақты қорытындылары және белгілі бір инновациялық технологияларды жүзеге асыру бойынша ұсыныстар, жаңа өнімдер мен қызметтерді жасайды.*

*В настоящей статье автор дает комплексный анализ инновационных технологий в банках зарубежных стран и выработке конкретных выводов и предложений для внедрения определенных инновационных технологий, новых продуктов и услуг в коммерческих банках Казахстана.*

ӘОЖ 331.56(574)

**Р. С. Ещанова<sup>1</sup>, Г. К. Билялова<sup>2</sup>, Д. Қазанбай<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>аға-оқытушы, <sup>2,3</sup>студенттер, С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.  
e-mail: <sup>2</sup>guldenb@bk.ru

**ЖАСТАР АРАСЫНДАҒЫ  
ЖҰМЫССЫЗДЫҚ МӘСЕЛЕСІ**

*Мақалада қазіргі таңдағы ең өзекті және өткір мәселелердің бірі – жастар арасындағы жұмыссыздық мәселесі қарастырылған.  
Кілтті сөздер: жұмыссыздық, жастар мәселесі, еңбек нарығы.*

**КІРІСПЕ**

Жастар – жас адамдардың әлеуметтік жағдайы, қоғамның әлеуметтік құрылымындағы олардың орны мен атқаратын іс-әрекеті, ерекше қызығушылықтары мен құндылықтарының жас мөлшерімен анықталатын әлеуметтік-демографиялық топ.

Қазақстанда жас мөлшері 14-тен 29-ға дейінгі адамдар жастар қатарына жатқызылады. Бүгінгі таңда жастар еліміздің халқының 30 % құрап, қоғамның маңызды бөлігі болып табылады.

Осыған сәйкес, жастар саясатының қазіргі жағдайы мен оның болашағын айқындау мәселесі үлкен өзектілікке ие. Жастардың бәсекеге қабілеттілігін қолдау және дамыту Қазақстан Республикасының мемлекеттік саясатының стратегиялық маңызы бар басымдықтарының бірі. Жыл сайынғы Елбасының жолдауларында әлеуметтік-хабардар мемлекеттің құрылуы мен дамытылуына айрықша көңіл бөлінеді. Мұндай әлеуметтік мемлекеттің қалыптасуы мен алдағы уақытта тұрақты дамуының шешуші факторы – жаһандану жағдайындағы қазіргі халықаралық талаптар мен стандарттарға сәйкес келетін отандық бәсекеге қабілетті жастар қатарын қалыптастыру және дамыту болып табылады.

Осындай жастарымыздың болуы – ұлттың гүлденуі мен дамыған азаматтық қоғамның кепілі, яғни, еліміздің демократия институтының тірегі.

### НЕГІЗГІ БӨЛІМ

14-29 жас аралығындағы әрбір қазақстандық жас бала өмірінің маңызды бөлігін жұмыспен қамтылу мәселесі құрайды. Жоғарыда айтылып өткендей, өздерінің жас мөлшеріне байланысты жас адамдар қандай да бір салада үлкен тәжірибеге ие болмағанымен, ірі көлемді инновациялық және шығармашылық мүмкіндіктер, сондай-ақ жемісті еңбек етуге деген айрықша құлшынысқа ие.

Жұмыссыздық – ең өткір мәселелердің бірі болып табылады. Жұмыссыздықтың халық арасында көп таралуы елдің экономикасына зор нұқсан келтіреді. Қазіргі таңда жоғары оқу орындары түлектерінің жұмыспен қамтылу деңгейінің төмен болу себептерін қарастыратын болсақ:

Біріншіден, жоғары оқу орындарына белгілі бір мамандықты оқуға түскен жастар еңбек нарығындағы ағымдағы сұранысқа назар аударады. Ал оқуларын аяқтаған жастар заман талабына сәйкес мамандықтарға деген сұраныстың да өзгеріп кеткенін түсінеді.

Екіншіден, техникалық мамандықтар, ақпараттық технологиялар саласындағы мамандар, сондай-ақ, био және нанотехнология салаларындағы мамандықтарға бөлінетін мемлекеттік гранттар санының арту үдерісіне қарамастан, білім беретін оқу ордаларының професорлық-оқытушылық құрамы мүлдем өзгермейді, осыған байланысты, студенттерге берілетін білім нарықтағы жұмыс берушілердің талаптарына сай келмей, бұрынғы сабақтастығын сақтап қалады.

Айта кететін жайт, жоғары оқу орны түлектерінің оқу үрдісінде алатын теориялық білімі, іс жүзіндегі дағды мен ептілікті былай қойғанда, еңбек нарығындағы жұмыс берушілердің талаптарына мүлдем сәйкес келмей жататын жасырудың қажеті жоқ.

Осылайша, Қазақстанның жоғары оқу орындарындағы студенттердің мамандану деңгейі шынайы өмір ағымы мен талаптарына жауап бермейді деуге толық негіз бар. Бұл университет қабырғаларында білім беретін профессорлық-оқытушылық құрамның өзгермеуі мен берілетін білімдердің бұрынғы сарынмен, жаңа үрдерістерге сәйкес болмауына байланысты. Ағымдағы өмір көрсетіп отырғандай, жоғары оқу орындарының түлектері өз мамандықтары бойынша жұмыс таба алмай, басқа кәсіппен айналысады немесе сұранысқа ие мамандықты алу мақсатында қайта оқуға түсуге мәжбүр.

Игерілген мамандықтың қыр-сырын іс жүзінде шындай түсуге университет қабырғасынан жаңа шыққан жастарды жұмыс берушілердің қабылдамауы да кедергі болып отыр. Тіпті жолы болып, сынау мерзімінен сүрінбей өтіп жұмысқа қабылданған жас түлектің жалақысы оның қажеттіліктері мен талаптарына жауап бермейтіні анық.

Сонымен қатар, елімізде мамандануға бағыттау, жастарға еліміздің экономикалық талаптарын ескере отырып мамандықтың түрін таңдауға көмектесу жұмыстарын реттеумен айналысатын арнайы қызметтің жоқтығын да ерекше атап өткен жөн.

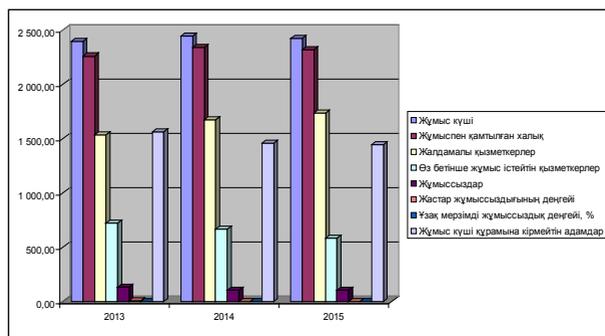
Жастардың қызметтік мансапты жылдам өсіруді көздеп, жұмысты «әлеуметтік лифт» ретінде қарастыратындарын жасырудың қажеті жоқ. Ал жұмыс берушілердің көпшілігі жас кадрларды «қосымша оқытуға» қаражат шығындауға әркез дайын бола бермейді. Сонымен қатар, жұмысқа орналасқан жоғары оқу орындарының түлектері үшін ешқандай әлеуметтік көмек, ең алдымен, тұрғын үй алу мәселесі қарастырылмаған. Өздігінен аяғынан тік тұруды көздеген жас мамандар үйлі-баранды болуға да асықпайды. Осылайша, бүгінгі таңда Қазақстандағы ер адамдардың некеге тұру жасы 28-30 құраса, әйел адамдардың ішінде – 27 жасты құрайды. Сол себептен де, жұбайлардың жасы 29 аспайтын, сондай-ақ балалары бар жас отбасына арналған мемлекеттік бағдарлама бойынша пәтер алу мүмкіндігі де өте төмен. Мемлекеттік бағдарлама бойынша пәтер алатын жас мамандардың қатарынан жастарды көру мүмкін емес, ал қазіргі жағдайда олардың басым бөлігінің жалақысы отбасын асырауға де жетпей жатады.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Экономика Министрлігі Статистика комитетінің ресми статистикалық ақпараттарына сүйене отырып, келесі көрсеткіштерді көреміз.

Кесте 1 – 14-29 жас аралығындағы жұмыссыз жастар, мың адам

	2013	2014	2015	Өзгерістер 2013-2014	Өзгерістер 2014-2015
Жұмыс күші (экономикалық тұрғындар белсенді халық), мың адам	2 392,3	2 445,0	2 420,3	52,7	-24,7
Жұмыспен қамтылған халық, мың адам	2 259,6	2 341,1	2 316,4	218,5	-23,7
Жалдамалы қызметкерлер, мың адам	1 537,4	1 673,8	1 734,8	136,4	61
Өз бетінше жұмыс істейтін қызметкерлер, мың адам	722,1	667,3	581,6	-54,8	-86,7
Жұмыссыздар, мың адам	132,7	103,9	103,9	-28,8	0
Жастар жұмыссыздығының деңгейі, %	5,5	4,2	4,3	-1,3	0,1
Ұзақ мерзімді жұмыссыздық деңгейі, %	3,1	2,4	2,6	-0,7	0,2

Жұмыс күші құрамына кірмейтін адамдар (экономикалық тұрғыдан енжар (өрекетсіз) халық, мың адам)	1 565,1	1 460,5	1 446,3	-104,6	14,2
---	---------	---------	---------	--------	------



1 сурет – 14-29 жас аралығындағы жұмыссыз жастар, адам

Талдау нәтижесінен жастар арасындағы жұмыссыздар саны өзгеріссіз немесе шамалы азайғанын көреміз. Осыдан бұл мәселенің әлі шешілмегенін және өзекті екенін анық.

Еңбек министрлігінің басшысының айтуы бойынша жастарды еңбекпен қамтуға «Жұмыспен қамту-2020» бағдарламасында ерекше көңіл бөлінеді. Бағдарламаның шамамен 60 % қатысушылары – бұл жастар. Жастар саясатын дамытудың жаңа тұжырымдамасы алдымызға белгілі тапсырмалар қояды, олар келешекте орындалатын болады. Естеріңізге сала кетейік, бүгін ҚР Үкіметінің отырысында 2020 жылға дейінгі мемлекеттік жастар саясатын дамыту тұжырымдамасы қабылданды.

Сонымен, жұмыссыздық, халықты жұмыспен қамтамасыз ету мәселесі осы күндері ең өткір проблемаға айналып отыр. Қазақстанның ұзақ мерзімді стратегиялық даму бағдарламасында жұмыссыздық пен кедейшілікті толықта тұрақты жою мәселесі 2050 жылға дейін шешілетін мемлекеттік міндет ретінде анықталғаны белгілі.

Нарықтық жағдайда кәсіпорындарда еңбек ресурстарына деген көзқарастар өзгереді. Жұмыскер өндіріс процесінде бір ғана факторына емес, ал кәсіпорын басшылығы тарапынан түпкілікті қамқорлықтың мақсаты мен көзіне айналып отыр.

Әрбір кәсіпорында кадр саясатының бағдарламасы болғаны жөн. Оның негізгі бағыттары мыналарды қамту қажет: жұмыс күшінің саны және кәсіпқой біліктілік жағынан қажеттілікті анықтау; нысандарды тарту, кадрларды пайдалануды жақсарту жөнінде шаралар әзірлеу. Егер де бұрын

кәсіпорындарда кадрларды іріктеу, орналастыру және еңбек ресурстарын тиімді пайдалануға қамқорлық жасалынған болса, ал қазіргі кезде аса маңызды әлеуметтік проблема – ең алдымен түрлі себептермен босап қалғандарды жұмысқа орналастыру.

### ҚОРЫТЫНДЫ

Қорыта келгенде, бұл мәселенің уақыт өткен сайын өзектілігі артып келеді. Жастар арасындағы жұмыссыздық небәрі 5,9 пайыз десе де ресми орындар жұмыссыздықтың артып келе жатқанын бәрібір мойындап отыр. Осындайда өздігінен шешім қабылдау қиынға түскен шақта жастардың басындағы күрделі әлеуметтік мәселелермен айналысатын арнайы орталықтың жоқтығы анық байқалады.

### ПАЙДАЛАНҒАН ДЕРЕКТЕР ТІЗІМІ

- 1 ҚР-ның президенті Н. Ә. Назарбаевтың «Әлеуметтік экономикалық жаңғырту – Қазақстан дамуының басты бағыты» Қазақстан Халқына Жолдауы. – Егемен Қазақстан. – 2012, 27 қаңтар.
- 2 ҚР Ұлттық статистика агенттігінің жылдық жинағы.
- 3 **Усенова, Г.** «Жұмыспен қамту және экономикалық өсу». – Ақиқат, № 2. – 2009.
- 4 «Жұмыспен қамту-2020» бағдарламасы
- 5 **Есенғалиев, Қ. С.** Экономика негіздері оқу құралы. – Алматы, 2011.
- 6 **Оразәлі, Сәбден.** Бәсекелестік экономика. Оқу құралы. – Алматы, 2007.

Материал 06.12.16 баспаға түсті.

*Р. С. Ещанова, Г. К. Билялова, Д. Қазанбай*

#### Безработица среди молодежи

Павлодарский государственный университет  
имени С. Торайгырова, г. Павлодар.  
Материал поступил в редакцию 06.12.16.

*R. S. Eschanova, G. K. Bilyalova, D. Kazanbai*

#### Youth unemployment

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.  
Material received on 06.12.16.

*В данной статье рассматривается проблема безработицы среди молодежи в Казахстане.*

*This article deals with the problem of youth unemployment in Kazakhstan.*

УДК 330:602.92(574)

**Р. С. Ещанова<sup>1</sup>, Д. Қазанбай<sup>2</sup>, Г. К. Билялова<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>аға-оқытушы, <sup>2,3</sup>студенттер, С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.

e-mail: <sup>2</sup>daniyalkazanbay@gmail.com

## **ЖАСЫЛ ЭКОНОМИКА – БОЛАШАҚТЫҢ ЭКОНОМИКАСЫ**

*Мақалада қазіргі таңдағы ең өзекті және өткір мәселелердің бірі – жасыл экономика туралы мәселелер қарастырылған.*

*Кілтті сөздер: жасыл экономика, экономика.*

### **КІРІСПЕ**

Бұл мақалада Қазақстан Республикасының 2050 жылға дейінгі даму стратегиясының «жасыл» экономикаға көшу туралы тұжырымдамасының мазмұны берілген. «Жасыл» экономикаға ауысуы аясындағы жұмыстар мен міндеттемелер көрсетілген. Тұжырымдаманың қандай кезеңдерден тұратындығы туралы сөз қозғалған. «Жасыл» экономиканың дамытудың негізгі бағыттары көрсетілген. Бағыттар бойынша сипаттамалар берілген.

Жаһандық экономикада көптеген өзгерістер байқалады. Соңғы уақытта ҚР-ның негізгі экспорттық тауарларының құнының төмендеуі және біздің елімізде өндірілген тауарларға деген сұраныс төмендеген соң ҚР-ның «Жасыл» экономикаға көшу тұжырымдамасы қабылданды. Осы мақалада жасыл экономикаға көшу артықшылықтары көрсетілген. БҰҰ-ның сарапшылары біздің елге қандай кеңестер берді? Оларды қалай іске асыру керек? Осы сұрақтардың жауабы мақалада көрсетілген.

### **НЕГІЗГІ БӨЛІМ**

Соңғы 30-40 жыл ішінде әлемдік экономиканың басқарылмайтын дамуы күрделі және көбіне қайтымсыз салдарларға алып келді. Адамзатпен Жер ресурстарын тұтынуы ғаламшардың қайта қалпына келу мүмкіндігінің 30 % жуық асып кетті. Бұл беталыс Қазақстанда да байқалады. Сондықтан да ҚР Президенті Н. Назарбаев өзінің «Стратегия-2050» атты Қазақстан халқына Жолдауында төмен көміртекті экономикаға көшуді жеделдетуге, дамудың «жасыл жолына» шығуға шақырады. Осы мақалада «Қазақстан-2050» стратегиясындағы экономиканың жасыл бағытына көшу жолдары қарастырылған.

Н. Ә. Назарбаевтың бастамасы бойынша жасыл экономикаға көшу бойынша тұжырымдама әзірленді. Тұжырымдамада бірінші кезекте басты түрде экономиканың белгілі бір салаларын реформалауға бағытталған басым міндеттер тізбесі ұсынылды.

«Жасыл» экономикаға ауысу аясында:

- қорлардың тиімділігін арттыру;
- қазақстандық инфрақұрылымды жетілдіру;
- халықтың әл-ауқатын жақсарту болжанады;

Тұжырымдаманы іске асыру үш кезеңде жоспарланады:

– бірінші кезең – 2013-2020 жж. – қорларды пайдалануды оңтайландыру және табиғат пайдалану қызметінің тиімділігі арттыру, сондай-ақ, «жасыл» инфрақұрылымды құру;

– екінші кезең – 2020-2030 жж. – табиғи қорларды тиімді пайдалану, жоғары технологиялар базасында жаңартылатын энергетиканы енгізу;

– үшінші кезең – 2030-2050 жж. – олардың жаңартылуы жағдайында негізіне табиғи қорларды пайдалану қойылған, ұлттық экономиканың «үшінші өнеркәсіптік революция» қағидаттарына ауысуы.

«Жасыл» экономиканы дамытудың жеті негізгі бағыттары.

Бірінші бағыт – жаңартылатын энергия көздерін енгізу.

