

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

№ 2 (2017)

Павлодар

МАЗМҰНЫ

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;**Сагова Р. К.**, д.э.н., профессор;**Нургожина Б. В.** (тех. редактор).**Айзахметов А. К., Мусина А. Ж.**

Несиелік қауіптің бағалауы мен басқарудың теориялық негіздері6

Арқатова А. А., Шафеева Л. А.

Қазақстанның ақшалы-несиелік саясатының тиімділігі14

Балтабаева А. Г., Сартова Р. Б.

Қазіргі заманғы мемлекеттік басқару жүйесінде бюджеттік қатынастар20

Бодешов Б. Б., Жанат Ж.

Шағын шикізат өңдеу кәсіпорындарын талдау мен мемлекет тарапынан қолдау және дамыту27

Жуманғалиев Н. А., Сартова Р. Б.

Қазақстан Республикасының несиелік жүйесіндегі банктік секторының орны мен рөлі38

Іглікөв А. С.

Басқаруды жетілдіру коммерциялық банктің маркетингі49

Мукатова Ж. А., Торайгыров Е. М.

Жеке меншік нысандарының әртүрлі ұйымдарында жемқорлықты зерттеудегі микроэкономикалық тәсілдері59

Рыскелді О. К.

Павлодар облысында инвестицияларды тарту жөнінде жүргізілген жұмыстар туралы67

Смайлова С. А., Попп Л. А.

Ауылшаруашылық саласын дамытудағы несиелік ролі және АӨК мемлекеттік реттеу72

Смайлова С. А., Попп Л. А.

Қазақстан ауыл шаруашылығында несиелік саясаты: үрдістер механизмдері, әдістері80

Түгелбаев А. А.

Қазақстан Республикасындағы қолөнер кәсібінің дамуы: басым бағыттары мен келешегі88

Түлева М. Т.

Қаржы активтері портфелін оңтайландырудың заманауи әдістері96

Хисматулин Р. А., Шарапиденова А. А.

Елдің экономикалық және ұлттық қауіпсіздік жүйесіндегі әлеуметтік дамуы104

Авторларға арналған ережелер116

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

Айзахметов А. К., Мусина А. Ж. Теоретические основы оценки и управления кредитным риском	6
Арқатова А. А., Шафеева Л. А. Эффективность денежно-кредитной политики Казахстана	14
Балтабаева А. Г., Сартова Р. Б. Современные направления государственной политики в системе бюджетных отношений Казахстана	20
Бодешов Б. Б. Анализ малого предпринимательства по переработке сырья, разработка и поддержка со стороны правительства	27
Жумангалиев Н. А., Сартова Р. Б. Роль и место банковского сектора в кредитной системе Республики Казахстан	38
Игликов А. С. Совершенствование управления маркетинговой деятельности коммерческого банка	49
Мукатова Ж. А., Торайгыров Е. М. Микроэкономические подходы к исследованию коррупции в организациях различных форм собственности	59
Рыскелді О. К. О проводимой работе по привлечению инвестиций в Павлодарскую область	67
Смайлова С. А., Попп Л. А. Государственное регулирование АПК и роль кредита в развитии сельскохозяйственной отрасли	72
Смайлова С. А., Попп Л. А. Кредитная политика Казахстана в агропромышленном комплексе: направления, механизмы, методы	80
Тугельбаев А. А. Развитие ремесленничества в Республике Казахстан: перспективы и приоритетные направления	88
Тулєва М. Т. Современные методы оптимизации портфеля финансовых активов	96
Хисматуллин Р. А., Шарapidенова А. А. Социальное развитие в системе экономической и национальной безопасности страны	104
 Правила для авторов	116

Ayzakhmetov A. K., Musina A. Z. Theoretical basis of credit risk assessment and managements	6
Arkatova A. A., Shafeeva L. A. Effectiveness of the monetary policy of Kazakhstan	14
Baltabaeva G., Sartova R. B. Modern directions of the state policy in the system of budgetary relations of Kazakhstan	20
Bodeshov B. B. The analysis of small enterprises for processing of raw materials, the development and support from the government	27
Zhumangaliev N. A., Sartova R. B. The role and place of the banking sector in the credit system of the Republic of Kazakhstan	38
Iglikov A. S. Improvement of marketing activities management of a commercial bank	49
Mukatova Zh. A., Toraihyrov E. M. Microeconomic approaches to the investigation of corruption in organizations of various forms of property	59
Ryskeldi O. K. About conducted work on attracting investments into Pavlodar region	67
Smailova S. A., Popp L. A. State regulation of agrarian and industrial complex and role of the credit in development of agricultural branch of the Republic of Kazakhstan	72
Smailova S. A., Popp L. A. Credit policy of Kazakhstan in the agricultural complex: directions, mechanisms, methods	80
Tugelbayev A. A. Development of workmanship in the Republic of Kazakhstan: perspective and priority directions	88
Tuleva M. T. Modern methods of optimization of financial assets portfolio	96
Hismatullin R. A., Sharapidenova A. A. Social development in the system of economic and national security of the country	104
 Rules for authors	116

А. К. Айзахметов¹, А. Ж. Мусина²

¹магистрант; ²к.э.н., ассоц. профессор (доцент), Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар
e-mail: ¹ayzakhmetov@gmail.com

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

В данной статье рассматриваются теоретические основы оценки и управления кредитным риском.

Ключевые слова: риск, оценки риска, управление риском.

ВВЕДЕНИЕ

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитования – от первичного рассмотрения кредитной заявки до полного погашения задолженности. Структуризацию процесса кредитования определяет необходимость проведения постоянного мониторинга каждого клиента, мониторинга отрасли, проведения анализа и привлечения гарантий, анализа целей получения кредита и источников его гашения, а так же работу по получению компенсаций за риск (реализация залога, гарантий).

На практике опосредование и согласование суммы кредита, его сроков, как правило, базируется на оценке реальной стоимости предполагаемого проекта с учетом затрат на формирование необходимых резервов, которые рассчитываются исходя из характера проекта и сроков его осуществления.

Одним из способов регулирования кредитного риска является повышенная процентная ставка. Как правило, в большинстве случаев банки кредитуют малые предприятия по более высокой ставке, чем крупных и стабильных заемщиков.

Важным моментом в регулировании кредитного риска является возможность опосредования и разделения рисков. Разделение рисков означает распределение бремени мобилизации источников финансирования между несколькими инвесторами, включая и самого заемщика. Однако такая практика приемлема только для крупных заемщиков. Это объясняется тем, что при кредитовании на малые суммы операционные расходы по разделению рисков и контролю за соинвесторами могут превышать потенциальную экономию на снижении рисков.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Эффективное управление уровнем риска должно решать целый ряд проблем – от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки, схема определения целей управления кредитным риском показана на рисунке

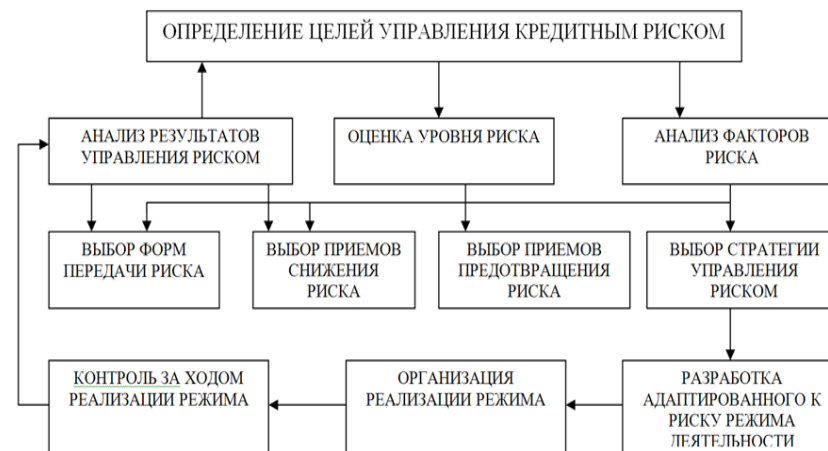


Рисунок 1 – Определение целей управления кредитным риском

Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется из-за динамичного характера внешнего окружения банков. Это заставляет банк регулярно уточнять свое место на рынке, давать оценку риска тех или иных событий, пересматривать отношения с клиентами и оценивать качество собственных активов и пассивов, следовательно, корректировать свою политику в области управления рисками.

Каждый банк должен думать о минимизации своих рисков. Это нужно для его выживания и для здорового развития банковской системы страны. Минимизация рисков – это борьба за снижение потерь, иначе называемая управлением рисками. Этот процесс управления включает в себя: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Все это предполагает разработку каждым банком собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Цели и задачи стратегии управления рисками в большой степени определяются постоянно изменяющейся внешней экономической средой, в которой приходится работать банку.

Банк должен уметь выбирать такие риски, которые он может правильно оценить и которыми способен эффективно управлять. Решив принять определенный риск, банк должен быть готов управлять им, отслеживать его. Это требует владения навыками качественной оценки соответствующих процессов.

В основу банковского управления рисками должны быть положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Завершающий, важнейший этап процесса управления рисками – предотвращение (предупреждение) возникновения рисков или их минимизация. Соответствующие способы вместе со способами возмещения рисков составляют содержание так называемого регулирования рисков.

Отметим, что поскольку управление рисками является частью практического управления активами, оно требует постоянной оценки и переоценки принятых решений. В противном случае могут сложиться статистические, бюрократические и технологические иллюзии, которым не суждено осуществиться на практике. При всех существующих различиях и деталях принятые в банках англосаксонских стран модели управления рисками являются образцом для организации такого управления.

Важнейшими элементами систем управления рисками являются:

- четкие и документированные принципы, правила и директивы по вопросам торговой политики банка, управления рисками, организации трудового процесса и используемой терминологии;
- создание специальных групп управления рисками, не зависящих от коммерческих подразделений банка; руководитель подразделения, ведающего рыночными рисками, отчитывается перед исполнительным директором банка («Chief Executive Officer»), руководитель подразделения кредитных рисков – перед директором по кредитам («Chief Credit Officer»), т.е. перед членами высшего руководства банка;

– установление лимитов рыночных и кредитных рисков и контроль за их соблюдением, а также агрегирование (объединение) рисков по отдельным банковским продуктам, контрагентам и регионам;

– определение периодичности информирования руководства банка о рисках. Как правило, такая информация представляется ежедневно, особенно по рыночным рискам;

– для всех типов рисков создаются специальные немногочисленные группы по управлению, не зависящие от коммерческих подразделений банка;

– все элементы системы контроля и управления рисками регулярно проверяются аудиторами, не зависящими от коммерческих служб банка.

По возможностям управления риски бывают открытыми и закрытыми. Открытые риски не подлежат регулированию, закрытые регулируются. По некоторым операциям вводятся специальные ограничения по рискам. Например, одним из преобразований к инвалютным счетам является обязательно закрытая позиция в валюте на конец каждого рабочего дня, т.е. пересчет обесценивающейся валюты в валюту, курс которой повышается.

Строго говоря, при всесторонней оценке риска следовало бы устанавливать для каждого абсолютного или относительного значения величины возможных потерь соответствующую вероятность возникновения такой величины. При этом исходной стадией оценки должно стать построение кривой (таблицы) вероятностей получения определенного уровня прибыли (убытка). Но применительно к деятельности коммерческих банков это чаще всего чрезвычайно сложная задача. Поэтому на практике ограничиваются упрощенными подходами, оценивая риск по одному или нескольким показателям, представляющим обобщенные характеристики, наиболее важные для вывода о приемлемости риска. В условиях финансового кризиса весьма актуальной выглядит проблема эффективного, профессионального управления банковскими рисками, оперативного учета факторов риска.

Проблема управления рисками в каждом банке занимает одно из главных мест, поскольку неправильный подход в этом вопросе может не просто привести к большим убыткам, но и к закрытию кредитной организации.

В настоящее время во многих казахстанских банках осуществляется выделение специальных сотрудников и подразделений, функцией которых является организация системы управления рисками банковской деятельности или риск-отдела. В определении стратегии в области риск-менеджмента казахстанские банки руководствуются рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан и частично рекомендациями Базельского комитета.

Целью управления рисками является сокращение финансовых потерь банка и, соответственно, повышение рентабельности, обеспечение надлежащего уровня надежности банка.

С помощью пассивных операций банк регулирует свои ресурсы для осуществления активных банковских операций. Основной пассивной операцией банка является привлечение вкладов и депозитов. Риски пассивных операций связаны с возможными затруднениями в обеспечении активных операций ресурсами. Чаще всего этот риск связан с эффективностью деятельности определенного вкладчика. Для предупреждения риска по формированию депозитов банкам следует соблюдать оптимальное соотношение между пассивными и активными депозитными операциями.

Управление рисками по активным операциям предполагает управление кредитным, валютным, процентным рисками, риском ликвидности и некоторыми другими.

Политика управления кредитным риском очень многообразна. Но конкретные меры по управлению кредитным риском обычно включают три вида директив.

Первый вид – это директивы, направленные на ограничение или уменьшение кредитных рисков. Такой способ управления предусматривает установление лимита на сумму кредита одному заемщику. Базельский комитет по банковскому надзору рекомендует максимальное значение данного лимита, равное 25 %.

Второй вид включает директивы по классификации активов. Сюда входит анализ вероятности погашения портфеля кредитов включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают банк кредитному риску. Классификация активов является основным инструментом управления рисками.

Третий вид включает директивы по кредитному резервированию. Классификация активов является базой для определения адекватного уровня резервов под возможные кредитные потери. Для определения адекватного размера резервов нужно учитывать кредитную историю, залог и все другие значимые факторы, которые влияют на вероятность погашения кредитов кредитного портфеля.

Изменение уровня процентных ставок на рынке могут снизить уровень прибыльности банка, сократить собственный капитал. Для снижения риска банки включают в процентную ставку по размещенным средствам риск-премию или размер страхового процента.

К методикам для количественной оценки кредитных рисков предъявляется особое требование по прозрачности, включающей количественные оценки точности и робастности.

Прозрачность методики кредитного риска – это возможность видеть не только явление в целом, но и его детали. Прозрачность стала важнейшей характеристикой методик оценки кредитных рисков в силу необходимости наиболее полной идентификации как кредитного риска, так и самой модели кредитного риска. Под прозрачностью методики будем понимать строгость используемых математических методов, сглаживание субъективности экспертных оценок, наглядность результатов оценки и анализа риска, полное их понимание самими работниками банков, открытость методик для контролирующих органов и заемщиков.

Для анализа, прогнозирования и управления кредитным риском каждому банку необходимо уметь количественно определять названные характеристики, анализировать риск и выполнять постоянный мониторинг компонент характеристик кредитного риска.

В результате, полученный интегральный показатель сравнивается с неким пороговым значением, который по сути представляет собой линию раздела или линию безубыточности, рассчитанную исходя из того, сколько в среднем нужно клиентов, которые платят в срок, для того чтобы компенсировать убытки от одного должника. Все выглядит просто, однако сложность заключается в выборе самих характеристик, а также присвоения им весовых коэффициентов.

Одной из моделей количественной оценки риска потенциального заемщика, и определения его кредитоспособности, является линейная модель Альтмана.

Линейная модель Альтмана, или уравнение Z – оценки рисков выглядит следующим образом:

$$Z = \tilde{N}_1 X_1 + \tilde{N}_2 X_2 + \dots + \tilde{N}_n X_n \quad (1)$$

Формула 1 – Линейная модель Альтмана

где: Z – показатель риска банкротства;

X_1, X_2, \dots, X_n – отобранные коэффициенты, число которых достигает n ;

C_1, C_2, \dots, C_n – показатели, характеризующие значимость R_1, R_2, \dots, R_n .

Модель Э. Альтмана была построена с использованием пяти коэффициентов, которые были отобраны из первоначальных 27 показателей. Эти пять показателей были использованы для определения значения Z . Высокое значение Z свидетельствует о стабильном состоянии компании, а низкое – о потенциальном банкротстве, и высокорискованном активе для банка.

В результате статистического анализа были определены как сами показатели, так и числовые показатели, характеризующие значимость каждого коэффициента

где: X_1 – отношение оборотных активов (оборотного капитала) к общей сумме активов фирмы;

X_2 – отношение нераспределенной прибыли (дохода) к общей сумме активов;

X_3 – отношение операционной прибыли (до вычета процентов и налогов) – брутто доходы к общей сумме активов;

X_4 – отношение рыночной стоимости собственного капитала (акций фирмы) к балансовой стоимости заемных средств;

X_5 – отношение объема реализации (сумма продаж) к общей сумме активов.

Для расчета числовых параметров модели Альтман применил метод дискриминантного анализа. Классификационное «правило», полученное на основе уравнения, гласило:

– если значение Z менее 2,675, то фирму следует отнести к высокорискованной группе

– если значение Z более 2,675, то фирма является стабильной и системные риски не угрожают.

– при значении Z от 1,81 до 2,99 модель не работает, этот интервал – «область неведения».

Для компаний, акции которых не котируются на бирже, Альтман получил модифицированный вариант формулы:

$$Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,10X_3 + 0,42X_4 + 0,995X_5$$

Формула 2 – Уравнение Альтмана для компаний не котирующихся на бирже

В этой формуле коэффициент X_4 характеризует уже балансовую, а не рыночную, стоимость акций. Его «пограничное» значение для этой формулы равно 1,23. Если же не имеется данных о рыночной стоимости акций, то показатель X_4 может быть рассчитан как отношение суммы дивидендов к среднему уровню ссудного процента.

Модели Альтмана используются для быстрой оценки финансовых рисков делового партнера и входят в закрытый пакет прикладных программ «Определение финансовых рисков предприятия (DFRF)». Хочется отметить, что выборка Альтмана рассчитана на американские компании. В других странах, с другими критериями состояния экономики могут быть использованы монеты прогнозирования, основанные на том же принципе Z -модели, но с иными финансовыми коэффициентами и значениями $C_1, C_2 \dots C_n$.

Данную количественную модель в процессе анализа можно использовать как дополнение к качественной характеристике, данной служащими кредитных отделов. Однако она не может заменить качественную оценку. Модель и получаемые посредством нее Z -оценки могут послужить ценным инструментом определения общей кредитоспособности клиента.

ВЫВОДЫ

Однако, математические модели не учитывают роль межличностных отношений, а в практике кредитного анализа и кредитования этот фактор необходимо учитывать.

В заключение хочется отметить, что, определив кредитоспособность хозяйствующего субъекта или же частного лица, можно оценить кредитный риск и, следовательно, минимизировать убытки коммерческого банка.

Управление риском является основным содержанием работы банка в процессе кредитования хозяйствующих субъектов и составляет ограниченную часть управления кредитования в целом. В числе основных методов управления кредитными рисками следует назвать: разделение риска; опосредование риска (как форма его разделения); принятие обеспечения (под обеспечением понимается обеспечение в виде залога, поручительства, гарантии); перенос риска на повышенные процентные ставки по кредиту; формирование резервных фондов для списания потерь по ссудам; создание системы мониторинга кредитного риска.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Банковская деятельность. Сборник нормативных актов Республики Казахстан. – Алматы : ЮРИСТ, 2015.

2 **Калкабаева, Г.** Новые подходы к определению возможности предоставления банковских рисков // Каржы, 2012. – № 2.

3 **Хесус Уэрта Де Сота.** Деньги, банковский кредит и экономические циклы. – Челябинск : Социум, 2015.

Материал поступил в редакцию 29.05.17.

А. К. Айзахметов, А. Ж. Мусина

Несиелік қауіптің бағалауы мен басқарудың теориялық негіздері

С. Торайғыров атындағы
Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал баспаға 29.05.17 түсті.

Theoretical basis of credit risk assessment and managements

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 29.05.17.

Бұл мақалада кредиттік тәуекелдің бағалау және басқарудың теориялық негіздерін талқылайды.

This article discusses the theoretical basis for assessing and managing credit risk.

УДК 366.77(574)

А. А. Арқатова¹, Л. А. Шафеева²

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

e-mail: 195_daria_95@mail.ru

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КАЗАХСТАНА

В настоящей статье автор дает анализ отличительных особенностей и эффективности денежно-кредитной политики Казахстана. Поддержание стабильной покупательной силы национальной валюты и обеспечение эластичной системы платежей и расчетов являются основополагающими задачами денежно-кредитной политики.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, Национальный банк.

ВВЕДЕНИЕ

Денежно-кредитная политика представляет собой часть государственной экономической политики, проводимой центральным банком для воздействия на количество и стоимость денег в обращении. Национальный Банк осуществляет денежно-кредитную политику с целью обеспечения стабильности цен. Денежно-кредитная политика – это инструмент «тонкой настройки» экономической конъюнктуры. Основополагающей задачей денежно-кредитной политики является помощь экономической системе

в достижении такого уровня производства, который характеризуется состоянием полной занятости и отсутствием инфляции.

По поводу развития казахстанских банков следует отметить необходимость расширения кредитных рынков и проведения политики диверсификации финансово-кредитной деятельности. Особенное внимание должно уделяться реструктуризации многих банковских учреждений с целью соединения слабых банков, с одной стороны, и поддержки эффективных и стойких банков в выходе на международный уровень – с другой.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Готовность банковской системы и денежно-кредитного механизма страны содействовать переходу экономики от кризиса через депрессию к оживлению и подъему – один из ключевых вопросов казахстанской экономики. В свою очередь эта готовность переориентироваться с инфляционно спекулятивного курса на курс инвестиции, на обслуживание отраслей, способных к росту производства товаров и услуг, зависит от слаженности действий государства и банков. Эффективность воздействия государственных институтов на финансово-экономический климат, в котором работают казахстанские банки, приобретает первостепенное значение.

Основной целью ДКП является помощь экономике в достижении общего уровня производства, характеризующегося полной занятостью и стабильностью цен. Суть денежно-кредитной политики заключается в изменении денежного предложения с целью стабилизации совокупного объема производства (стабильный рост), занятости и уровня цен.

Поддержание стабильной покупательной силы национальной валюты и обеспечение эластичной системы платежей и расчетов являются основополагающими задачами денежно-кредитной политики. В то же время политика Национального банка является одной из важнейших частей регулирования всей экономики государства.

С помощью денежно-кредитного регулирования государство стремится смягчить экономические кризисы, сдерживать рост инфляции, в целях поддержания конъюнктуры государство использует кредит для стимулирования капиталовложений в различные отрасли экономики страны.

Нужно отметить, что денежно-кредитная политика осуществляется как косвенными (экономическими), так и прямыми (административными) методами воздействия. Различие между ними состоит в том, что Национальный банк либо оказывает косвенное воздействие через ликвидность кредитных учреждений, либо устанавливает лимиты в отношении количественных и качественных параметров деятельности банков.

Не только политика, но и финансовая стабилизация – это искусство возможного. Не может быть ни рыночной экономики в целом, ни здорового банковского сектора в особенности без обуздания инфляции и восстановления у национальной валюты признаков реальных денег. Нельзя ожидать от коммерческих банков цивилизованной работы без упорядочения государством кредитно-денежной и финансовой систем страны на основе четких «правил игры» (включая банковский надзор и контроль), устанавливаемых опять же государством (законы, регулирующие механизмы, предсказуемость действий правительства и Национального банка).

Эффективность любой экономики определяется двумя составляющими – созидательной и предприимчивой силой частных лиц, а также гибкостью хозяйственного механизма, регулируемого государством.

Одним из необходимых условий устойчивого равновесного развития народного хозяйства в рамках смешанной экономики является формирование четкого механизма денежно-кредитного регулирования. Денежно-кредитная политика государства – очень демократичный инструмент воздействия на смешанную экономику, не нарушающий суверенитета большинства субъектов системы бизнеса. В идеале денежно-кредитная политика должна обеспечивать стабильность цен, полную занятость и экономический рост – таковы ее высшие и конечные цели.

Денежно-кредитная политика приводит к изменению значений основных макроэкономических параметров: ВВП, инфляции, уровня безработицы. Это происходит потому, что посредством монетарных методов можно изменить предложение денег в экономической системе. Механизм воздействия денежно-кредитной политики на основные переменные народнохозяйственного комплекса, а также результат корреляции между приращением денежной массы и состоянием экономики по-разному расцениваются в кейнсианской и монетаристской теориях, используемых для принятия денежными властями практических решений.

Регулирующая деятельность Национального банка основана на анализе динамики макроэкономических показателей, в том числе валового национального продукта и национального дохода, индекса цен, дефицита госбюджета, совокупного фонда заработной платы. Она направлена на осуществление контроля над состоянием совокупной денежной массы в стране и имеет своей целью эффективное управление совокупным денежным оборотом, включая наличный и безналичный компоненты, путем установления границ прироста денежной массы.

Что же касается учетных ставок (ставок рефинансирования), то их роль пока недостаточно активна, а резервные требования не выполняют

функции ограничителя денежного мультипликатора, поскольку из-за вялости кредитной политики коммерческих банков в Казахстане он в несколько раз ниже, чем в развитых индустриальных странах.