Пайдалы қазбаларды ары қарай сақтау туралы мәселе орасан ауқымға ие болады. Біздің мемлекет табиғи қорлары өте бай ел ретінде танылған. Мұнай, газ – бүкіл дүние жүзінде ең ірі энергетикалық қорлардың бірі ретінде сыныпталады, бірақ тіпті олардың өзі уақыты келгенде сарқылады, демек өмір үшін жаңа ресурстар табу қажет. Бұл ретте Қазақстанның жақсы экожүйеге, жер қыртысына және орманға ие болуы айғағы басқа елдер алдындағы өзінің ұстанымын айтарлықтай арттырады.

Екінші бағыт – тұрғын үй-коммуналдық шаруашылығындағы энергия тиімділігі.

Қалалық тұрғын үй қорының маңызды бөлігі кеңестік дәуірден кейінгі уақытта салынғандықтан, тұрғын үй кешендерінің көпшілігі тиімсіз жылу изоляциялық құрылымдармен және жылумен қамтамасыз ету жүйелерімен жабдықталған, ол маңызды жылу шығындарына алып келеді. Қазіргі уақытта Қазақстанда жылумен қамтамасыз ету аспаптарының жұмысының істен шығуы саласындағы іс-шараларды жүзеге асыратын энергия сервистік компаниялары әрекет етеді.

Үшінші бағыт – ауыл шаруашылығындағы органикалық егін шаруашылығы.

Бірінші кезекте бағыттың аталмыш түрі әр түрлі азық қоспаларынан, синтетикалық тыңайту өнімдерінен (пестицидтерден) бас тартуды қарастырады. Дақылдық өсімдіктердің шығымдылығын, өсуін қамтамасыз ету үшін органикалық тыңайтқыштарды пайдалану туралы сөз болып отыр. Ауыл шаруашылығын «көгалдандыру» табиғи қорларға зиян келтірместен, халыққа азық-түлікті қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Қазақстан мынадай бағыттар бойынша әрекет етуді жоспарлайды:

- жердің құнарлылығын басқару;
- суды тиімді пайдалану;
- өсімдіктер және жануарлар денсаулығын басқару;
- фермаларды механикаландыру.

Төртінші бағыт – қалдықтарды басқару жүйесін жетілдіру.

Қалдықтарды басқару мәселесі ерекше танымалдылыққа ие болды. Лас көшелер, үйінділер және қандай да бір болып жатқанға бақылаудың жоқтығын жиі кездестіресіз. Қалыптасқан жағдайларға байланысты қалдықтарды өндірістік өнімнің қайталама өнімі ретінде пайдалану ұсынылған. Осылайша, мысалы қатты тұрмыстық қалдықтарды кешенді қайта өңдеу және балама отынды алу технологиясы Алматыда іске асырылуда.

Бесінші бағыт – су қорларын басқару жүйелерін жетілдіру.

Су адамзаттың өмір сүруін және экожүйелердің тұтастығын қамтамасыз етудің шешуші табиғи құрылымы болып қала береді. Осыған байланысты су қорларын тиімді пайдалану орасан ауқымға ие болатын мәселе болып қала береді.

Алтыншы бағыт – «таза» көлікті дамыту.

Қазақстандағы тасымалдардың көпшілігі дизель/бензинде жүргізіледі. Қазіргі уақытта тасымалдардың басым бөлігі бензин (дизель) негізінде жүзеге асырылады. Бірінші кезекте бұл парник газдарының жоғары шығарындыларына жағдай жасайды.

Жетінші бағыт – экожүйелерді сақтау және тиімді басқару.

Осы бағыттағы қызмет басты түрде біздің елдің бірегей табиғат байлығын сақтауға бағытталған.

Жасыл экономиканың артықшылықтары мыналар деп атай аламыз:

- бүкіл әлемде күн батареяларын қолдану мүмкіндіктері;
- газбек жұмыс жасайтын жолаушылар тасымалын ұйымдастырушы көліктерді енгізу;
- қайта өңдейтін зауыттар салуды арттыру;
- климаттың өзгеруі жағдайында қолданылатын асфальтбетондық технологияларды қолдану;
- қоршаған ортаға зиянсыз эко жеңіл көліктерді пайдалану мүмкіндігі;
- көріз қалдықтарын қайта пайдалану қажеттілігі және т.б.

Жасыл экономика – бұл адам өмірінің ұдайы өндірісіне қажетті табиғи негізді бұзбайтын, биосфераның шаруашылық сыйымдылығы шеңберінде дамитын экономика. Сонымен бірге жасыл экономика халықтың жоғары тұрмыс деңгейі мен табиғи ресурстарды ұтымды пайдаланумен сипатталатын экономика болып табылады. Бұл экономикалық модель 21 ғасырдағы елдердің тұрақты дамуын қамтамасыз ететін маңызды құралдардың бірі ретінде танылып отыр.

БҰҰ сарапшылары Қазақстанда «жасыл» экономиканы енгізу үшін бес маңызды секторды атап көрсетті:

1 Энергия (электр энергиясы, жылу, мұнай және газ) – Мұнайгаз секторы Қазақстанның маңызды саласы болып қалып отыр. Ол ЖҰӨ 30 % мен экспорттың 60 % құрайды. Қазақстан «жасыл» экономикаға көшу үшін мұнайгаз секторына бірыңғай сенім артудан біртіндеп арылуы тиіс;

2 Су – Қазақстан 2018 жылға қарай су тұтыну көлемін қысқартуды басыңқы бағыттардың бірі ретінде қарастырып отыр. Сонымен бірге таза ауыз су тапшылығын елдегі халықтың 20 % сезініп отыр, кейде су сапасын нормативтік талаптарға сай келмейді. Сумен қамсыздандыру ЖҰӨ 2 % ғана құрайды;

3 Қалдықтар. Қалдықтарды қайтара өңдеу бар болғаны 20 %. Үкімет 2020 жылға қарай қалдықтарды утилизациялауды 70 % жеткізуді жоспарлап отыр. Қазіргі күні Қазақстан қауіпті қалдықтарды жинақтаудан Шығыс Еуропа мен ТМД елдерінің арасында екінші орында болып табылады.

4 Ауыл шаруашылығы, балық аулау және орман шаруашылығы. Аталған сектор көшет газдарының шығарылымының 10 % құрайды. Ауыл шаруашылығы ұлттық ЖҰӨ 5 % мен экспорттың 2 % құрайды. Қазақстан үшін бидай өсіру мен оны экспорттау ісі басыңқы болып қала береді, себебі біздің еліміз бидай экспорттаушы әлемдік бестікке енеді.

5 Көлік. Қазақстандағы тасымалдаудың басым бөлігі дизель/бензинге тиісті. Ол ең алдымен ауаны ластауға әсерін тигізеді. Тасымалдау секторы

Қазақстанның ЖҰӨ 8 % береді, сондықтан да елдің көлік әлеуетін арттыру маңызды болып табылады.

Осылайша, «жасыл» экономика ұлттық экономиканың баюымен қатар, ЖҰӨ өсу қарқынын жылдамдатады. Ол кедейшілікті жою мен экологиялық ресурстарды сақтау арасындағы байланысты орнатады. Экологиялық экономика жана жұмыс орындарының құрылуына ықпал етеді. Мұндай қоғамда жаппай өндіру болмайды және табиғи ресурстарды пайдалану қысқарады. Табиғи ресурстардың орнына «Жасыл Нано» технологиясы қолданылады.

#### ҚОРЫТЫНДЫ

Қорыта келгенде, бұл мәселенің уақыт өткен сайын өзектілігі артып келеді. Өйткені дәстүрлі энергия көздері азайып бара жатыр. Сондықтан, Елбасы Н. Назарбаев дер кезінде осындай стратегияны қабылдағаны қуантады. Біздің елімізде жасыл экономика дамиды деген сенімдемін.

#### ПАЙДАЛАНҒАН ДЕРЕКТЕР ТІЗІМІ

1 ҚР-сы Президентінің 2013 жылғы 30 мамырдағы № 577 Жарлығымен бекітілген ҚР-ның «Жасыл Экономикаға» көшуі жөніндегі тұжырымдама – Астана, 2013.

2 **Жанибеков, А., Берикболова, У. Д.** «Жасыл» экономика – Қазақстанның тұрақты дамуының жана векторы.

Материал 12.12.16 баспаға түсті.

*R. S. Eschanova, D. Kazanbay, G. K. Bilyalova*

#### **Зелёная экономика – экономика будущего**

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

Материал поступил в редакцию 12.12.16.

*R. S. Eschanova, D. Kazanbay, G. K. Bilyalova*

#### **Green economy – the economy of the future**

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 12.12.16.

*Данной статье рассматривается переход казахстанской экономики к зеленой экономике.*

*This article discusses the transition of Kazakhstan's economy to a green economy.*

УДК 005.5:338.2

#### **А. Р. Мергазин<sup>1</sup>, Т. Н. Ержанов<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>магистрант; <sup>2</sup>ассоц. профессор, кафедра «Управление и политология», Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар

e-mail: <sup>1</sup>Mergazin@mail.ru; <sup>2</sup>Erjanov@mail.ru

#### **ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ УПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСОМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

*В статье рассмотрены экономические проблемы выбора и функционирования организационно-правовой формы для бизнеса, имеющие важное прикладное, теоретическое значение и практическую значимость.*

*Ключевые слова: предпринимательство, сотрудничество, программы, поддержка предпринимателей, поддержка бизнеса, организационно-правовые формы.*

#### ВВЕДЕНИЕ

Предпринимательство осуществляется в определенных организационно-правовых формах. Какую из форм избрать, зависит от множества факторов: среды деятельности, финансовых возможностей хозяйствующих субъектов, сравнительных преимуществ той или другой формы.

Организация, производство и обмен товаров, механизм управления предприятием, инвестиции и управление проектами – вот основные вопросы, которые возникают при определении юридического статуса предприятия в рамках принятой организационно-правовой структуры. Именно от правильного понимания сущности организационно-правовой формы будущего предприятия во многом зависит его будущая успешность.

## ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Экономические проблемы выбора и функционирования организационно-правовой формы для бизнеса имеют важное прикладное, теоретическое значение и практическая значимость. От выбора организационно-правовой формы предприятия зависят такие вопросы как: кто и в каком размере несет ответственность по обязательствам фирмы, кому предоставлено право заключать сделки от имени организации; в чьем ведении находится решение тех или иных вопросов или принятий управленческих решений и т.д., которые относятся к числу первостепенных для предпринимателя.

В Казахстане организационно-правовые формы предприятий определяются Гражданским Кодексом, который содержит статьи о возможных формах организаций, а также о нормах их управления, которые будут рассмотрены.

Организационно-правовая форма предприятий – понятие, вошедшее в законодательство и практику и используемое для характеристики организаций самостоятельных субъектов экономической деятельности, в том числе и предпринимательской. Оно воплощает сущностные организационные и правовые признаки, являющиеся общими для юридических лиц, предпринимательских организаций различных видов.

Первая отражает организационную связь любого юридического лица с правом, законодательством. Нарушение установленного порядка лишает деятельность юридического лица должных правовых последствий. Поэтому, прежде чем вступать в деловые контакты с той или иной организацией, следует убедиться в соблюдении порядка ее учреждения. Любое юридическое лицо может образовываться лишь в тех организационно-правовых формах, которые установлены законом. Исчерпывающий перечень видов организационно-правовых форм коммерческих организаций приведен в ГК РК. Юридическое лицо правомочно действовать лишь в тех пределах (рамках), которые очерчены законом для того вида организационно-правовой формы, к которому принадлежит данное юридическое лицо. В-четвертых, на всех юридических лиц распространяется требование соблюдать в своей деятельности законность.

Вторая группа признаков организационно-правовой формы отражает главное в характеристике юридического лица как участника экономических, предпринимательских отношений – его имущественный статус. Во-первых, тот или иной вид организационно-правовой формы дает четкий ответ на вопрос о генезисе, происхождении имущества, на базе которого создано и действует данное юридическое лицо, и соответственно об основании владения им этим имуществом. Во-вторых, организационно-правовая форма раскрывает внутренние имущественные отношения юридических лиц: состав имущества, какое отношение к нему имеют учредители (члены) юридического

лица, каким образом осуществляется распоряжение имуществом. Одни юридические лица имеют уставный капитал (общества с ограниченной и дополнительной ответственностью, акционерные общества), другие – уставный фонд (государственные предприятия), третьи – складочный капитал (полные товарищества и товарищества на вере), четвертые – паевые взносы (производственные и потребительские кооперативы).

В-третьих, организационно-правовая форма четко определяет, каким имуществом отвечает юридическое лицо по своим обязательствам. Установлено общее правило, что юридические лица, кроме финансируемых собственником учреждений, отвечают по обязательствам всем принадлежащим им имуществом. Участники (полные товарищи) хозяйственных товариществ несут ответственность по обязательствам товарищества своим собственным имуществом. В отношении хозяйственных обществ, унитарных предприятий законодательством особо подчеркнута роль уставного капитала (фонда), который определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы их кредиторов. Нижний предел фонда устанавливается законом.

Если организационно-правовая форма перестает удовлетворять интересы юридического лица, то это не влечет необходимости ликвидации такого лица и образования нового. Избранная при создании юридического лица организационно-правовая форма в дальнейшем может быть изменена путем его реорганизации.

Наиболее важным при классификации предприятий в условиях рыночной экономики является организационно-правовой признак.

Выбор организационно-правовой формы предприятия осуществляется с учетом его характеристик, которые регламентируются государством через Гражданский кодекс и специальные законы.

Сюда относятся такие вопросы, правоспособность, состав учредителей и участников, порядок учреждения, капитал и вклады, отношения собственности и имущество учредителей, ответственность, органы управления, управление делами, распределение прибылей и убытков, ликвидация и др.

Организационная форма характеризует порядок первоначального создания имущества предприятия и процесс использования полученной прибыли. Данный порядок включает в себя перечень учредителей предприятия, форму объединения их капиталов, способы распределения прибыли и др.

Под правовой формой подразумевается комплекс юридических, правовых, хозяйственных норм, определяющих характер отношений между собственниками, а также между предприятием и другими субъектами хозяйственной деятельности и органами государственной власти. Правовая

форма характеризует права и ответственность собственников в ходе функционирования, ликвидации или реорганизации предприятия.

В условиях рыночной экономики предприниматель свободен в использовании возможностей выбора вариантов решения проблем, альтернатив развития и определения своих целей. Однако существующая экономическая система выступает «как рамочное условие предпринимательской деятельности». Помимо прочих условий эта система определяет организационно-правовые формы предприятий как хозяйствующих субъектов.

Принимая решение о выборе организационно-правовой формы, предприниматель определяет требуемый уровень и объем возможных прав и обязательств, что зависит от профиля и содержания будущей деятельности, возможного круга партнеров, существующего в стране законодательства.

Наличие организационно-правовых форм хозяйствования, как показала мировая практика, является важнейшей предпосылкой для эффективного функционирования рыночной экономики в любом государстве, в том числе и в Казахстане

Принимая решение о выборе той или иной организационно-правовой формы, предприниматель, во-первых, определяет требуемые ему уровень и объем возможных прав и обязательств, что зависит от профиля и содержания будущей предпринимательской деятельности, возможного круга партнеров, существующего в стране законодательства. Одно дело, когда предприниматель планирует осуществлять ряд разовых деловых проектов, но совсем другое, когда предпринимательская идея сводится к долговременному повторению одного и того же производственного цикла. В одних случаях предпринимательская идея может осуществляться более или менее изолированно от обязательных партнерских связей, без тесной коопераций с партнерами в процессе производства (к примеру, организация консультационной фирмы). В иных случаях осуществление предпринимательской идеи невозможно без тесной коопераций с другими производителями, например, производство конфет или, скажем, какого-то определенного типа аппаратуры.

Правовая форма предприятия (а также его права и обязанности) закрепляется в его уставе. Устав принимается (одобряется, утверждается) исключительно учредителем. Если в качестве учредителя выступает группа лиц, то устав рассматривается и принимается всеми учредителями на собрании или конференции учредителей. Это находит свое отражение в учредительном договоре, который подписывают все участники такого договора (они также подписывают и устав). Эти документы (плюс протокол собрания или конференции учредителей) необходимы для государственной регистрации создаваемого предприятия и внесения его в государственный реестр.

Во-вторых, предприниматель решает вопрос о форме образования уставного фонда учреждаемого предприятия, что также зависит от профиля и содержания будущей предпринимательской активности, собственных возможностей, масштабов деятельности, уровня конкуренции в отрасли, в которую предприниматель собирается вступить. К примеру, как утверждают эксперты, в настоящее время для внедрения в автомобильную промышленность США требуется обладание стартовым капиталом в размере не менее 800 тыс. долл. Предприниматель также принимает решение о форме собственности учреждаемого предприятия (индивидуальное, акционерное и т. д.).

В-третьих, предприниматель избирает наиболее эффективную форму организационного строения учреждаемого предприятия и схему управления этим предприятием. Предприниматель настроен при реализации любой предпринимательской идеи на создание (учреждение) делового предприятия. За такими деловыми предприятиями закрепились устоявшиеся термины – деловые торгово-промышленные или производственно-посреднические единицы.

Все вновь возникающие деловые предприятия (мы не рассматриваем в данном случае реорганизацию), за весьма небольшим исключением, относятся к категории мелких (или малых) предприятий. Мировая практика показывает, что средняя продолжительность «жизни» (функционирования) таких предприятий колеблется от 2 до 6 лет. По другим данным, из 100 создающихся предприятий 15 прекращают свою деятельность, едва успев родиться, т.е. в течение первого года, еще 15 закрываются в течение второго года. В третий год их численность сокращается на 20, в четвертый – на 30 единиц. Таким образом, к началу пятого года из 100 остается примерно только 20 предприятий, которые имеют достаточно солидные перспективы.

Ничего необычного (да и страшного) в этом процессе не идет естественный отбор. Одни предприятия закрываются из-за банкротства (чаще всего не в старом классическом понимании, т.е. не через разорение, хотя случается и такое), другие меняют профиль из-за неудачного выбора предпринимательской идеи. Третьи прекращают свое существование, потому что полностью выполнили свою задачу (например, венчурные предприятия, создающиеся для разработки какой-то научной или технологической идеи — что-то сродни нашим временным творческим коллективам, но с правами юридического лица). В четвертом случае собственник предприятия находит более эффективную или соответствующую его интересам работу.

Мировая практика свидетельствует и о другой, более важной тенденции: число создающихся предприятий опережает численность закрывающихся. Мелкий бизнес по численности предприятий остается основой экономики. Однако по объему производства, численности занятых, обороту в целом

ведущее место принадлежит крупным предприятиям. В каждой стране их численность различна от десятков до нескольких сотен. Именно они придают экономике в целом и экономической структуре отдельных отраслей устойчивость стабильность. Между этими двумя группами предприятий находится значительное число так называемых средних предприятий.

Классификация предприятий по этому признаку в каждой стране осуществляется на основе различных критериев (например, в США – по обороту). В Казахстане таким критерием, как мы уже отмечали, служит численность занятых. В-четвертых, свой выбор по всем указанным выше параметрам предприниматель основывает на предпринимательском праве.

### ВЫВОДЫ

Предпринимательское право – важнейшая составная часть хозяйственного права. Оно образует законодательную основу функционирования предпринимателей и развития предпринимательства. Отметим, что предпринимательское право каждой страны знает лишь вполне определенные организационно-правовые формы предпринимательской деятельности. Другие формы недопустимы, но разрешается изменение организационно-правовой формы без прекращения при этом деятельности функционирующего предприятия. Вывод из этого один: каждый предприниматель должен быть знаком с содержанием хозяйственного (и предпринимательского) права.

При рассмотрении проблемы организационно-правовой формы предприятия (особенно при его учреждении) необходимо иметь в виду, что частное предпринимательство может осуществляться на индивидуальной или коллективной основе.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 **Власова, В. М.** Основы предпринимательской деятельности. – М. : Финансы и статистика, 2012.
- 2 **Грузинов, В., Грибов, В.** Формы и методы организации предпринимательской деятельности // Экономика предприятия. – М., 2013.
- 3 **Жилинский, С. Э.** Предпринимательское право (правовая основа предпринимательской деятельности): Учебник для вузов. – М.: Издательство НОРМА, 2010.
- 4 **Мамедов, О. Ю.** Современная экономика. – Ростов – на – Дону: 2013.
- 5 **Шишкин, А. Ф.** Экономическая теория. – Воронеж. 2010.
- 6 Экономика предприятия: Учебник / Под ред. проф. Н. А. Сафронова. – М. : «Юрист», 2010.

7 Экономическая теория. Учебное пособие. \ Под. Ред. Косовой Р.А., Латовой Ю. В. Т. – 2011. – 304 с.

8 Экономика / под ред. доц. Булатова А. С. – М., 2010. – 786 с.

Материал поступил в редакцию 23.12.16.

*A. P. Mergazin, T. N. Erjanov*

**Ұйымдық-құқықтық нысандары бизнесті басқарудың қазіргі заманғы жағдайында**

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.  
Материал 23.12.16 баспаға түсті.

*A. R. Mergazin, T. N. Erjanov*

**Legal forms of business management in modern conditions**

S. Toraihyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 23.12.16.

*Мақалада экономикалық проблемаларды таңдау мен жұмыс істеуінің ұйымдық-құқықтық нысаны, бизнес үшін бар маңызды қолданбалы, теориялық мәні және практикалық маңыздылығы.*

*The paper examines the economic problems of the choice and functioning of organizational-legal form for business that have important applied and theoretical value and practical significance.*

**А. С. Муздыбаева<sup>1</sup>, Н. Б. Абиляшайков<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>магистрант; <sup>2</sup>к.э.н, доцент, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар  
e-mail: 'ainura\_1994@bk.ru; <sup>2</sup>n.abilshaikov@gmail.com

**АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ МИРОВОГО КРИЗИСА  
НА ЭКОНОМИКУ КАЗАХСТАНА**

*В данной статье дается полный анализ влияния мирового финансового кризиса на экономику Казахстана. Изложены подробные описания последствий экономического «коллапса», его положительные и отрицательные последствия. В работе показан выход к преодолению экономического кризиса, предложенный главой государства Республики Казахстан Н. А. Назарбаевым.*

*Ключевые слова: экономический кризис, «коллапс», ВВП, антикризисная программа, безработица, банковская система.*

**ВВЕДЕНИЕ**

Текущий экономический кризис, охвативший все без исключения страны мира, оказался более глубоким, чем все предшествовавшие. На расширенном заседании Правительства Глава государства

Н. А. Назарбаев подчеркнул, что «мировой кризис сегодня по масштабам является самым большим за последнее 70 лет». По оценкам экспертов, данный кризис масштабнее даже, чем Великая депрессия тридцатых годов, так как охватил не только банки, но и реальный сектор экономики. Последствия первой и второй волн финансового кризиса заставили правительства большинства стран предпринять соответствующие меры, направленные на стабилизацию финансового и других секторов экономики. Так, на преодоление последствий финансового кризиса по итогам 2008 г. ведущие экономики мира затратили более 9,4 трлн. долл. США, что составляет 15 % мирового ВВП. В целом разброс расходов по странам составил от 1 % (Австралия, Дания) до 225 % к ВВП (Ирландия) [1]. При этом основными направлениями государственной поддержки явились финансовая и банковская системы, стимулирование внутреннего спроса, развитие инфраструктуры и энергетики, а также регулирование рынка труда и системы социальной защиты населения, поддержка жилищного строительства и рынка

недвижимости, поддержка сельского хозяйства, экспортоориентированных отраслей, малого бизнеса.

**ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

В первую очередь была предпринята мера по стабилизации объемов ликвидности, поскольку мировой кризис отразился, прежде всего, на финансовом секторе. В этой связи, с целью обеспечения более стабильного развития банков и защиты интересов частных клиентов и акционеров данных институтов, были приняты меры по снижению процентных ставок, увеличению объемов приобретаемых корпоративных облигаций, приобретению пакетов акций финансовых институтов, а в отдельных случаях – вплоть до полной их национализации.

В Великобритании, США, Германии и Японии основным инструментом стали государственные гарантии под финансовые средства, выделяемые правительствами контрагентам. Наряду с этим, в странах ЕС, США, России в качестве действенной меры противостояния кризису применяется рекапитализация, другими словами, прямое финансирование банков. В Германии, например, рекапитализация банков предусматривала следующие меры: соблюдение требований к вознаграждениям менеджеров, к стратегии ведения бизнеса, прекращение выплат дивидендов акционерам.

Большое внимание, в частности, в европейских странах уделяется вопросам гарантий по страхованию депозитов физических лиц. Еще одним косвенным инструментом стало разрешение на слияние и поглощение банковских и других финансовых структур, тогда как ранее эта мера строго контролировалась государствами.

В сфере реальной экономики можно выделить также общую тенденцию государственной поддержки отдельных предприятий и отраслей, способных обеспечить конкурентоспособность экономики в период кризиса и, особенно, в процессе выхода из него.

Так, в реальном секторе экономики США основными мерами стали: применение налоговых льгот; точечная поддержка предприятий путем предоставления государственных гарантий по кредитам; корректировка таможенно-тарифной политики; поддержка малого бизнеса; совершенствование системы государственных закупок; создание условий сохранения занятости или, по крайней мере, недопущения быстрого роста безработицы. Наряду с этим американская программа помощи проблемным активам (TARP) предусматривает ограничение вознаграждений и выплат, отступных высшему управленческому персоналу, возвращение

ранее выплаченных бонусов, если таковые будут признаны ошибочными, сокращение налоговых льгот.

Одним из наиболее перспективных направлений для решения углубляющихся проблем регулирования мировой финансовой системы является разработка механизмов, которые позволят даже в условиях глобализации сохранить суверенность национальных экономик и создать новые мировые финансовые центры. В первую очередь это связано с реформированием мировых валютной, финансовой и торговой систем.

Реформа международной валютной системы предположительно будет происходить в направлении создания региональных валютных зон. При этом выбор резервных валют должен быть основан на оценке обеспеченности основными физическими ресурсами. К числу последних относят запасы и возможные объемы добычи углеводородов, биологические и продовольственные ресурсы, человеческие (демографические) ресурсы и технологические активы, в том числе инфраструктурные.

В настоящее время формирование системы резервных валют происходит в различных регионах мира, в частности, в Китае, странах Персидского залива и Латинской Америки.

Идею преодоления кризиса четко и ясно сформулировал в своей статье «Ключи от кризиса» Н. Назарбаев, который считает, что создание новой мировой валюты позволит в последующем избежать кризиса. По мнению Н. А. Назарбаева, сегодняшняя мировая валютно-финансовая система безнадежно отстает от современного мира и его потребителей, она тормозит развитие всего мира, так как мировая валюта имеет определенные дефекты [2].

Во-первых, отмечает Н. А. Назарбаев, она не была законной, как такового мирового закона, подписанного главами государств, не было. Поэтому валюта Нового мира должна существовать на базе Всемирного закона о мировой валюте.

Во-вторых, деятельность эмитента мировой валюты не была демократичной, так как никто не участвует в принятии решений и деятельности эмитента мировой валюты.

В-третьих, рынок мировой валюты не является конкурентным, поскольку не существует мировых институтов, контролирующих правила конкурентной деятельности.

Мотором и двигателем развития Нового мира Н. Назарбаев считает «мировое саморастущее богатство, основанное на новой бездефектной мировой валюте».

В настоящее время Казахстан вместе с партнерами по ЕврАзЭС и ШОС создает условия для создания регионального эмиссионного Центра валюты

нового качества, которая могла бы взять на себя функцию Евразийской наднациональной расчетной единицы (ЕНРЕ). Данная единица, как и другие системы региональных и континентальных валютно-расчетных единиц, которые разрабатываются в Азии (Asian currency Unit), в районе Персидского залива (динар или халиджи), в Африке (афро), позволит снять нагрузку со старой «дефектной» валюты.

В последующем региональные и континентальные валюты могут служить предпосылкой для создания новой мировой межконтинентальной валюты. Эта новая мировая валюта будет бездефектной. Она будет контролироваться всемирным законом о мировой валюте, будет абсолютно цивилизованной. Как далее отмечает Н. Назарбаев, на цивилизованном рынке ничьи частные интересы не ущемляются, что в настоящее время не соблюдается. Эмитенты новой мировой валюты должны нести ответственность перед субъектами-пользователями. По мнению Н. Назарбаева, именно безответственность эмитентов тоже способствовала приведению к глобальному экономическому кризису.

Последствия мирового кризиса показывают, что глобализация и интеграция имеют как положительные, так и отрицательные черты. Одно из негативных последствий – большая зависимость национальной экономики в целом и ее отдельных субъектов от мировых рынков. Кризисные явления на мировых рынках сказались и на казахстанской экономике. Поскольку кризис охватил все мировые экономики, то и выходить из него в одиночку, справляться самостоятельно с глобальными проблемами современности будет очень сложно и невероятно трудно. А для этого есть, как отмечает Н. Назарбаев, интеграция, как глобальная, так и региональная, приверженцем которой является Казахстан. Глобализация стала одним из приоритетных направлений сегодняшних антикризисных мер.

«Мы вошли в глобальный мировой кризис всем миром и повернуть этот глобальный ключ от кризиса мы сможем также только всем миром», – отмечает Н. А. Назарбаев. И эту идею Президент Казахстана озвучил на 2-м международном форуме, прошедшем в Астане 11-12 марта. Принявшие в этом форуме участие лауреаты Нобелевской премии Р. Манделл и Э. Фелпс поддержали идею Н. Назарбаева как возможный путь решения проблем мирового экономического кризиса.

В ноябре 2008 г. Правительство Казахстана утвердило План действий по стабилизации экономики и финансового сектора на 2009-2010 гг., разработанный по поручению Президента РК. Президентом Н. Назарбаевым подчеркивалась необходимость объединения усилий государства, бизнеса,

частного капитала для решения проблем, вызванных мировым финансовым кризисом.

Казахстан, как и другие страны СНГ, ощутил негативное влияние экономического кризиса. Его влияние в нашей стране сказалось, прежде всего, на замедлении темпов роста экономики и ее структуре. Это можно объяснить тем, как считает Г. Рахматуллина, главный научный сотрудник КИСИ при Президенте РК, что наша страна интегрирована в мировое сообщество и ведет международное сотрудничество с иностранными финансовыми институтами. Поэтому, являясь частью мировой экономики, Казахстан ощутил на себе кризисные явления. Уже с первых дней финансового кризиса начались проблемы с ликвидностью, что оказывало влияние на темпы промышленного роста, который снизился, как отмечает Г. Рахматуллина, по итогам 2007 г. до 4,5 %. В частности, наблюдается тенденция увеличения доли сферы услуг в ВВП страны за счет сокращения доли производства товаров.

Правительство предприняло срочные меры для обеспечения стабильности экономического роста страны. Согласно данным, опубликованным на сайте НДП «НурОтан», на поддержку экономики в целом в 2007-2008 гг. было выделено свыше 540 миллиардов тенге, или более трех с половиной процентов от прогнозируемого на 2008 г. объема ВВП страны. На стабилизацию рынка жилищного строительства было выделено свыше 175 миллиардов тенге, которые, в первую очередь, должны быть направлены на поддержку лиц, участвующих в долевом строительстве жилья. Благодаря принятым мерам практически восемь тысяч дольщиков уже получили квартиры. В целях обеспечения продовольственной безопасности страны для поддержания развития сельского хозяйства в 2008 г. выделено 135 миллиардов тенге. Для поддержания малого и среднего бизнеса выделено более 165 миллиардов тенге. Кроме того, для поддержания социально уязвимых слоев населения при уточнении республиканского бюджета 2008 г. со второго полугодия увеличен размер базовой пенсии на 14 процентов, обеспечен рост государственных социальных пособий по инвалидности в среднем более чем на 30 процентов.

Все эти меры, принятые в Казахстане, в той или иной степени позволили сдерживать негативные влияния мирового кризиса.

Однако вторая волна кризиса уже вышла за рамки финансового сектора, и кризис уже начал отражаться на реальном секторе. В результате – значительное замедление темпов роста экономики и, как следствие, снижение спроса на товары и услуги. В качестве таких основных последствий кризиса для страны можно отметить следующие: отток капитала из страны,

сокращение притока инвестиций в экономику, некоторый рост безработицы, снижение темпов развития малого и среднего бизнеса.

При этом наибольшую угрозу экономике Казахстана представляет продолжительное падение мировых цен на нефть, что может привести к падению промышленного производства, росту безработицы, усилению инфляции и снижению потребления.

Все это потребовало разработки дополнительных мер по стабилизации и оздоровлению отечественной экономики. Поэтому Правительством был разработан План совместных действий Правительства РК, Национального банка РК и Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009-2010 гг., так называемая Антикризисная программа.

В Антикризисной программе, разработанной Правительством РК, по словам Г. Рахматуллиной, четко определены приоритетные отрасли казахстанской экономики, которые нуждаются в поддержке государства, что является ее преимуществом. К ним были отнесены: финансовый сектор, рынок недвижимости, малый и средний бизнес, агропромышленный комплекс, индустриально-инновационная и инфраструктурная отрасли.

Роль государства в экономике Казахстана проявляется в его участии непосредственно в выводе банков, предприятий, фирм из кризисного состояния. Казахстан, сообщает «Русская газета» находится в первой десятке стран мира по объему выделенных средств на борьбу с кризисом. При этом все эти денежные потоки находятся под жестким государственным контролем.

В этой связи складываются мнения и возникают опасения, что после такого усиления роли государства страна не сможет вернуться к рыночной экономике. Однако в настоящее время во всех мировых экономиках усиливается роль государства, так как в кризисный период бизнесу и банкам просто необходима поддержка государства, поскольку самостоятельно они не в состоянии преодолеть возникшие проблемы. Поэтому даже в странах с чисто рыночной экономикой, таких как США, ЕС, Япония, в новых условиях государство становится ключевым игроком не просто экономики, но и часто собственником предприятий финансового и банковского сектора. Сложившиеся условия требуют от государства принятия быстрых продуманных мер.

Сегодня все инвесторы и международные эксперты внимательно следят за проводимой в Казахстане государственной политикой, и от правильности, а главное своевременности принимаемых мер зависит скорейший выход из кризисной ситуации.

Поэтому в кризисный период оздоровление экономики без вмешательства государства просто невозможно.

Так, в соответствии с составленным бюджетом на 2009-2011 гг. для обеспечения устойчивости финансового сектора будет вливаться 4 млрд. долларов, для стабилизации рынка недвижимости – 3 млрд. долларов, на поддержание малого и среднего бизнеса будет направлен 1 млрд. долларов, для развития агропромышленного комплекса – 1 млрд. долларов, на реализацию прорывных инновационных и промышленных проектов – 1 млрд. долларов.

В целях поддержания банковской системы необходимо решить следующие задачи:

- обеспечение устойчивости платежной системы;
- поддержание необходимых объемов и условий кредитования реального сектора экономики;
- создание условий для сохранения уровня инвестиционной активности.

Для осуществления поставленных задач уже проведена капитализация четырех системообразующих банков путем приобретения их акций. Это – Народный банк Казахстана, «Казкоммерц банк», «Альянс банк» и «БТА банк».