Денежная система Казахстана еще недостаточно созрела для применения в полной мере гибкого регулирования денежной массы через воздействие на денежный мультипликатор, рынок ценных бумаг, учетную ставку, норму обязательных резервов.

Имеет место еще один аспект совершенствования денежной политики в РК. В течение последнего времени доллар США стал внутренней параллельной валютой, выполняющей функцию средства сбережения. В РК сбережения осуществляются в большей мере в долларовой форме, что означает, по сути, кредитование экономики США, а не Казахстана, несмотря на значительную долю сбережений в располагаемом доходе. Поэтому долларизация Казахстанской экономики также может дать заметный результат в деле оживления отечественной инвестиционной активности и в достижении устойчивых темпов роста. В данной связи необходимо в перспективе решение сложной задачи: долларизировать экономику, сведя к минимуму подрыв личных сбережений, обеспечить перелив последних в инвестиции, что позволит заложить фундамент экономического роста Казахстанской экономики.

Преимущества кредитно-денежной политики состоят в ее гибкости и политической приемлемости. Кредитно-денежная политика сталкивается с рядом ограничений и проблем: избыточные резервы, появляющиеся в результате политики дешевых денег, могут не использоваться банками для расширения предложения денег; вызванное кредитно-денежной политикой изменение денежного предложения может быть частично компенсировано изменением скорости обращения денег.

Сегодня в любой, даже самой маленькой стране мира есть свой национальный банк. Он выполняет 2 основные задачи. Первая задача – национальный банк должен обеспечить стабильность функционирования банковской и финансовой системы. В частности, он должен предупреждать возникновение финансовой паники, вероятность которой в финансовой системе с широким набором посреднических институтов весьма велика. При выполнении этой задачи национальный банк играет роль кредитора в последней инстанции.

Проведение денежной политики является второй основной задачей. Она осуществляется в основном посредством инструктирования Бюро по операциям на открытом рынке по поводу контроля над денежной массой, чтобы был обеспечен низкий уровень инфляции и при этом не допущена значительная безработица.

Кредитно-денежная политика призвана способствовать установлению в экономике общего уровня производства, характеризующегося полной занятостью и отсутствием инфляции. При проведении кредитно-денежной политики наиболее важными активами федеральных резервных банков выступают ценные бумаги и ссуды коммерческим банкам. Кредитно-денежная политика осуществляется через сложную цепь причинно-следственных связей: политические решения воздействуют на резервы коммерческих банков; изменения резервов воздействуют на предложение денег; изменение денежного предложения меняет процентную ставку; изменение процентной ставки воздействует на инвестиции.

Сфера деятельности частных банков – это широкий спектр финансово-кредитных операций: прием вкладов и выдача кредитов, посредничество в платежах, операции с ценными бумагами, размещение государственных займов, консультации по кредитно-финансовым вопросам и т.п. Наличие в рыночной экономике коммерческих банков приводит к тому, что они увеличивают предложение денег в период инфляции, так как им это выгодно, и сокращают в период депрессии, способствуя тем самым усилению циклического развития. Их нерегулируемая деятельность приводит к колебаниям деловой активности. Поэтому за деятельностью частных банков необходим контроль государства. Такой контроль осуществляется в рамках государственной денежно-кредитной политики.

Под денежно-кредитной политикой государства понимается комплекс мер, направленных на поддержание стабильного развития экономики через регулирование кредитного обращения и денежного рынка. Денежно-кредитная политика – это совокупность мер экономического регулирования денежного обращения и кредита, направленных на обеспечение высокого экономического роста путем воздействия на уровень и динамику инфляции, инвестиционную активность и другие важнейшие макроэкономические процессы.

Нужно отметить, что денежно-кредитная политика осуществляется как косвенными (экономическими), так и прямыми (административными) методами воздействия. Различие между ними состоит в том, что Национальный банк либо оказывает косвенное воздействие через ликвидность кредитных учреждений, либо устанавливает лимиты в отношении количественных и качественных параметров деятельности банков.

ВЫВОДЫ

Денежно-кредитная политика, в конечном итоге, воздействует на инвестиции и размеры валового национального продукта. Ее действие эффективнее действия фискальной политики, так как денежно-кредитная

политика более гибкая и быстрее реагирует на изменение в экономике. На нее не оказывает давления политический фактор. Решения по проведению фискальной политики принимаются законодательными органами, которые обсуждают и утверждают их. В основе денежно-кредитной политики государства лежит теория денег, изучающая процесс воздействия денег и денежно-кредитной политики в целом.

Итак, осуществляя денежно-кредитную политику, Национальный банк, воздействуя на кредитную деятельность коммерческих банков и направляя регулирование на расширение или сокращение кредитования экономики, достигает стабильного развития внутренней экономики, укрепления денежного обращения, сбалансированности внутренних экономических процессов Республики Казахстан.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Деньги, кредиты, банки. / Под ред. Г. С. Сейткасимова. – Алматы, 1999.
- 2 Данные Статистического агентства РК. – Алматы, 2005.
- 3 Банки Казахстана. – 2001. – № 6, 7, 8.

Материал поступил в редакцию 29.05.17.

А. А. Арқатова, Л. А. Шафеева

Қазақстанның ақшалы-несиелік саясатының тиімділігі

С. Торайғыров атындағы
Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал баспаға 29.05.17 түсті.

A. A. Arkatova, L. A. Shafeeva

Effectiveness of the monetary policy of Kazakhstan

S. Toraihyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 29.05.17.

Бұл мақалада автор Қазақстанның ақшалы-несиелік саясатының өзіндік ерекшеліктері мен тиімділігіне талдау береді. Ұлттық валютаның сатып алу күшінің тұрақтылығы, төлемдер мен есептердің қарқынды жүйесін қолдану ақшалы-несиелік саясаттың негізгі міндеттерінің бірі.

In this article, the author gives an analysis of the distinctive features and effectiveness of Kazakhstan's monetary policy. Maintaining the stable purchasing power of the national currency and providing an elastic system of payments and settlements are the fundamental tasks of monetary policy.

УДК 336.143.01 (574)

А. Г. Балтабаева¹, Р. Б. Сартова²

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

СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ В СИСТЕМЕ БЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ КАЗАХСТАНА

В настоящей статье автор считает, что ведущую, определяющую роль в формировании и развитии экономической структуры любого современного общества играет государственное регулирование, осуществляемое в рамках избранной властью экономической политики. Одним из наиболее важных механизмов, позволяющих государству осуществлять экономическое и социальное регулирование, является финансовый механизм – финансовая система общества, где главным звеном является государственный бюджет.

Ключевые слова: государственная политика, бюджетные отношения, трудовые ресурсы, социальная политика, государственные программы.

ВВЕДЕНИЕ

Сдвиги в политических, экономических структурах, изменение содержания базового принципа организации общества, острота социальных проблем определяют содержание социальной политики современного периода Республики Казахстан. Ее особенность на данном этапе развития общества состоит в том, что социальный комплекс в Казахстане сформировался и сегодня встает задача его адаптации к новым экономическим условиям.

Для Казахстана, учитывая традиции, особенно важна координирующая роль государства как главного субъекта социальной политики. Без прямого

участия государства в финансировании и организации социальной политики невозможно обеспечить эффективное функционирование социальной сферы, расширенное воспроизводство населения.

Принят ряд важных государственных программных документов, в которых содержится представление о социальных проблемах и их решении, например, ежегодные послания Президента РК в которых социальные проблемы рассматриваются через призму их роли в стабилизации экономики, ставится задача повышения благосостояния народа, совершенствования социального механизма как относительно самостоятельная задача политики правительства.

Итак, одной из составляющих нового этапа развития Казахстана, по мнению Президента страны, является современная социальная политика. Какой смысл вкладывается в понятие современной социальной политики? В первую очередь, это создание всех необходимых условий для реализации важных и понятных всем гражданам Казахстана жизненных принципов: обеспечение семьи, владение жильем, образование детей, укрепление здоровья, формирование сбережений к пенсии [1].

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Главным содержанием социальной политики выступает правильное освоение выстроенной Президентом страны системы приоритетов: поддержка наиболее уязвимых слоев населения; вопросы жилищного строительства и развития рынка недвижимости; переход на современные принципы и стандарты в организации сферы здравоохранения; создание эффективной системы развития трудовых ресурсов. При этом нужно четко разграничивать две цели: во-первых, защитить от жесткого воздействия рынка социально уязвимые слои населения, которым не обойтись без социальной поддержки государства; во-вторых, способствовать экономической активизации различных слоев населения посредством социальной политики.

Так уж устроено, что для человека лучшим является тот мир, где живет хорошо ему, его детям, его родным. Главная общечеловеческая ценность – чтобы в нашем доме царил благополучие. Вполне естественно, что благополучие многими рассматривается, в первую очередь, с материальной точки зрения. Любые социологические замеры общественных настроений покажут, что в ряду жизненно важных проблем первым пунктом респондентами будет отмечен уровень материального достатка их семей. Материальный уровень жизни людей в значительной степени определяет их благосостояние. Поэтому немаловажную роль в социальной политике играет определение уязвимых групп, в большей степени подверженных риску стать бедными. Казахстанские эксперты к таким группам относят

работников бюджетных организаций, многодетные семьи, пенсионеров. Бюджетные работники, служащие являются высококвалифицированными специалистами, которые могут внести огромный вклад в развитие экономики страны. Именно эта группа является важным резервом экономического роста, сравнительно высокий образовательный потенциал населения может сыграть немаловажную роль в решении задачи конкурентоспособности страны. Однако этот ресурс может быть эффективно использован только при решении проблемы достойной оплаты за высококвалифицированный труд.

Как известно, с 1 января текущего года на 30 % повышена заработная плата работников бюджетных организаций. Президент страны в своем Послании ставит конкретную задачу Правительству продолжить работу по дальнейшему совершенствованию системы оплаты труда работников бюджетной сферы. Помимо этого, начиная с 1 января 2017 г. в таких сферах, как образование, социальное обеспечение, здравоохранение, культура и спорт, исконно считающихся самыми низкооплачиваемыми, была введена выплата пособия на оздоровление при уходе в трудовой отпуск в размере должностного оклада. Эти меры должны способствовать повышению статуса работников бюджетной сферы, привлечению кадрового потенциала в эти сферы и, самое главное, снижению риска «уязвимости».

Риск оказаться за чертой бедности увеличивается в зависимости от размера и состава семьи. К сожалению, именно многодетные семьи формируют другую «уязвимую» группу населения. Поддержание минимального дохода таких семей - основная функция государственной системы социальной защиты. При этом пособия на детей представляют собой нечто вроде «страховочной сетки», назначение которой – на систематической основе амортизировать основные социальные риски. С 1 января 2017 г. в два раза повысился размер единовременного государственного пособия в связи с рождением ребенка и увеличены ежемесячные пособия по уходу за ребенком на 153 %-177 %. В целом на поддержку материнства и детства выделено 9,5 млрд. тенге дополнительно.

Помимо этого Президентом поручено ввести обязательное социальное страхование беременности, родов и материнства для работающих женщин, а также продолжение пенсионных накоплений в период нахождения в декретном отпуске и отпуске по уходу за ребенком до одного года. Данные меры позволяют надеяться на выравнивание демографического крена (до сих пор темпы рождаемости не могут опередить темпы старения населения).

Пенсионеры, не имеющие другого источника дохода, кроме своих пенсий, подпадают под определение людей с наивысшей степенью риска стать бедными. Они являются наиболее уязвимой социальной группой,

поскольку представляют собой пассивную часть населения, неспособную самостоятельно преодолеть экономические трудности. Положение пенсионеров и инвалидов в стране является красноречивым индикатором эффективности социальной политики. Переход к рыночной экономике поднял сложные социальные и экономические вопросы, одним из которых стала пенсионная реформа. Казахстан первым на пространстве СНГ реформировал старую пенсионную систему на основе Чилийской накопительной модели, связанной с развитием рынков капитала [2].

Однако останавливаться на достигнутом нельзя. Сегодня одним из 30-ти важнейших направлений внутренней и внешней политики Республики Казахстан, определенных Президентом страны, является дальнейшее развитие накопительной пенсионной системы. В этой связи Президентом определены две основные задачи текущего момента: во-первых, обеспечение гарантий государства по сохранению пенсионных накоплений и их достаточности при наступлении старости; во-вторых, максимальный охват населения накопительной пенсионной системой. В целом планируется увеличение размера базовой пенсии (в 2016 г. – более чем на 35 %) и в ближайшие годы доведение его до мировых стандартов – 40 % от прожиточного минимума. В 2010 г. минимальные пенсионные выплаты повысились на 15%, максимальный размер солидарных пенсий – на 76 %. Существенным моментом выступает индексация пенсионных выплат с целью стабилизации покупательной способности с опережением прогнозируемого роста индекса потребительских цен на 2 %. Предусмотренные меры должны способствовать тому, чтобы пенсии стали стабильным источником доходов и фактором, помогающим пожилым людям преодолеть бедность.

Таким образом, современная социальная политика направлена на то, чтобы граждане Казахстана сталкивались с меньшей степенью риска бедности. К числу факторов, влияющих на повышение или снижение уровня бедности, относят также инфраструктуру, так как причинами социальной незащищенности могут служить высокие тарифы на транспорт и электроэнергию, коммунальные платежи, проблемы с водоснабжением и др. Из-за низкого уровня доходов люди вынуждены отказываться от авиационного, железнодорожного, автомобильного сообщения, туристско-экскурсионного обслуживания, санаторно-курортного лечения, да и от многих продуктов питания, товаров и услуг. Все это в конечном итоге может отрицательно сказаться на уровне социальной напряженности в обществе. Именно поэтому Президент страны возводит развитие социальной инфраструктуры в ранг стратегической задачи, которую необходимо решать с помощью государственно-частного партнерства [3].

Важнейшей составляющей механизма реализации социальной политики становится взаимодействие государственных структур с представителями негосударственных секторов экономики. Это важно не только с точки зрения дифференциации подходов к социальной политике, но и потому, что новые рыночные структуры становятся одним из важнейших ресурсов осуществления эффективной социальной политики. Действенным способом решения многих социальных вопросов, и в частности социальной защиты, может стать участие отечественного бизнеса в реализации мероприятий социальной политики.

Стратегическая цель современной социальной политики сегодня – это переход к передовым социальным стандартам жизни через взаимную ответственность государства и частного бизнеса. Необходимо понимать, что реальное воплощение определенной Главой государства задачи, основанной на индивидуальной ответственности и солидарности всех членов общества и социальной ответственности не только государства, но и бизнеса за стабильность системы социальной защиты, возможно лишь с консолидацией усилий государства, общества и граждан.

Существует несколько моделей разделения социальной ответственности: социально-демократическая модель скандинавских стран, где государство берет на себя значительную долю ответственности по социальной защите; неолиберальная модель (США), где проблемы социальной защиты решаются преимущественно между предпринимателями и наемными работниками в лице их профсоюзов; неоконсервативная модель (Германия), основанная на смешанном государственно-частном решении социальных проблем (ответственность отдельного предпринимателя заменена системой их обязательной коллективной ответственности под контролем государства). В Казахстане основным принципом осуществления политики социальной защиты является государственное регулирование [4].

Стратегия вхождения Казахстана в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира предполагает, что государство должно содействовать альтернативному участию частного сектора в системе социальной защиты и предоставлении социальных услуг (образование, здравоохранение, культура). При этом государство останется основным источником финансирования системы социальной защиты населения. Роль государства будет ведущей даже в случае высокого уровня развития системы социального страхования и накопительной пенсионной системы, финансируемой не из государственного бюджета, так как контроль за деятельностью участников системы будет оставаться за государством [5].

При этом защитная функция социальной политики не должна сводиться только к пассивной форме, связанной с материальной поддержкой

нетрудоспособных и социально уязвимых слоев населения, когда выгодней получать социальное пособие, чем работать. Рост экономически неактивного населения, зависящего от социальной помощи, чреват нарушением социальных связей в обществе и ростом слоя иждивенцев. Поэтому действие социальной политики должно быть направлено на создание возможностей продуктивной занятости населения и устойчивых источников средств к существованию. Соответственно, ключевая роль в Послании Президента Казахстана отводится политике занятости: «самой действенной политикой была и остается политика мотивации к производительному труду и создание новых рабочих мест», одним из приоритетов которой является развитие трудовых ресурсов в соответствии с требованиями экономической модернизации. Повышение производительной активности групп населения способствует реализации трудового потенциала и на этой основе – наращиванию совокупного трудового вклада всех социальных групп в социально-экономическое развитие страны.

ВЫВОДЫ

В числе 30-ти важнейших направлений внутренней и внешней политики Республики Казахстан, определенных Президентом, – последовательная политика в сфере обеспечения доступности жилья и развития рынка недвижимости. Несомненно, жилищный вопрос сохраняет свою актуальность для большинства граждан страны.

В Конституции Республики Казахстан закреплено положение о создании условий для обеспечения граждан жильем, при этом имеются в виду только определенные категории граждан, которым жилье предоставляется за доступную плату. Условия для обеспечения всех других граждан действительно «создаются», если учесть развернувшееся в республике ширококомасштабное строительство элитных домов, но не для всех они являются приемлемыми по цене. Изменению ситуации может способствовать только государственный подход к этому вопросу, разработка механизмов регулирования данной сферы. Поэтому одной из задач, поставленных Президентом перед Правительством, является задача создания реального, конкурентного и прозрачного рынка недвижимости в стране, который обеспечит населению наиболее благоприятные условия доступа к жилью [6].

В целом определение современной социальной политики дано Президентом в его Послании народу Казахстана: в центре внимания запросы и нужды людей. Сегодня это ключевая формула модернизирующегося государства, обеспечивающего ее воплощение посредством эффективной социальной политики, поддерживающей развитие экономики.

В новых условиях социальная политика останется в числе наиважнейших государственных приоритетов. В соответствии с Посланиями Президента в ближайшие годы особое внимание будет уделяться достижению равновесия между экономическим ростом и устойчивым повышением качества и стандартов жизни населения. Самой действенной социальной политикой будут меры, направленные на обеспечение занятости и развитие трудовых ресурсов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 **Конакбаев, С. К.** Оптимизация бюджетного процесса в условиях обеспечения устойчивой экономики: Автореферат. дис. ...к.э.н. – Алматы, 2010.
- 2 **Христенко, В. Б.** Межбюджетные отношения и управления региональными финансами. Опыт. Проблемы. Перспективы. – М.: Дело. 2014. – 608 с. – С. 45-53.
- 3 **Бурлаченко, С.** Взаимоотношения между уровнями государственного управления в бюджетном кодексе РК //Евразийское сообщество. – № 2 (50). – 2015. – С. 76-79.
- 4 **Кудайбергенова, С. К.** к.э.н. Современный механизм бюджетного регулирования на внутрирегиональном уровне //Вестник КарГУ. – № 1. – 2016.
- 5 **Идимов, К. Т.** Актуальные вопросы развития местных бюджетов // Вестник КазНУ, серия экономическая. – № 4 (44). – 2004. – С. 104-109.
- 6 **Садыков, Д., Айгазин, Ж.** Современные аспекты межбюджетных отношений на современном этапе ускоренного социально-экономического развития Республики Казахстан //Экономика и статистика. – № 28. – 2016. – С. 74-79.

Материал поступил в редакцию 29.05.17.

A. G. Baltabaeva, R. B. Sartova

Қазіргі заманғы мемлекеттік басқару жүйесінде бюджеттік қатынастар
С. Торайғыров атындағы
Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал баспаға 29.05.17 түсті.

G. Baltabaeva, R. B. Sartova

Modern directions of the state policy in the system of budgetary relations of Kazakhstan

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 29.05.17.

Берілген мақалада автор кез келген экономикалық құрлымның дамуы мен қалыптасуы қазіргі қоғамда мемлекеттік реттеу ерекше рөлге ие, экономикалық саясат билігі шегінде іске асады. Экономикалық және әлеуметтік реттеуді мемлекет іске асыратын басты механизм, қаржы механизмі – қоғамдық қаржы жүйесі, онда мемлекеттік бюджет басты буыны болып табылады.

In this article the author believes that a major, decisive role in the formation and development of the economic structure of any modern society belongs to government regulation, carried out under the elected government's economic policy. One of the most important mechanisms allowing the state to pursue economic and social regulation is a financial mechanism – the financial system of society, where the main link is the state budget.

ӘОЖ 332.012.23

Б. Б. Бодешов¹, Ж. Жанат²

^{1,2}магистранттар, С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
e-mail: ¹bahusa94_94@mail.ru

ШАҒЫН ШИКІЗАТ ӨҢДЕУ КӘСІПОРЫҢДАРЫН ТАЛДАУ МЕН МЕМЛЕКЕТ ТАРАПЫНАН ҚОЛДАУ ЖӘНЕ ДАМУЫ

Бұл мақалада автор шағын шикізаттың мемлекетте алатын орны мен оның осы мемлекет арасындағы қолдауын қарастырады.

Кілтті сөздер: шағын кәсіпкерлікті дамыту, шикізатты өңдеу, Қазақстандық бизнес-инкубатор, аймақтық экономиканы басқару, экономиканы мемлекеттік реттеу.

КІРІСПЕ

Шағын кәсіпкерлікті қолдаудың негізгі мақсаты – олардың әлеуметтік-экономикалық қызметін тиімді атқаруына мүмкіндіктер жасап, өмір сүру мерзімінің неғұрлым ұзаруына ықпал ету.

Шағын кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау жүйесінің құрылымы 3 деңгейде қалыптасады:

- республикалық;
- аймақтық;
- жергілікті.

Біздің мемлекетімізде, кәсіпкерліктің, шағын бизнестің ролі күннен-күнге арта түсуде. Біздің экономикамызда кәсіпкерліктің мынандай міндеттерін шешу жүктелген:

- аймақтағы шикізат түрлерін қолдана отырып, аса маңызды капитал салымын үлкейтпей-ақ қызмет, тұтыну тауар өндірісін кеңейту;
- аса ірі кәсіпорындардан босап қалған жұмысшыларға жаңадан жұмыс орнын құру;
- ғылыми-техникалық прогрессті жылдамдату;
- қылмысты бизнес түрлеріне және т.б. оңды альтернатива құру.

Кәсіпкерлік өз қызметінде дамуын баяулайтын көптеген жағдайлармен кездеседі. Қазақстан экономикасының қазіргі кезеңіндегі қандай маңыздылығын ескере отырып, басшылық құрылымы кәсіпкерлікті қолдамауға бара алмайды.

2017 жылы «Мемлекет тарапынан шикізат өңдейтін шағын кәсіпорын қолдау» туралы парламентпен қабылданған заң Қазақстан Республикасының экономикалық дамуына маңызды бастапқы қадам болды.

Кәсіпкерлік келесідей кепілдіктер алды:

- кәсіпкердің шаруашылық қызметіне мемлекеттік органның қызметтік тұлғалары дәлелсіз істеріне кірісу құқықтары жоқ.
- Қазақстан Республикасының заңында басқа жағы қарастырылмаса, онда мемлекеттік тексеріс органдармен кәсіпкерлердің қаржы-шаруашылық қызметін жылына бір реттен көп тексерілмейді.

Заң Қазақстандағы өндірістің, кәсіпкерліктің дамуына ыңғайлы жағдай құру мен қатар, ХХІ ғасырда технологиялық дамуының негізін құрайды.

НЕГІЗГІ БӨЛІМ

Шикізат өңдейтін шағын кәсіпорындарды қолдаудың мемлекеттік негізгі бағыттарына мыналар жатады:

- шикізат өңдейтін шағын кәсіпорын субъектілеріне мамандандырылған кадр жүйесін дайындау, қайта дайындауды жоғарылатуды ұйымдастыру;
- шикізат өңдейтін шағын кәсіпорын субъектілеріне мемлекеттік қаржы, статистикалық, материалды-техникалық және ақпарат құралдары, сонымен қатар ғылыми-техникалық, технология қолдануда жеңілдіктер жасау;
- шикізат өңдейтін шағын кәсіпорын субъектілерін мемлекеттік тіркеуді, қызметтерін лицензиялау, өнімдерін куәліктендіруді жеңілдету түрде орнату;
- салық жүйесін, кеден салымдарына жеңілдік салу;

– шикізат өңдейтін шағын кәсіпорын субъектілерін инвестиция, шетел инвестицияларын тарту жүйесін құра отырып оны дамыту, қолдау;

– шикізат өңдейтін шағын кәсіпорының субъектілердің сыртқы экономикалық қызметін қолдау, сонымен қатар оның сауда, ғылыми-техникалық, өндірістік және басқа да шетел әріптестерімен байланысын қолдау;

– қаржы көздерін анықтай отырып шикізат өңдейтін шағын кәсіпорын субъектілерді арнайы программасын құру.

Шикізат өңдейтін шағын кәсіпорын дамыту қызмет ұйымының комиссиясы Қазақстан Республикасының Үкіметі және жергілікті атқарушы органдары кіреді [1].