Данная мера позволит банкам сформировать необходимый уровень резервов и расширить возможности по предоставлению кредитов.

Вместе с тем, следует отметить, что государство не намерено приобретать контрольные пакеты акций в капитале банков и по мере ослабления кризиса снижать свою долю в их капитале. Также для поддержания банковской системы был создан фонд стрессовых активов, задачей которого является улучшение кредитных портфелей отечественных банков путем выкупа сомнительных активов.

Еще одна мера, достойная внимания, – это принятое Правительством решение об увеличении размера гарантирования вкладов населения до 5 миллионов тенге. Следовательно, населению, имеющему вклады в банках до 5 млн. тенге и менее, гарантирован их возврат по требованию. Данная мера позволит охватить до 99 % всех вкладчиков.

Кроме того, государство предоставит банкам дополнительные источники ликвидности для обеспечения своевременного обслуживания их обязательств. При этом необходимо отметить, что средства, которые вкладываются в банковскую систему, – это не подарок банкам. Все они, до одного тенге, являются возвратными средствами. Это бюджетные деньги, которые должны быть возвращены государству с прибылью, как только ситуация стабилизируется.

Что касается проблем на рынке недвижимости, то в соответствии с Антикризисной программой будет реализована специальная программа ипотечного кредитования и развития жилищного сектора. Но эта программа будет действовать только в отношении незавершенных объектов жилищного строительства в городах Астане и Алматы с момента официального утверждения Правительством плана стабилизационных действий и до 31 декабря 2009 г.

Для финансирования этой программы будет выделено на возвратной основе пять млрд. долларов. Выделенные деньги будут направлены в банки для выдачи кредитов только той категории граждан, которые уже имеют кредиты и могли иметь возможность их погасить, но уже по новой ставке, не превышающей 12,5 %. Наряду с этим будут ужесточены требования к потенциальным застройщикам и кредитующим организациям на «долевом» рынке и увеличена защищенность участников долевого строительства.

В целях поддержания малого и среднего бизнеса будет продолжена политика по снижению административного вмешательства и финансовой поддержке казахстанского малого и среднего бизнеса. Для этого выделен 1 млрд. долларов, причем 70 % средств будет направлено на рефинансирование текущих проектов и 30 % – на реализацию новых. Лимит средств, выделяемых фондом национального благосостояния «Самрук-Казына» на финансирование одного проекта, будет увеличен с 3 млн. до 5 млн. долл. США. При этом фонд «Самрук-Казына» должен разработать программу микрокредитования в сельской местности, в том числе кредитования сельских предпринимателей.

Наряду с этим малый и средний бизнес будет поддерживаться через механизм закупок у них товаров, работ и услуг. В рамках действия новых поправок к Закону «О государственных закупках» субъектам малого и среднего бизнеса будет предоставлен доступ к заказам государственных органов, холдингов и национальных компаний. Для стимулирования внутреннего спроса и поддержки отечественных предприятий государственные закупки будут ориентированы преимущественно на казахстанских поставщиков.

Расходы на развитие агропромышленного комплекса из республиканского бюджета в 2009-2011 гг. запланированы в размере 3 млрд. долларов, т.е. на каждый год по одному млрд. долларов. Инвестиции будут направлены на модернизацию существующих и развитие новых экспортноориентированных секторов, прежде всего зернового и мясоперерабатывающего [3].

Наряду с указанными проектами, правительство продолжит реализацию инновационных проектов в различных отраслях экономики.

Заблаговременно принятый Правительством комплекс антикризисных мер обеспечил запас прочности экономики перед возможными потрясениями. По мнению А. Калабаевой, старшего научного сотрудника КИСИ при Президенте РК, благодаря своевременным масштабным капиталовложениям удалось сохранить стабильность финансового сектора страны, снизить риски внешних заимствований, обеспечить экономическую активность субъектов малого и среднего бизнеса, крупных предприятий, активизировать строительство и рынок недвижимости, стимулировать АПК, начать реализацию стратегии занятости.

В результате предпринятых антикризисных шагов были увеличены посевные площади по сравнению с предыдущим годом и удалось избежать резкого роста безработицы, уровень которой вырос лишь на 0,3 процента и составил 7,2 процента.

Кроме того, в программе отмечено, что правительство предпримет все необходимые меры, чтобы сохранить реальные доходы населения и обеспечить реализацию поручений Главы государства по увеличению социальных выплат, пенсий и заработной платы работникам бюджетной сферы в 2009-2011 гг., что означает: какой бы ни была цена на нефть, все социальные обязательства будут исполнены. В частности, в 2009 и 2010 гг. размеры пенсий, заработной платы и стипендий будут увеличены на 25 %. Размер базовой пенсионной выплаты к 2011 г. будет увеличен до 50 % от размера прожиточного минимума. Ежегодно на 9 % будут увеличиваться размеры государственных социальных пособий.

Таким образом, по словам А. Калабаевой, есть все основания предполагать, что в ближайшие шесть – восемь месяцев экономика Казахстана сможет преодолеть все негативные тенденции и начать новый виток экономического развития.

Более того, кризисные явления можно и нужно использовать для модернизации и диверсификации экономики страны. Поэтому сейчас особую актуальность приобретает Программа форсированного индустриально-инновационного развития экономики страны. В ее основе лежит рациональное размещение производственных и инфраструктурных мощностей. Это позволит повысить эффективность государственной инвестиционной политики, провести балансировку целей и имеющихся ресурсов, выработать принципы инфраструктурного развития и прогнозирования показателей социально-экономического развития страны. Поэтому Президент РК дал поручение Правительству начать реализацию этого плана уже с января 2010 г. При этом усиление роли государства в экономике будет сопровождаться сохранением базовых принципов свободного рынка.

Однако существует и совсем противоположное мнение относительно данной программы. По мнению эксперта М. Махмутовой, директора Центра анализа общественных проблем, Антикризисная программа не является программой и тем более антикризисной.

По словам эксперта, главной проблемой финансового сектора являются огромные внешние займы банков и их предстоящая выплата. В Программе же не говорится о том, как данная проблема будет решаться, хотя следовало бы указать, каков уровень долгов, сколько предстоит выплатить в 2009-2010 гг., а самое главное – как и за счет каких средств они будут выплачиваться. Средства, которые выделяет правительство, должны быть направлены на финансирование реального сектора, а не на выплату внешних займов. Также не сказано, как будет регулироваться денежный поток.

По мнению эксперта, Правительство неправильно поступает, стимулируя ипотечное кредитование, поскольку нынешний кризис как раз и начался именно вследствие ипотечного кредитования, что приведет к раздутию нового пузыря на рынке недвижимости. Более того, возникает социальная проблема, которая проявляется в том, что тысячи дольщиков так и не получили свое жилье, поскольку на некоторых объектах так и не было продолжено строительство. По мнению М. Махмутовой, следовало бы дать точное количество дольщиков, а потом разъяснить, как решаются их проблемы, что стало с теми компаниями, которые обманули своих дольщиков. Это действительно было бы первым шагом в решении проблем рынка недвижимости.

М. Махмутова также коснулась развития малого и среднего бизнеса, отмечая, что на эти цели правительство выделяет 1 млрд. долларов. И лимит средств, выделяемых на один проект, составляет от \$3 млн. до \$5 млн. Следовательно, этих средств должно хватить лишь на 200 проектов. Этого недостаточно даже для Алматы, не говоря уже о масштабах всей республики. Соответственно отмечается, что 5 млн. долларов – это слишком большая сумма для малого бизнеса. В данном случае, по мнению эксперта, следует поддерживать проекты в пределах 1 млн. тенге – это позволит расширить количество бенефициариев, а значит, и занятость населения.

Автор также не согласен и с тем, что большие суммы инвестируются в прорывные проекты, поскольку, по ее мнению, в нынешнее нестабильное время нужно «закрывать, замораживать, вытаскивать активы, где это возможно, и возвращать деньги в бюджет». «Тот самый \$ 1 млрд., запланированный на прорывные проекты, и следовало бы направить на социальные расходы. По крайней мере, люди сразу почувствуют это на себе», – пишет М. Махмутова [4].

Однако, по оценкам российских экспертов, подготовленная Казахстаном антикризисная программа – лучшая в СНГ. Как утверждают специалисты, программу отличают полнота, комплексность, а также правильная расстановка приоритетов. Для реализации данной программы выделяются средства из республиканского бюджета на 2009-20011 гг. и из фонда национального благосостояния «Самрук-Казына», который объединил практически все государственные активы Казахстана.

Более того, Казахстан раньше всех начал борьбу с кризисом. Антикризисная программа Казахстана, в которой главный упор сделан на стабилизацию финансового сектора, отличается доступностью и высокой степенью проработанности», – пишет известный российский экономист И. Николаев.

Сильные стороны антикризисной программы, реализуемой в Казахстане, отмечает Н. И. Кузьмин, с одной стороны, состоят в том, что правительство не предпринимает и, надеюсь, не будет предпринимать каких-то излишне резких шагов по изменению казахстанской действительности. С другой стороны, эта программа была составлена при прямом участии западных, российских и казахстанских экспертов. Поэтому она содержит в себе правильные формулировки, которые всем нравятся [5].

#### ВЫВОДЫ

Таким образом, Казахстан имеет определенные направления по выходу из кризиса, правительство совместно с регулирующими органами постоянно отслеживает все явления, происходящие в мировой экономике, чтобы вовремя принять все необходимые меры для устойчивого развития экономики. Уроки, который преподал кризис, свидетельствуют о необходимости создания в условиях глобализации новых, отвечающих современному пониманию партнерских отношений, способствующих устранению барьеров на пути дальнейшего интеграционного процесса, позволяющих поддерживать баланс между экономическими приоритетами стран, эффективней противостоять «вызовам времени» и способствующих дальнейшему социально-экономическому развитию страны. Для обеспечения устойчивости экономики Казахстану, необходимо стабильное развитие банков, реализовать программу региональной занятости и переподготовки кадров, поддержка малого и среднего бизнеса, финансирование агропромышленного комплекса все это поможет нашей Республике Казахстан преодолеть все негативные последствия кризиса и начать новый виток экономического развития и процветания государства.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 **Абишева, М. А., Рахимжанова, А. Ж.** Основные меры ведущих государств мира по преодолению последствий мирового финансового кризиса, 2009.

2 **Назарбаев, Н. А.** Ключи от кризиса / Российская газета. Центральный выпуск. – № 4839. – 2009.

3 План совместных действий Правительства РК, Национального банка РК и Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009-2010 годы. – веб-сайт Правительства РК.

4 Центр анализа общественных проблем в РК [Электронный ресурс]. – <http://www.ng.ru>.

5 Интервью с редактором отдела политики журнала «Эксперт. Казахстан» Н. И. Кузьминым. – Сайт Информационно-аналитического центра. – 2009.

Материал поступил в редакцию 12.12.16.

*А. С. Муздыбаева, Н. Б. Абильшаиков*

#### **Қазақстан экономикасына жаһандық дағдарыстың талдау**

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.  
Материал 12.12.16 баспаға түсті.

*A. S. Muzdybayeva, N. B. Abilshaikov*

#### **Analysis of the impact of the global crisis on the economy of Kazakhstan**

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 12.12.16.

*Бұл мақалада Қазақстан экономикасына әлемдік қаржы дағдарысының әсерін жан-жақты талдау ұсынады. Ол экономикалық «ыдырағаннан», оның оң және теріс салдарын салдарын егжей-тегжейлі сипаттап белгілейді. Қазақстан Республикасының Мемлекет басшысы Н.А. Назарбаев жұмысында экономикалық дағдарысты еңсеру жолды көрсетеді.*

*This article provides a comprehensive analysis of the impact of the global financial crisis on the economy of Kazakhstan. It sets out detailed descriptions of the effects of the economic «collapse», its positive*

*and negative consequences. The paper shows a way out to overcome the economic crisis, the head of state of the Republic of Kazakhstan N. A. Nazarbayev.*

УДК 657.1(5)

**А. А. Сейсова<sup>1</sup>, А. С. Кулембаева<sup>2</sup>, Г. К. Бейсембаева<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>студент; <sup>2,3</sup>ст. преподаватели, кафедра «Финансы и учет», Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар  
e-mail: <sup>1</sup>seisova.aselya@mail.ru, <sup>2</sup>anargul1982@mail.ru

## **ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В АЗИАТСКИХ СТРАНАХ**

*В настоящей статье автор дает анализ современного состояния и развития бухгалтерского учета в странах Азии. В статье перечислены страны в которых идет постепенное развитие учета.*

*Ключевые слова: бухгалтерский учет, экономика, финансовая отчетность, кредит.*

### **ВВЕДЕНИЕ**

На данном этапе развития экономики бухгалтерский учет играет важную роль в структуре каждой страны. История развития бухгалтерского учета составляет несколько тысячелетий, в течение которых совершенствовались формы и методы учета у различных народов разных стран мира. Современная методология учета, его научные теории и международные стандарты являются закономерным продолжением развития бухгалтерского учета в русле теоретической преемственности. Бухгалтерский учет как комплекс научных категорий, позволяет выявить и оценить суть практической деятельности в экономике разных по системе управления хозяйством стран, транснациональных корпорациях и предприятий всех форм собственности.

### **ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

Индия является одним из самых быстрорастущих экономик в мире. В Индии, стандарты бухгалтерского учета не устанавливают определенный формат представления для баланса и отчета о прибылях и убытках. В Индии нет эквивалентного стандарта бухгалтерского учета, которые упоминает принципы

бухгалтерского учета. Гармонизация стандартов стран учета предлагает решения для преодоления разнообразия бухгалтерского учета. Тем не менее, есть еще много того чего необходимо добиться в этой области. Несмотря на это разнообразие, как Институт присяжных бухгалтеров Индии по стандартам бухгалтерского намерены поддерживать хорошую основу учета, и направлена на развитие на международном уровне. Внедрение международных стандартов бухгалтерского учета займет определенное время так, как национальные стандарты должны пройти процессы перестройки, пересмотра и развития. Индия открыла первый в мире музей бухучета. Пять лет потребовалось Институту сертифицированных бухгалтеров Индии (ICAI), для того чтобы претворить в реальность свои планы и открыть первый в мире музей бухгалтерского учета. Теперь об этом можно говорить как о свершившемся факте.

Далее рассмотрим особенности ведения бухгалтерского учета в Малайзии. Малазийских бухгалтеров можно назвать счастливыми людьми: они живут в стране с мягким природным и налоговым климатом. Бухгалтерский учет в Малайзии ведут в соответствии с местной системой учета, которая базируется на международных стандартах в этой области. Главная проблема, которую пытается решить Малазийский совет по стандартам финансовой отчетности, – приведение местных правил в полное соответствие с МСФО. Хотя правила и не сильно отличаются друг от друга, некоторые положения противоречат друг другу, что вызывает крайнее недовольство Малазийского совета. Сегодня в Малайзии действует лишь четыре стандарта финансовой отчетности именно в том виде, в каком они были разработаны. Три других готовящихся стандарта – это МСФО 4 «Договоры страхования», МСФО 7 «Финансовые инструменты» и МСФО 8 «Операционные сегменты». Помимо этого в настоящее время пересматривается еще пять «интерпретаций» стандартов МСФО. Система бухучета в Малайзии строится по британско-американской модели. Она отличается тем, что бухгалтерская отчетность рассматривается как основной источник информации для инвесторов и кредиторов. Почти все компании присутствуют на рынке ценных бумаг, и они заинтересованы в предоставлении объективной информации о своем финансовом положении. Эта модель предполагает использование принципа учета по первоначальной стоимости (historical cost principle). Предполагается, что влияние инфляции невелико, и хозяйственные операции (реализация, производство затрат, приобретение финансовых активов) отражаются по ценам на моменты сделок. А вот банковский бухгалтерский учет ведется уже по законам шариата. Дело в том, что по этим законам деньги не являются товаром, и, следовательно, требовать плату за их предоставление в долг (рибу) считается нарушением норм шариата. Поэтому исламская

кредитная система строится на принципе раздела прибыли от инвестиций между кредитором и заемщиком. Существует два вида кредитных операций: мудараба – когда финансовая компания привлекает ресурсы на депозитные счета и вкладывает их в различные проекты в обмен на строго оговоренную долю прибыли; если дело принесло убытки, то потери несет только заемщик. Вторая система – мушарака: инвесторы осуществляют капиталовложения в складчину и делят между собой полученные прибыли или убытки в соответствии с размером пая каждого участника [28].

В Малайзии состоялся VIII Всемирный конгресс бухгалтеров и аудиторов, на котором был сделан анализ состояния бухгалтерского учета и аудита в мире, а также сформулированы направления их развития. Некоторые идеи, озвученные участниками конгресса, потребуют от бухгалтеров и аудиторов существенного переосмысления своей роли и места в развитии национальных экономик. Главная причина, вызывающая необходимость изменить отношение к функциям бухгалтерской службы и в целом к роли учета и отчетности в системе управления, – это глобальные проблемы, с которыми сталкивается современная цивилизация. А именно: ограниченность ресурсов (земли, воды, полезных ископаемых и т.д.) и возможностей утилизации отходов производства на планете. От эффективности устранения подобных ограничений зависит дальнейшее развитие экономики. Инструментом решения данной задачи является концепция «устойчивого развития», которая принята в большинстве стран мира.

Особый интерес в области ведения бухгалтерского учета в азиатских странах представляет Турция. Работа бухгалтера в Турции полностью регламентирована законом № 3568 от 01 июня 1989 года. Именно этим Законом определено, что лица, уполномоченные представлять данную профессию, именуется «Сертифицированными Государственными Бухгалтерами (SMMM)» и «Приведенными к Присяге Сертифицированными Государственными Бухгалтерами».

Согласно, статье 227 Закона о налоговых процедурах, Министерство Финансов Турции, сделало обязательным соблюдение условий о том, чтобы налоговые декларации предприятий и организаций подписывались только независимыми сертифицированными бухгалтерами и дипломированными присяжными бухгалтерами, получившими свои полномочия в соответствии с законом.

При этом, Министерство Финансов внедрило соблюдение этого условия в отношении всех типов деклараций, в том числе таможенных при экспорте товара из Турции, а также это относится ко всем категориям налогоплательщиков и независимо от сферы деятельности фирмы.

Также необходимо учитывать что бухгалтера, имеющие лицензию независимого бухгалтера или лицензию независимого бухгалтера и финансового советника, но работающие в штате какой-либо организации, могут подписывать налоговые декларации только той организации, в штате которой они числятся.

Согласно данным положениям, независимый бухгалтер, числящийся в штате какого-либо юридического или физического лица, может подписывать бухгалтерские документы только той организации, в штате которой он числится, и не может подписывать документы даже тех фирм, которые имеют отношение к группе компаний, но состоит на отдельном балансе.

Основные условия того, что специалист может получить статус сертифицированного или присяжного бухгалтера.

1 Он должен являться гражданином Турции, иностранные граждане даже получившие соответствующее образование на территории Турции не могут получить статус сертифицированного или присяжного бухгалтера, кстати, так же как и адвоката.

2 Так же невозможно получить статус сертифицированного, присяжного бухгалтера, будучи осужденным, за любые правонарушения против государственной безопасности, а также за хищение чужого имущества, коррупционные действия, взяточничество, воровство, мошенничество, фальсификацию налоговых деклараций, разглашение конфиденциальной информации, фиктивное банкротство, мошенничество при торгах, коррупцию при исполнении обязанностей, отмывание капитала, полученного незаконным путем. Не имеет значения, на сколько лет он был осужден и попал ли под амнистию.

В Турции вести бухгалтерский учет и сдавать отчетность в налоговые органы, может только сертифицированный, присяжный бухгалтер. Обычно только очень крупные корпорации могут взять такого специалиста в штат. Средний и малый бизнес пользуется услугами бухгалтера на основе аутсорсинга. Все чаще самые различные предприятия приходят к выводу, что бухгалтерское специализированное обслуживание компании лучше доверить профессионалам, аудиторской фирме. В результате экономия оборотных средств на штате бухгалтерии и высокопрофессиональная команда аудиторов, бухгалтеров и юристов позволяет направить дополнительные средства на развитие бизнеса. Осуществляя бухгалтерские услуги в Турции, часто применяется бухгалтерское абонентское обслуживание компаний в Турции.

Бухгалтерское абонентское обслуживание в Турции включает:

- оформление всех первичных документов для постановки бухгалтерского учета компании,
- ведение бухгалтерского учета в Турции,
- составление и подача бухгалтерской и налоговой отчетности в Турции,
- информирование клиента о размере налоговых платежей,
- ведение учетных регистров по счетам,
- формирование оборотно-сальдовых ведомостей,
- определение финансового результата,
- налоговый учет в Турции.
- Формирование и сдача отчетной документации (налоговые органы, фонды, статистику),
- хранение бухгалтерских документов,
- консультационное сопровождение сложных операций (приобретение бизнеса, получение кредита, привлечение инвестиционных ресурсов, лизинг оборудования),
- налоговое планирование и налоговый консалтинг. Разработка системы мер для снижения налогового бремени предприятия в соответствии с действующим законодательством Турции,
- налоговые споры. Подготовка мотивированных возражений и обжалование в судах актов налоговых проверок,
- консультации при составлении договоров с точки зрения проведения платежей по бухгалтерии.

В Турции нет параллельного ведения бухгалтерского и налогового учета, есть единый налоговый учет. В 1956 году был разработан Turkish Commercial Code, Коммерческий кодекс Турции Кодекс разрабатывался Министерством Промышленности и Торговли совместно и местным Минфином. Кроме него, были также разрозненные правила от других структур – банковских регуляторов и прочих организаций.

На развития бухучета в Турции повлияли очень сильно другие страны, в особенности Франция, Германия и США. На протяжении многих лет формирование шло, определяемое налоговым законодательством.

Турецкий Совет по стандартам финансовой отчетности (Turkish Accounting Standards Board – TASB) был образован в 2002. Турецкие стандарты TAS/IFRS на самом деле представляли собой формальный перевод IAS/IFRS, осуществленный им.

Долгое время неохваченными оставались малые и средние предприятия, которые не обязаны были использовать МСФО. Это, однако, было исправлено в новой редакции Коммерческого кодекса № 6103 («Закон о вступлении в

силу Нового ККТ»), новый кодекс содержит следующий важный постулат: TASB будет являться отныне единственным разработчиком стандартов! Все юридические лица должны будут применять стандарты, разработанные TASB. Сегодня TASB «наострился» на стандарты для малых предприятия, которые основаны на IFRS's for SME's (даже несмотря на то, что в Евросоюзе они, пока не одобрены). Налоговая концепция бухгалтерского учета состоит в том, что любой финансовый отчет должен быть составлен в интересах государства в лице налоговых органов. Таким образом, налогообложение оказывает значительное воздействие на систему бухгалтерского учета. Основным достоинством этой концепции следует признать ее логичность и простоту. Она опирается на единственный основательный и авторитетный источник – закон. Бухгалтер ведет текущий учет, исчисляет финансовые результаты, учетную прибыль, которая является налоговой базой и отражает обязательства перед бюджетом. Для бухгалтера учет – это единая органически целостная система, которую нельзя разделить на части. Финансовая отчетность отражает интересы государства, а интересы других участников хозяйственных процессов оказываются второстепенными. Правила и процедуры бухгалтерского учета подробно регламентируются действующим законодательством. Государство заинтересовано в регулировании бухгалтерского учета, поскольку учетная прибыль является налоговой базой, а правила ее определения устанавливаются законом.

#### ВЫВОДЫ

Подводя итоги работы можно сказать что в современных условиях нужно выделить несколько моделей бухгалтерского учёта: англо-американскую, германскую, британо-американскую, континентальную, южноамериканскую, исламскую, азиатскую, интернациональную. Особый интерес представила азиатская система ведения бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет в странах Азии ведут в соответствии с местной системой учета, которая базируется на международных стандартах в этой области. Главная проблема, которую пытается решить совет по стандартам финансовой отчетности, – приведение местных правил в полное соответствие с МСФО. Дело в том, что, хотя правила и не сильно отличаются друг от друга, некоторые положения противоречат друг другу. Исходя из этого необходимо сделать вывод о том, что для полного формирования бухгалтерского учета в этих странах необходимо учитывать и рассматривать опыт западных и европейских стран.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 **Товма, Н. А.** История развития бухгалтерского учета. Монография. – Алматы, 2014, – 243 с.
- 2 **Таиров, Р.** Налоговые аспекты применения МСФО в РК. – 2015. – № 12.
- 3 **Баймуханова, С.** Стандартизация бухгалтерского учета. 2014. – № 5.

Материал поступил в редакцию 12.12.16.

*A. A. Seisova, A. S. Kulembayeva, G. K. Beisembayeva*

### **Азия елдерінде жүргізілетін есеп және аудиттің ерекшелігі**

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.  
Материал 12.12.16 баспаға түсті.

*A. A. Seisova, A. S. Kulembayeva, G. K. Beisembayeva*

### **Features of accounting in Asian countries**

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.  
Material received on 12.12.16.

*Бұл мақалада автор Азия елдеріндегі бухгалтерлік есебінің дамын қарастырады.*

*In the given article the authos analyze the modern state and development of record-keeping in the countries of Asia.*

УДК 336.77.067

### **А. Б. Тайлакова<sup>1</sup>, Н. Б. Абиляшайков<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>магистрант; <sup>2</sup>к.э.н, доцент, Павлодарский государственный университет имени С. Торайғырова, г. Павлодар  
e-mail: <sup>1</sup>wisemoon-93@mail.ru; <sup>2</sup>n.abilshaikov@gmail.com

### **КРЕДИТ И КРЕДИТНЫЕ РИСКИ**

*В данной статье рассмотрены вопросы по банковскому кредитованию. В деятельности коммерческого банка кредитование это основа по размещению денежных средств. Кредитование тесно связано с понятием «кредитный риск», следовательно, основной задачей коммерческого банка при размещении денежных средств в кредиты, является минимизация и оценка кредитного риска. Принципом, которым руководствуется любая коммерческая организация в своей кредитной деятельности – это получение максимальных доходов при минимальных рисках по кредитам. Актуальность заключается в том, что управление кредитными рисками должно реализовываться так, чтобы снизить имеющиеся риски и достичь наибольшего дохода, при этом придерживаться всех имеющихся требований НБ РК. Для достижения поставленной цели банки должны иметь ряд методов оценки рисков, своевременно идентифицировать риски, а так же методы регулирования данных рисков, которые помогут банкам удерживать кредитные риски на приемлемом для этого уровне.*

*Ключевые слова: кредитные риски, коммерческие банки, филиал, экономика, конкуренция, банковская система.*

### **ВВЕДЕНИЕ**

В условиях рыночной экономики каждый коммерческий банк сталкивается с необходимостью решения проблемы устойчивого функционирования, одной из составляющих которой является управление банковскими рисками.

Сохранение позитивных тенденций роста основных отраслей экономики и стабильной ситуации на финансовом рынке, а также увеличение банковской депозитной базы способствовали значительному росту масштабов кредитной деятельности банков (более 65 % всех банковских активов составляют кредиты), что актуализировало проблему управления кредитными рисками.

Переход банковского сектора Республики Казахстан на международные стандарты деятельности требует от банков совершенствования системы управления банковскими, в том числе кредитными, рисками. Современное состояние банковской системы Казахстана характеризуется значительным сокращением количества и укрупнением действующих банков при одновременном расширении их филиальной сети. Отсюда важнейшей задачей коммерческих банков Казахстана в настоящий момент являются управление и мониторинг деятельности филиалов.

Интерес к управлению кредитными рисками в филиалах коммерческих банков обусловлен также спецификой развития региональной банковской системы, заключающейся в том, что на региональном уровне присутствуют в основном структурные подразделения крупных коммерческих банков: филиалы и расчетно-кассовые отделы. Поэтому проблема учета особенностей функционирования структурных подразделений банков вызвала необходимость разработки специального методического подхода к управлению кредитными рисками на уровне филиалов.

Методологической основой исследования является системный подход, заключающийся в исследовании рисков в системе коммерческих банков в целом, а как подсистема – рассмотрение проблем управления кредитными рисками в филиалах коммерческих банков. В качестве основных методов исследования в работе использованы методы структурно-функционального анализа, экономико-статистический, метод экспертных оценок, имитационного моделирования и др.

#### ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Банковский кредит, представляющий собой движение ссудного капитала, предоставляемого банками займы за плату на принципах материальной обеспеченности, целевой направленности, срочности, возвратности и платности, выражает экономические отношения между банками и субъектами кредитования (заемщиками). Банки осуществляют кредитование за счет собственных источников, привлеченных денежных средств юридических лиц и вкладов граждан (за исключением зарезервированных в фонде обязательных резервов), приобретенных ресурсов у других банков (на рынке кредитных ресурсов), и всегда подвержены определенным рискам.

В современной экономической литературе и непосредственно банковской практике управление кредитным риском рассматривая как центр банковской деятельности. Под риском обычно понимается возможность опасности, неудачи; действие наудачу в надежде на счастливый исход.

В экономике риск – это уровень неопределенности в предсказании результата [1, с. 236].

Применительно к кредиту риск характеризуется как вероятность непогашения основного долга и процентов, непредвиденные обстоятельства, которые могут возникнуть до истечения срока. Кредитование является не единственной формой существования кредитного риска, который возникает при неплатеже по ценной бумаге, при неполном выполнении контрагентом своих финансовых обязательств.

Считается, что риск свойствен любому экономическому отношению. Кредитный риск – это не само свойство кредита, сколько деятельность, которая может привести к достижению отрицательного результата [2, с. 158].

Управление кредитным риском, поэтому целесообразно определять как осознанную деятельность по преодолению противоречий в движении кредита. Управление кредитным риском – это не борьба с убытками, а деятельность по созданию системы, обеспечивающей реализацию интересов кредиторов и заемщиков.

Прежде чем выдавать кредит, банку важно определить, в какой степени это согласуется с его кредитной политикой. Важную роль здесь призван сыграть анализ кредитоспособности клиента на базе финансовых коэффициентов, денежного потока и дело-риска.

Существенное значение имеет и последующий анализ. На каждой из стадий суждение о возможности и условиях кредитования, представление о срочности, целевом характере, обеспеченности кредита может оказаться не до конца осмысленным. Именно в этой связи управление кредитным риском не следует связывать исключительно с невозвратом кредита, непогашением основного долга и неуплатой ссудного процента. Управление кредитом – это комплексный процесс, затрагивающий всю совокупность отношений кредитора с заемщиком, всю систему кредитований.

Невозвращение банковского кредита свидетельствует о потере части актива, об образовании убытков, покрываемых как за счет специально созданных результатов, так и, возможно, за счет собственного капитала банка.

При всей своей тяжести невозмещение ссудной задолженности является, однако, не единственным негативным следствием слабого управления кредитом. На практике нарушение технологии кредитного процесса может вызвать для банка такие негативные материальные и нематериальные результаты как задержка возврата кредита, непредвиденное досрочное погашение, потеря равноценности ссужаемой стоимости, повышение цены кредита на рынке, снижение рейтинга и репутации банка, уход более квалифицированных кадров [5, с. 69].

Поэтому управление кредитным риском требует особого внимания к процессу планирования кредитов, анализу их использования, организации кредитных отношений. Каждая из фаз управления требует от кредитной организации особых знаний и опыта, выявления факторов, которые могут привести к нарушению кредитного процесса.

В зависимости от характера этих факторов кредитные риски можно классифицировать различным образом. Кредитные риски в зависимости от уровня могут возникнуть как вследствие политических, так и экономических причин. Отсюда понятие политического и экономического риска, проявляющихся в процессе кредитования на макроэкономическом уровне отношений. Данные риски являются внешними по отношению к банку в отличие от внутренних кредитных рисков, затрагивающих микроэкономические отношения (отношения банк – клиент).

По степени зависимости риск может быть независимым и зависимым от банка. Независимый от банка риск, как правило, связан с действием политических и общеэкономических факторов, непредсказуемым изменением законодательства. Зависимые от банка риски возникают на уровне микроотношений с клиентом, многое здесь зависит от самого банка, уровня его менеджмента (внутренние причины).

По масштабам кредитный риск разделяют на комплексный и частный. Комплексный кредитный риск охватывает все кредиты, которыми пользуются заемщики, это риск кредитного портфеля, который складывается у коммерческого банка в данный момент по всем выданным кредитам. Частный, или локальный кредитный риск соотносится с различными отдельными видами кредитов.

Особенности кредитных рисков могут быть связаны также с конкретными кредитами. Отсюда – кредитный риск, исходящий от клиента, характера сделки (объекта кредитования), устанавливаемого срока кредитования, обеспеченности кредита. Частный (локальный) кредитный риск здесь несет печать характера конкретной ссуды, имеющей различное качество, зависящее от степени ее надежности.

По структуре кредита кредитные риски могут быть связаны со стадией выделения ссуды банком, ее получением и использованием заемщиком, высвобождением ресурсов, необходимых для погашения долга, и возвратом в кредитную организацию. Различными являются и методы, которые использует банк в процессе управления кредитными операциями.

В зависимости от стадий принимаемого решения риски возникают на предварительной или последующей стадии кредитования. Риски на

предварительной стадии кредитования образуются в период до момента выдачи кредита.

Кредитные риски на последующей стадии кредитований связаны с наблюдением, контролем за кредитным процессом от момента первой выдачи ссуды с момента первой выдачи ссуды до момента ее полного погашения и уплаты ссудного процента.

Добиваясь достижения своих целей, банк никогда не упускает из виду сопутствующие риски. И как следствие многие из них создают Управление рисками, используют методику современного комплексного выявления, анализа и оценки кредитных, рыночных и операционных рисков и применяют ее ко всему диапазону своих банковских продуктов. Основными задачами, поставленными перед управлением рисками, являются исключение рисков, которые могут грозить самому существованию банка, и содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения различных сделок.

Вероятность возникновения кредитных рисков контролируется подразделением по управлению кредитными рисками путем систематического анализа способности существующих и потенциальных заемщиков платить по своим долгам и, в случае необходимости, обязуют соответствующую службу принять меры.

Управление рыночными рисками не менее важно для банка, и регулируется установлением лимитов, а также сублимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности риску операционных убытков. Подразделения по управлению операционными рисками внедряют ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, выявление ключевых индикаторов риска, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков.

Управление активами и пассивами, управление процентными и курсовыми рисками осуществляется на основании аналитических данных подразделения по управлению рыночными рисками. Для управления активами и пассивами банки применяют различные модели, например динамическую модель ликвидности, с помощью которой анализируются потенциальные разрывы ликвидности на протяжении разных периодов, включая возможность возникновения ряда обстоятельств, таких как общий

кризис рынка, задолженность по корпоративным кредитам и существенное сокращение вкладов. Риски управляются, главным образом, путем балансирования сроков погашения по активам и пассивам. Курсовые риски управляются путем балансирования валют по активам и пассивам банка.