Кәсіпкерлікті қолдаудың және дамытудың бес мемлекеттік бағдарламалары жасалды. Оларды іске асыру республикада кәсіпкерлік секторда қалыптастыруға және дамытуға оң әсер еткенін көрсетті. Тауарлар мен қызметтер көрсетудің бәсекелі рыногы құрылды және шикізат өңдейтін шағын шикізат өңдеу кәсіпорынты қолдудың және дамытудың институционалдық шаралары айқындалды.

Қазақстан Республикасында шикізат өңдейтін шағын кәсіпорын дамытудың және қолдаудың 2012-2013 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы (бұдан әрі – Бағдарлама) Қазақстан Республикасының 2015 жылға дейінгі кезеңге арналған Даму стратегиясын және «Шикізат өңдейтін шағын кәсіпорын мемлекеттік қолдау туралы» Қазақстан Республикасының Заңын және Қазақстан Республикасының Индустриялық-инновациялық дамуының 2015-2016 жылдарға арналған стратегиясын, Қазақстан Республикасы Президентінің 2015 жылғы 31 қазанындағы Қазақстан кәсіпкерлерінің ІІ-форумында берген тапсырмаларын іске асыру мақсатында әзірленген болатын.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2012-2013 жылдарға арналған бағдарламасы шағын бизнесті мемлекеттік қолдаудың нысандары мен әдістерін жетілдіру жөнінде одан әрі белсенді жұмыс жүргізуді көздейді. Шикізат өңдейтін шағын шикізат өңдеу кәсіпорын саласын дамытуда бизнестің тиімділігіне кедергілерді жою үшін атқарушы органдар қабылдайтын шешімдердің әсерін бағалау және осы процесске кәсіпкерлермен олардың қоғамдық ұйымдарын тарту жолымен қамтамасыз ету болжанған болатын.

Кәсіпкерлердің қоғамдық бірлестіктерінің мемлекеттік органдарының экономикалық және әлеуметтік саяси саласында шешімдерді әзірлеуіне барынша қатысу үшін Үкіметтің 2016-2017 жылдарға арналған бағдарламасына сәйкес шикізат өңдейтін шағын кәсіпорындарды қолдау мен дамыту мәселелері жөніндегі сарапшы кеңестердің қызметі жандандыруды көздеген

болатын. Осындай кеңестер жұмысының негізінде нормативтік құқықтық актілерді әзірлеу мен ұсынымдар дайындау мемлекеттің экономикалық саясатты барынша тиімді жүргізуіне мүмкіндік береді.

Бағдарламаның мақсаты-неғұрлым көп қосылған құны бар жоғары жаңа технологиялық өндірістерді құруға бағдарланған шикізат өндейтін шағын кәсіпорынды дамыту есебінен орташа топты қалыптастыруға бағытталған институционалдық жағдайларды жетілдіру болып табылады [2].

Алға қойылған мақсатқа жету үшін мынадай міндеттерді шешу қажет:

- шикізат өндейтін шағын кәсіпорындарға салық әкімшілігін жүргізу жүйесін жетілдіру;
- шикізат өндейтін шағын кәсіпорынның несиелік ресурстарына қол жетімділігін жеңілдету;
- шикізат өндейтін шағын кәсіпорынды қолдаудың мемлекеттік және мемлекеттік емес институттардың тиімділігін арттыру;
- кәсіпкерлікті мемлекеттік реттеуді оңтайландыру;
- шағын кәсіпкерлікті қолдаудың бірыңғай білім беру және кәсіпкерлікті тиімді ақпараттық-әдістемелік қолдау жүйесін құру;
- кәсіпкерлік мәселелері бойынша нормативтік құқықтық базаны жетілдіру.

Бағдарламаның негізгі бағыттары мен он іске асыру тетіктері:

- шикізат өндейтін шағын кәсіпорынды салық-әкімшілігін жүргізу жүйесін жетілдіру;
- шикізат өндейтін шағын кәсіпорынды қаржы-несиелік және инвестициялық қолдау жүйесін дамыту;
- шикізат өндейтін шағын кәсіпорынның инфрақұрылымын дамыту;
- шикізат өндейтін шағын кәсіпорынды оқыту, ақпараттық, ғылыми-әдістемелік қамтамасыз ету және насихаттау;
- кәсіпкерлік бойынша нормативтік құқықтық базаны жүйелеу және жетілдіру.

Нарықтық реформалар жылдарында кәсіпкерлік сектор қоғамда елеулі орынға ие болды. Басты стратегиялық мақсатқа: кәсіпкерлікпен айналысу мүмкіндігі республика азаматтарының конституциялық құқықтарының шынайы және ажырамас бөлігіне айналуына қол жеткізілді, ол үшін мемлекет қажетті жағдайларды жасады. Шикізат өндейтін шағын кәсіпорындарды реттеудің нормативтік құқықтық негізі құрылды [9].

Қазақстан Республикасы Салық кодексінің жекелеген бөлімінде салық жүктемесін айтарлықтай төмендететін және салық салу жүйесін, соның ішінде шағын бизнес субъектілеріне, шаруа фермер қожалықтарына, заңды тұлғалар – ауыл шаруашылығы өнімдерін өндірушілерге қатысты оңайлататын

арнайы салық режимдері көзделді. Шағын бизнес субъектілері үшін арнайы салық режимі бір жолға талаптардың, патенттердің және оңайлатылған декларацияның негізінде айқындалады. 2011-2013 жылдардың ішінде Қазақстан Республикасының салық кодексі не шағын бизнес субъектілері үшін салық ауыртпалығын одан әрі төмендетуге байланысты өзгерістер мен толықтырулар енгізілді.

Мемлекеттік бағдарлама көзделген іс-шаралар жоспарын іске асыру үшін жыл сайын республикалық бюджеттен 159,12 млн.тенге көлемінде қаражат бөлініп жатыр.

Бағдарламаны іске асыру кезеңінде кәсіпкерлікті қолдаудың ақпараттық желісімен 400 мыңға дейін шикізат өндейтін шағын шикізат өндеу кәсіпорын субъектілері қамтылуы тиіс. Бағдарламада көзделген шараларды нақтылы іске асыру нәтижесінде: шикізат өндейтін шағын кәсіпорын субъектілерінің саны 550 мыңға дейін, оның ішінде: 2017 жылы – 510 мыңға дейін; 2011 жылы – 530 мыңға дейін; 2012 жылы – 550 мыңға дейін; шикізат өндейтін шағын кәсіпорындарда жұмыс істейтіндердің саны 2013 жылы – 1,4 млн. адамға дейін; 2017 жылы – 1,5 млн. адамға дейін; 2011 жылы – 1,6 млн. адамға дейін; ЖІӨ құрылымындағы шикізат өндейтін шағын кәсіпорынның үлесі – 27%-ға дейін оның ішінде: 2016 жылы – 23 %-ға дейін; 2012 жылы – 25 %-ға дейін; 2013 жылы – 27 %-ға дейін ұлғайту қарастырылған болатын.

Кәсіпкерлер жиі кездесетін нарықтық инфрақұрылым объектісі – бұл бизнес – инкубаторлар. Қазақстанда бизнес – инкубаторлар жүйесін құру бастапқы қадамда тұр. Қазіргі кезде республикада 50-ге жуық бизнес – инкубаторлар жұмыс жасауда. Олар жергілікті атқару органдарының инициативасы бойынша шағын кәсіпкерлікті дамыту және қолдаудың аймақтық бағдарламасы шегінде құрылған болатын [3].

Бүгінгі күні Қазақстанда қызмет ететін бизнес – инкубаторлардың көбі Қазақстандық бизнес – инкубаторлар және инновациялық орталықтар ассоциациясына (КАБИЦ) кіреді.

Мониторингтік зерттеулер нәтижелері бизнес-инкубаторлардың жартысынан астамы халықаралық тәжірибеде жасалған инфрақұрылымның бұл нысанын құрудың концепциясына сай келмейтінін көрсетті: олар тек оффистік және өндірістік орындарды берумен шектеліп қана қояды, немесе мәселелердің азғантай спектрі бойынша қызмет көрсетеді. Бұл зерттеулер бойынша респонденттердің 31,35 % – бизнес-инкубаторлар қызметін мүлде пайдаланбаған.

Қолданыстағы салық жүйесінің осы кезеңде экономикалық реттеуіш ретінде шикізат өндейтін шағын шикізат өндеу кәсіпорын субъектілері санының артуын ынталандыра отырып, жұмыс орындары санының,

өндірілетін жұмыстар мен көрсетілетін қызметтер көлемінің ұлғаюын қамтамасыз етуі өте маңызды.

Екінші деңгейдегі банктердің шикізат өндейтін шағын кәсіпорын субъектілеріне кредиттер беру рәсімдерін және онымен байланысты шығыстарды:

– шағын бизнес субъектілері үшін кредиттерге қызметтер көрсету төлемдерін азайту жөніндегі тетіктерді өзірлеу және енгізу;

– шағын бизнес кәсіпорындарын оларды жеңілдетілген нысан бойынша жобаның техника-экономикалық негіздемесімен ауыстыра отырып, несиелер берілетін іс-шара бойынша бизнес-жоспарларды міндетті түрде ұсынудан босату;

– қарыз алушы шағын бизнес кәсіпорындарының қаржы жағдайын бағалау өлшемдерін, сондай-ақ несиелерді қамтамасыз ету түрлеріне қойылатын талаптарды жеңілдету жолымен оңтайландыру қажет болады.

Бағдарламаны іске асыру шеңберінде кәсіпкерлердің қызметті игеруге немесе кеңейтуге байланысты шығындарын жүйелі түрде сүйемелдеу және олардың уәждері мен мақсаттарын есепке алу жолымен қысқарту үшін жағдайлар жасалады. Осы міндетті орындау әкімдердің шикізат өндейтін шағын кәсіпорын инфрақұрылымын жергілікті жерлерде дамытуға жауапкершілігін және Шикізат өндейтін шағын кәсіпорын жөніндегі республикалық ақпараттық-көрме орталығы мен оның филиалдық желісі, кәсіпкерлердің жұмыс істеп тұрған қауымдастықтары, бизнес орталықтар, бизнес-инкубаторлар мен технопарктер, оқу және ақпараттық-талдау орталықтары қызметінің тиімділігін арттыру есебінен мүмкін болады деп күтілген. Кәсіпкерлердің қоғамдық бірлестіктер нысанындағы қауымдастықтарды құруы кеңінен таралуда [4].

Шикізат өндейтін шағын кәсіпорындарды дамыту үшін ірі кәсіпорындармен шағын бизнестің ықпалдасуы үлкен маңызға ие болады. Сондықтан мемлекет тарапынан шағын және ірі шаруашылық құрылымдардың ынтымақтастығын ұйымдастыру мен қолдау жөнінде іс-шаралар жүргізілуде. Бұл қолдау:

– шағын бизнесті демеушілікті ынталандыру;

– шағын бизнестің ірі бизнеспен өзара іс-қимылын франчайзинг қағидаттарымен қамтамасыз ету;

– жинақтаушы бұйымдар өндірісіне және қызметтер көрсетуге ірі кәсіпорындардың тапсырыстарының негізгі үлесін отандық шағын шикізат өндеу кәсіпорындар арасында орналастыру (кемінде 70-90 %);

– шикізат өндейтін шағын кәсіпорындар мұнай-газ және тау-кен-металлургия, соның ішінде шетел қатысатын компаниялармен байланыстарды нығайту; тиімді жұмыс істеу және ірі компаниялармен тапсырыстар алу үшін;

– шикізат өндейтін шағын кәсіпорындардың кәсіби деңгейін жетілдіру;

– жоғары технологияларды қолданатын өндірістік процесстерге (мұнай-газ кешені, машина жасау, радиоэлектроника, аспап жасау және басқа салалар)

шикізат өндейтін шағын кәсіпорындарын қатысуын қамтамасыз ету. Қажетті тауарларды шығару мен сервистік қызметтер көрсетуді қоса алғанда, мұнай-газ саласының тіршілік әрекерінің қамтамасыз ету бойынша инфрақұрылымының даму жөніндегі мәселенің маңыздылығын ескере отырып, қосылған құны жоғары тауарлар шығару, сондай-ақ жүйе қалыптастыратын кәсіпорындарға тауарлар жеткізу және қызметтер көрсету мақсатында отандық кәсіпкерлерді тарту жөнінде іс-шаралар өзірленеді;

– шағын шикізат өндеу кәсіпорындарды ірі кәсіпорындардың тиісті бөлімшелері жұмысының орныққан жабықтау-өткізуші, маркетинг схемаларына қосуды қамтамасыз ету жолымен жүзеге асырылады [8].

Шағын бизнес субъектілеріне беру мақсатында тоқтап тұрған кәсіпорындарды бөлшектеу және қайта құрылымдау жөніндегі жұмысты жалғастырылды.

Кәсіпкерлерді ақпаратпен қамтамасыз ету шағын бизнес мәселелері жөніндегі кешені ақпаратты қамтитын кәсіпкерлікті қолданудың бірыңғай ақпараттық желісінің жұмыс істеуі арқылы жүзеге асырылады.

Шикізат өндейтін шағын кәсіпорындарды дамыту жөніндегі мемлекеттік саясатты тиімді іске асыруға бұқараның қоғамдық санасында азаматтардың күделікті материалдық қажеттіліктерді қанағаттандыру көзі ғана емес, сондай-ақ лайықты өмір сүруді қамтамасыз ететін кәсіпкерлік бастамасына оңды көзқарас қалыптастыру үшін насихат жұмысын ұйымдастыру ықпал ететін болады. Осыған байланысты бұқаралық апарат құралдарын тарта отырып, ақпараттық-танымдық сипатқа ие семинарлар, конференциялар, дөңгелек үстелдер өткізуді жоспарлануда.

Бұдан басқа, осы бағыттың аясында әйелдер мен жастар кәсіпкерлігін дамытуды насихаттау жүргізіледі. Кәсіпкерлердің осы тобына кәсіпкерлік негіздерін үйретуге баса назар аударылады. Кәсіпкерлік қызметпен дербес айналасу үшін күш-жігері және ниеті бар азаматтарды қолдауды республикалық және жергілікті бюджеттердің қаражатынан қаржыландырылатын бизнес-инкубаторлардың шеңберінде жүзеге асару болжанған.

Соңғы он жыл ішінде қалыптасқан кәсіпкерлік ортада болған өзгерістер оның нормативтік құқықтық базасын және мемлекеттік реттеудің негіздерін жетілдіру қажеттігін бірінші орынға қойып отыр.

Осы мақсатта кәсіпкерлік мәселелерін реттейтін қолданыстағы нормативтік құқықтық актілерде орын алған қайшылықтарды жою және экономика дамуының қазіргі таңдағы жай-күйінің талаптарына сәйкес келтіру мәніне тексеру жүргізіледі [5].

Шикізат өндейтін шағын кәсіпорындарды субъектілерінің таратылу тәртібі ықшамдалады.

Қызметтің түрлерін лицензиялау және басқа рұқсат беру жүйесі онтайландырылады, сондай-ақ оларды беру рәсімдері мен тәртібі жетілдірілді.

Шикізат өңдейтін шағын кәсіпорындарды субъектілеріне бұл ресурстарды экономикалық қызмет саласына қатыстыру үшін жер учаскелерін беру тәртібі оңайлатылды.

Бүгінгі күні өнеркәсіп өндірісі көлемінің 85%-ы жеке секторда өндіріледі. Елдің ЖІӨ-дегі шағын және орта бизнестің үлесі шамамен 25 % құрайды, экономиканың жеке секторында еңбекпен қамтылған халықтың 60 %-дан астамы еңбек етеді. Кәсіпкерлікті қолдау үшін бес мемлекеттік бағдарлама қабылданып, жүзеге асырылуда.

Бүгінде біздің елімізде кәсіпкерлікті дамытудың перспективасы айқындалды. Қазіргі уақытта, Мемлекет басшысының халыққа жолдауы негізінде шағын және орта кәсіпкерлікті 2015-2017 жылға дейін дамыту жөніндегі жеделдетілген шаралардың жаңа ауқымды бағдарламасы әзірленуде. Бизнес құру жолындағы бюрократиялық кедергілер азайтылды. Тек соңғы жылдары ғана лицензияланатын қызметтердің 350-ге жуық түрлері қысқартылды. Кейбір лицензияларды беру өңірлік деңгейге көшіріліп, процедуралар айтарлықтай қарапайымдандырылды.

Кәсіпкерлік ортаны одан әрі нығайту мәселесіне Қазақстан халқына арналған таяудағы Жолдауда да айрықша көңіл бөлінген. Бүгінде біздің елімізде кәсіпкерлікті дамытудың перспективасы айқындалды. Қазіргі уақытта, Мемлекет басшысының халыққа жолдауы негізінде шағын және орта кәсіпкерлікті 2016-2017 жылға дейін дамыту жөніндегі жеделдетілген шаралардың жаңа ауқымды бағдарламасы әзірленуде. Бизнес құру жолындағы бюрократиялық кедергілер азайтылды. Тек соңғы жылдары ғана лицензияланатын қызметтердің 350-ге жуық түрлері қысқартылды. Кейбір лицензияларды беру өңірлік деңгейге көшіріліп, процедуралар айтарлықтай қарапайымдандырылды.

Елбасымыз Жолдауында басты міндетіміз – ұлттық экономиканы инновациялық технологиялар негізінде диверсификациялауды жүзеге асыруда жеке бизнеске жетекші рөл бөлетінімізді атап көрсеткен, бірлесе отырып бізге экономиканың шикізаттық емес дамытуға қол жеткізу қажет. Болашақта экспорттық әлеуетті ұлғайтатын басты көз де солар болу тиіс.

Ол мақсатқа жету үшін қажетті ресурстарымыз бар. Арнайы құрылған даму институттары – Қазақстанның инвестициялық қоры, Қазақстанның даму банкі, Инновациялық қор, Экспортты сақтандыру жөніндегі корпорация, Инжиниринг және технологиялар трансферті орталығы осы жылды қоса есептегенде 120 млрд. теңгеден астам қаржы жинақтауға жағдай туғызды. Өзі өмір сүрген қысқа мерзім ішінде даму институттары жалпы сомасы 1 триллион 570 миллиард теңге болатын 760-тан астам жобаларды қарады. Қазіргі уақытта

сомасы 60 млрд. теңгеден асатын 90-ға тарта жоба қаржыландыруда. Шикізат өңдейтін шағын кәсіпорындарды дамытудың арнайы қоры жұмыс істейді, ол шағын және орта бизнеске атаулы көмектер көрсетуде [6].

Шағын кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдауға Елбасымыз үлкен назар аударуда. Ол: «Даму банкі мен Инвестициялық қорға барлық кәсіпкерлердің қолы жете бермейді. Сондықтан «Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры» өзіндік бір «үлкен қаржылық маркетке» айналуға тиіс...» демекші, Қорға биылғы жылы республикалық бюджеттен қосымша 10 млрд. теңге бөлінетін болды. Ол қаржы біріншіден, микрокредиттік ұйымдарды құру мен олардың ресурстарын ұлғайтуға – 3 млрд. теңге, екіншіден, шағын бизнес субъектілері үшін банк кредиттері бойынша кепілдіктер беруге – 4 млрд. теңге, үшіншіден қаржы лизингін, франчайзингті несиелеуді, халық-аралық стандартты енгізуді қоса алғанда, жобалық несиелеуге 3 млрд. теңге көлемінде бөлінеді. Нәтижесінде шағын бизнесті несиелеу мүмкіндігі 25 млрд. теңгеге дейін артады. Әрине бұл – шағын кәсіпкерлікті дамытудағы мемлекет тарапынан жасалған үлкен қолдау.

ҚОРЫТЫНДЫ

Мемлекет тарапынан шағын кәсіпкерлікті қолдау қорының бағдарламалары арқылы жеке кәсіпорындардың халықаралық сапа стандарттарына көшуіне септесетін және бұл жолда оларды енгізу үшін жұмсаған шығын-дарының 50 % өтеп беретін болады.

Мемлекет басшысы мемлекеттік деңгейде де, облыстарда да тандаулы кәсіпкерлерге баға беретін конкурстар өткізуді ұсынды. Еңбек өнімділігі жоғары және экспорттық әлеуетті мықты сапалы өнімдерді шығаратын кәсіпкерлер мен өндіріс орындарының беделін барынша биіктете беру керек, деді Президент.

Мұнда бизнеспен айналысатын шағын шикізат өңдеу кәсіпорындарының және шаруа қожалықтарының қызметтері туралы жедел мағлұматтар берілген. Әлемнің дамыған елдерінде шағын және орта бизнес қоғамның орта сыныбын құрайтын экономика желісі болып табылатыны мәлім. Шетелде шағын және орта бизнес кәсіпорындары экономиканың барлық субъектілерінің 99 % дерлік құрайды. Ал Қазақстанда (2016 ж. қорытындылары бойынша) шағын бизнес субъектілері бүкіл экономиканың 92 % ғана құрайды. Әлемнің дамыған елдеріндегі елдің ЖІӨ-індегі ШОК үлесі 45-55 % шегінде ауытқиды, Қазақстанда шағын бизнес үлесі елдің ЖІӨ-нің барлығы 15,7 % құрайды. Мұнда ШОК-тің жұмыспен қамтылуы экономикалық белсенді халықтың 50-70 % құрайды, ал Қазақстанда бұл

көрсеткіш 21 %-дан аспайды. ЭБДҰ елдерінде 1000 адамға ШОК саны 50-80 кәсіпорынды, ал Қазақстанда ол 41 кәсіпорынды құрайды.

Статистика мәліметтері бойынша 2015-2016 жж. елдің ЖІӨ-де шағын бизнестің үлесі елдің ЖІӨ-нің 15,7 % құрап, 3 еседен артық (0,4-тен 1,5 трлн. теңгеге дейін) өсті [7].

ҚР-ның статистика жөніндегі агенттігінің мәліметтері бойынша 2015 жылдан 2017 жылға дейінгі кезеңде елде тіркелген ШОК санының 221-ден 846 мың бірлікке дейін төрт еседей дерлік өсуі байқалып отыр. Бірақ бұл кезеңдегі әрекет етуші ШОК санының үлесі іс жүзінде өзгеріссіз – 76-77 % деңгейінде қалды. Жұмыс істеуші ШОК саны 4 есе дерлік ұлғайып, 639 мың бірлікке жетіп, елдегі барлық шаруашылық субъектілерінің жалпы санының 91 %-дан астамын құрайды. Елдегі шикізат өңдейтін шағын шикізат өңдеу кәсіпорының қарастырылып отырған кезеңдегі салалық құрылымы іс жүзінде өзгерген жоқ: 40 % дейін ол автомобильдерді, тұрмыстық бұйымдарды сағумен және жөндеумен көрсетілген; 26,3 % ауыл шаруашылығында; 20 % дерлік өндіріс пен қызмет көрсетуде; және тек 3-4 %-дан құрылыс пен өнеркәсіпте.

ПАЙДАЛАНҒАН ДЕРЕКТЕР ТІЗІМІ

- 1 **Бердалиев, К. Б.** «Қазақстан экономикасын басқару негіздері». – Алматы : «Экономика», 2012.
- 2 **Смағұлова, Г. С.** «Аймақтық экономиканы басқару мәселелері», оқу құралы. – Алматы, 2015.
- 3 **Сахариев, С. С., Сахариева, А. С.** «Жаңа кезең – экономикалық теориясы» (оқулық). – Алматы : «Данекер», 2014.
- 4 «Қазақстан – 2030» стратегиясы.
- 5 **Қабдиев, Д. Қ.** «Экономикалық саясат» Лекциялар. – Алматы, 2012.
- 6 **Ихданов, Ж. О., Орманбеков, Ә. О.** «Экономиканы мемлекеттік реттеудің өзекті мәселелері». – Алматы : Экономика, 2012.
- 7 **Бисенғазин, М. Б., Хамитов, А. Ш.** «Кәсіпкерлік негіздері».
- 8 **Мейірбеков, А. Қ., Әлімбетов, Қ. Ә.** «Кәсіпорынның экономикасы». – Алматы, 2013.
- 9 **Шеденов, Ә. Қ., Байжомартов, Ү. С., Жүнісов, Б. А., Комягин, Б. И.** «Жалпы экономикалық теория». – Алматы-Ақтөбе, 2012.

Материал баспаға 29.05.17 түсті.

Б. Б. Бодешов

Анализ малого предпринимательства по переработке сырья, разработка и поддержка со стороны правительства

Павлодарский государственный университет
имени С. Торайгырова, г. Павлодар.
Материал поступил в редакцию 29.05.17.

В. В. Bodeshov

The analysis of small enterprises for processing of raw materials, the development and support from the government

S. Toraihyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 29.05.17.

В настоящей статье автор описывает роль малого предпринимательства в государстве, которое обеспечивает поддержку между странами.

In the given article the author describes the role of small enterprises in the state that provides support between the states.

Н. А. Жумангалиев¹, Р. Б. Сартова²

¹магистрант, ²к.э.н., ассоц. профессор, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар
e-mail: ¹zhumangi@mai.ru; ²sartova2010@mail.ru

РОЛЬ И МЕСТО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Банки являются главными финансовыми посредниками в рыночной экономике. В процессе своей деятельности они создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, банк создает новое обязательство – депозит, а выдавая ссуду – новые требования к заемщику.

Это процесс создания новых обязательств и требований составляет основу финансового посредничества. Движение, перемещение, переливы финансовых ресурсов от кредитора к заемщикам и связанная с ними деятельность финансовых институтов называется финансовым посредничеством.

Аккумулируя денежные капиталы из разных источников, банки создают обций обезличенный «пул» денежных средств, превращая их в действующий капитал и могут удовлетворять требования на кредит на самых различных условиях.

Ключевые слова: банки, банковская система, денежные средства, Республика Казахстан, становление, история, банковская деятельность.

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Финансовые посредники выполняют, таким образом, важную народно-хозяйственную функцию, обеспечивая

обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала.

Значение коммерческих банков в современных кредитных системах столь велико, что необходимо особо остановиться на функциях этих институтов. Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю, товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы (отсюда и название «коммерческий банк»), но на данном этапе, термин «коммерческий» в названии банка утратил первоначально смысл. Он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Банковский сектор стран СНГ и Казахстана характеризуется рядом особенностей. В большинстве стран СНГ кредитно-финансовая система находится в промежуточном положении между старой, жесткой и монополизированной системой (Госбанк – специализированные банки – филиалы) и двухуровневой системой (Нацбанк – коммерческие банки). В Казахстане в общих чертах сформировалась и начала действовать двухуровневый банковский сектор. Бывшие спецбанки кредитуют, как и прежде, своих постоянных клиентов (в основном государственные предприятия и организации и отраслей) и акционеров по льготным ставкам. Это обстоятельство вынуждает менее мощные коммерческие банки также сохранять относительно льготное кредитование в борьбе за своих вкладчиков. Более 90 % вкладов населения находится на счетах в учреждениях сберегательного банка, что вызвано высоким доверием к нему (это единственный банк сохранность вклада в который гарантируется государством), а также доступностью его учреждений. Сберегательный банк – практически единственный банк занимающийся кредитование физических лиц. Новые коммерческие банки, как правило, не интересуются мелким клиентами и не всегда сами желают работать с населением. Доля вклада населения в пассиве коммерческих банков устойчиво не поднимается выше 0,5 %. В последнее время однако и они в поисках свободных средств начинают применять новые формы работы, привлекающие частных вкладчиков, – срочные вклады, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, акции, облигации.

Менее монополизирована сфера расчетного обслуживания юридических лиц. За крупных клиентов, хранящих или пропускающих через свои счета солидные средства, идет настоящая конкурентная борьба.

Основной вид активных операций Казахстанских коммерческих банков – кредитование юридических лиц (35-37 % актива). Можно выделить несколько

закономерностей присущих этому виду банковской деятельности. Во-первых, характерен чрезвычайно высокий удельный вес краткосрочных кредитов (95-96 %), неизменна тенденция к росту данного показателя. Средний срок кредитов составляет 3-4 месяца, что вызвано высоким уровнем риска и неопределенности в условиях кризиса и инфляции. Во вторых, ставки по кредитам государственным предприятиям ниже, чем по кредитам альтернативному сектору экономики, а по кредитам на расширение и модернизацию производство ниже, чем по кредитам на торгово-закупочные мероприятия. При кредитовании предприятия различных форм собственности применяются различные формы обеспечения возвратности ссуды: страхование, перестрахование, гарантия, залог, заклад. К другим видам операций коммерческих банков относятся вложения в свободно конвертируемую валюту – (40 % активов) и выдача межбанковских кредитов (2 % активов). Не получили широкого распространения новые виды банковских операций: вложение в ценные бумаги и паи (0,5-0,6 % активов), трастовые операции, лизинг. Помимо кредитов хозяйственным органам и банкам, значительная часть средств коммерческих банков размещена на корреспондентских и резервных счетах в Нацбанке и в кассе (15-16 %). Из источников средств банков можно выделить прежде всего средства на текущих и расчетных счетах предприятий, кредиты других банков, в первую очередь Нацбанком, собственные средства банков. Минимальная и максимальная процентные ставки составляли по депозитам соответственно 100 и 180 %, по коммерческим банковским кредитам. На рост процентных ставок по кредитам влияет увеличение учетной ставки Нацбанка. К настоящему времени сложилась ситуация, когда банковские учреждения в Казахстане действуют как универсальные банки, без относительной специализации.

Во всех странах банковское дело в течение нескольких лет испытывает глубокие изменения. Экономический кризис с одной стороны, технологический прогресс с другой усиливает воздействие конкуренции, которая довлечет над банковским миром. Чтобы приспособиться к эволюции условий окружающей их среды банки должны прибегнуть к беспрецедентной модернизации. Причем, это характерно не только для современных банков, но и для всей истории банковского дела.

Длительное время вплоть до 19 века, развитие денежного капитала шло в основном параллельно с развитием производственного и торгового капитала. Банковский кредит выступал одной из немногих форм денежного капитала и практически единственной его формой применительно к потребностям производственного и торгового секторов экономики. Одновременно банковский кредит, способствующий концентрации и централизации капитала, был мощным фактором экономического развития. Итогом этого развития

явились начавшиеся со второй половины прошлого столетия процессы изменения экономической структуры капиталистического общества. К ним в первую очередь следует отнести развитие акционерной формы собственности и тенденции к монополизации, т.е. такие по крайней мере внешние противоречивые явления, как обобществление и базирующаяся в значительной степени на ней сверх централизация капитала. Эти взаимосвязанные процессы важнейшим условием которых служила интенсификация движения денежных капиталов, изменили положение денежной формы, выдвинув ее на ведущие позиции среди всех форм капитала. Под влиянием происходивших изменений значительно укрепилось положение банковского сектора в экономической системе общества. Кроме того, получило развитие новый, альтернативный банковскому способ движения денежных капиталов. Речь идет о выпуске в обращение долевых и долговых ценных бумаг. Создание фондового рынка знаменовало важный этап в развитии экономики капиталистических стран. С появлением нового типа рынка банки выдвинулись в число основных его участников.

Участие в операциях на фондовом рынке значительно повысило доходность банковской деятельности. Вместе с тем связанные с новым видом деятельности дополнительные риски явились объективным фактором снижения устойчивости банков. В результате отсутствия дополнительных регулятивных мер для обеспечения ликвидности и резервов экономического роста неблагоприятная конъюнктура, сложившаяся на финансовом рынке (в США в 1929 г.), привела к глубокому финансовому и общеэкономическому кризису. Это дало основание первоначально американским, а в последующем и законодателям ряда других стран для введения принудительной специализации в финансовом бизнесе и выделение инвестиционной деятельности самостоятельно регулируемой отраслью, а также законодательного запрета на эту деятельность для банков. Такая специализация, создавая некоторые дополнительные возможности с точки зрения контроля и поддержания ликвидности банков и инвестиционных компаний, сдерживает развитие конкуренции и в целом рынков капитала, что объективно тормозит развитие экономики. Поэтому в США начиная с 80-х годов 20 века целесообразность сохранения раннее введенных ограничений все в большей степени подвергается сомнению эти сомнения подкрепляются примерами стран, банковский сектор которых благополучно развивается при отсутствии какой-либо специализации в области инвестиционной деятельности и при ведущей роли универсальных банков. Таким образом банковское дело в своем развитии претерпевало значительные изменения, что обусловлено временными различиями и эпохами.

В современной рыночной экономике с разделением труда банковский сектор имеет огромное значение благодаря связям этой системы со всеми секторами экономики.

Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Но, одну из важнейших ролей играет банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом. На сегодняшний день банки призваны:

- аккумулировать свободные денежные средства;
- выполнять функции кассиров хозяйственных субъектов;
- производить эмиссию.

Сейчас невозможно представить гармонично развитое государство без разветвленной сети банков. И действительно, банки играют в современной экономике роль многочисленных сердец, с помощью которых возможно развитие и становление экономико-политической мощи государства. На сегодняшний день, банки являются экономическим инструментом в руках правительства.

Самые важные задачи банков заключается в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, в предоставлении широкого круга возможностей вложения денежных средств с целью накопления сбережений народного хозяйства.

Преобразование централизованной плановой экономики бывшего Советского Союза, а также Казахстана, в эффективную рыночную экономику будет успешным только в случае, если будет создана соответствующая государственная типовая основа. Для этого параллельно с частной собственностью на средства производств, свободой занятия промыслом и свободной заключения договоров, конкуренцией, эффективной государственной администрацией, а также тарифной автономией и равновесием интересов различных социальных групп необходимо обеспечить функционирующую систему ценообразования и стабильности валюты.

При этом понятие денежной стабильности имеет огромное значение для социально направленной рыночной экономики. Девальвация денег искажает не только систему ценообразованием, и таким образом фальсифицирует сигналы, поступающие от рынка, она отрицательно отражается на решениях предприятий в отношении капиталовложений и лишает из основы накопления собственного капитала. Инфляционные процессы являются в особой степени несоциальными, так как они в огромном масштабе отражаются на формах хранения денег, которые выбирают более бедные слои населения и в крайних

случаях могут полностью уничтожить сбереженные вклады экономически слабого или плохо проинформированного населения.

Двухуровневый банковский сектор основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. По вертикали - отношения подчинения между Центральным банком как руководящим, управляющим центром и низовыми звеньями – коммерческим и специализированными банками; по горизонтали – отношение равноправного партнерства между различными низовыми звеньями. При этом происходит разделение административных функций и операционных, связанных с обслуживанием хозяйства. Центральный банк остается банком банков в полном смысле этого слова только для двух категорий клиентов – коммерческих и специализированных банков и правительственных структур, причем преобладающими становятся функции «банка банков» и управления деятельностью банковских учреждений в целях регулирования и контроля за функционированием рынка кредитно-финансовых услуг.

Также для формирования банковского сектора в экономике рыночного типа, на мой взгляд, имеют значение не только процессы, происходящие внутри банковского сектора, но прежде всего взаимодействие, взаимовлияние и взаимообусловленность этих процессов с процессами макроэкономического уровня.

Современная банковский сектор Казахстана сложилась в результате различных преобразований, приведенных в рамках банковской реформы, которая проводится в нашей республике с 1987 года.

Переходный период, в течение которого сосуществовали старые и новые банковские структуры, оказался сравнительно непродолжительным. В результате в Республике сложилась двухуровневая банковская система, первый уровень которой представляет Национальный банк, а второй или нижний уровень представляют государственные, коммерческие, совместные и иностранные банки. Национальный банк является главным банком Казахстана и находится в ее собственности. С одной стороны, он является юридическим лицом, осуществляющим определенные гражданско-правовые сделки с коммерческим банками и государством. С другой стороны, он же наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой республики, которые зафиксированы в Законе «О Национальном банке РК». Основной задачей НБК является обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты Республики Казахстан, а также разработка и проведение денежно-кредитной политики, регулирование денежного обращения, организация банковских расчетов и валютных отношений, содействие обеспечению стабильности денежной,

кредитной и банковской системы, защита интересов кредиторов и вкладчиков банка. НБК также выступает эмитентом государственных ценных бумаг, участвует в обслуживании внутреннего и внешнего долга РК, гарантом которых является Правительство РК; Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков и организаций, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты и устанавливает пруденциальные нормативы, регулирующие деятельность банков. То есть Нацбанк несет полную ответственность за функционирование денежно-кредитной сферы и представляет интересы РК в отношениях с центральными банками и финансово-кредитными учреждениями других стран.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранить клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы. Говоря о современных коммерческих банках, необходимо подчеркнуть, что, как и другие звенья банковской системы, эти учреждения постоянно эволюционируют. Меняются формы операций, методы конкуренций, системы контроля и управления. Резко расширилась сфера деятельности, которая охватывает весь мир благодаря формированию интернациональных рынков ссудного капитала. И хотя в некоторых областях они утрачивают позиции под напором конкурентов, они обнаруживают поразительную способность приспосабливаться к меняющимся условиям кредитного рынка. Существует определенный базовый «набор», без которого банк не может нормально функционировать. К таким конституирующим операциям банка относятся:

- прием депозитов;
- осуществление денежных платежей и расчетов;
- выдача кредитов.

Систематическое выполнение указанных функций и создает тот фундамент, на котором зиждется работа банков. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточена в специальных отделах банка и осуществляется особой «командой» сотрудников, они теснейшим образом переплетаются между собой. Так банки обладают способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчета. Речь идет не о выпуске банкнот, который теперь стал монополией НБК об открытии и ведении чековых и других «транзакционных» счетов, служащих основой безналичного оборота. Устойчивое и динамичное хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной

системы денежных расчетов. Отсюда большое народнохозяйственное значение банков как организаторов этих расчетов. Создание платежных средств тесно связано с депозитной функцией и функцией кредитования банковских клиентов. Значительная часть депозитов до востребования, т.е. тех видов текущих счетов, против которых могут выписываться чеки, возникают спонтанно, в процессе выдачи банковских ссуд.

Депозит может возникнуть двумя путями: в результате внесения клиентам наличных денег в банк или же в процессе банковского кредитования. Причем эти операции различным образом отразятся на величине денежной массы в стране.

Способность коммерческих банков увеличивать или уменьшать депозиты широко используются центральными банками, которые через систему обязательных резервов управляют динамикой кредита.

В процессе своей деятельности банк не только создает, но и уничтожает часть денег. Это происходит, во-первых при снятии клиентом наличных денег со счета в банке и, во-вторых при погашении кредита путем списания денег с депозитного счета. Аналогичный результат получится и при продаже банками ценных бумаг - на счетах вкладчиков сумма вкладов уменьшится и масса платежных средств в хозяйстве сократится [2, с. 38].

Вторая обширная функциональная сфера деятельности банков – посредничество в кредите. Коммерческие банки, выполняя роль посредником между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

В роли финансовых посредников коммерческие банки конкурируют с другими видами кредитных учреждений. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение денег в акции или облигации.

Банковский кредит – тоже весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребность конкретного заемщика и приспособлять к ним условия получения ссуды.

Помимо выполнения базовых функций банки предлагают клиентам множество других финансовых услуг, например, банки осуществляют разного рода доверительные операции для корпораций и частных лиц, связанных с передачей имущества в управление банку на доверительной

основе, покупка для клиентов ценных бумаг управление недвижимостью, выполнение гарантийных функций по облигационным выпускам.

Как любое другое капиталистическое предприятие, работающее в условиях рынка банк подвержен риску потерь и банкротства. Поддержание оптимального соотношения между доходностью и риском составляет одну из главных и наиболее сложных проблем управления банком.

Законом «О банках и банковской деятельности» определено, что банки второго уровня создаются в форме акционерных обществ без права выпуска акций на предъявителя. Банки могут образовываться на основе любой формы собственности, за исключением государственных банков, которые создаются только на основе государственной собственности. Учредителями и акционерами банков могут быть юридические и физические лица-нерезиденты Казахстана с учетом особенностей создания дочерних банков банками-нерезидентами РК, предусмотренные законом. Банкам второго уровня разрешается привлечение денежных средств от юридических и физических лиц, открытие и введение корреспондентских счетов банков и небанковских финансовых учреждений, а также металлических счетов банков; осуществление кассовых, переводных, учетных, ссудных, трастовых, клиринговых, сейфовых, ломбардных операций; финансирование капитальных вложений; также разрешено проведение операций с иностранной валютой [1, с. 46].

На 1 января 2007 года в РК зарегистрировано 130 функционирующих банков более чем с 1000 филиалами. Из них по способу формирования уставного фонда: акционерных банков - 78, частных - 31, 6 дочерних, государственных и акционерно-коммерческих - 3 банка, 1 межгосударственный и 1 коммерческий. Из общего числа банков 14 являются банками с иностранным участием.

Говоря об обеспеченности рынка банковскими услугами, можно выделить две основные проблемы, характерные для казахстанского финансового рынка:

Существующий финансовый потенциал большинства банков остается весьма низким. У 44,6 % (130) банков зарегистрированный уставный фонд находится в пределах до 20 млн. тенге, а фактически в этих же пределах имеют 53,1 %. Это самая большая группа банков. И вполне естественно, что банки, находящиеся в этой группе, потенциально не могут предоставлять клиентуре широкий спектр услуг, отворачивая от себя как рядовых вкладчиков, так и солидных клиентов.

ВЫВОДЫ

Абсолютно преобладающим типом банка Республики является бесфилиальный банк, что подтверждает то, что Казахстан не может подойти

к той ситуации, когда банковская система будет характеризовать не столько численностью мелких банков без филиалов и отделений, сколько небольшим количеством крупных надежных с большим числом территориальных подразделений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК» 1995г. (с изменениями и дополнениями на 2007 г.)

2 Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2013 г.

3 «Деньги Кредит Банки» /под ред. Сейткасымова Г. С. – А. : Экономика, 2014.

Материал поступил в редакцию 29.05.17.

Н. А. Жумангалиев, Р. Б. Сартова

Қазақстан Республикасының несиелік жүйесіндегі банктік секторының орны мен ролі

С. Торайғыров атындағы

Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.

Материал баспаға 29.05.17 түсті.

N. A. Zhumangaliev, R. B. Sartova

The role and place of the banking sector in the credit system of the Republic of Kazakhstan

S. Toraihyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 29.05.17.

Банк – нарық экономикасындағы басты қаржы делдалдары болып табылады. Өзімнің қызмет процессінде ол жаңа ережелер мен міндеттемелер шығарады, ол ақша нарығында тауарға айналады. Клиенттердің үлесін қабылдай, осыдан банк – жаңа міндеттеме – депозит ашады, несие берушіге жаңа талапты ойлап тапты.

Бұл үрдістің тууы қаржы делдалдық негізінде жаңа талаптар мен міндеттерді тудырады. Несие алушының қаржы ресурсының ағысы, ауысуы мен қозғалысы және қаржы институттары қызметімен байланысты болуын қаржы делдалдығы деп аталады.

Әртүрлі деректерден алынған қаржы капиталынан банк жалпы иесізденген «пул» ақша қаражатын капиталға айналдыра отырып, олардың қолданыстағы капиталы және әртүрлі жағдайдағы несиеде талаптырды қанағаттандыруы тиіс.

Banks are the main financial intermediaries in a market economy. In their work they create new requirements and obligations that are becoming a commodity in the money market. So, accepting deposits of clients, the Bank creates a new obligation – a Deposit and giving out loans – new requirements for the borrower. The process of creating new obligations and requirements is the basis for financial intermediation. Movement, overflow of financial resources from lender to borrowers and related activities of financial institutions are called financial intermediation. Accumulating monetary capital from various sources, banks create a General Unallocated «pool» of funds, turning them into operating capital to meet the requirements for a loan on different terms and conditions.

УДК 336.713:005.4

А. С. Игликов

магистрант, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар
e-mail: escalete1@gmail.com

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ
МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Настоящая статья посвящена анализу широкого круга вопросов, связанных с поиском путей оптимального управления финансовой организацией на основе использования мирового и отечественного опыта осуществления маркетинговой деятельности.

Ключевые слова: маркетинговая деятельность, коммерческий банк.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в Казахстане на фоне преодоления последствий мирового финансово-экономического кризиса все шире разворачивается дискуссия о формировании контуров будущего страны по инновационно активному сценарию, в котором приоритет отдается высокотехнологичным и информационным секторам экономики. Очевидно, что банковский сектор не может стоять в стороне от решения этой проблемы, что требует не только политической воли, но и соответствующего теоретико-методического обеспечения.

По современным воззрениям, основным инструментом адаптации коммерческих банков к изменяющимся условиям экономики Казахстана и одновременно инструментом влияния на нее считается маркетинг. Однако в кризисный период этот тезис в необходимой мере не сработал, что заставило многих руководителей отечественного банковского сектора обратиться за прямой поддержкой к государству.

Действительно, простое заимствование положений, выводов и рекомендаций классического маркетинга, предназначенного для банковских систем стран с развитой рыночной экономикой, оказалось недостаточным, чтобы воспринимать потребности экономики и соответствующим образом, подобно кровеносной системе живого организма, на них реагировать.

В этой связи правомерно считать, что новые обстоятельства актуализируют несколько иной подход к использованию маркетинговой концепции в банковской сфере. Данный подход прежде всего подразумевает необходимость исследования проблем и задач, осознание которых на основе правильного поиска и обработки маркетинговой информации, выбора соответствующих вариантов их решения развивает восприимчивость и, следовательно, улучшает адаптацию банковского маркетинга к потребностям экономики. Это в свою очередь дает возможность оперативно распознавать истоки зарождения опасных ситуаций в банковской сфере, разрабатывать и внедрять наиболее востребованные обществом банковские продукты, расширять существующие рынки, проникать на новые сегменты банковских услуг и тем самым позитивно влиять на динамику развития экономики Казахстана.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

В настоящее время существует множество научных определений маркетинга и их обилие объясняется несколькими причинами. Одна из них – различия в самих подходах к маркетингу. Так, с одной стороны, маркетинг рассматривается как управленческая концепция или своеобразная «философия» предпринимательства. Этот подход основывается на следующих основных принципах: систематизация в понимании рынка и его элементов, безусловный приоритет интересов покупателя, гибкая приспособляемость к требованиям рынка, активное воздействие на него. Другим распространенным подходом к маркетингу является его раскрытие как системы практических приемов и мер, направленных на достижение успеха на рынке.

Дж. Эванс и Б. Берман приводят обобщенное определение: «Маркетинг представляет собой процесс планирования и воплощение замыслов, ценообразования, продвижения, реализации идей товаров и услуг посредством обмена, удовлетворяющего цели отдельных лиц и организаций».

Наиболее широкое распространение получило определение маркетинга, данное Американской ассоциацией маркетинга (АСМ), маркетинг – вид предпринимательской деятельности, связанной с направлением потока товаров и услуг от производителя к потребителю. Маркетинг как концепция управления предприятием включает следующие этапы: предвидение, управление, удовлетворение спроса на товары и услуги.

Зарубежные экономисты практикуют маркетинг как сочетание конкретных технических приемов с новым мышлением банковского служащего, основанных на следующих принципах: терпимость, умение выслушать, простота и

доступность для клиентов принимаемых решений, рекомендаций, творческий подход к делу, освоение единой методологии изучения рынка. «Маркетинг – это формирование идеи конкретного продукта, его упаковка и передача в руки публики. Это означает подготовить продукт, доставить его на рынок, и разместить его там, таким образом, чтобы добиться максимально возможного сбыта и максимально возможного отклика» Л. Рональд Хаббард.

Большинство исследователей сходятся во мнении, что маркетинг – это процесс. Он начинается с исследования целевого сегмента рынка, для которого собирается работать компания. Маркетологи определяют потенциальный спрос и его размер, то есть выявляют покупателей, потребности которых не удовлетворены в достаточной степени или испытывающих неявный интерес к определенным товарам или услугам. Исходя из анализа работ, посвященных маркетингу, таких казахстанских авторов, как Е. Колотилов, А. Калтаева, С. Альбекова, А. Биктеубаева и т.д., можно заметить, что эти исследователи выражают самые разные точки зрения и подходы.

Так, Е. Колотилов, рассматривая маркетинг, даёт следующее определение: «Маркетинг – это любой контакт фирмы с внешним миром». С точки зрения А. Калтаевой, маркетинг – это производство того, что люди купят, а не то, что предприятие уже умеет производить. Маркетинг зависит от определения нужд и запросов целевых рынков. С. Альбекова, А. Биктеубаева считают, что маркетинг – это любовь к ближнему, за которую получаешь гонорар в виде прибыли. Анализируя рассмотренные выше определения можно прийти к выводу, что авторы дают их применительно к какой-либо конкретной деятельности.

На наш взгляд, все вышеприведенные определения можно свести к следующему: маркетинг – это комплексная система, которая предполагает удовлетворение потребностей, поиск подхода к определенному кругу клиентов и создание для них благоприятных условий.

В маркетинге принято соблюдение следующих пяти основных принципов:

- присутствие на рынке на момент наиболее эффективно возможной реализации продукции;
- постоянное обновление выпускаемой или реализуемой продукции;
- единство стратегии и тактики для быстрого реагирования на изменяющийся спрос;
- производство и продажа товаров должны соответствовать потребностям покупателей, рыночной ситуации и возможностям компании;
- полное удовлетворение потребностей покупателей и соответствие современному техническому и художественному уровню.

Один из ведущих теоретиков по проблемам управления, П. Друкер утверждает: «Цель маркетинга – сделать усилия по сбыту ненужными. Его цель – так хорошо познать и понять клиента, что товар или услуга будут точно подходить последнему и продавать себя сами». Все это не означает, что усилия по сбыту и его стимулированию теряют значение. Эти функции становятся частью более масштабного «комплекса маркетинга» (marketing mix), то есть набора маркетинговых средств, которые необходимо гармонично увязать друг с другом, чтобы добиться максимального воздействия на рынок. В целом маркетинг – это человеческая деятельность, так или иначе имеющая отношение к рынку.

Маркетинговые функции формируют следующие понятия: нужда, потребности, спрос, товар, обмен, сделка и рынок.