Кризисные явления в денежно-кредитной системе ставят коммерческие банки перед необходимостью поиска эффективных методов минимизации и инструментов управления валютными рисками. Существует четыре основных метода минимизации валютных рисков:

- политика управления валютными рисками;
- страхование валютных рисков;
- хеджирование;
- диверсификация.

Политика управления предусматривает: создание организационной структуры для управления, который включает выявление валютного риска, определение его размеров, анализ валютного риска, выбор методов управления валютным риском, контроль процессов управления.

Важным аспектом являются организационные моменты управления валютными рисками. Чтобы обеспечить экономически безопасное функционирование, банкам необходимо переориентировать свою организационную структуру на развитие подразделений, которые могли бы вести системный анализ, диагностику и прогнозирование валютных рисков, а также наладить информационно-аналитическое обеспечение процесса управления валютными рисками. Таким образом, обязательным условием стабильной работы банка является наличие органа управления валютными рисками с определенными функциональными обязанностями и необходимыми материальными, финансовыми, трудовыми и информационными ресурсами.

К методам страхования или хеджирования можно отнести: установление лимитов по валютным позициям, структурную балансировку активов и пассивов, изменение срока платежа, проведение форвардных и фьючерских сделок и операций типа своп, кредитование и инвестирование в иностранной валюте, выдачу параллельных ссуд, использование валютных корзин и др.

Страхование является одним из основных способов управления валютными рисками. Предполагает проведение ряда финансовых операций, позволяющих полностью или частично уклониться от риска убытков, либо получить спекулятивную прибыль, основанную на подобном изменении.

Хеджирование является составной частью страхования валютных рисков и представляет собой систему проведения определенных операций и заключения срочных контрактов и сделок. Такая система учитывает вероятные

в будущем изменения обменных валютных курсов и позволяет полностью или частично уклониться от риска, связанного с этими изменениями.

К методам хеджирования валютных рисков относятся структурная балансировка (активов и пассивов, дебиторской и кредиторской задолженностей), изменение срока платежа, финансовые инструменты.

Диверсификация означает рассредоточение вложений и снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации на одном заемщике или группе взаимосвязанных заемщиков. В качестве примера метода снижения валютного риска можно привести диверсификацию кредитного портфеля по валютным кредитам.

Структурная балансировка состоит в поддержании такой структуры активов и пассивов, которая позволит перекрыть убытки от изменения валютного курса прибылью, получаемой от изменения курса по другим позициям баланса. Подобная тактика сводится к стремлению иметь максимально возможное количество закрытых позиций, минимизируя, таким образом, валютные риски.

В узком смысле валютный риск представляет риск курсовых потерь. Более широкое определение исходит из того, что валютный риск – это опасность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах, или «опасность валютных потерь в результате изменения курса цены валюты к валюте платежа в период между подписанием контракта и проведением по нему платежа» [4, с. 496].

## ВЫВОДЫ

Таким образом, одним из ключевых факторов обеспечения стабильного и полноценного функционирования банковской системы является наличие развитого и устойчивого реального сектора экономики с диверсифицированной структурой. В новых условиях необходимо, чтобы были пересмотрены принципы и стратегия банков второго уровня РК. Банковскому менеджменту требуются понимание и реальная реализация мер, ведущих к долгосрочной стабильности, а не к получению краткосрочных больших доходов при повышенной рискованности операций, чему будут способствовать внедрение современных систем управления рисками, рациональное использование имеющихся ресурсов, инвестирование в развитие реального сектора экономики

Из изложенного можно сделать вывод, что полноценное развитие экономики невозможно без развития малого и среднего бизнеса, чьим основным

источником финансирования являются не крупные иностранные инвесторы, а отечественные банки. Таким образом, стоит уделить особое внимание состоянию внутреннего финансового сектора экономики и, прежде всего, кредитным институтам и принять необходимые меры по его оздоровлению.

В данной статье рассмотрен вопрос кредитного риска в коммерческих банках Казахстана. Деятельности коммерческого банка зависит от того, насколько эффективно он использует имеющиеся средства, вкладывая их в различные активы. Наиболее распространенным путем использования банковских ресурсов является предоставление кредитов. Исследования банкротств банков всего мира свидетельствует о том, что основной причиной банкротств явилось низкое качество активов (обычно кредитов). Таким образом, принятие кредитных рисков – основа банковского дела, а управление ими традиционного считалось главной проблемой теории и практики банковской деятельности.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 **Мисьявичус, А.** Деньги и кредит. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006.

2 **Иванов, А. П.** Финансовые инвестиции на рынке ценных бумаг. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2006.

3 **Шапкин, А. С.** Экономические и финансовые риски. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2003.

4 **Лапуста, М. Г., Шаршунова, Л. Г.** Риски в предпринимательской деятельности: Учебное пособие. – М. : ИНФРА-М, 1998.

5 **Райзберг, Б. А.** Современный экономический словарь. – М. : ИНФРА-М, 1997.

Материал поступил в редакцию 12.12.16.

*A. B. Tailakova, N. B. Abilshaikov*

#### **Несие және несиелер тәуекелі**

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.  
Материал 12.12.16 баспаға түсті.

*A. B. Tailakova, N. B. Abilshaikov*

#### **Credit and credit risks**

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.  
Material received on 12.12.16.

*Бұл мақалада банктік несие беру бойынша сұрақтар қарастырылған. Коммерциялық банктің қызметі несие беру – бұл ақшалай қаражаттардың орналасуы бойынша негізі. Несие беру «несие беру тәуекелділігі» ұғымымен тығыз байланысты, сәйкесінше, коммерциялық банктің ақшалай қаражатты несие беруде орналастыру кезіндегі негізгі мақсаты – несие беру минималдылығы және тәуекелділігіне баға беру болып табылады. Кез келген коммерциялық ұйымның өзінің несие беру қызметінің ұстанымы болады, бұл – несие беруде минималды шығыстан максималды кіріс алу. Мақала өзектілігі – несие алу тәуекелділігін басқару кезінде бар тәуекелділіктерді төмендетіп және ең жоғары кіріске жету арқылы іске асыру, сонымен қатар ҚР ХБ барлық қатары бар талаптарын ұстану болып табылады. Қойылған мақсатқа жету үшін банктерде – тәуекелділіктерді бағалау әдістер қатары, уақытында тәуекелділіктерді анықтау, сонымен қатар сол тәуекелділіктерді реттеу әдістері, яғни банктерге несие беру тәуекелділіктерін қолайлы деңгейде ұстап тұруға септігін тигізетін әдістер болу міндетті.*

*This article examines the issues of bank lending. In the activity of a commercial bank, lending is the basis for the allocation of funds. Lending is closely linked with the concept of «credit risk», therefore, the main task of a commercial bank in the placement of funds in loans is the minimization and assessment of credit risk. The principle, that any commercial organization governs in its credit operations, is to get the maximum income with minimal risk of the loan. The urgency lies in the fact that credit risk management should be implemented so as to reduce the existing risks and to achieve the greatest profit, and at the same time adhere to the existing requirements of the National Bank of Kazakhstan. To achieve this goal, banks must have a number of risk assessment techniques to identify risks in a timely manner, as well as the methods of risk management data, which will help the banks to keep credit risks at an acceptable level.*

**С. М. Хасенова<sup>1</sup>, К. Г. Каурбеков<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>магистрант; <sup>2</sup>к.э.н., ст. преподаватель, кафедра «Управление и политология», Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар.  
e-mail: <sup>1</sup>sveta\_hasenova.7@mail.ru; <sup>2</sup>k\_kanat75@mail.ru

## **УПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНЫМИ ИНТЕРЕСАМИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

*В статье рассмотрен процесс обеспечения экономической безопасности, определяющий особенности управления системой отношений между субъектами хозяйствования и государства в сфере реализации национальных экономических интересов.*

*Ключевые слова: экономический интерес, общество, государство, система управления, субъекты и объекты управления, методы экономического регулирования, экономическая безопасность.*

### **ВВЕДЕНИЕ**

Цели и средства государственного обеспечения национальной безопасности, сформулированные в Концепции национальной безопасности Республики Казахстан, во многом определяют содержание проводимой государством экономической политики, одной из задач которой является регулирование отношений между людьми, складывающихся по поводу производства, обращения, распределения и потребления благ в обществе и государстве. Однако динамика общественного развития постоянно ставит перед государством новые проблемы, как в сфере внешнеэкономических отношений, так и в плане разрешения противоречий интересов различных социальных групп общества. В силу этого, подходы, сформулированные в Концепции национальной безопасности, требуют зачастую оперативного изменения с учетом динамики происходящих перемен. Иными словами, реализация положений Концепции должна обеспечиваться деятельностью системы управления. В самой Концепции определены общие подходы к формированию системы обеспечения национальной безопасности. Однако встает вопрос о формировании систем, способных адекватно специфике той или иной сферы реализации национальных интересов, обеспечить осуществление функций управления.

### **ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

В этом отношении одним из важных шагов в формировании системы обеспечения национальной экономической безопасности возложена, прежде всего, задача участия в определении жизненно важных интересов Республики Казахстан в экономической сфере, выявление внутренних и внешних угроз этим интересам, и разработка мер противодействия возникающим угрозам. Следует отметить, что деятельность государственных органов ориентирована на оперативное реагирование, принятие рекомендаций и предложений по текущему изменению в экономической политике, обусловленное динамикой экономических отношений. Необходимо осуществлять подготовку научно обоснованных прогнозов по вопросам безопасности государства в экономической сфере, участвовать в разработке приоритетных направлений обеспечения безопасности Казахстана и противодействия угрозам в экономической сфере. Немаловажной задачей является подготовка предложений по вопросам совершенствования нормативной правовой базы в сфере обеспечения экономической безопасности государства и разработка организационно-правовых мероприятий по организации контроля и исполнения законодательства в этой сфере.

Оценивая состояние экономической безопасности государства, целесообразно с учетом иерархии следующих приоритетов:

- национальные экономические интересы;
- условия для создания и реализации этих интересов в современных условиях;
- реальные и потенциальные угрозы интересам и пути их предотвращения;
- роль государства в организации деятельности по обеспечению экономической безопасности;
- регулирование взаимоотношений между субъектами отношений в сфере обеспечения экономической безопасности;
- оценка эффективности деятельности субъектов системы обеспечения экономической безопасности в реализации экономических интересов, в выявлении и устранении угроз.

В условиях реформирования существовавших общественно-политических систем, процессов суверенизации республик бывшего Советского Союза, проведения рыночных преобразований в экономиках государств-участников СНГ и ряда других социально-политических и экономических процессов, система жизненно важных интересов, ранее считавшихся едиными, совпадавшими с общенародными, приведена к положению достаточно существенного размежевания, вплоть до

обострения противоречий и возникновения конфликтов между субъектами экономических отношений.

В настоящее время интересы внутри стран четко разделяются на три основных группы: интересы личности, общества и государства. Данное положение нашло закрепление в Конституциях ряда стран. Противоречивость этих групп интересов привела к необходимости вычленения новых понятий и терминов. В частности, в сфере обеспечения экономической безопасности наряду с понятием государственная стало использоваться понятие национальная экономическая безопасность. Термин «национальная безопасность» используется для характеристики состояния основных сфер жизнедеятельности нации, имеющей государственное образование. Такими сферами являются экономическая, политическая, гуманитарная, военная, культурная, экологическая, информационная и другие, в которых реализуются жизненно важные интересы нации и которые характеризуют ее как общественно-историческое, этническое, экономическое и т.п. образование.

В определенном смысле сферы национальной и государственной безопасности совпадают, когда государство рассматривается как аппарат реализации национальных интересов, в том числе и экономических. С этих позиций к сфере государственных интересов и, соответственно, к сфере государственной безопасности, относится деятельность государственных органов в основных сферах жизнедеятельности государства по реализации национальных интересов. Однако, в силу различия интересов личности, общества и государства как составляющих нации, государственная безопасность входит в объем национальной безопасности, но отличается от него сферой своего охвата. В эту сферу входит безопасность государственных органов и институтов, защита интересов общества и государства как субъектов собственности и связанные с ними аспекты. В тоже время национальная безопасность включает в себя безопасность личности, даже когда интересы последней не совпадают с интересами общества (в силу противоречивости позиций субъектов хозяйствования и отдельных личностей по отношению к интересам государства и общества). В этом случае органы государственной власти и управления при обеспечении национальной безопасности в сферу своей деятельности однозначно включают реализацию в полном объеме государственных жизненно важных экономических интересов, но ограниченно-общественных и личности. Поэтому, наряду с национальной и государственной безопасностью выделяется форма безопасности, связанная с защитой интересов личности или отдельных субъектов хозяйствования. В зависимости от степени близости жизненно важных интересов государства, общества и личности возможно совпадение по масштабам

и сферам реализации национальной и государственной экономической безопасности. При наличии существенных противоречий между интересами личности и государства можно вести речь о совпадении государственной и экономической безопасности общества. Но в этом случае по своим масштабам не будут стыковаться национальная и государственная экономическая безопасность. Это обуславливает необходимость формирования концепции безопасности, основываясь на вычленинии и учете интересов каждого из участников экономических отношений. Только в этом случае возможно в деятельности государственных органов по обеспечению экономической безопасности оптимальное сочетание и реализацию экономических интересов личности, общества и государства, разрешение существующих противоречий. Необходимость формирования системы управления, которая была бы нацелена на формирование условий, стимулирующих деятельность каждого субъекта по реализации своих экономических интересов не в ущерб национальным или государственным. Такая система управления должна учитывать специфику хозяйственной деятельности и соответственно те механизмы, которые могут наиболее эффективным способом воздействовать на каждого субъекта с целью реализации ими общественно значимых целей.

В этом отношении и необходима научная, теоретическая проработка вопроса формирования такой системы управления, основанная на анализе особенностей реализации экономических интересов, и учитывающая оптимальные возможности государства в достижении баланса экономических интересов. Различия и противоречивость экономических интересов на различных уровнях их реализации (межгосударственном, между различными социальными группами внутри государства и пр.) – предопределяют то, что экономическая безопасность не является неизменным, статичным состоянием, а может быть обеспечена только в динамике, в постоянном изменении, поиске нового сочетания разнообразных, противоречивых интересов, определения путей их разрешения.

Взаимодействие экономических интересов личности, общества и государства представляет собой многоуровневую и сложную систему. На уровне интересов личности необходимо их согласование в межличностных отношениях, соблюдение одной личностью прав, свобод и интересов другой личности. Экономические интересы личности, общества и государства взаимосвязаны (взаимообусловлены) и в то же время противоречивы. С позиции обеспечения экономической безопасности необходимо определить степень вмешательства государства на различных уровнях, в различных сферах хозяйственной деятельности, способы и методы воздействия (законодательное регулирование, административное или иное вмешательство)

и его временные рамки. Субъектами системы обеспечения экономической безопасности являются граждане, общественные организации и объединения, а также государство, выполняющее свои полномочия через органы законодательной, исполнительной и судебной власти. Каждый субъект имеет равные права и обязанности по обеспечению экономической безопасности, по защите национальных и общественных экономических интересов. При возникновении противоречий между интересами личности, общественных организаций и органов государственной власти и национальными интересами, приоритет в реализации должен принадлежать последним. Личность и общественные объединения своими действиями не должны создавать помех для реализации национальных экономических интересов. Государственные органы обязаны предпринимать все необходимые меры для реализации национальных экономических интересов.

Государство является субъектом системы экономических отношений, выполняющим роль координирующего и организующего центра по всем направлениям и во всех сферах обеспечения национальной экономической безопасности. Не менее важен и такой аспект проблемы как наличие существенных отличий и даже противоречий между интересами личности, общества и государства. Конституционное закрепление приоритетности интересов личности по отношению к интересам общества и государства отражает демократическую направленность развития нашей республики, но часто вступает в противоречие с потребностями проведения преобразований в различных сферах жизнедеятельности: например, по вопросам социальной защиты граждан при введении рыночных условий хозяйствования, в процессе приватизации, устранении диспропорций между доходами и расходами и пр.

В то же время, мировая практика рыночных преобразований, свидетельствует, что зачастую интересы личности можно обеспечить только через первоочередную реализацию общественных или государственных интересов, подчинение первых последним вплоть до их игнорирования или противопоставления интересам отдельных социальных групп (как это было, например, в послевоенной Японии, в Южной Корее и др.). То есть, государство, создавая ограничения для реализации интересов одного из субъектов системы экономических отношений, должно предусматривать меры, компенсирующие эти ограничения и тем самым предотвращающие нарушение баланса интересов в обществе. Главным в этом плане становится вопрос о стратегическом направлении экономического развития государства, концептуальных подходах к модели преобразования экономики. С позиции выявления интересов и условий возникновения угроз важной функцией в работе является: проведение оценки бюджетно-финансовой, налоговой и

денежно-кредитной политики государства и прогноз развития ситуации в финансово-кредитной системе с точки зрения обеспечения безопасности; оценка состояния и перспектив развития научного, технологического и технического уровня производства базовых отраслей экономики и эффективности использования топливно-энергетических, природных и иных ресурсов. На этой основе становится реальной разработка стратегии обеспечения, например, энергетической безопасности.