Развитие маркетинга связано с последовательностью его концепции. Основными функциями маркетинга являются:

Аналитическая функция включает следующие подфункции: изучение рынка, товара, потребителей; анализ внутренней и внешней среды предприятия. Производственная функция состоит из следующих подфункций: организация производства новых товаров и новых технологий, организация материально-технического обеспечения производства, управление качеством и конкурентоспособностью готовой продукции. Сбытовая функция – это организация системы сбыта и товародвижения, формирование спроса и стимулирование сбыта и организация сервиса. Функция управления, коммуникаций и контроля связана с созданием организационных структур управления, планированием, коммуникациями и организацией контроля.

Роль банков определяется развитием маркетинга в данной сфере, взаимоотношениями, которые складываются между различными банками, между банками и их клиентами, а также формированием рынка банковских услуг, процентной политикой и другой деятельностью банков. По мнению западных специалистов, финансовые услуги все в большей степени попадают под влияние рынков и потребителей, поэтому для менеджеров возрастает важность маркетинга с его акцентом на изучение и сегментацию рынка, продвижение продуктов на рынок и обслуживание потребителей. Маркетинг становится одним из важных стратегических факторов успеха в банковском деле наряду с общим управлением, финансами и технологией (функционализацией).

Понятие банковского маркетинга трактуется во всех источниках по-разному, но смысл и значение остаются неизменными. Так А. Тулембаева в своей книге по банковскому маркетингу дает следующее определение: «Банковский маркетинг определяется как философия и стратегия банка,

ведущую область его управления для достижения заранее определенной цели, как в данный определенный момент, так и на перспективу».

Банковский маркетинг является рыночной концепцией управления деятельностью банка, направленная на изучение рынка, экономической конъюнктуры, конкретного запроса потребителей, способствующий ориентированию клиентов на определенные, предлагаемые банком услуги.

В. Д. Миловидов в работе «Современное банковское дело. Опыт США» представляет банковский маркетинг «...как предпринимательскую деятельность банка, направляющую поток финансовых услуг его клиентам». В структуре системы банковского маркетинга автором выделены элементы анализа и прогнозирования рынка, рекламы, создания новых услуг и работы с клиентами банка. В. М. Усоскин в работе «Современный коммерческий банк: управление и операции» представил банковский маркетинг «...как взаимосвязь учета потребностей клиентуры и поиска наиболее выгодных рынков банковских продуктов»; отметил необходимость согласования запросов потребителей и возможностей услуг банка. По мнению Тагирбековой К. Р. «банковский маркетинг – это деятельность, направленная на доведение банковского продукта до клиента с помощью определенного набора инструментов, в которые входят исследование рынка, реклама, продвижение услуги, стимулирование продаж, послепродажный контроль».

В финансово-кредитном энциклопедическом словаре банковский маркетинг имеет следующее определение: «Банковский маркетинг – система мероприятий по комплексному анализу рынка, формированию и стимулированию спроса, учету действия рыночных факторов, рационализации продвижения продуктов по каналам обращения до конечного потребителя, финансовому обеспечению производства и обращению, ценообразованию, контролингу, рекламной и международной деятельностью».

Анализируя рассмотренные выше определения можно прийти к выводу, что банковский маркетинг – это комплекс мер направленных на поиск и использование банком наиболее выгодных рынков банковских продуктов с учетом реальных потребностей клиентуры. В западных странах маркетинг в банковской сфере формировался на основе многолетнего опыта маркетинговой деятельности. Банки обзавелись собственными маркетинговыми службами, системами сбора и обработки информации, разрабатывают и контролируют программы маркетинга. Усиление конкуренции и увеличение требований клиентов к банковским услугам приводят к тому, что все большее число банков обращаются к маркетингу, разрабатывают стратегические маркетинговые планы, чтобы адаптироваться к изменениям внешней среды и обеспечить успех в конкурентной борьбе.

Следует отметить, что в нашей стране конкурентная среда в сфере услуг формировалась быстрее, чем в промышленности. Создание двухуровневой банковской системы привело к образованию множества коммерческих банков. Кроме того, в последние годы быстро развиваются различные небанковские учреждения: финансовые, инвестиционные, страховые компании, пенсионные фонды. Несмотря на существующие ограничения, на казахстанский финансовый рынок выходят иностранные банки. Можно с уверенностью говорить об образовании рынка покупателя в сфере банковских услуг и о начинающейся борьбе за клиентов. Успех в этой борьбе будет за теми банками, которые сумеют найти свои конкурентные преимущества, индивидуальность и клиентуру, сумеют приспособиться к запросам клиентов и создать новые потребности в банковских услугах. Это предполагает четкую постановку целей банка, формирования путей и способов их достижения и разработку конкретных мероприятий для реализации планов. Главная задача банковского маркетинга заключается в анализе процессов, происходящих на рынке капитала, то есть непосредственно в сфере действия кредитно-финансовых институтов, особенно в банковском секторе, и на рынке ценных бумаг, включая первичный рынок, вторичный (фондовую биржу) и внебиржевой (так называемый уличный) рынок. Это необходимо руководству банков для того, чтобы принимать гибкие решения, направленные, прежде всего, на расширение банковской деятельности и соответственно на увеличение прибылей.

Цель банковского маркетинга - создание необходимых условий приспособления к требованиям рынка капитала, разработка системы мероприятий по изучению рынка, повышение конкурентоспособности и прибыльности.

Как правило, банк на основе анализа рынка капитала, изменений его объема, изучения потребительских привычек, учета социально-психологических особенностей объектов на территории составляет программу по привлечению средств (вкладов, депозитов) и выдаче кредитов и ссуд. В этом смысле банк обязан определить общие принципы стратегии конкурентной борьбы и конкретные способы овладения рынком сбыта. Такой стратегией должны руководствоваться все подразделения банка. В этих условиях ставится задача интенсификации деятельности банка путем создания системы дополнительных услуг, предоставления различных льгот и премий своим клиентам, ведения рекламы, в том числе престижной, позволяющей создать благоприятное мнение о банке и его деятельности.

Коммерческий характер функционирования банков требует широкого применения маркетинга. Специфика маркетинга в банковской сфере

обусловлена не только тем, что он способствует коммерциализации банковской работы и обеспечивает эффективное использование денежных ресурсов, но и особенностями денежного оборота, который выступает объектом всей банковской деятельности. Банковский маркетинг связывается с новыми формами расчетов, в максимальной степени учитывающими характер хозяйственной деятельности клиентов банка, особенности места нахождения их партнеров, их финансовое положение и другие факторы, влияющие на скорость денежного оборота.

Маркетинг в банковской сфере нацеливается на изучение рынка кредитных ресурсов, анализ финансового состояния клиентов и прогнозирование на этой базе возможностей привлечения вкладов в банки, изменений в деятельности банка. Сейчас, когда предприятиям и организациям разрешается открывать счета в любом банке, расширяется основа конкуренции в банковском деле. Маркетинг направляется на обеспечение условий, способствующих привлечению новых клиентов, расширению сферы банковских услуг, заинтересовывающих клиентов во вложении своих средств на счета данного банка.

Для привлечения вкладчиков в условиях конкуренции коммерческих банков используется процентная политика, направленная на привлечение в рамках более длительного срока средств предприятий, организаций, кооперативов и населения. Использование процентной политики в маркетинге коммерческих банков, в частности, установление и регулирование процентных ставок, осуществляется с одновременным регулированием процентных ставок за пользование предприятиями и организациями кредитом. Задача маркетинга в этих условиях состоит в изучении спроса на кредит, что невозможно без анализа финансового положения каждого предприятия, клиента, определения сфер наиболее эффективного вложения ссудных средств, совершенствования качества кредитного обслуживания клиентуры. Важна также оценка банками состояния самофинансирования в корпорациях, компаниях и предприятиях. Высокий объем накопления собственных источников за счет амортизации и прибыли, как правило, снижает спрос на кредит, а сокращение самофинансирования предприятий по тем или иным причинам (включая экономический спад, инфляцию) способствует расширению этого спроса.

В рамках общения с клиентурой банковский маркетинг подразделяется на активный и пассивный.

Активный включает в себя: прямой маркетинг, то есть активную рекламу, использующую почту, телефон и телевидение; опрос широких групп населения, в том числе опрос на улице; личное общение с потенциальным

клиентом, изучение его потребностей, в том числе в процессе банковской работы; создание «фокус-групп», которые представляют собой своего рода дискуссионные клубы, организованные банком для обсуждения отдельных маркетинговых проблем.

Пассивный маркетинг – опубликование в прессе материалов о деятельности и положении банка, выгодах клиентам от его конкретных услуг.

Особое внимание в современной банковской практике уделяется прямому маркетингу. Главная цель программ прямого маркетинга – это не только предоставление перспективному клиенту полной информации об услугах, но и побуждение его действовать без промедлений.

При проведении прямого маркетинга упор делается на персональное обслуживание клиента. Данный способ маркетинга нацелен на создание новых потребностей у уже имеющейся клиентуры, поскольку адреса объектов прямого маркетинга для отправки буклетов и другой рекламой информации, включений сообщений в телепрограмму составляются на основе картотеки банка. С этой же целью применяют и новейший способ информирования клиента телемаркетинг, который явился продолжением банковского обслуживания на дому, вызванного массовым распространением персональных компьютеров. В результате проведенных исследований выяснилось, что финансовые институты, используя телемаркетинг, способны получить такой же доход, какой они имели бы при создании нового отделения, но без многомиллионных инвестиций и с меньшими операционными издержками.

Таким образом, особенности продажи банковских услуг требуют разработок специальных приемов и методов банковского маркетинга. Банковская практика показала, что наиболее эффективным методом является тот, при котором продается не столько банковский продукт, сколько способ решения проблемы клиента банка. Особо следует отметить важность применения инструментов стимулирования и продвижения инновационных продуктов как одного из методов банковского маркетинга.

ВЫВОДЫ

Банковский маркетинг выступает в качестве рыночного инструментария современного управления, разработки новых продуктов, является важной составляющей конкурентоспособности и влияет на повышение результативности финансово-кредитных организаций. Следует отметить, что большинство отечественных коммерческих банков, небанковских финансово-кредитных институтов и других нефинансовых организаций предлагают идентичные услуги, что неизбежно приводит к усилению конкуренции, а также оказывает влияние

на уровень их доходности. Эти и другие аспекты вызывают необходимость внедрения банковского маркетинга как комплексной системы, формирующую организацию управленческой и маркетинговой деятельности банков с учетом интересов и потребностей потребителей банковских продуктов и услуг.

В условиях острой банковской конкуренции, современный банковский маркетинг использует новые инструменты и методики политики ценообразования на рынке банковских услуг; приветствует появление инноваций и развитие дополнительного сервиса (CRM системы, Internet-банкинг, электронная цифровая подпись, Internet-маркетинг), поддерживает улучшение качества банковского обслуживания, включая рост профессионализма и квалифицированность банковского персонала, что в конечном итоге отражается на репутации и имидже банка.

Маркетинговая стратегия, являющаяся важнейшим условием планирования всех без исключения действий банка на рынке, устанавливает связь между банком и рынком. Более корректно маркетинговую стратегию банка определяют сформулированные и принятые им способы достижения четких целей на рынках. Эти способы основаны на использовании определенного набора банковских продуктов и услуг, предполагающих различную доходность отдельных элементов этого набора, систему их распространения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 **Уткин, Э. А.** Банковский маркетинг: Учебное пособие для банковских школ и колледжей. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 304 с.
- 2 **Хамитов, Н. Н.** Банковское дело. Курс лекций. – Алматы : Экономика, 2011. – 216 с.
- 3 **Черязданов, С.** Методика сопряжения экономики и банковского сектора// Финансы Казахстана. – 2010. – № 5. – 62-65 б.
- 4 Официальный сайт Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организации Национального Банка Республики Казахстан: <http://www.afn.kz>.

Материал поступил в редакцию 29.05.17.

А. С. Ізлік

Басқаруды жетілдіру коммерциялық банктің маркетингі

С. Торайғыров атындағы
Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал баспаға 29.05.17 түсті.

Improvement of marketing activities management of a commercial bank

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.

Material received on 29.05.17.

Бұл мақалада маркетингтік қызметті жүзеге асыру кезінде халықаралық және отандық тәжірибені пайдалануға негізделген қаржылық институттың тиімді басқару жолдарын іздеуге байланысты мәселелердің кең ауқымын талдауға арналған.

This article is devoted to an analysis of a wide range of issues related to finding ways to optimally manage a financial institution based on the use of global and domestic experience in marketing activities.

УДК 338.054.23

Ж. А. Мукатова¹, Е. М. Торайгыров²

¹магистрант, ²к.и.н., ассоц. профессор, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар
e-mail: ¹mukatova1981@mail.ru; ²toranet2013@gmail.com

МИКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ КОРРУПЦИИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ

В данной статье автор рассматривает некоторые подходы к исследованию коррупции в организациях с позиции экономической науки. Представлена модель отношений «принципал-агент-клиент» как основополагающая при анализе проблем управления и коррупции. Указано влияние оппортунистического поведения персонала на появление коррупции. Определены факторы, влияющие на коррумпированность персонала в организациях различных форм собственности.

Ключевые слова: коррупция, оппортунизм, коррупционное поведение, управление персоналом, микроэкономические подходы.

ВВЕДЕНИЕ

Представители различных наук пытаются объяснить феномен коррупции. Экономисты внесли заметный вклад в изучение сущности этого явления. При этом между различными экономическими школами идет полемика по поводу механизма коррупции, мотивов ее участников, последствий для общества, целесообразности и пределов борьбы с ней. Представим основные современные подходы к изучению коррупции, изложив взгляды экономистов неоклассического направления.

Микроэкономические подходы к исследованию коррупции в организациях основаны на нескольких моделях. Среди них модель «принципал-агент-клиент»; модель экономического равновесия; модель преступления и наказания; модель несовершенной, асимметричной информации и модель теории игр.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Модель отношений «принципал-агент-клиент» является основополагающей при анализе проблем коррупции. Данная модель впервые была описана К. Э. Бэнфилдом, считавшим, что «коррупция становится возможной,

когда существуют три типа экономических агентов: уполномоченный, уполномочивающий и третье лицо, доходы и потери которого зависят от уполномоченного. Уполномоченный подвержен коррупции в той мере, в какой он может скрыть коррупцию от уполномочивающего. Он становится коррумпированным, когда нарушает интересы уполномочивающего» [1, с. 22].

Таким образом, коррупция существует постольку, поскольку должностное лицо может распоряжаться не принадлежащими ему ресурсами. Должностное лицо обязано принимать решения, исходя из целей, установленных правом (конституцией, законами и другими нормативными актами) и общественно одобряемых культурными и моральными нормами. Коррупция начинается тогда, когда эти цели подменяются корыстными интересами должностного лица, воплощенными в конкретных действиях [2, с. 3].

Для эффективной работы сотрудников необходимо осуществлять координацию деятельности. Однако эффективная координация является проблемой, когда разными видами деятельности руководят люди, чьим основным интересом является личный интерес, а не успех организации.

Методы поощрения создают концептуальную основу для анализа роли служащих в выполнении стоящих перед ними задач, определении наказаний (штрафов) за недобросовестность и в формировании институциональной среды, в которой существует коррупция.

Подходы, предлагаемые моделями «принципал-агент-клиент», применяются для исследования институциональных проблем возможности набора на работу добросовестных чиновников и продвижения их по службе, систем заработной платы, направленных на увеличение эффективности деятельности государственных органов власти [1, с. 23].

К наиболее типичным проявлениям коррупции относится взяточничество за предоставляемые блага или преимущества. Поэтому в некоторых научных работах, исследующих коррупцию с позиций экономического анализа, не проводится разграничение между ней и взяточничеством [3, с. 85].

Отношения «принципал-агент-клиент» сопровождаются эффектом «асимметрия информации», который заключается в том, что агент (по сравнению с принципалом) располагает большей информацией о решаемой задаче, методах, обстоятельствах, затраченных ресурсах и результатах. От того, как воспользуется этим агент, зависит его эффективность с точки зрения принципала.

Это значит, что принципал для повышения эффективности агента должен решать следующие задачи: снижать асимметрию информации, подбирать эффективных агентов, препятствовать их оппортунистическому поведению.

В своих исследованиях О. Уильямсон подчеркивает, что «оппортунизм является такой формой поведения экономического агента, когда им

предоставляется неполная или искаженная информация (в т.ч. обман, введение в заблуждение, искажение и сокрытие истины или другие типы запутывания партнера). Подобное поведение ведет к возникновению информационной асимметрии, что усложняет экономическое взаимодействие» [1, с. 25].

Наличие оппортунистического поведения персонала порождает коррупционные отношения. Специфика современных условий актуализирует потребность рассмотрения трехстороннего оппортунизма «принципала-агента-клиента».

Оппортунизм – это способ действия экономического агента в соответствии с собственными интересами, не ограниченный моральными устоями и противоречащий интересам других агентов. Под оппортунизмом можно также понимать использование асимметрии информации в целях извлечения выгоды в ущерб интересам контрагентов [4, с. 22].

Во всем многообразии теоретических подходов к изучению данного процесса отсутствует единство взглядов на основные факторы оппортунизма. Так, в одних направлениях делается упор на механизмы контроля, а в других – на мотивацию.

Как отмечает А. Шаститко, оппортунистическое поведение – это ключевая концепция неоинституциональной теории, объясняющая принципы поведения человека. Ее суть выражается в стремлении индивида реализовать собственные эгоистические интересы, которые сопровождаются проявлениями коварства и обмана [1, с. 26].

Наиболее явные формы оппортунистического поведения – ложь, мошенничество и воровство. Однако проблема оппортунизма не ограничивается явными его формами. В основе любого оппортунистического поведения лежат асимметрия информации и неопределенность. Партнер не может знать всех обстоятельств и намерений другого партнера до заключения контракта и тем более не может знать всех деталей поведения партнера после того, как контракт уже заключен.

Проблема оппортунистического поведения порождает три чрезвычайно важных последствия в аспекте объяснения принципов поведения экономических агентов.

Во-первых, всеобщность контрактных отношений означает, что оппортунизм пронизывает любые формы взаимодействия экономических агентов.

Во-вторых, оппортунизм порождает огромные издержки по защите от этого типа поведения. Такие издержки относят к трансакционным, и они доминируют в данном классе издержек.

В-третьих, индивидуальная защита от оппортунизма весьма сложна и влечет за собой огромные затраты. В этом смысле институты, будучи устойчивыми правилами поведения, являются основным инструментом противодействия оппортунистическим действиям. Анализируя различные определения оппортунизма, выделяют следующие структурные элементы, позволяющие охарактеризовать эту категорию.

Такая категория, как «несовпадение интересов контрагентов» объясняется тем, что экономический агент осуществляет хозяйственную деятельность исходя из личных интересов, а при совпадении интересов контрагентов проблемы оппортунистического поведения сторон не возникает. Недобросовестное поведение одной из сторон появляется при расхождении интересов контрагентов.

Категория «асимметрия информации» предоставляет информационные преимущества одной из сторон, что обуславливает возможность оппортунистического поведения. Проявляется скрытый характер недобросовестного поведения на основе манипулирования асимметричной информацией. Иными словами, агент-оппортунист не стремится раскрыть характер своей деятельности, в противном случае следовало бы говорить не об оппортунизме, а об открытой конфронтации.

Следующая категория «ущерб контрагента». В результате оппортунистического поведения одна из сторон увеличивает свою полезность в одностороннем порядке и таким образом уменьшает полезность другой стороны.

Рассмотрение следующей категории в описании оппортунистического поведения персонала, такой как «преднамеренность действий» предполагает, что для субъекта сущность его действий всегда очевидна, данный индивидуум сознательно использует сложившуюся ситуацию и не предоставляет контрагенту информацию о своих действиях.

Таким образом, оппортунистическое поведение можно определить как преднамеренное скрытое действие экономического агента, основанное на использовании информационных преимуществ и направленное на достижение личного интереса в ущерб другим участникам имплицитного соглашения. Имплицитное соглашение, это соглашение в котором нет чёткого определения условий взаимодействия, сторона контракта рассчитывает на их спецификацию в ходе реализации контракта. («Имплицитный» – не оговорённый до конца контракт).

Согласно теории и практике менеджмента любого работника необходимо внешне мотивировать к эффективному труду тем или иным способом. Однако, по мнению ряда ученых, в научной и деловой литературе начала складываться позиция, дополняющая устоявшиеся в течение длительного времени представления о мотивации принципиально новым подходом. Согласно

формирующейся новой парадигме наиболее глубокие, базовые элементы структуры трудовой мотивации, уже сложившейся у человека на момент его прихода в организацию, значимо предопределяют трудовое поведение работников и результативность их труда.

Изучение коррупционного поведения персонала лежит в области мотивационных теорий. К наиболее значимым факторам мотивации относятся: ценностные ориентации индивида; психологическая зрелость человека; потребности; склонность к риску; восприятие действительности.

К факторам оппортунизма социально-институционального характера относятся следующие:

– корпоративная культура, которая представляет собой систему формальных и неформальных норм и правил, регламентирующих поведение работников организации. Степень развития корпоративной культуры характеризуется стержневыми ценностями организации. От того, насколько четко они определены и какова степень охвата ими основных сфер деятельности предприятия, зависят уровень удовлетворенности работников и действенность системы контроля за их соблюдением;

– групповые характеристики, которые включают в себя численность и состав группы (чем разнообразнее и разностороннее состав участников, тем сложнее разработать единые нормы), ее стабильность, систему взаимоотношений в группе, частоту и эффективность коммуникаций;

– система мотивации и стимулирования трудовой деятельности персонала.

К технологическим факторам, связанным с особенностями производственно-хозяйственной деятельности предприятия, относятся:

– размер предприятия, в экономической литературе отмечается положительная корреляция между размером предприятия и степенью оппортунизма: чем крупнее организация, тем слабее связь между вознаграждением и личным вкладом;

– сложность технологического процесса, чем сложнее технологический процесс, тем в меньшей степени деятельность агента поддается непосредственному контролю принципала и тем слабее возможности однозначно оценивать конечные результаты деятельности агента;

– характер выполняемых работ, который определяется двумя показателями: соотношением рутинной и творческой составляющих трудовой деятельности и степенью специфичности труда.

Таким образом, принятие решения агентом (работником) о честном или коррупционном трудовом поведении определяется рядом переменных. Принципал (работодатель) может попытаться повлиять на некоторые из них, чтобы предотвратить коррупцию.

В результате обобщения и систематизации теоретических аспектов сущности и содержания антикоррупционной политики большинство ученых склонны придерживаться следующей группировке основных факторов, влияющих на возникновение коррупционного поведения персонала в организации (табл. 1.1) [1, с. 40-41].

Таблица 1 – Факторы, влияющие на коррумпированность персонала в организациях различных форм собственности

Группы факторов	Характеристика
Внутриличностные	Ценностные ориентации индивида; психологическая зрелость человека; потребности; склонность к риску; восприятие действительности
Социально-институциональные	Корпоративная культура; групповые характеристики; частота коммуникаций; система мотивации и стимулирования трудовой деятельности персонала; процедуры найма и отбора персонала
Технологические	Размер предприятия; сложность технологического процесса; характер выполняемых работ
Контролирующие	Правительственное регулирование; налоговое законодательство; трудовое право; судебная система

Анализ факторов, влияющих на масштабы распространения эндогенного внутриорганизационного оппортунизма, дает возможность построить более адекватную систему предотвращения коррупционного трудового поведения работников, что, в свою очередь, будет способствовать росту эффективности деятельности организаций в целом.

Государственный служащий и служащий частной компании имеют различную структуру мотивации. В частной компании все сотрудники работают на получение и приумножение прибыли.

Прибыль выступает не только целью, но и критерием эффективности трудовой деятельности.

Одним из важнейших факторов возникновения и расширения коррупции является неформальная структура внутри организации, предоставляющая субъекту возможность не только нарушать установленные правила, но и переступить определенную грань.

Необходимо учитывать, что организационная среда и неформальные групповые отношения в организации играют существенную роль в формировании модели оппортунистического поведения персонала.

Сотрудники способны воспринять и принять отклоняющиеся формы поведения в том случае, если субкультура считает такие формы поведения приемлемыми [1, с. 42].

ВЫВОДЫ

Подводя итог вышесказанному можно отметить, что подходы к исследованию коррупции в организациях построены на институциональных моделях, объяснение коррупции с точки зрения отношений между подчиненным и руководителем рассматривается в терминах модели «принципал-агент-клиент».

Определение коррупционного поведения согласной данной модели трактуется как разновидность оппортунистического поведения агента, при котором агент использует ресурсы принципала не для решения задач принципала, а для достижения своих собственных целей. Наличие оппортунистического поведения персонала порождает коррупционные отношения. Во всем многообразии теоретических подходов к изучению данного процесса отсутствует единство взглядов на основные факторы оппортунизма. Так, в одних направлениях делается упор на механизмы контроля, а в других – на мотивацию. Автором предлагается рассматривать отношения «принципал-агент-клиент» во взаимосвязи и надстройках системы мотивации и стимулирования трудовой деятельности. Анализ факторов, влияющих на масштабы распространения эндогенного внутриорганизационного оппортунизма, дает возможность построить более адекватную систему предотвращения коррупционного трудового поведения работников, что, в свою очередь, будет способствовать росту эффективности деятельности организаций в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 **Мюллер, Е. В.** Управление персоналом и проблемы минимизации влияния коррупционных процессов. Монография. – М. : Мир науки, 2015. – 187 с.