В современных условиях особо необходим объективный взгляд на состояние и перспективы развития экономической ситуации в Республике Казахстан. Да и координация деятельности различных субъектов обеспечения экономической безопасности должна учитывать зарубежный опыт защиты национальных экономических интересов. Обеспечение экономической безопасности осуществляется на каждом ее уровне соответствующими субъектами и методами. Экономическая безопасность государства – органами власти и управления, обладающими наиболее полным объемом прав по применению законодательных, административных, экономических и иных мер регулирования экономических отношений. На уровне общества субъектами обеспечения экономической безопасности выступают различные общественные образования (например, общество защиты прав потребителя и пр.) также использующие правовые меры, но не обладающие правом законодотворчества. Экономическую безопасность субъекта хозяйствования обеспечивают структурные звенья предприятия, фирмы или сам индивидуальный производитель, прибегая к помощи закона и используя методы экономического стимулирования. Как координатор деятельности по достижению баланса между интересами различных социальных групп государство должно обеспечить организацию и управление во взаимодействии различных субъектов хозяйствования, через выработку единой целевой направленности, установление общих «правил игры», выполнение роли «третейского судьи» и т.д. Целевая составляющая предполагает, прежде всего, разработку такой стратегии развития, которая бы отвечала интересам всех субъектов системы экономических отношений. Стратегическим направлением такого развития на современном этапе для республики является обеспечение динамичного и устойчивого роста. Соответственно, одной из сложнейших проблем национальной в целом и экономической безопасности в частности является выбор показателей и индикаторов, характеризующих эффективность динамики развития во всех сферах жизни общества и устойчивость экономического роста. Чтобы осуществлять функцию обеспечения экономической безопасности и управления деятельностью каждого из субъектов экономических отношений, государство должно отслеживать границу между безопасным и опасным

состоянием в развитии различных сфер экономики, при этом, в первую очередь, путем учета и соблюдения пороговых значений индикаторов. Иными словами, пороговые значения индикаторов экономической безопасности придают национальным интересам в области экономики количественную определенность и в тоже время являются критерием оценки деятельности каждого субъекта управления и хозяйственной деятельности. Кроме того, учет пороговых значений индикаторов является важным инструментом системного анализа результатов научно-технического прогнозирования и социально-экономического программирования.

#### ВЫВОДЫ

Теория национальной безопасности имеет практическое значение только в том случае, если она органично включает в свою структуру комплекс характеристик, описывающих предельные состояния объекта, и тем самым позволяет принять управленческие решения, осуществить организацию деятельности субъектов системы безопасности. Мониторинг угроз экономической безопасности с помощью аналитических индикаторов дает возможность выявить критические «болевые» точки и использовать их в качестве пороговых значений экономической безопасности. Этот аспект особенно важен, поскольку для экономической безопасности и ее обеспечения значение имеют не столько сами показатели, сколько их пороговые значения как критерий эффективности деятельности по защите жизненно важных экономических интересов, а также принятия управленческих решений или внесения корректив в ход их осуществления. Таким образом, обращаясь к проблемам экономической безопасности, ее обеспечения в современных условиях развития республики, мы, прежде всего, исходили из оценки реального положения, сложившегося в сфере принятия и реализации управленческих решений, направленных на защиту жизненно важных национальных интересов в первую очередь в экономической сфере.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Стратегический план развития Республики Казахстан до 2020 года, утвержденный указом Президента № 922 от 1 февраля 2010 года.
- 2 Закон Республики Казахстан «О частном предпринимательстве» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.12.2015 г.)
- 3 Закон Республики Казахстан «О поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства».
- 4 **Мамыров, Н. К.** Экономика Казахстана на пороге XXI века. – Алматы: Экономика, 2010. – 342 с.

5 **Блюменфельд, В.** Большие проблемы малого бизнеса // Экономика и жизнь, 2007. – С. 57-68.

6 **Лысаковская, Е. В.** Проблемы и перспективы государственной поддержки малого и среднего бизнеса / Право и образование. – № 5, – 2012.

7 **Гамарник, Г. Н.** Управление экономикой Казахстана: методологии, подходы, пути реализации. – Алматы, 2011. – 265 с.

8 www.kazinvest.kz

9 www.stat.kz

10 www.damu.kz

Материал поступил в редакцию 12.12.16.

*С. М. Хасенова, К. Г. Каирбеков*

#### **Экономикалық қауіпсіздік ұлттық мүдделерін басқару**

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.

Материал 12.12.16 баспаға түсті.

*S. M. Hasenova, K. G. Kairbekov*

#### **The management of national interests in the system of economic security**

S. Toraihyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 12.12.16.

*Бұл мақалада ұлттық экономикалық мүдделерін іске асыруға, экономикалық субъектілер мен мемлекет арасындағы қарым-қатынастардың бақылау жүйесінің ерекшеліктерін айқындайды, экономикалық қауіпсіздігін қамтамасыз етуді сипаттайды.*

*The article describes the process of ensuring economic security that defines the features of management of the relations system between the economic entities and the state in the sphere of realization of national economic interests.*

**Т. Я. Эрнazarов<sup>1</sup>, Р. Б. Сартова<sup>2</sup>, М. Б. Кайдар<sup>3</sup>,  
А. Б. Кайдар<sup>4</sup>, Б. К. Шапкенов<sup>5</sup>**

<sup>1</sup>к.т.н., профессор, декан Финансово-экономического факультета;

<sup>2</sup>к.э.н., профессор, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар; <sup>3</sup>менеджер, АО «КазТрансГаз», г. Астана;

<sup>4</sup>м.т.ит., главный менеджер, АО «УК СЭЗ ХимПарк Тараз», г. Шу;

<sup>5</sup>к.т.н., профессор, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар

## **ДИНАМИКА И ПЕРИОДИЧНОСТЬ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЦИКЛОВ**

*В статье рассмотрены циклы Китчина, Жюгляра, Кузнеца, Кондратьева, а также проблемы выхода Казахстана из экономического кризиса.*

*Ключевые слова: циклы, глобальный кризис, внешнеэкономические показатели, стагнация*

### **ВВЕДЕНИЕ**

В экономической теории причинами экономических циклов объявлялись самые различные явления: пятна на солнце и уровень солнечной активности; войны, революции и военные перевороты; президентские выборы; недостаточный уровень потребления; высокие темпы роста населения; оптимизм и пессимизм инвесторов; изменение предложения денег; технические и технологические нововведения; ценовые шоки и другие. Основной причиной экономических циклов утверждают мировые авторитеты выступает несоответствие между совокупным спросом и совокупным предложением, между совокупными расходами и совокупным объемом производства. Поэтому циклический характер развития экономики может быть объяснен: либо изменением совокупного спроса при неизменной величине совокупного предложения (рост совокупных расходов ведет к подъему, их сокращение обуславливает рецессию); либо изменением совокупного предложения при неизменной величине совокупного спроса (сокращение совокупного предложения означает спад в экономике, его рост – подъем).

То есть циклы обусловлены спросом и предложением.

Но почему у спроса и предложения есть циклы ?

В тавтологическом ответе корифеев экономики сделана подмена понятий.

Рассмотрим, ничего не доказывая, как ведут себя показатели социально-экономических циклов.

### **ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

Экономический цикл – это колебания значения валового внутреннего продукта в долгосрочном периоде. Это уменьшение или увеличение ВВП связано со стадией развития. Выделяют несколько видов таких колебаний, которые различаются своей длительностью. Самый краткосрочный – цикл Китчина, продолжительность которого – 3-5 лет. Также известны и применяются для прогнозирования циклы Жюгляра, Кузнеца и Кондратьева.

В ходе своего развития экономика переживает как периоды бурного развития, так и стагнации. Цикл Китчина объясняет краткосрочные колебания. Волны Кондратьева охватывают полувековые изменения. Понятие экономического цикла в широком смысле означает период времени, который включает только один период расцвета и спада, идущие друг за другом. Эти две стадии являются основополагающими. Индикатором начала и окончания цикла служит процент роста реального валового внутреннего продукта. Хотя часто эти колебания деловой активности являются достаточно непредсказуемыми. В 1860 году французский экономист Клемент Жюгляр впервые определил экономические колебания с периодичность в 7-11 лет. Цикл состоит из четырех стадий (рис. 1):

Экспансия (подъем). Происходит увеличение объемов производства, растут цены, процентные ставки падают.

Кризис (спад). На этой стадии обваливаются фондовые биржи, а многие предприятия и фирмы становятся банкротами.

Рецессия (депрессия). Цены и объемы производства продолжают падать, а процентные ставки, напротив, растут.

Восстановление (оживление). Биржи вновь начинают работать благодаря падению цен и доходов. Восстановление экономики вызвано ростом продуктивности производства, уверенности в завтрашнем дне потребителей, совокупного спроса и цен.

В середине XX века он предложил типологию циклов по их продолжительности. Среди них: Цикл Китчина. Занимает от 3 до 5 лет. Цикл Жюгляра. Его продолжительность – 7-11 лет. Цикл Кузнеца. Он связан с вложениями в инфраструктуру. Занимает от 15 до 25 лет. Волны Кондратьева, или долгосрочный технологический цикл. Занимает от 45 до 60 лет. Сегодня интерес к циклам несколько снизился. Это связано с

тем, что современная макроэкономика не поддерживает идею регулярных периодических колебаний.

### Цикл Китчина

Он занимает около 40 месяцев. Эти краткосрочные колебания впервые были исследованы Йозефом Китчиным в 1920 году. Его причиной считаются временные лаги в движении информации, которые приводят к задержке принятия решений фирмами. Фирмы реагируют на улучшение коммерческой ситуации, увеличивая производства. Это приводит к полному использованию трудовых ресурсов и капитала. Как результат, через определенное время рынок переполняется товарами. Их качество постепенно ухудшается из-за действия закона Сея. Спрос падает, цены – тоже, товары начинают накапливаться на складах. Через определенное время фирмы начинают уменьшать объемы производства. Так и проходит цикл Китчина.

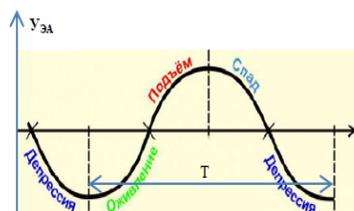


Рисунок 1 – Экономический цикл с периодом Т и уровнем экономической активности  $Y_{ЭА}$

Экономические циклы Китчина связаны с отсутствием возможности мгновенной оценки рыночной конъюнктуры. Фирмам нужно время как для того, чтобы начать наращивать производство, так и для того, чтобы решить, сокращать ли его объемы. Задержка происходит из-за того, что предприниматели не сразу понимают, что превалирует сейчас на рынке – спрос или предложение. Потом им нужно еще и проверить эту информацию. Время занимает и воплощение решения на практике. Не так просто сразу найти новых работников или уволить старых. Таким образом, краткосрочные циклы Китчина связаны с задержкой в сборе и обработке информации.

Цикл Жюгляра (7-11 лет) является в два раза более продолжительным, чем Китчина. Но его существование ученый установил еще в 1862 году. Среди причин выявленных колебаний Жюгляр называл изменения в инвестировании в основной капитал, а не только уровень занятости. В 2010

году исследование с использованием спектрального анализа подтвердило существование таких циклов в динамике мирового валового внутреннего продукта.

Цикл Кузнеца – это колебания средней продолжительности. Впервые их исследовал Симон Кузнец в 1930 году. Они занимают около 15-25 лет. Причиной такой цикличности автор называл демографические процессы. Он рассматривал приток мигрантов и связанные с ними строительные бумы. Кузнец также характеризовал их в качестве инфраструктурных инвестиционных циклов. Некоторые современные экономисты связывают данные циклы с 18-летним колебанием стоимости на землю как фактором производства. Выход они видят в введении специального налога. Однако Фред Харрисон считает, что это не поможет даже смягчить цикличность. В 1968 году Хаури выступил с критикой исследования Кузнеца. Он доказывал, что неправильно были проанализированы данные. Однако Кузнец ответил, что выявленные им циклы можно увидеть в росте мирового валового внутреннего продукта и без применения придуманного им фильтра.

Циклы Кондратьева – самые длинные циклы деловой активности имеют продолжительность в 45-60 лет. Известный советский экономист Кондратьев считал, что колебания влияют на все секторы экономики. Он концентрировался на ценах, процентных ставках. В каждом цикле Кондратьев выделял четыре стадии. Основным показателем, который он изучал, было производство в стоимостном выражении. На сегодняшний день выделяют пять длинных циклов или волн (рис. 3):

- первый цикл длился с 1890 по 1850. Связан с появлением парового двигателя и началом повсеместного использования хлопка.
- второй – с 1850 по 1900. Основным двигателем экономики стали железные дороги и производство стали.
- третий – с 1900 по 1950. Связан с распространением электричества и развитием химической промышленности.
- 4-й – с 1950 по 1990. Пропульсивными отраслями стали фармацевтика и автомобилестроение.
- 5-й цикл связан с информационно-коммуникационными технологиями как двигателем прогресса.

Кроме технологического объяснения, некоторые ученые связывают длинные циклы Кондратьева, так называемые К-волны, с демографическими изменениями, спекуляциями с землей и дефляцией долга. Существует несколько современных модификаций теории советского экономиста. Их можно условно разделить на две группы. Первая сосредотачивается на

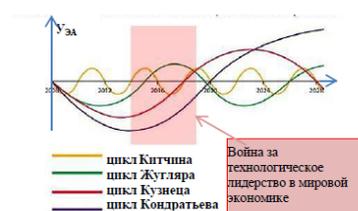


Рисунок 2 – Глобальный кризис как сочетание циклических кризисов (2008, 2012, 2016, 2020, 2024, 2028 г.)

изменении технологий. Вторая исследует кредитные циклы. Однако многие экономисты не

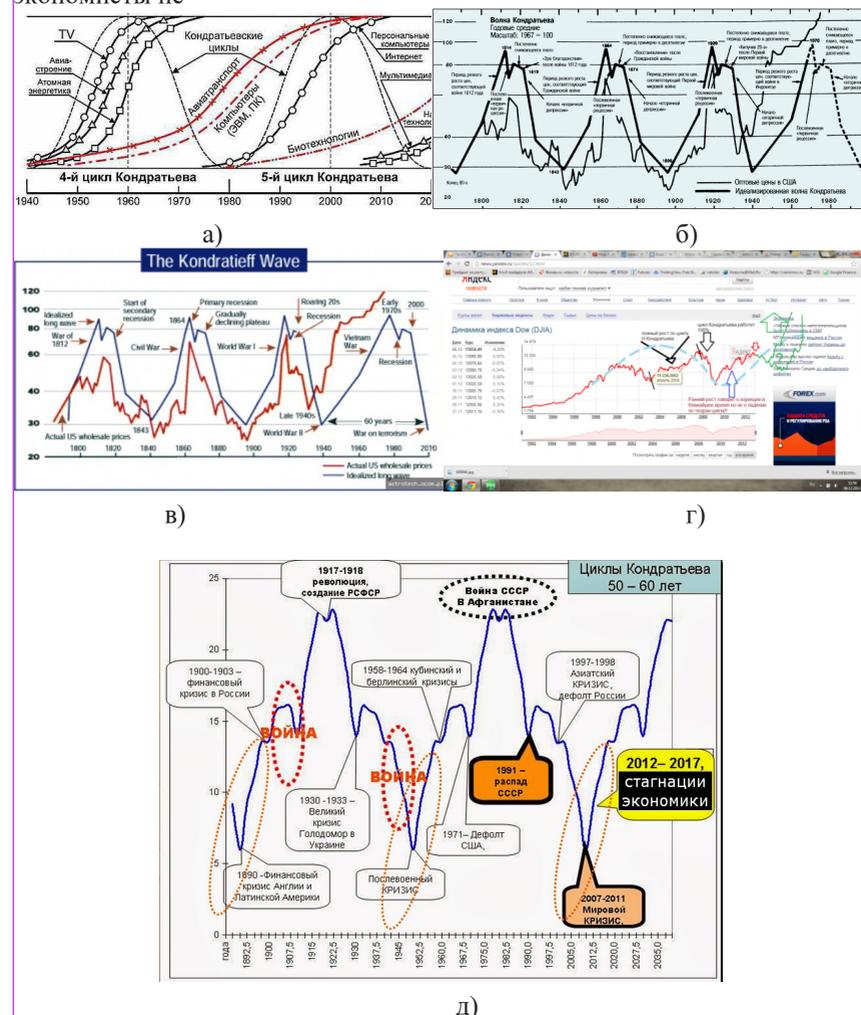


Рисунок 3 – Циклы Кондратьева [1-3] принимают теорию длинных волн Кондратьева

Еще большие споры идут вокруг того, какие годы считать началом каждого из циклов.

Наступление мирового финансового кризиса достаточно хорошо вписывается в теорию Кондратьева, сигнализируя о начале периода спада.

Большие циклы Кондратьева позволяют увидеть общие закономерности экономического развития, как отдельной страны, так и общемирового процесса в целом. Переходы между фазами большого цикла в основном связаны со структурными экономическими преобразованиями и научно-техническими переворотами.

Экономические циклы Кондратьева были установлены эмпирическим путем. Ученый проанализировал динамику изменений некоторых макроэкономических показателей в следующих странах: Англия, Германия, Франция и США. При рассмотрении брался период – конец 18-го века и до начала 20-го века. В основу рассмотрения были положены такие параметры, как цена в виде индекса товарных цен, проценты на капитал, заработная плата работникам промышленности и сельского хозяйства, внешняя торговля, результаты производства некоторых видов продукции (чугуна, свинца, угля и стали) и еще некоторые другие. После получения результатов исследования Кондратьевым было выявлено циклическое колебание указанных параметров на протяжении 48-55 лет. Циклы Кондратьева практически совпадают по времени, однако, по некоторым все-таки наблюдаются расхождения до пяти лет. При проведении аналогичного анализа в области потребления ученому подобные циклы обнаружить не удалось.