2 **Латов, Ю. В.** Коррупция: причины, экономические последствия и влияние на развитие общества // Финансы: Центр дистанционного образования Элитариум. – СПб., 2012. – С. 2-4.

3 **Сергеев, А. М.** Экономический анализ коррупции // Российское право: образование, практика, наука. – Екатеринбург : Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Уральский государственный юридический университет», 2009. – № 2 (55). – С. 84-87.

4 **Панфилова, Е. А.** Категоризация оппортунистического поведения экономических субъектов актуальные вопросы экономических наук. – Новосибирск: Общество с ограниченной ответственностью «Центр развития научного сотрудничества», 2013. – С. 20-27.

Ж. А. Мукатова, Е. М. Торайғыров

Ауылшаруашылық саласын дамытудағы несие ролі және АӨК мемлекеттік реттеу

С. Торайғыров атындағы
Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал баспаға 29.05.17 түсті.

Zh. A. Mukatova, E. M. Toraighyrov

Microeconomic approaches to the investigation of corruption in organizations of various forms of property

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 29.05.17.

Берілген мақалада автор экономикалық ғылымдар тұрғысынан ұйымдарды жемқорлықтан зерттеудің кейбір тәсілдерін қарастырады. Басқару және жемқорлық мәселесін зерттеудегі негіздеуші «принципал-агент-клиент» қатынасын моделдеу ұсынылған. Жемқорлықтың пайда болуында қызметкердің әрекетінің оппортунистікалық әсері көрсетіледі. Жеке меншік әртүрлі нысан ұйымдарында қызметкерлердің жемқорлыққа әсерінен факторлар анықталған.

In this article, the author examines some approaches to the study of corruption in organizations from the perspective of economic science. A model of the «principal-agent-client» relationship is presented as fundamental in the analysis of governance and corruption problems. Influence of opportunistic behavior of personnel on the appearance of corruption is indicated. The factors influencing the corruption of personnel in organizations of different forms of ownership.

О. К. Рыскелді

магистрант, Павлодарский государственный университет имени
С. Торайғырова, г. Павлодар
e-mail: olzhas.ryskeldi@gmail.com

**О ПРОВОДИМОЙ РАБОТЕ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ
ИНВЕСТИЦИЙ В ПАВЛОДАРСКУЮ ОБЛАСТЬ**

В настоящей статье автор анализирует и подводит итоги деятельности по привлечению инвестиций в Павлодарскую область за 2016-2017 года.

Ключевые слова: инвестиции, стратегия развития, Павлодарская область.

ВВЕДЕНИЕ

В течении последнего десятилетия, в Республике Казахстан проводится политика, поддерживающая развитие обрабатывающей промышленности, агросектора и привлечение инвестиций в данные сектора экономики.

Соответствующая работа ведется как на государственном уровне (Министерство по Инвестициям и Развитию, АО «Национальное агентство по инвестициям «Kazah Invest», НПП «Атамекен» и др), так и Акиматами областей на региональном уровне.

В рамках реализации стратегии развития Павлодарской области до 2030 года и с целью поддержки инвестиционной деятельности, в регионе было создано Агентство по привлечению инвестиций. Данной организацией, совместно с Акиматом Павлодарской области в лице Управления Индустриально-инновационного развития и курирующего Заместителя Акима области ведется работа по поддержке новых предприятий, содействия в получении государственных грантов и льгот, защиты прав инвесторов.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Агентством ведется широкая аналитическая работа, в результате которой были выделены основные причины инвестировать в Павлодарскую область, приоритетные направления развития региона и при помощи изучения объемов импорта-экспорта определены ключевые ниши для инвестирования, разработаны путеводитель для инвестора, инвестиционный портал.

Активно ведется работа по непосредственному привлечению инвестиций. С начала 2017 года Агентством по привлечению инвестиций (далее – Агентство) проведено более 70 встреч (с 2016 года более 300 встреч) с инвесторами и инициаторами проектов. На встречах была предоставлена информация об инвестиционных проектах, перспективных направлениях развития Павлодарской области, оказывались консультации о мерах государственной поддержки, защиты прав инвесторов и оказывалось содействие в реализации проектов.

Кроме того, были проведены презентации инвестиционной привлекательности Павлодарской области в 10 посольствах иностранных государств в Казахстане, в ходе которых достигнуты договоренности о сотрудничестве, направлении бизнес-делегаций в наш регион, а также о посещении выставочного центра в г. Астана. Также ведутся работа с такими системообразующими предприятиями, как Казахстанская фондовая биржа, Азиатский банк развития, ЕБРР, KaznexInvest, которые как сами могут выступить партнером при реализации новых проектов, так и способствуют привлечению новых инвесторов.

Также сотрудники агентства принимают участие в форумах и встречах. Инвестиционный климат нашего региона был представлен в ходе дней Павлодара в Омске, а также по ходу инвестиционного форума Атырау Инвест 2017.

В результате Павлодар регулярно посещают иногородние и иностранные компании с целью инвестирования в сферы производства строительных материалов, нефтехимии, экологии, металлургии и др.

Например:

27.03.2017 г. была проведена встреча с президентом международной ассоциацией культурного обмена «Китайский шелковый путь». В ходе встречи Президент ассоциации предложил рассмотреть возможность привлечение китайских инвесторов для реализации проектов в Павлодарскую область в сфере сельского хозяйства. После чего китайским контраптерам, а также лично губернатору провинции Хынань было направлено письмо с приглашением посетить Павлодарскую область во главе бизнес-делегации и оценить дальнейшие перспективы по созданию совместных предприятий.

10 апреля корейской компании «EKANN MATERIALS CORP.» была проведена презентация инвестиционного потенциала Павлодарской области, после которой организовано посещение СЭЗ «Павлодар» и в данный момент ведутся переговоры по производству антикоррозионного упаковочного материала.

Проведено совещание при участии Управления индустриально-инновационного развития касательно передачи компании «КайратБаолонг» на доверительное управление промышленной зоны на территории близ недостроенного тюремного для сборки сельскохозяйственного оборудования.

Значимым аспектом для области является продвижение проектов ГЧП. Так, Агентством ведется сопровождение деятельности индийской компании ШапурджиПаллонджи. Проведены неоднократные совещания с областными управлениями, руководством области и бизнесом. 4 мая т.г. компанией было подписано соглашение с акимом г. Павлодар о строительстве детских садов и поликлиник по принципу ГЧП.

На данный момент разрабатываются эскизные проекты согласно подписанному соглашению, а также ведутся переговоры на уровне министерства здравоохранения по вопросу строительства новой областной больницы на 500 койко-мест. Общая сумма проектов может превысить 50 млрд. тг.

В результате проводимой работы, в 2017 году планируется привлечение инвестиций в 10 инвестиционных проектов на сумму свыше 100 млрд тг.

Так, при поддержке Агентства по привлечению инвестиций, ТОО «CNN» совместно с немецкой компанией Oscar Freech запустит проект по производству алюминиевых профилей и радиаторов на сумму 354 млн тг.

ТОО «УБУНТУ», с декабря 2016 года выпускающее брикетированный уголь, запускает второй этап своего проекта и начинает строительство цеха по производству котлов на сумму 100 млн тг.

Агентством ведется сопровождение реализации данных инвестиционных проектов в части решения проблемных вопросов, ускорения процессов для скорейшего запуска, получения льгот и др. вплоть до поддержки экспорта продукции, выпускаемой на территории Павлодарской области:

К примеру, для проекта «Производство зимнего дизельного топлива» ТОО «Алеф Трейд» был организован ряд переговоров в г. Астана по получению мер государственной поддержки, а также с рядом банков касательно дополнительного финансирования. Общий объем инвестиций составляет 2.5 млрд. тг, в настоящий момент ведутся работы по монтажу оборудования.

Проекту по производству кальцинированной соды ТОО «Павлодар – Сода» на сумму 40,8 млрд тг, оказано содействие в получении разрешительной документации и прав на землю по принципу одного окна.

Для реализации проекта по производству листового стекла ТОО «Интурсервис Пульс» на сумму 51 млрд. тг, оказано содействие в получении разрешительной документации, прав на землю, разрешения на передачу прав пользования. На данный момент по заказу арабской инвестиционной компанией проведена международная экспертиза проекта и в июне т.г. будет осуществлен первый транш.

До конца 2017 года Агентством будет реализован ряд мероприятий с целью привлечения широкого потока инвесторов из различных регионов:

В июне т.г. планируется проведение роуд-шоу в КНР. Агентством подготовлены более 25 встреч с конкретными компаниями в формате B2B. К примеру, на прошлой неделе АО «Богатырь Комир» при содействии нашего сотрудника, владеющего китайским языком, отправило образцы угля в лаборатории 9 корпораций провинции Шаньси с целью изучения возможности его использования в углехимии и применении других инновационных технологий, что особенно актуально на фоне тенденции снижения потребления экибастузского угля. Также в г. Урумчи, провинции СУАР, являющейся агропромышленным центром КНР, будут продолжены переговоры с местной компанией по строительству мясоперерабатывающего комбината и откормочной площадки на территории Павлодарского района на сумму 3 млрд. тг., а также с компанией JintaInvestment касательно реализации проекта по переработке масличных культур. Кроме того, сотрудниками Агентства будет проведена презентация инвестиционного климата Павлодарской области для широкой аудитории китайских бизнесменов в формате B2G на китайском языке.

Агентством также проведена подготовка к работе выставочного центра инвестиционной привлекательности Павлодарской области «INVEST IN PAVLODAR» в г. Астана. В Центре с помощью новых технологий будет представлена информация об инвестиционной привлекательности области, а также объемные стенды об инвестиционных площадках. На интерактивных экранах участникам выставки будут презентоваться инвестиционные проекты. В Центре постоянно будут находиться представители Агентства по привлечению инвестиций, владеющих несколькими иностранными языками (английский, китайский, турецкий).

В результате, с мая по сентябрь 2017 планируется обеспечить Центр посещением не менее 150-ю иностранными компаниями и организовать не менее 30 роуд-шоу в Павлодарскую область.

ВЫВОДЫ

Руководство Павлодарской области запустило пилотный в Казахстане проект, создав на региональном уровне отдельную структуру, занимающуюся привлечением инвестиций.

В результате Павлодарская область второй год подряд занимает первое место в республике по объему привлеченных инвестиций в обрабатывающую промышленность. В 2017 году планируется привлечение инвестиций в 10 инвестиционных проектов на сумму свыше 100 млрд тг. Кроме того в активной разработке находится более 15 проектов, ведутся активные переговоры более чем с 70 компаниями о привлечении инвестиций в регион.

Таким образом, работа по привлечению инвестиций в Павлодарскую область является одной из передовых в Республике Казахстан и может послужить хорошим примером. Особенно это актуально в свете открывающихся региональных филиалов АО «Национальное агентство по инвестициям «Kazah Invest».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Отчет Акима Павлодарской области перед населением, 2016.
- 2 Отчет Заместителя Акима области о деятельности по привлечению инвестиций, 2017.
- 3 Коллегиальный отчет управления индустриально-инновационного развития, 2017.
- 4 Отчет о деятельности ТОО «Агентство по привлечению инвестиций», 2016-2017.

Материал поступил в редакцию 29.05.17.

О. К. Рыскелді

Павлодар облысында инвестицияларды тарту жөнінде жүргізілген жұмыстар туралы

С. Торайғыров атындағы
Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал баспаға 29.05.17 түсті.

О. К. Ryskeldi

About conducted work on attracting investments into Pavlodar region

S. Toraihyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 29.05.17.

Бұл мақалада автор 2016-2017 жылға арналған Павлодар облысында инвестицияларды тарту қызметін талдайды және қорытындылайды.

In this article, the author analyzes and sums up the results of the activity aimed at attracting investments to the Pavlodar region for 2016-2017.

С. А. Смайлова¹, Л. А. Попп²

¹магистрант, ²к.э.н. профессор, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар
e-mail: ¹smailova_tolesh@mail.ru

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ АПК И РОЛЬ КРЕДИТА В РАЗВИТИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОТРАСЛИ

В данной статье также исследована эффективно действующая целостная система государственной поддержки агропромышленного комплекса.

В данной статье представлены мероприятия по стабилизации аграрного производства в Республике Казахстан, предложены различные методы государственного регулирования АПК, выделены меры общего характера и специальные меры.

Государственное регулирование агропромышленного комплекса является системой законодательного, административного и экономического воздействия государства на производство, переработку и реализацию сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

В стратегической цели Казахстана по повышению эффективности агропромышленного комплекса центральное место занимают проблемы всемерной его интенсификации на основе научно-технического прогресса, структурной перестройки экономики сельского хозяйства, рациональных форм управления, организации и стимулирования труда в сельском хозяйстве.

Ключевые слова: агропромышленный комплекс, государственное регулирование агропромышленного комплекса, «Нұрлы жол – Путь в будущее».

ВВЕДЕНИЕ

Агропромышленный комплекс предъявляет особые требования к исследованию проблем, связанных с его развитием в общей системе экономики Республики Казахстан.

Государственное регулирование агропромышленного комплекса (АПК) – это система законодательного, административного и экономического

воздействия государства на производство, переработку и реализацию сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

Государственная финансовая поддержка агропромышленного комплекса (АПК) по сохранению, поддержанию, модернизации и обновлению производственного потенциала должно осуществляться в следующих формах:

– проведение государственных целевых программ, принятых ранее и не реализуемых в настоящее время;

– льготные целевые кредиты по поддержанию потенциала крупного производства (животноводческие и племенные хозяйства и т.д.), а также созданию новых эффективных мощностей, включая крестьянские хозяйства.

В стратегической цели Казахстана по повышению эффективности агропромышленного комплекса центральное место занимают проблемы всемерной его интенсификации на основе научно – технического прогресса, структурной перестройки экономики сельского хозяйства, рациональных форм управления, организации и стимулирования труда.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Для обеспечения устойчивого роста экономики Казахстана и поддержки занятости будет реализовываться новая экономическая политика «Нұрлы Жол» [2], на реализацию которой из Национального фонда Республики Казахстан выделено по 3 миллиарда долларов ежегодно на период с 2015 по 2017 годы.

В целях стимулирования роста инвестиционных расходов бизнес-сектора будет продолжена поддержка роста кредитования малого и среднего бизнеса в рамках Дорожной карты бизнеса 2020, финансовая поддержка агропромышленного комплекса в рамках Программы «Агробизнес-2020».

Кредиты экономике Казахстана в разрезе отраслей за 2011-2015 гг., в млрд. тенге, представлены в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1 – Кредиты экономике Казахстана в разрезе отраслей за 2011-2015 гг., в млрд. тенге

Отрасли	2011		2012		2013		2014		2015	
	млрд. тенге	доля в %	млрд. тенге	доля в %	млрд. тенге	доля в %	млрд. тенге	доля в %	млрд. тенге	доля в %
Сельское хозяйство	336	4	322	3	375	3	485	4	654	5
Промышленность	1 053	12	1 194	12	1 283	11	1 369	11	1 699	13
Строительство	1 306	15	1 397	14	1 383	13	1 143	10	992	8
Транспорт	354	4	424	4	396	3	434	4	609	4

Связь	44	1	78	1	90	1	97	1	136	1
Торговля	1 828	21	1 999	20	2 207	20	2 420	20	2 645	21
Другие отрасли	3 860	44	4 544	46	5 558	49	6 158	50	5 939	48
Всего по республике	8 781	100	9 958	100	11 292	100	12 106	100	12 674	100

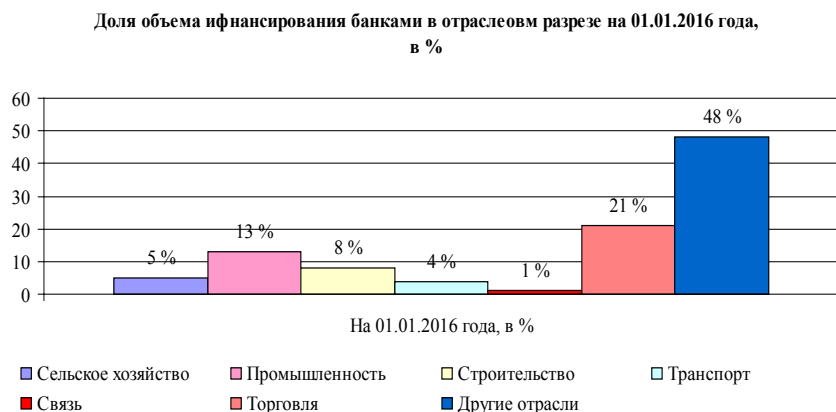
На 01.01.2016 года отраслевая структура ссудного портфеля представлена следующими основными заемщиками:

- промышленность – 13 %;
- сельское хозяйство – 5 %;
- строительство – 8 %;
- транспорт – 4 %;
- связь – 1 %;
- оптовая и розничная торговля – 21 %;
- другие отрасли – 48 % (таблица 1).

За период с 2011 по 2015 годы в целом ухудшение качества кредитов наблюдается в отрасли строительства с 15 % до 8 % [1].

Доля объема финансирования банками в отраслевом разрезе за 2015 год представлены в соответствии с диаграммой 1.

Диаграмма 1 – Доля объема финансирования банками в отраслевом разрезе на 01.01. 2016 года, в процентах



В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на сельское хозяйство – 5 %, торговлю – 21 %,

строительство – 8 %, промышленность – 13 %. Как видно из таблицы 1 и диаграммы 1, кредитование отраслей торговли занимают больший удельный вес в общем кредитном портфеле банков второго уровня, составив на 01.01.2016 года – 2 645 млрд. тенге или 21 % от кредитного портфеля по банковской системе Республики Казахстан [4].

Можно сделать вывод, что благодаря реализации поручения Главы государства от 14 февраля 2014 года (выделение из Национального фонда 1 трлн. тенге в 2014 и 2015 годах), Послания Президента народу Казахстана от 11 ноября 2014 года «Нұрлы жол – Путь в будущее» (выделение из Национального фонда ежегодно в 2015-2017 годах по 3 млрд. долларов США), Плана мероприятий по реализации поручений Главы государства, данных 11 февраля 2015 года с учетом мер экономической политики «особого периода», Программы по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013-2020 годы «Агробизнес-2020», а также правительственного Плана оперативных мер по обеспечению экономического роста в 2015 и 2016 годах, за 2015 год обеспечен рост кредитования в следующих приоритетных отраслях экономики:

- в сельском хозяйстве на 34,9 % или на 169 млрд. тенге (объем кредитования по состоянию на 01.01.2016 г. составил 654 млрд. тенге);
- в промышленности на 24,1 % или на 330 млрд. тенге;
- в сфере услуг транспорта и складирования на 40,4 % или на 175 млрд. тенге (объем кредитования по состоянию на 01.01.2016 г. составил 609 млрд. тенге);
- в сфере услуг информации и связи на 40,2 % или на 39 млрд. тенге (объем кредитования по состоянию на 01.01.2016 г. составил 136 млрд. тенге).

На рынке сельского кредитования хозяйства доминируют финансовые институты АО «НУХ «КазАгро», предоставляющие услуги кредитования и лизинга по ставкам вознаграждения значительно ниже рыночных. Результатом стала ситуация, когда долгосрочные инвестиции в сельское хозяйство стали в основном зависеть от государственного финансирования.

Взаимодействие финансового и реального секторов экономики является необходимой для развития казахстанской экономики.

Государство отказалось от банковской монополии, но, тем не менее, коммерческие банки не в состоянии принимать решения о долгосрочном кредитовании и в полной мере способствовать решению проблем экономики страны.

Одним из ключевых факторов обеспечения стабильного и полноценного функционирования банковской системы является наличие развитого

и устойчивого реального сектора экономики с диверсифицированной структурой.

Пересматриваются принципы и стратегии банков второго уровня Республики Казахстан, в первую очередь с ориентацией на обслуживание потребностей национальной экономики и обеспечения ее устойчивого роста.

Таким образом, в Казахстане разработана и эффективно действует целостная система государственной поддержки агропромышленного комплекса, которая направлена на стимулирование предпринимательской инициативы путем субсидирования затрат сельских товаропроизводителей для создания благоприятных условий ускоренного развития конкурентоспособных направлений и приоритетных отраслей агропромышленного комплекса.

ВЫВОДЫ

В этой статье представлено государственное регулирование АПК Казахстана и его роль в развитии сельского хозяйства нашей страны.

Мероприятия по стабилизации аграрного производства предполагает различные методы государственного регулирования АПК. Но с учетом множество методов, излагая основное можно выделить меры общего характера и специальные меры.

Меры общего характера – это государственное финансирование:

- диагностики, мониторинга и борьбы с опасными болезнями животных и растений;
- лабораторного и фитосанитарного анализа подкарантинной продукции;
- сортоиспытания сельскохозяйственных культур;
- оценки мелиоративного состояния орошаемых земель;
- хранение зерна государственных резервов;
- приобретение минеральных резервов;
- сохранения и развития элитного семеноводства и племенного дела;
- приобретение минеральных удобрений;
- создания и развития информационной системы агропромышленного комплекса;
- проведения прикладных научных исследований.

Специальные меры направлены на поддержку конкретных отраслей и производств. Они, как правило, носят возмездный характер и предназначены для финансово устойчивых хозяйствующих субъектов рынка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Программа по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013–2020 годы «Агробизнес – 2020».

2 Об утверждении Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015-2019 годы и внесении дополнения в Указ Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года № 957 «Об утверждении Перечня государственных программ».

3 Руководство по политике. В области развития АПК. «Улучшение доступа к финансированию в агропромышленном комплексе Казахстана».

4 Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2017 года.

5 Прогноз социально-экономического развития Республики Казахстан на 2016-2020 года.

6 **Берстембаева, Р. К.** Проблемы финансового обеспечения агропромышленного комплекса Казахстана. «Сейфуллин оқулары-11: Жастар және ғылым» атты Республикалық ғылыми-теориялық конференциясының материалдары = Материалы Республиканской научно-теоретической конференции «Сейфуллинские чтения -11: Молодежь и наука». – 2015. – Т. 1. – Ч. 2. – С. 86-90.

7 **Шкарупа, Е. А.** Механизм функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства. – Волгоград: Региональная экономика: теория и практика. – № 41 (320) – 2013. – С. 58-63.

8 **Субботин, А. В.** Проблемы доступности кредита для сельскохозяйственных предприятий в России. [Электронный ресурс]. – Ресурсы Интернет // <http://ecsocman.hse.ru/data/396/104/1231/subbotin.pdf>.

9 **Тугушева, В. Р., Юниева, Р. Р.** Государственное стимулирование кредитования инновационной деятельности в АПК // Известия ПГПУ им. В. Г. Белинского, 2011. № 24. – С. 469-474.

10 **Чередникова, А. О.** Развитие форм земельной собственности и их влияние на эффективность сельскохозяйственного производства / А. О. Чередникова, М. П. Романова // ФЭС: Финансы. Экономика. Стратегия. – 2012. – № 3. – С. 45-50.

11 **Закшевский, В. Г.** Формирование и развитие инфраструктуры земельно-ипотечного кредитования / В. Г. Закшевский, А. О. Чередникова // Вестник Воронежского ГАУ. – 2012. – № 4. – С. 103-109.

12 **Хицков, А. И.** Организационно-экономическая оценка системы кредитования сельского хозяйства / А. И. Хицков, А. О. Чередникова // АПК: экономика, управление. – 2013. – № 6. – С. 68-72.

13 www.nationalbank.kz – официальный интернет-ресурс Национального банка РК.

14 www.stat.kz – Официальный интернет-ресурс Агентства Республики Казахстан по статистике.

Материал поступил в редакцию 29.05.17.

S. A. Smailova, L. A. Popp

АӨК және мемлекеттік реттеуді Қазақстан Республикасының ауыл шаруашылығы саласын дамытудағы рөлі кредит

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал баспаға 29.05.17 түсті.

S. A. Smailova, L. A. Popp

State regulation of agrarian and industrial complex and the role of the credit in development of agricultural branch of the Republic of Kazakhstan

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 29.05.17.

Берілген мақалада агроөндірістік кешенін мемлекеттік қолдаудың толық жүйесінің тиімді әсері зерттеледі. Берілген мақалада Қазақстан Республикасындағы аграрлық өндірістің тұрақтылығы бойынша іс шаралар ұсынылған, АӨК мемлекеттік реттеудің әртүрлі әдістері сипаттама ұсынылған, жалпы және арнайы шаралар бөлінді.

Агроөндірістік кешенін мемлекеттік реттеу – шикізат пен азық-түлік, ауылшаруашылық өнімдерін шығару және өндеу, мемлекеттік өндіріске әкімшілік, экономикалық және заңнамалық жүйенің ықпал етуі болып табылады.

Қазақстанның стратегиялық мақсатында агроөндірістік кешенінің тиімді көтеру ғылыми-техникалық прогресс негізінде әлемдік мәселені қарқындату орталық орынға ие, ауыл шаруашылық экономикасын қайта құру структурасы басқарма нысандарын оңтайландыру, ауыл шаруашылығындағы еңбекті ынталандыру және ұйымдастыру.

In this article the state regulation of agro-industrial complex of the country is investigated and the role of credit in development of agricultural branch of the Republic of Kazakhstan is defined.

In this article are effectively operating complete system of the state support of agro-industrial complex is also investigated.

Actions for stabilization of agrarian production in the Republic of Kazakhstan are presented in this article, various methods of state regulation of agrarian and industrial complex are assumed, measures of the general character and special measures are allocated.

State regulation of agro-industrial complex is a system of legislative, administrative and economic impact of the state on production, processing and realization of agricultural production, raw materials and food.

In a strategic objective of Kazakhstan on increase in efficiency of agro-industrial complex the central place is taken by problems of its utmost intensification on a basis scientific technical progress, restructuring of rural economics, the rational forms of government, the organization and work incentives in agriculture.

С. А. Смайлова¹, Л. А. Попп²

¹магистрант, ²к.э.н. профессор, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар
e-mail: ¹smailova_tolesh@mail.ru

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КАЗАХСТАНА В АГРОПРОМЫШЛЕННОМ КОМПЛЕКСЕ: НАПРАВЛЕНИЯ, МЕХАНИЗМЫ, МЕТОДЫ

В данной статье исследована кредитная политика в Республике Казахстан в сфере кредитования и дана характеристика кредитной политики государства в развитии агропромышленного комплекса Казахстана.

Одним из отраслей экономики Республики Казахстан, которая нуждается в финансовой поддержке это сельское хозяйство.

Сельское хозяйство – это особо значимая отрасль, роль которой нельзя оценивать в рамках АПК национальной экономики.

Привлечение денежных средств в реальный сектор экономики – одна из самых приоритетных задач современного казахстанского общества. Республика Казахстан занимает определенное место на мировом рынке сельскохозяйственной продукции.

Сцелью совершенствования кредитного механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства определены основные направления его развития и совершенствования элементов.

Ключевые слова: финансовый механизм, кредитный механизм, современный механизм.

ВВЕДЕНИЕ

В современной экономике аграрный сектор активно поддерживается государством. Государством устанавливаются и ежегодно пересматриваются минимальные цены на важнейшие сельскохозяйственные продукты. Тем самым производители защищаются от резкого падения цен. В то же время внутренний рынок ограждается от дешевого импорта и чрезмерных колебаний цен с помощью системы дополнительных ввозных пошлин.

Стремление правительства Республики Казахстан направленное непосредственно участвовать в кредитовании сельского хозяйства, не всегда приводит к позитивным результатам.

Более целесообразно предоставлять гарантии тем структурам, которые на рынке банковских продуктов кредитуют сельскохозяйственную отрасль, чем непосредственно направлять средства сельхозпроизводителям.

Таким образом, государство одновременно участвует в двух направлениях:

1 отказ от прямого и неэффективного финансирования сельского хозяйства;

2 поддержание банковской системы в проблемах кредитования агропромышленного бизнеса.

Механизм функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства проявляется в единстве механизмов функционирования ее подсистем (финансовый и кредитный). Механизмы функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства являются специфической формой проявления её общего механизма функционирования и одновременно неотъемлемой составной частью.

Каждый механизм функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства включает в себя функциональную подсистему, состоящую из функциональных элементов (методов и рычагов), и подсистему обеспечения функционирования финансового и кредитного механизмов, включающая обеспечивающие элементы (правовое, нормативное и информационное обеспечение).

Функциональные элементы включают:

– финансовые (кредитные) методы;

– финансовые (кредитные) рычаги, отражающие специфику элементов финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства.

Обеспечивающие элементы едины для всех элементов механизмов функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства; они создают условия для эффективной их работы.

Структура механизмов дополним субъектами, которые являются базовыми элементами механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства.

Информационную основу составили труды казахстанских и зарубежных ученых, Берстембаева Р. К., Горелов А. Н., Дарибаева А., Шуленбаева Ф., Жолмуханова А., Аманбаева Ж. А., Кинеев М. А., Сансызбай А. Р., Е. А. Шкарупа и др.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Кредитный механизм – согласованные интересы участников кредитных отношений, представленные в системе связей и отношений, содержащих в себе как цель движения и кредитных установок, так и импульсы (стимулы) развертывания и трансформации кредита. Совокупность связей и отношений кредитного характера образует интегрированное кредитное пространство, выступающее в качестве поля деятельности кредитного механизма.

Составные элементы механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства представлены в соответствии с рисунком 1.

Функциональная структура			
Функциональные элементы	Функциональные методы	<p>Финансовый механизм</p> <p>Бюджетное финансирование, целевое финансирование, земельное налогообложение, налогообложение доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей</p>	<p>Кредитный механизм</p> <p>Кредитование банковскими организациями, коммерческое кредитование, агролизинг</p>
	Функциональные рычаги	<p>Налоги, налоговые льготы, налоговые ставки, налоговые преференции, сборы, пошлины, прибыль, льготы, финансовые санкции, нормативы, затрат, бюджетное финансирование, субсидии, дотации, гарантии, цена</p>	<p>Льготы, проценты, соки, кредитные ставки, норматив, собственный капитал, лимиты, компенсации, залоги, гарантии третьих лиц, поручительство, штрафы, пени, неустойки, процентные ставки, тарифы, нормативы, нормы</p>
Обеспечивающие элементы	Правовое обеспечение	<p>Конституция Республики Казахстан; Гражданский кодекс Республики Казахстан; Бюджетный кодекс Республики Казахстан; Земельный кодекс Республики Казахстан; Указы президента Республики Казахстан; постановления, распоряжения Правительства Республики Казахстан, Министерства финансов Республики Казахстан, Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан и прочее</p>	
	Нормативное обеспечение	<p>Соглашение по сельскому хозяйству Республики Казахстан, соглашение по субсидиям и компенсационным мерам</p>	
	Информационное обеспечение	<p>Национальный доклад по «Программа по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013–2020 годы «Агробизнес – 2020», Государственная программа развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017 – 2021 годы</p>	
<p>сельскохозяйственные товаропроизводители - холдинг «КазАгро» АО «КазАгрофинанс», АО «Аграрная кредитная корпорация» (АГКК) и др.</p>			
<p>институциональные элементы</p>			

Рисунок 1 – Составные элементы механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства

Современный механизм предоставления кредитов коммерческими банками эффективно работает только в крупном сельскохозяйственном производстве.

Функции кредитования сельского хозяйства выполняют государственные органы и организации, представленные в соответствии с рисунком 2.



Рисунок 2 – Органы, осуществляющие кредитование агропромышленного комплекса Республики Казахстан

Для малого сельскохозяйственного производства определены дополнительные финансовые механизмы:

- созданы специализированные банки, имеющие лицензию на право кредитования сельхозпроизводителей,
- облегчено оформление гарантий и залогового обеспечения сельхозпроизводителям;
- организована государственная поддержка и предоставлены льготы сельхозпроизводителям;
- оказано содействие развития кредитных кооперативов, в уставах которых закрепляют ответственность всех членов за кредиты, взятые партнерами по кооперативу;

– сформированы лизинговые отношения, помогающие выйти из тупика в случае, когда промышленность не готова предоставить сельхозпроизводителям спецтехнику по приемлемым ценам.

В связи с сезонностью производства сельское хозяйство нуждается в льготном кредитовании оборотных средств под незавершенное производство. В казахстанской практике есть несколько подходов к организации системы льготного кредитования сельского хозяйства [5, с. 58-63].

Финансово-кредитная система Республики Казахстан включает:

- ценовые дотации и компенсации;
- банковский кредит;
- субсидии из государственного бюджета на поддержку отдельных отраслей сельского хозяйства.

Одним из условий, способствующих росту объемов и эффективности производства является совершенствование механизма субсидирования отрасли. В первую очередь это относится к нормативам, по которым производятся компенсационные выплаты, выбору форм субсидирования.

Существует два направления получения субсидий:

- из государственного бюджета;
- из бюджетов регионов.

За счет государственного бюджета поддерживается АПК, компенсируется часть затрат, связанных с удорожанием промышленной продукции и услуг, компенсации, выплачиваемые через местные бюджеты, нацелены на уменьшение убытков и предотвращение дальнейшего сокращения производства.

Действующая система коммерческого кредитования сельхозпроизводителей в основном ориентирована на отрасли, обладающие высокой оборачиваемостью капитала и имеющие соответствующий уровень рентабельности. А сельское хозяйство, в силу технологических особенностей производства и иных объективных причин не относится к высокодоходным отраслям.

Высокий уровень процентных ставок за кредиты и условия их погашения (отсутствие ипотеки недвижимости, в том числе земли) препятствуют сельскохозяйственным товаропроизводителям в их участии на равных началах на рынке кредитных ресурсов.

ВЫВОДЫ

В этой статье представлена кредитная политика Республики Казахстан и ее роль в развитии АПК, а также направления, механизмы и методы функционирования.

С целью совершенствования кредитного механизма функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства определим основные направления его развития и совершенствования элементов. Это будет способствовать доступу к кредитным ресурсам сельскохозяйственных товаропроизводителей, а соответственно и расширению их предпринимательского потенциала.

Для обеспечения устойчивого роста экономики и поддержки занятости будет реализовываться новая экономическая политика «Нұрлы Жол», на реализацию которой из Национального фонда Республики Казахстан выделено по 3 миллиарда долларов ежегодно на период с 2015 по 2017 годы.

Взаимодействие финансового и реального секторов экономики является необходимой для развития казахстанской экономики.

Государство отказалось от банковской монополии, но, тем не менее, коммерческие банки не в состоянии принимать решения о долгосрочном кредитовании и в полной мере способствовать решению проблем экономики страны.

Таким образом, можно сделать вывод, что в целях стимулирования роста инвестиционных расходов бизнес-сектора продолжается поддержка роста кредитования малого и среднего бизнеса в рамках Дорожной карты бизнеса 2020, финансовая поддержка агропромышленного комплекса в рамках Программы «Агробизнес 2020».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 **Аманбаева, Ж. А.** Пути финансирования АПК в Казахстане. «Сейфуллин окулары-11: Жастар және ғылым» атты Республикалық ғылыми-теориялық конференциясының материалдары = Материалы Республиканской научно-теоретической конференции «Сейфуллинские чтения-11: Молодежь и наука». – 2015. – Т.1, ч.2. – С. 111-115.

2 **Берстембаева, Р. К.** Проблемы финансового обеспечения агропромышленного комплекса Казахстана. «Сейфуллин окулары-11: Жастар және ғылым» атты Республикалық ғылыми-теориялық конференциясының материалдары = Материалы Республиканской научно-теоретической конференции «Сейфуллинские чтения-11: Молодежь и наука». – 2015. – Т. 1. – Ч. 2. – С. 86-90.

3 **Горелов, А. Н., Хамзина, Г. Е.** Проблемы и пути их решения в системе кредитования аграрного сектора экономики Казахстана.

4 **Дарибаева, А., Шуленбаева, Ф., Жолмуханова, А.** Актуальные проблемы развития страхования в сельском хозяйстве Казахстана // АКТУАЛЫН ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМІКИ № 9. – 2012. – 286 с.

5 **Досжан, А.** «Ведущий вектор – аграрный сектор» // Казахстанская правда. – 2016, 18 августа.

6 **Шкарупа, Е. А.** Механизм функционирования финансово-кредитной инфраструктуры сельского хозяйства. – Волгоград : Региональная экономика: теория и практика. 41 (320) – 2013. – С. 58-63.

7 **Субботин, А. В.** Проблемы доступности кредита для сельскохозяйственных предприятий в России. [Электронный ресурс]. – <http://ecsocman.hse.ru/data/396/104/1231/subbotin.pdf>.

8 **Тугушева, В. Р., Юняева, Р. Р.** Государственное стимулирование кредитования инновационной деятельности в АПК // Известия ПГПУ имени В. Г. Белинского, 2011. № 24. – С. 469-474.

9 **Чередникова, А. О.** Развитие форм земельной собственности и их влияние на эффективность сельскохозяйственного производства / А. О. Чередникова, М. П. Романова // ФЭС: Финансы. Экономика. Стратегия. – 2012. – № 3. – С. 45-50.

10 **Закшевский, В. Г.** Формирование и развитие инфраструктуры земельно-ипотечного кредитования / В. Г. Закшевский, А. О. Чередникова // Вестник Воронежского ГАУ. – 2012. – № 4. – С. 103-109.

11 **Закшевский, В. Г.** Повышать эффективность использования земельного фонда в сельском хозяйстве / В. Г. Закшевский, А. О. Чередникова // АПК: экономика, управление. – 2012. – № 8. – С. 65-72.

12 **Хицков, А. И.** Организационно-экономическая оценка системы кредитования сельского хозяйства / А. И. Хицков, А. О. Чередникова // АПК: экономика, управление. – 2013. – № 6. – С. 68-72.

13 **Чередникова, А. О.** К вопросу о собственности на земельные доли / А. О. Чередникова // Актуальные проблемы эффективного управления и развития социально и финансово-экономических систем в условиях инновационно-ориентированной экономики: сб. науч. тр. по материалам межрегион. науч.- практ. конф. Воронеж: ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный технический университет», 2012. – С. 218-221.

14 www.nationalbank.kz – официальный интернет-ресурс Национального банка РК.

15 www.stat.kz – Официальный интернет-ресурс Агентства Республики Казахстан по статистике.

Материал поступил в редакцию 29.05.17.

С. А. Смайлова, Л. А. Попп

Қазақстан ауыл шаруашылығында несие саясаты: үрдістер механизмдер, әдістері

С. Торайғыров атындағы
Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал баспаға 29.05.17 түсті.

S. A. Smailova, L. A. Poppe

Credit policy of Kazakhstan in the agricultural complex: directions, mechanisms, methods

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 29.05.17.

Осы мақалада Қазақстан Республикасының несие саясаты және Қазақстанның агроөндірістік кешеннің дамуындағы мемлекеттің несие саясатына сипаттама берілген.

Экономика салаларының бірі, ол бұл қаржылық қолдауға мұқтаж Қазақстан Республикасы ауыл шаруашылығы.

Ауыл шаруашылығы дегеніміздің өзі – АӨК шеңберінде ұлттық экономиканың, оның ролі ерекше маңызды саласы бағалауға болмайды.

Экономиканың нақты секторына ең қазіргі қазақстандық қоғамның басым міндеттерінің бірі – ақша қаражатын тарту. Жер әлемдік нарықта Қазақстан Республикасы ауыл шаруашылығы өнімін белгілі бір орынды алып жатыр.

Оның жұмыс істеу тетігінің инфрақұрылымды дамыту мен жетілдірудің негізгі бағыттары анықталған қаржы-несие кредиттік жетілдіру мақсатында ауыл шаруашылығы элементтері бар.

In this article the credit policy of the Republic of Kazakhstan in the sphere of crediting is investigated and the characteristic of credit policy of the state in development of agro-industrial complex of Kazakhstan is given.

One of the branches of economy of the Republic of Kazakhstan, which needs financial support is agriculture.

Agriculture is an especially significant branch, which role can't be estimated within agrarian and industrial complex of national economy.

Attraction of money in the real sector of economy is one of the priority tasks of modern Kazakhstan society. The Republic of Kazakhstan takes a certain place in the world market of agricultural production.

For the purpose of improvement of the credit mechanism of functioning of financial and credit infrastructure of agriculture the main directions of its development and improvement of elements are defined.

УДК 334.71(574)

А. А. Тугельбаев

магистрант, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар
e-mail: aidin1010@mail.ru

РАЗВИТИЕ РЕМЕСЛЕННОСТВА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН: ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ

В настоящей статье автор дает анализ формирования и развития ремесленничества Республике Казахстан.

Ключевые слова: ремесленничество, рыночная экономика, малое предпринимательство, потенциала развития ремесленной деятельности региона.

ВВЕДЕНИЕ

Ремесленничество является одним из важных секторов современной многоукладной социально-рыночной экономики и способно обеспечить создание широкой сети мелких предприятий, рост количества частных кустарей – ремесленников, создающих благоприятные предпосылки для развития малого предпринимательства и эффективной конкурентной среды. Их гибкость и мобильность позволяют решить целый комплекс хозяйственных и социальных задач и обеспечить максимальную занятость населения, в том числе людей с самыми различными свойствами интеллекта, физическими возможностями, людей с различным запасом знаний и разными профессиональными интересами, полнее реализовать их творческий потенциал. Развитие ремесленничества способствует социальному выравниванию, что создает предпосылки для стабильности внутри государства. Хотя ремесло включено в рыночные отношения, ремесленник в определенной степени независим.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Удовлетворение возрастающего спроса населения нашей страны на различные услуги обуславливает необходимость эффективного использования всех их видов и форм организации обслуживания. Как показывает опыт различных стран, одной из таких форм является ремесленная деятельность – достаточно специфичный вид деятельности.

Ремесленничество – часть субъектов малого предпринимательства, для которых характерно изготовление продукта труда или предоставление услуг в малом объеме, или по индивидуальным заказам с высокой долей ручного труда и с творческим использованием собственных особых знаний, навыков и умений, как правило, без функционального и производственного разделения труда внутри ремесленного предприятия, на основе собственности ремесленника (мастера) на средства производства.

Классификация ремесленных видов деятельности представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Основные характеристики бытовых услуг, являющихся ремесленными видами деятельности

Характеристика	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа
Степень материальности	Материальные услуги			
Направление воздействия услуги	Создание новых и восстановление старых потребительских стоимостей	Восстановление старых потребительских стоимостей	Создание новых и восстановление старых потребительских стоимостей	Создание новых потребительских стоимостей
Технология производства	Преимущественно ручной труд с частичным использованием машин			
Используемые материалы	Материал заказчика услуги или ремесленника	Материал ремесленника	Материал заказчика услуги или ремесленника	Материал заказчика услуги с возможным использованием материала ремесленника
Присутствие клиента в момент оказания услуги	Частично необходимо	Необходимость присутствия клиента в момент оказания услуги отсутствует		
Мотив приобретения услуги	Услуги личного характера	Услуги, ориентированные на домашнее хозяйство		

Как видно из таблицы 1, к ремесленным видам деятельности могут быть отнесены следующие группы материальных услуг:

– первая группа – услуги, направленные на предметы личного пользования – одежду, обувь. Это ремонт, окраска и пошив обуви, ремонт швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий текстильной галантереи; ремонт трикотажных изделий; пошив и вязание трикотажных изделий;

– вторая группа – услуги по ремонту и обслуживанию технических средств и оборудования. Это ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и приборов; техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей, шиномонтажные работы, балансировка колес; ремонт местных повреждений шин и камер; ремонт и техническое обслуживание мототранспортных средств; установка дополнительного оборудования (сигнализации, радиоаппаратуры и т.д.);

– третья группа – услуги, направленные на устройство и облагораживание жилья потребителя услуги. Это изготовление и ремонт мебели; комплексный ремонт домов, квартир; частичный ремонт домов, квартир; строительство индивидуальных домов; строительство садовых домиков; малярные работы; обойные работы; стекольные работы;

– четвертая группа – услуги, оказание которых требует определенных художественных способностей у лица ее оказывающего. Сюда относится изготовление ювелирных изделий, граверные работы по металлу, стеклу, фарфору, дереву, керамике, художественную обработку стекла и его нарезку.

В таблице 2 представлены критерии отнесения предприятий бытового обслуживания, к ремесленным.

Таблица 2 – Критерии отнесения предприятий бытового обслуживания к предприятиям, занимающихся ремесленной деятельностью

Наименования критерия	Характеристика критерия
Организационно-правовая форма	Форма индивидуального предпринимательства, которая относится к инициативному индивидуальному предпринимательству. Капитал предпринимателя не выделяется из его личного имущества. Риск распространяется на все его состояние
Численность персонала	До 10 человек.
Вид деятельности	Оказание услуг, отнесенных к ремесленным видам деятельности

Факторы, влияющие на развитие ремесленной деятельности в сфере бытового обслуживания представлены на рисунке 1. Эти факторы носят обобщающий характер, поскольку они в определенной мере определяют:

а) развитие малого предпринимательства;
 б) развитие бытового обслуживания и народных художественных промыслов;

в) непосредственно развитие ремесленной деятельности в сфере бытового обслуживания.

Основными факторами определяющими развитие ремесленной деятельности на территории являются:

1) Факторы, определяющие развитие малого предпринимательства
 – степень поддержки органов государственной и муниципальной власти,
 – условия для подготовки и переподготовки кадров, смены профессии и повышения квалификации.

2) Факторы, связанные с особенностями ремесленной деятельности
 – демографические факторы (численность населения, естественный прирост, миграционные потоки, половозрастная структура населения);
 – территориальная организация населения (количество сельского и городского населения, плотность населения);

– уровень доходов населения;
 – качество услуг;
 – цены на услуги;
 – уровень обеспеченности предприятиями бытового обслуживания.

3) Факторы, определяющие развитие бытового обслуживания и народных художественных промыслов

– исторически сложившиеся традиции развития народных художественных промыслов (для сферы народных художественных промыслов).

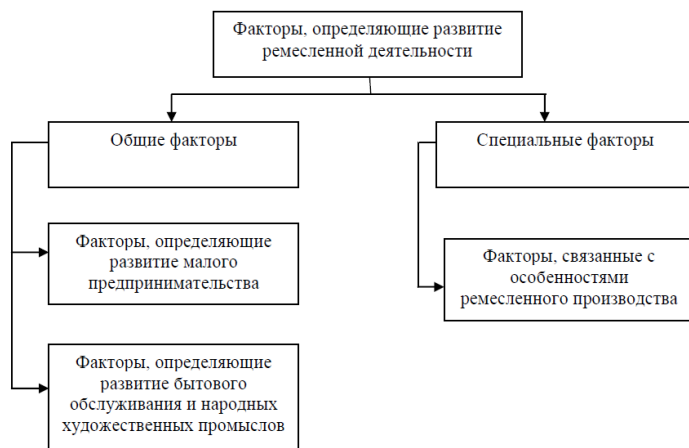


Рисунок 1 – Факторы, определяющие развитие ремесленной деятельности в сфере бытового обслуживания

Действие первой группы факторов связано с тем, что ремесленничество, по сути дела, является особой формой малого предпринимательства, поэтому факторы, определяющие развитие малого предпринимательства, частично определяют и развитие ремесленной деятельности.

Действие второй группы факторов определяется специфическими особенностями бытового обслуживания. Очевидно, что факторы, определяющие развитие бытового обслуживания и народных промыслов, различны, в связи с чем, и рассматривать их следует отдельно.

Наконец, третья группа непосредственно связана с отличительными особенностями организации ремесленной деятельности.

Оценка потенциала развития ремесленной деятельности региона производится по следующим параметрам:

- система расселения;
- уровень доходов населения;
- уровень развития системы образования;
- уровень неудовлетворенного спроса на бытовые услуги, в качестве которого принимается соотношение количества предприятий бытового обслуживания и численности населения.

Такой многоплановый и персонализированный характер трудовой деятельности, безусловно, требует особой организации профессионального обучения ремесленников, отличающегося по структуре, содержанию и

методам обучения от существующего профессионального образования рабочих.

В данный момент отсутствует законодательно утвержденный список ремесел и промыслов, нет и закона о ремеслах, который бы регулировал социально-правовые и экономические стороны этой деятельности.

В Казахстане существует достаточно широкий слой хозяйствующих субъектов, которые могут быть отнесены к категории ремесленников. Большой своей частью они не могут рассчитывать на стабильное существование в условиях рынка и на равные конкурентные возможности по сравнению с иными формами предпринимательства, поскольку их существование осложняется рядом факторов, наиболее существенные из которых:

- неустойчивый спрос на продукцию и услуги ремесленничества;
- высокие для этого вида деятельности налоги;
- недостаточные инвестиционные возможности (необеспеченность кредитом, в основном из-за отсутствия залогового обеспечения);
- отсутствие у ремесленников достаточных экономических, юридических и прочих знаний для участия в рыночных отношениях.

Для их подготовки необходимы новые образовательные программы, дополненные блоками компетенций, ориентированных на формирование всех вышеназванных профессионально важных качеств ремесленника, необходима особая научно-методологическая и организационно-методическая основа, по-существу, для этого требуется создать новый вид образования – профессиональное ремесленное образование.

Основная трудность заключается в недооценке и непонимание значительной частью общества роли и значения современных ремесленных видов деятельности. Сложившиеся стереотипы мышления связывают понятие «ремесленник» с низкоквалифицированным трудом и, по своему прямому назначению, относящегося к сфере народных и художественных промыслов.