Несмотря на довольно большой промежуток времени анализируемых показателей (около 140 лет), это составило всего две с половиной волны большого цикла. Но и этого периода было достаточно Кондратьеву, чтобы сформулировать свою теорию. Большие циклы Кондратьева обладают универсальным характером и могут быть использованы не только в развитых странах. Они могут быть использованы для проведения анализа как производственной, так и другой сферы цивилизации человека (например, образование и культура). Также с их помощью можно понять, что «повторение» определенных этапов уже невозможно на несколько десятилетий.

Циклы Кондратьева обладают рядом характерных особенностей:

- перед началом каждого нового цикла происходят определенные перемены в экономической жизни любого общества (прорывы в технологиях, перемены во внешней торговле и структуре обращения денежных средств);
- на протяжении одного длинного цикла можно наблюдать несколько более коротких, благодаря которым на восходящем этапе экономические спады имеют краткосрочный характер, а подъемы достаточно интенсивны. На нисходящем этапе – все происходит в точности наоборот:

– во время восходящих волн Кондратьевым отмечаются крупные военные события;

– при нисходящей волне – глубокая депрессия в такой отрасли, как сельское хозяйство.

Циклы Кондратьева имеют правильность временных промежутков неслучайно. Например, появление новых технологий не происходит хаотично, а в соответствии с возрастающими потребностями текущей конъюнктуры. Именно поэтому большие циклы, сроки их начала и конца не носят случайный характер, а имеют определенные закономерности, которые характерны эффективной мировой экономике. Также в данной теории ученый смог показать связь процессов использования основного капитала (возмещение и износ), циклического характера инвестиций с динамикой цен. Изменения в механизме формирования цен могут активно воздействовать на соответствующие изменения в основных параметрах национальной экономики [4-8].

Из анализа циклов Кондратьева видно, с 2015-2016 года котировки полетят вниз. Существует риск банкротств и они есть. В Казахстане и в России, да во всем мире глубокая депрессия, корректировка бюджета, сокращение расходов и т.д. Почти каждый месяц аналитики сообщают, что кризисные явления достигли дна и в скором времени начнется подъем.

Отставание от расчетных данных по наблюдениям авторов объясняется деформацией диаграммы: отставание идет в странах с развивающейся экономикой, опережение в странах с развитой экономикой [4-8].

Мировая экономика, вопреки оптимистическим прогнозам МВФ и большинства международных аналитических центров, которые полагают, что в 2016 г. начнется её ускорение, также продолжит замедляться в 2016-2017 гг. Дело в том, что, первую экономику мира – экономику США – ожидает небольшой, но все же спад, а экономика еврозоны находится в неустойчивом состоянии, склонном к бифуркации, причем в 2016 г. ожидается замедление. В экономике Японии намечается рост, но он будет небольшим и неустойчивым. Поэтому решающее слово остается за развивающимися странами, на долю которых в настоящее время приходится около 70 % прироста мировой экономики. Но экономики развивающихся стран в ближайшие 2-3 года будут, скорее всего, замедляться и пройдут дно кризиса в 2017-2018 гг. Следовательно, с большой вероятностью можно ожидать дальнейшего снижения темпов роста мировой экономики в 2016-2017 гг. и возможно даже в 2018 г. Дно падения, по всей видимости, будет достигнуто в конце 2017 г. – начале 2018 г., если только в 2016 г. не будут приняты скоординированные меры по стимулированию глобального спроса и мировой торговли. Похоже

это поняли многие, так как достигнуты соглашения по ограничению добычи нефти. Причем количество нефти на рынках должно быть таким, чтобы был постоянный спрос, но добыча сланцевой нефти была нерентабельна.

В этой связи вызывает беспокойство судьба Кашагана. В октябре этого года состоялся пробный пуск оборудования. Получены первые тонны нефти. Однако неясно насколько рентабельно будет производство.

Из анализа ситуации следует, что 6-й Большой цикл Кондратьева (БЦК) в мировой экономике начнется в 2017-2018 гг., когда сформируется восходящая фаза новой длинной волны мирового экономического развития.

### ВЫВОДЫ

Для скорейшего выхода из нынешней третьей фазы финансового кризиса с наименьшими потерями требуются совместные скоординированные усилия развитых и развивающихся стран и принятие кооперативных мер по стимулированию глобального спроса и глобальной торговли, а также справедливому решению долговой проблемы для компаний из развивающихся стран. Внутри национальных экономик указанные меры должны быть активно дополнены мерами по расширению внутреннего спроса, проведению структурных реформ и стимулированию инвестиций в инновации и высокотехнологичные производства [9].

Кредитование экономики по всем ее направлениям идет на спад.

Для стабилизации экономики важны не только краткосрочные оперативные мероприятия, но и параллельное развитие долгосрочных мероприятий.

Источник финансирования для стимулирования экономики – это расширение налоговой базы за счет сверхприбылей нефтегазовых корпораций по принципу максимальной доходности.

Нужно выстроить нормальную налоговую систему и снова вернуться к практике постоянства налогообложения.

Для стимулирования переработки внутри страны целесообразно предоставлять налоговые льготы именно для переработки нефти.

Необходимо искать новые императивы, которые могут предотвратить стагнацию экономики, тем более что в соответствии с циклами Кондратьева период спада завершается. Необходимо мобилизовать все силы, чтобы суметь с минимальными потерями выйти на «восходящий участок».

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 <https://www.forextimes.ru/foreks-stati/chto-predskazyvayut-volny-kondrateva>

2 [http://www.liveinternet.ru/community/lj\\_anlazz/post358763405/](http://www.liveinternet.ru/community/lj_anlazz/post358763405/)

3 <http://smart-lab.ru/blog/91896.php>

4 **Эрназаров, Т. Я., Кайдар, М. Б., Кайдар, А. Б.** Постепенные и быстрые способы девальвации в экономической политике Казахстана. Вестник Павлодарского государственного университета: серия Экономика. – № 1, – 2015. – С. 57-64. – ISSN 1811-1793.

5 **Эрназаров, Т. Я., Кайдар, М. Б., Кайдар, А. Б.** Проблема прогнозируемости валютного рынка. // Международная научно-практическая конференция «VII Торайгыровские чтения», – Павлодар : ПГУ, 2015. – 7-9 октября. – С. 338-343. – ISBN 978-601-238-551-9 (т. 4); ISBN 978-601-238-547-2 (общ.).

6 **Эрназаров, Т. Я., Кайдар, М. Б., Кайдар, А. Б.** Ключевые тренды и факторы для развития энергетики. // Международная научно-практическая конференция «VII Торайгыровские чтения», – Павлодар : ПГУ, 2015. – 7-9 октября. – С. 343-349. – ISBN 978-601-238-551-9 (т. 4); ISBN 978-601-238-547-2 (общ.).

7 **Эрназаров, Т. Я., Кайдар, М. Б., Кайдар, А. Б.** Общие тенденции ценовой динамики и реакция рынка в современных условиях. // Вестник Павлодарского государственного университета: серия Экономика. – № 1, 2015. – С. 148-152. – ISSN 1811-1793.

8 **Эрназаров, Т. Я., Кайдар, М. Б., Кайдар, А. Б.** Общие закономерности спирали Архимеда в экономике. // Вестник Павлодарского государственного университета: серия Экономика. – № 2. – 2015. – С. 70-76. – ISSN 1811-1793.

9 **Шапкенов, Б. К., Кайдар, М. Б., Кайдар, А. Б., Эрназаров, Т. Я., Сартова, Р. Б.** Системообразующие показатели Казахстана. // Материалы МНПК Машхур Жусиповские чтения. – Павлодар, 2016. – С. 434-440. – ISBN 978-601-238-652-3.

Материал поступил в редакцию 12.12.16.

*Т. Я. Эрназаров<sup>1</sup>, Р. Б. Сартова<sup>2</sup>, М. Б. Кайдар<sup>3</sup>, А. Б. Кайдар<sup>4</sup>, Б. К. Шапкенов<sup>5</sup>*  
**Социалдық пен экономикалық айналымдардың динамикасы және мерзімділігі**

<sup>1,2,5</sup>С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.;

<sup>3</sup>АҚ «КазТрансГаз», Астана қ.;

<sup>4</sup>АҚ «УК СЭЗ ХимПарк Тараз», Шу қ.

Материал 12.12.16 баспаға түсті.

*T. Ya. Ernazarov<sup>1</sup>, R. B. Sartova<sup>2</sup>, M. B. Kaydar<sup>3</sup>, A. B. Kaydar<sup>4</sup>, B. K. Shapkenov<sup>5</sup>*

**Performance and frequency of socio-economic cycles**

<sup>1,2,5</sup>S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar;

<sup>3</sup>JSC «KazTransGas», Astana;

<sup>4</sup>SC «MC SEZ HimPark Taraz», Shu.

Material received on 12.12.16.

*Мақалада Китчин, Жюгляр, Кузнец, Кондратьев айналымдар қарастырылған, экономикалық жағдаят дағдарыстан Қазақстанның шығудың мәселелері.*

*The article describes the cycles of Kitchin, Juglar, Kuznets, Kondratiev, as well as the problems of Kazakhstan's way out of economic crisis.*

**ПРАВИЛА ДЛЯ АВТОРОВ**  
**НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ ПГУ ИМЕНИ С. ТОРАЙГЫРОВА**  
**(«ВЕСТНИК ПГУ», «НАУКА И ТЕХНИКА КАЗАХСТАНА»,**  
**«КРАЕВЕДЕНИЕ»)**

Редакционная коллегия просит авторов руководствоваться следующими правилами при подготовке статей для опубликования в журнале.

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:**

– В журналы принимаются статьи по всем научным направлениям в 1 экземпляре, набранные на компьютере, напечатанные на одной стороне листа 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».

– Общий объем статьи, включая аннотации, литературу, таблицы, рисунки и математические формулы не должен превышать **10-12 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).*

Статья должна содержать:

1. **УДК** по таблицам универсальной десятичной классификации;  
 2. **Инициалы и фамилия** (-и) автора (-ов) – на казахском, русском и английском языках (*прописными буквами, жирным шрифтом, абзац 1 см по левому краю, см. образец*);

3. **Ученую степень, ученое звание, место работы** (учебы), **город** (страна для зарубежных авторов);

4. E-mail;

5. **Название статьи** должно отражать содержание статьи, тематику и результаты проведенного научного исследования. В название статьи необходимо вложить информативность, привлекательность и уникальность (*не более 12 слов, заглавными прописными буквами, жирным шрифтом, абзац 1 см по левому краю, на трех языках: русский, казахский, английский, см. образец*);

6. **Аннотация** – краткая характеристика назначения, содержания, вида, формы и других особенностей статьи. Должна отражать основные и ценные, по мнению автора, этапы, объекты, их признаки и выводы проведенного исследования. Дается на казахском, русском и английском языках (*рекомендуемый объем аннотации – 30-150 слов, прописными буквами, нежирным шрифтом 12 кегль, абзацный отступ слева и справа 1 см, см. образец*);

7. **Ключевые слова** – набор слов, отражающих содержание текста в терминах объекта, научной отрасли и методов исследования (*оформляются на языке публикуемого материала: кегль – 12 пунктов, курсив, отступ слева-справа – 3 см.*). Рекомендуемое количество ключевых слов – 5-8, количество слов внутри ключевой фразы – не более 3. Задаются в порядке их значимости, т.е. самое важное ключевое слово статьи должно быть первым в списке (*см. образец*);

8. **Основной текст статьи** излагается в определенной последовательности его частей, включает в себя:

– слово **ВВЕДЕНИЕ** / КІРІСПЕ / INTRODUCTION (*нежирными заглавными буквами, шрифт 14 кегль, в центре см. образец*).

Необходимо отразить результаты предшествующих работ ученых, что им удалось, что требует дальнейшего изучения, какие есть альтернативы (если нет предшествующих работ – указать приоритеты или смежные исследования). Освещение библиографии позволит отгородиться от признаков заимствования и присвоения чужих трудов. Любое научное изыскание опирается на предыдущие (смежные) открытия ученых, поэтому обязательно ссылаться на источники, из которых берется информация. Также можно описать методы исследования, процедуры, оборудование, параметры измерения, и т.д. (*не более 1 страницы*).

– слова **ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ** / НЕГІЗГІ БӨЛІМ / MAIN PART (*нежирными заглавными буквами, шрифт 14 кегль, в центре*).

Это отражение процесса исследования или последовательность рассуждений, в результате которых получены теоретические выводы. В научно-практической статье описываются стадии и этапы экспериментов или опытов, промежуточные результаты и обоснование общего вывода в виде математического, физического или статистического объяснения. При необходимости можно изложить данные об опытах с отрицательным результатом. Затраченные усилия исключают проведение аналогичных испытаний в дальнейшем и сокращают путь для следующих ученых. Следует описать все виды и количество отрицательных результатов, условия их получения и методы его устранения при необходимости. Проводимые исследования предоставляются в наглядной форме, не только экспериментальные, но и теоретические. Это могут быть таблицы, схемы, графические модели, графики, диаграммы и т.п. Формулы, уравнения, рисунки, фотографии и таблицы должны иметь подписи или заголовки (*не более 10 страниц*).

– слово **ВЫВОДЫ** / ҚОРЫТЫНДЫ / CONCLUSION (*нежирными заглавными буквами, шрифт 14 кегль, в центре*).

Собираются тезисы основных достижений проведенного исследования. Они могут быть представлены как в письменной форме, так и в виде таблиц, графиков, чисел и статистических показателей, характеризующих основные выявленные закономерности. Выводы должны быть представлены без интерпретации авторами, что дает другим ученым возможность оценить качество самих данных и позволит дать свою интерпретацию результатов (*не более 1 страницы*).

9. **Список использованных источников** включает в себя:  
 – слова СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ / ПАЙДАЛАНҒАН ДЕРЕКТЕР ТІЗІМІ / REFERENCES (*Нежирными заглавными буквами, шрифт 14 кель, в центре*).

Очередность источников определяется следующим образом: сначала последовательные ссылки, т.е. источники на которые вы ссылаетесь по очередности в самой статье. Затем дополнительные источники, на которых нет ссылок, т.е. источники, которые не имели место в статье, но рекомендованы вами для кругозора читателям, как смежные работы, проводимые параллельно. Рекомендуемый объем *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*).

10. **Иллюстрации, перечень рисунков** и подрисуночные 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.

11. **Математические формулы** должны быть набраны в Microsoft Equation Editor (каждая формула – один объект).

**На отдельной странице (после статьи)**

**В бумажном и электронном вариантах приводятся 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 версии, оригиналы рецензий и 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).

e-mail: [kereku@psu.kz](mailto:kereku@psu.kz)

Оплата за публикацию в научном журнале составляет **5000 (Пять тысяч) тенге.**

РГП на ПХВ Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова РНН 451800030073 БИН 990140004654 АО «Цеснабанк» ИИК KZ57998FTB00 00003310 БИК TSESKZK A Кбе 16 Код 16 КНП 861	РГП на ПХВ Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова РНН 451800030073 БИН 990140004654 АО «Народный Банк Казахстана» ИИК KZ156010241000003308 БИК HSBKZKZKX Кбе 16 Код 16 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  
e-mail: [ad-ad\\_n@mail.ru](mailto:ad-ad_n@mail.ru)

**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.*

**ВВЕДЕНИЕ**

В настоящее время отрасль мобильной робототехники переживает бурное развитие. Постепенно среда проектирования в области мобильной ...

*Продолжение текста*

**ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

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*

**ВЫВОДЫ**

В этой статье мы представили основные спецификации нашего мобильного робототехнического комплекса...

*Продолжение текста*

*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

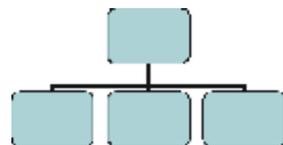
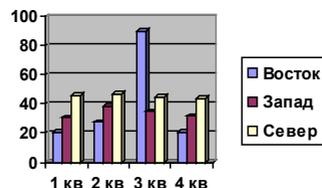


Рисунок 1 – Социальные взаимоотношения

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

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.

4 [http://www.mari-el.ru/mmlab/home/AI/4/#part\\_0](http://www.mari-el.ru/mmlab/home/AI/4/#part_0).

*А. Б. Есімова*

**Отбасылық-туысты қатынастар репродуктивті мінез-құлықты жүзеге асырудағы әлеуметтік капитал ретінде**

Қ. А. Ясауи атындағы Халықаралық казак-түрік университеті, Түркістан қ.

*A. B. Yessimova*

**The family-related networks as social capital for realization of reproductive behaviors**

A. Yesevi International Kazakh-Turkish University, Turkestan.

*Бұл мақалада автор Қазақстандағы әйелдердің отбасылық-туыстық қатынасы арқылы репродуктивті мінез-құлқында 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 24.12.2016. ж. жіберілді. Басуға 30.12.2016 ж. қол қойылды.  
Форматы 70x100 1/16. Кітап-журнал қағазы.  
Көлемі шартты 6,67 б.т. Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.  
Компьютерде беттеген Б. Б. Ракишева  
Корректорлар: Б. Б. Ракишева, А. Р. Омарова  
Тапсырыс №2940

Сдано в набор 24.12.2016 г. Подписано в печать 30.12.2016 г.  
Формат 70x100 1/16. Бумага книжно-журнальная.  
Объем 6,67 ч.-изд. л. Тираж 300 экз. Цена договорная.  
Компьютерная верстка Б. Б. Ракишева  
Корректоры: Б. Б. Ракишева, А. Р. Омарова  
Заказ №2940

«КЕРЕКУ» баспасынан басылып шығарылған  
С. Торайғыров атындағы  
Павлодар мемлекеттік университеті  
140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

«КЕРЕКУ» баспасы  
С. Торайғыров атындағы  
Павлодар мемлекеттік университеті  
140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.  
67-36-69  
e-mail: kereku@psu.kz