ВЫВОДЫ

Государственная поддержка возрождения и развития ремесленничества должна быть направлена, в первую очередь, на создание благоприятных социально-экономических, правовых условий и содействие самоорганизации ремесленничества.

Необходимость государственной поддержки ремесленничества, его возрождение и развитие обусловлены следующим:

- ремесленничество дает средства к существованию достаточно широкому слою населения, являясь одновременно одним из средств первоначального накопления капитала;

– ремесленное производство способствует насыщению рынка товарами и услугами и в ряде секторов производства способно конкурировать с крупными производителями;

– ремесленное производство имеет возможность более гибкого реагирования на изменения рынка, что обеспечивает его относительную устойчивость;

– развитие ремесленничества снижает уровень безработицы;

– ремесленничество сохраняет и развивает историко-бытовые традиции, культуру народа;

– вовлечение в ремесленное производство развивает самодеятельность населения, позволяет раскрыть личные качества человека, способствует его самореализации и вовлечению в рыночные отношения;

– слой ремесленников – часть среднего класса, существование которого обеспечивает стабильность общества.

Одним из первоочередных мероприятий на государственном уровне, направленным на развитие сферы ремесленного производства и позволяющим решать существующие проблемы комплексно, является создание Центров ремесел и Ремесленных палат в виде некоммерческих организаций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2015 годы от 19 марта 2010 года № 958. – Астана, 2010.

2 **Ерошевич, Е.** Малое предпринимательство [Текст]/Е. Ерошевич // Наука и инновации. – М., 2015. – № 12. – С. 51-55.

3 **Ларин, С. Н.** Малое предпринимательство: зарубежный опыт и российские реалии [Текст] / С. Н. Ларин// Государственно-частное партнерство в инновационных системах / Под общ. ред. С. Н. Сильвестрова. – М. : Изд-во ЛКИ, 2014. – 312 с.

4 **Делмон, Д.** Малое предпринимательство в инфраструктуре [Текст] / Д. Делмон // Астана : World bank publication, 2015. – 261 с.

5 <http://nif.kz/1904? page=25.6>

6 **Жолдасбаев, С.** Инновационная индустриализация // Материалы АО «Казахстанский центр государственно-частного партнерства».

7 **Шатерникова, А.** Ремесленничество в Казахстане [Текст] / А. Шатерникова // Казахстанская еженедельная газета «Панорама» – № 32. – 17.08.2016 г.

8 **Ювица, Н.** Стратегическое планирование и государственный менеджмент Казахстана.

Материал поступил в редакцию 29.05.17.

А. А. Түгелбаев

Қазақстан Республикасындағы қолөнер кәсібінің дамуы: басым бағыттары мен келешегі

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал баспаға 29.05.17 түсті.

A. A. Tugelbayev

Development of workmanship in the Republic of Kazakhstan: perspective and priority directions

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 29.05.17.

Қолөнер кәсібі шағын кәсіпорыннан кеңетілген желілер құруға қабілетті, жеке қолөнермен айналысатын қолөнершілердің санының артуының негізінде, тиімді бәсекелестік ортасы мен шағын кәсіпкерлікті дамытудың алғышартын қалыптастыратын қазіргі заманғы көп салалы әлеуметтік-нарықтық экономиканың негізгі маңызды секторларының бірі. Оның икемділігі мен ұтқырлығы шаруашылық пен әлеуметтік мақсаттардың ауқымды кешенін шешуге мүмкіндік беріп, соның ішінде ақыл-ойы, физикалық мүмкіндіктері, біліктіліктері, кәсіби қызығушылықтары әртүрлі адамдардың шығармашылық қабілеттерін толық жүзеге асыруға мүмкіндік тудырады.

Workmanship is one of important sectors of modern multistructure social market economy and is capable to provide creation of wide network of the small enterprises, growth of number of private handicraftsmen – the handicraftsmen creating favorable prerequisites for development of small business and the effective competitive environment. Their flexibility and mobility allow to solve the whole complex of economic and social problems and to provide the maximum employment of the population, including people with the most various properties of intelligence, physical capacities, people with various stock of knowledge and different professional interests, to realize their creative potential more stoutly.

М. Т. Тулева

магистрант, Павлодарский государственный университет имени
С. Торайгырова, г. Павлодар
e-mail: Madikosha_tuleva@mail.ru

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ОПТИМИЗАЦИИ ПОРТФЕЛЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

В настоящей статье рассмотрены современные методы оптимизации портфеля финансовых активов.

Ключевые слова: финансовые активы, оптимизация, портфель Марковица, портфель Шарпа.

ВВЕДЕНИЕ

Оптимальный портфель – набор активов, позволяющих инвестору добиться тех финансовых целей, которые он преследует. Оптимальный портфель – субъективное понятие: тот набор, который будет подходить одному инвестору, для другого окажется непригодным. Состав активов зависит от допустимого уровня риска и инвестиционной стратегии. Главные принципы выбора оптимального портфеля:

1 Инвесторы предпочитают высокую ожидаемую доходность акций и низкое стандартное отклонение. Портфели обыкновенных акций, которые обеспечивают наиболее высокую ожидаемую доходность при данном стандартном отклонении, называются эффективными портфелями.

2 Чтобы понять предельное влияние акции на риск портфеля, нужно обратить внимание на вклад акции в риск портфеля. Этот вклад зависит от чувствительности акции к изменениям стоимости портфеля.

3 Чувствительность акции к изменениям стоимости рыночного портфеля обозначается показателем бета. Следовательно, бета измеряет предельный вклад акции в риск рыночного портфеля.

4 Инвесторам следует всегда иметь комбинацию безрисковых инвестиций и портфель обыкновенных акций. Состав такого портфеля акций зависит только от того, как инвестор оценивает перспективы каждой акции, а не от его отношения к риску. Если инвесторы не располагают какой-либо дополнительной информацией, им следует держать такой же портфель акций, как и у других.

Начало современной портфельной теории было заложено в статьях Г. Марковица, а затем в работах В. Шарпа и Дж. Линтнера. По Марковицу задача оптимизации портфеля – минимизация риска при заданной средней доходности (means-variance analysis – MVA). Дж. Тобин показал, что рыночный портфель, то есть совокупность всех имеющихся в данный момент у инвесторов ценных бумаг, является эффективным. Более того, любая комбинация рыночного портфеля с безрисковым активом дает снова эффективный портфель, имеющий меньший риск, хотя и с меньшим ожидаемым доходом. Эта идея положила начало пассивному портфельному менеджменту, согласно которому инвестор при составлении портфеля ориентируется целиком на рыночный портфель и мало занят изменением состава портфеля после его образования. Пассивный менеджмент минимизирует издержки на исследование рынка и формирование самого портфеля и при этом дает достаточную гарантию получения среднерыночной доходности.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

В 1952 году американский экономист Г. Марковиц опубликовал статью «Portfolio Selection», которая легла в основу теории инвестиционного портфеля. Г. Марковиц исходил из предположения о том, что инвестирование рассматривается как одноперіодовый процесс, т.е. полученный в результате инвестирования доход не реинвестируется. Другим важным исходным положением в теории Г. Марковица является идея об эффективности рынка ценных бумаг.

Под эффективным рынком понимается такой рынок, на котором вся имеющаяся информация трансформируется в изменение котировок ценных бумаг; это рынок, который практически мгновенно реагирует на появление новой информации.

В своих теоретических исследованиях Марковиц полагал, что значения доходности ценных бумаг являются случайными величинами, распределенными по нормальному (гауссовскому) закону. В этой связи Марковиц считал, что инвестор, формируя свой портфель, оценивает лишь два показателя $E(r)$ – ожидаемую доходность и σ – стандартное отклонение как меру риска (только эти два показателя определяют плотность вероятности случайных чисел при нормальном распределении). Следовательно, инвестор должен оценить доходность и стандартное отклонение каждого портфеля и выбрать наилучший портфель, который больше всего удовлетворяет его желания – обеспечивает максимальную доходность r при допустимом значении риска. Какой при этом конкретный портфель предпочтет инвестор, зависит от его оценки соотношения «доходность-риск».

Эффективные портфели. Цель любого инвестора – составить такой портфель ценных бумаг, который давал бы максимально возможную отдачу с минимально допустимым риском. Раскроем, прежде всего, взаимосвязь эффекта корреляции и риска инвестиционного портфеля.

Сравнение значений стандартных отклонений различных портфелей позволяет сделать два важных вывода: во-первых, при одних и тех же значениях $1, 2$ разным портфелям соответствуют разные величины, то есть при изменении соотношения ценных бумаг в портфеле меняется и риск портфеля. Во-вторых, что более важно, для любого портфеля с понижением коэффициента корреляции уменьшается и риск портфеля (если, конечно, портфель не состоит из одной ценной бумаги).

Если брать различные количества ценных бумаг (3, 4, 5, ..., n), имеющих любые попарные коэффициенты доходностей в пределах от (-1) до $(+1)$, и создавать из них портфели, варьируя «вес» каждой ценной бумаги, то какому-то конкретному портфелю A будет соответствовать вполне определенное соотношение ожидаемой доходности $E_{(r,A)}$ и риска (стандартное отклонение A). Перенеся эти соотношения на координатную плоскость с осями $E_{(r)}$ и, получим точку A с координатами $[E_{(r,A)}; A]$ (рис. 4).

Для другого набора этих же ценных бумаг с определенным «весом» каждой бумаги получим другое соотношение ожидаемой доходности и риска (например, точка N на рис. 4). Можно показать, что из любого ограниченного набора ценных бумаг, выбранных инвестором, путем варьирования их «веса» можно получить бесконечное количество портфелей. Если для каждого из портфелей определить ожидаемую доходность и стандартное отклонение, отложить их на графике (рисунке 1), то получим совокупность точек – зону S , определяющую все возможные портфели для выбранного количества n ценных бумаг.

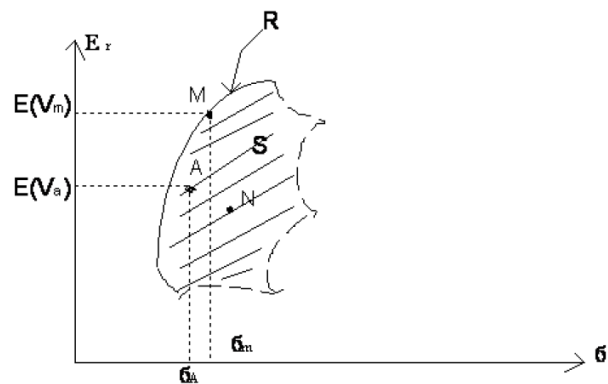


Рисунок 1 – Зона возможных существований портфелей

Ключ к решению проблемы выбора оптимального портфеля лежит в теореме о существовании эффективного набора портфелей, так называемой границы эффективности.

Суть теоремы сводится к выводу о том, что любой инвестор должен выбрать из всего бесконечного набора портфелей такой портфель, который:

- 1 Обеспечивает максимальную ожидаемую доходность при каждом уровне риска.
- 2 Обеспечивает минимальный риск для каждой величины ожидаемой доходности.

Иначе говоря, если инвестор выбрал n ценных бумаг со своими характеристиками $[E_{(rj)}; i; \text{где } i, j = 1, 2, \dots, n]$, то найдется только одна комбинация ценных бумаг в портфеле, минимизирующая риск портфеля при каждом заданном значении ожидаемой доходности портфеля. Если обратиться к рисунку 4, то вывод теоремы сводится к тому, что какую бы величину ожидаемой доходности ни определил инвестор (например, $E_{(rm)}$ на Рисунке 1), всегда путем перебора весов ценных бумаг портфеля можно найти такой портфель, при котором уровень риска достигает минимального значения (на Рисунке 1 – точка M).

Набор портфелей, которые минимизируют уровень риска при каждой величине ожидаемой доходности, образует границу эффективности – на рис. 4.1 это линия R . Как видно из данного рисунка, при перемещении по границе вверх-вправо величины $E_{(r)}$ и увеличиваются, а при движении вниз-влево – уменьшаются.

Итак, эффективный портфель – это портфель, который обеспечивает минимальный риск при заданной величине $E_{(r)}$ или максимальную отдачу при заданном уровне риска.

Как отмечалось, на риск портфеля основное влияние оказывает степень корреляции доходностей входящих в портфель ценных бумаг: чем ниже уровень корреляции, то есть чем ближе коэффициент корреляции приближается к (-1) , тем ниже риск портфеля. Тогда можно предположить, что путем диверсификации – изменения количества входящих в портфель ценных бумаг и их весов – инвестор способен снизить уровень риска портфеля, не изменяя при этом его ожидаемой доходности.

$$\sigma_n^2 = \sum_{i=1}^n W_i^2 \sigma_i^2 + \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^n W_i W_j \rho_{ij} \sigma_i \sigma_j \quad (1.13)$$

при заданных начальных условиях:

$$E(r_{\text{портфеля}}) = \sum_{i=1}^n W_i E(r_i), \quad (1.14)$$

$$\sum_{i=1}^n W_i = 1, \quad (1.15)$$

Графический способ был предложен Г. Марковицем. Необходимо учитывать, что при $n > 3$ этот способ мало применим, поскольку не позволяет графически представить границу эффективных портфелей. Математический способ позволяет оптимизировать портфель, содержащий много больше ценных бумаг, и широко используется на практике. Наконец, с помощью специальных программ можно решать подобные задачи с дополнительными начальными условиями.

Нахождение оптимального портфеля. В теории Марковица инвесторы стремятся сформировать портфель ценных бумаг, чтобы максимизировать получаемую полезность. Иными словами, каждый инвестор желает таким образом сформировать портфель, чтобы сочетание ожидаемой доходности E^R и уровня риска портфеля приносило бы ему максимальное удовлетворение потребностей и минимизировало риск при желаемой доходности. Разные инвесторы имеют отличные друг от друга мнения об оптимальности сочетания E^R и, поскольку отношение одного инвестора к риску не похоже на желание рисковать другого инвестора. Поэтому, говоря об оптимальном портфеле, надо иметь в виду, что эта категория сугубо индивидуальна, и оптимальные портфели разных инвесторов теоретически отличаются друг от друга. Тем не менее каждый оптимальный портфель непременно является эффективным, то есть инвесторы выбирают удовлетворяющий их (оптимальный) портфель из эффективных портфелей.

Оптимизация инвестиционного портфеля по модели Шарпа.

Выведенные Марковицем правила построения границы эффективных портфелей позволяют находить оптимальный (с точки зрения инвестора) портфель для любого количества ценных бумаг в портфеле. Основной сложностью применения метода Марковица является большой объем вычислений, необходимый для определения весов W_i каждой ценной бумаги. Действительно, если портфель объединяет n ценных бумаг, то для построения границы эффективных портфелей необходимо предварительно вычислить n значений ожидаемых (средних арифметических) доходностей $E(r_i)$ каждой ценной бумаги, n величин σ_i^2 дисперсий всех норм отдачи и $n(n-1)/2$ выражений попарных ковариаций i, j ценных бумаг в портфеле.

В 1963 г. американский экономист У. Шарп (William Sharpe) предложил новый метод построения границы эффективных портфелей,

позволяющий существенно сократить объемы необходимых вычислений. В дальнейшем этот метод модифицировался и в настоящее время известен как одноиндексная модель Шарпа (Sharpe single-index model).

Общее описание модели. В основе модели Шарпа лежит метод линейного регрессионного анализа, позволяющий связать две случайные переменные величины – независимую X и зависимую Y – линейным выражением типа $Y = X$. В модели Шарпа независимой считается величина какого-то рыночного индекса. Таковыми могут быть, например, темпы роста валового внутреннего продукта, уровень инфляции, индекс цен потребительских товаров и т.п. Сам Шарп в качестве независимой переменной рассматривал доходность r_m , вычисленную на основе индекса Standart and Poor's (S&P500). В качестве зависимой переменной берется доходность r_i какой-то ценной бумаги i . Поскольку зачастую индекс S&P500 рассматривается как индекс, характеризующий рынок ценных бумаг в целом, то обычно модель Шарпа называют рыночной моделью (Market Model), а доходность r_m – доходностью рыночного портфеля.

Пусть доходность r_m принимает случайные значения, и в течение N шагов расчета наблюдались величины $r_{m1}, r_{m2}, \dots, r_{mN}$. При этом доходность r_i какой-то ценной бумаги i имела значения $r_{i1}, r_{i2}, \dots, r_{iN}$. В таком случае линейная регрессионная модель позволяет представить взаимосвязь между величинами r_m и r_i в любой наблюдаемый момент времени в виде:

$$r_{i,t} = \alpha_i + \beta_i r_{m,t} + \varepsilon_{i,t}, \quad (1.16)$$

где $r_{i,t}$ – доходность ценной бумаги i в момент времени t (например, 31 декабря 2000 года);

α_i – параметр, постоянная составляющая линейной регрессии, показывающая, какая часть доходности ценной бумаги i не связана с изменениями доходности рынка ценных бумаг r_m ;

β_i – параметр линейной регрессии, называемый бета, показывающий чувствительность доходности ценной бумаги i к изменениям рыночной доходности;

$r_{m,t}$ – доходность рыночного портфеля в момент t ;

$\varepsilon_{i,t}$ – случайная ошибка, свидетельствующая о том, что реальные, действующие значения $r_{i,t}$ и $r_{m,t}$ порою отклоняются от линейной зависимости.

Особое внимание необходимо уделить параметру β_i , поскольку он определяет чувствительность доходности ценной бумаги i к изменениям рыночной доходности.

В общем случае, если $\beta_i > 1$, то доходность данной ценной бумаги более чувствительная, подвержена большим колебаниям, чем рыночная

доходность r_m . Соответственно, при $\beta_j < 1$ ценная бумага имеет меньший размах отклонений доходности r_j от средней арифметической (ожидаемой) величины $E(r_j)$, чем рыночная доходность. В этой связи ценные бумаги с коэффициентом $\beta_j > 1$ классифицируются как более рискованные, чем рынок в целом, а $\beta_j < 1$ – как менее рискованные.

Как показывают исследования, для большинства ценных бумаг $\beta_j > 0$, хотя могут встретиться ценные бумаги и с отрицательной величиной.

Определение параметров β_j и σ_{e_j} регрессионной модели. Для нахождения параметров β_j и σ_{e_j} по результатам наблюдений используется метод наименьших квадратов (МНК). По этому методу в качестве параметров β_j и σ_{e_j} берутся такие значения, которые минимизируют сумму квадратов ошибок. Если провести необходимые вычисления, то окажется, что параметры β_j и σ_{e_j} принимают следующие значения:

$$\alpha_i = E(r_i) - \beta_i \times E(r_m), \quad (1.17)$$

$$\beta_i = \frac{\sigma_{i,m}}{\sigma_m^2} \quad \text{или} \quad \beta_i = \frac{\rho_{i,m} \cdot \sigma_i}{\sigma_m}, \quad (1.18)$$

Использование рыночной модели Шарпа для построения границы эффективных портфелей. Одно из главных достоинств модели Шарпа состоит в том, что она позволяет значительно сократить объемы вычислений при определении оптимального портфеля, давая при этом результаты, близко совпадающие с получаемыми по модели Марковица. Поскольку в основу модели Шарпа положена линейная регрессия, то для ее применения необходимо ввести ряд предварительных условий. Если предположить, что инвестор формирует портфель из n ценных бумаг, то будем считать, что:

- 1) Средняя арифметическая (ожидаемая) величина случайных ошибок $E(e_i) = 0$ для всех ценных бумаг портфеля, то есть для $i = 1, 2, \dots, n$.
- 2) Дисперсия случайных ошибок для каждой ценной бумаги постоянна.
- 3) Для каждой конкретной ценной бумаги отсутствует корреляция между наблюдаемыми в течение N лет величинами случайных ошибок.
- 4) Отсутствует корреляция между случайными ошибками любых двух ценных бумаг в портфеле.
- 5) Отсутствует корреляция между случайными ошибками e_i и рыночной доходностью.

ВЫВОДЫ

Таким образом из выше изложенной информации исходит что Гарри Марковиц предложил метод уменьшения риска портфеля путем выбора независимых друг от друга акций.

Марковиц стал первым, кто теоретически сформулировал определения риска и доходности. Он использовал распределение вероятностей для того, чтобы рассчитать отношения между ожидаемым доходом и риском. Дал следующее определение для ожидаемой доходности: «Ожидаемая доходность – среднее значение распределения вероятностей», а риск был определен как «стандартное отклонение возможных значений ожидаемой доходности».

Согласно Шарпу, прибыль на каждую отдельную акцию строго коррелирует с общим рыночным индексом, что значительно упрощает процедуру нахождения эффективного портфеля. Применение модели Шарпа требует значительно меньшего количества вычислений, поэтому она оказалась более пригодной для практического использования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 **Мазикова, Е. В., Юманова, Н. Н.** Инвестиции банков в ценные бумаги: сущностный аспект и тенденции развития в современных условиях // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2015. – № 6 (42). – 202 с.
- 2 **Маренков, Н. Л.** Ценные бумаги: учеб. пособие. – Изд. 2-е. – Ростов-на-Дону : Феникс, 2005. – С. 249-253.
- 3 **Кулина, Е. А., Курилова, А. А.** Учет и оценка финансовых вложений // Вестник НГИЭИ, 2015. – № 9 (52). – 53 с.

Материал поступил в редакцию 29.05.17.

М. Т. Тулева

Каржы активтері портфелін оптимізація за допомогою методу Шарпа

С. Торайғыров атындағы Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал баспаға 29.05.17 түсті.

M. T. Tuleva

Modern methods of optimization of financial assets portfolio

S. Toraighyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 29.05.17.

Берілген мақалада қаржы активтері портфелін оңтайландырудың заманауи әдістері қарастырылған.

In the present article modern methods of optimization of financial assets portfolio are considered.

УДК 330. 342

Р. А. Хисматулин¹, А. А. Шарапиденова²

¹к.э.н., доцент, ²магистр экономики, преподаватель, Павлодарский государственный университет имени С. Торайгырова, г. Павлодар
e-mail: ²sharapidenova8106@mail.ru

СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

В статье на основе анализа уровня социальной безопасности отмечается, что проблема обеспечения социальной безопасности в Казахстане, в настоящее время приобрела особую актуальность в силу обнищания значительной части населения, находящегося под усиленным социальным прессом, что и является источником социальных конфликтов. В связи с этим возникает проблема социальной ответственности государства за надлежащее выполнение своих функций и обеспечение социальной, экономической и национальной безопасности страны.

Ключевые слова: социальное развитие, экономическая и национальная безопасность страны, социальная безопасность, социальные конфликты, социальная ответственность государства.

ВВЕДЕНИЕ

Экономическая безопасность традиционно рассматривается как важнейшая качественная характеристика экономической системы, определяющая ее способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчиво обеспечивать ресурсами развитие народного хозяйства, а также последовательно реализовать национально-государственные интересы.

Необходимость обеспечения экономической безопасности как составной части национальной безопасности существенно возрастает в условиях кризисной фазы развития. Неизбежные экономические и социальные издержки этой фазы во многом деформируют факторы и критерии безопасности и вместе с тем дополнительно отягощают все механизмы поддержания стабильности в обществе, сужают его возможности разрабатывать и реализовать программы экономической компенсации и стабилизации.

Экономическая безопасность имеет сложную внутреннюю структуру и включает три элемента: экономическую независимость, стабильность и устойчивость национальной экономики, а также способность экономики к саморазвитию и прогрессу [1, с. 359].

Обеспечение стабильности и устойчивости национальной экономики, в свою очередь, предполагает защиту собственности во всех ее формах, создание условий и гарантий для предпринимательской деятельности, сдерживание факторов способных дестабилизировать ситуацию. Последнее включает, прежде всего, недопущение серьезных разрывов в распределении доходов и обнищания населения, грозящих вызвать социальные потрясения, борьбу с криминализацией и коррумпированностью экономики. Таким образом, одним из важнейших условий обеспечения экономической безопасности является решение социальных проблем. То есть, очевидна тесная взаимосвязь экономической и национальной безопасности с социальной безопасностью.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Социальный аспект национальной безопасности становится особенно актуальным в условиях переходной экономики. Патронаж государства в вопросах проведения активной социальной политики ослабляется, отменяются традиционные социальные трансферты и льготы. Радикальная трансформация командной экономики сегментирует общество, разделяя его на полярные социальные слои различного статуса, значительно расширяя люмпенизированные группы. Обширная и глубокая маргинализация части населения, находящегося под усиленным социальным прессом, является источником масштабных социальных конфликтов.

В связи с этим проблема социальных основ стабильности, социальной безопасности и защиты социума приобретает особое значение. В условиях социальной напряженности, обострения кризисных ситуаций, значительной социальной дифференциации, доходящей до максимально допустимых социальных пределов соотношения между бедностью и богатством, происходит ослабление доверия населения к государству как защитнику и гаранту социальной справедливости.

Несмотря на то, что разные страны переходят к рынку в различных исходных условиях и при разном уровне развития, международный опыт показывает, что преодоление экономического кризиса, эффективная реструктуризация экономики достижима с большим успехом на основе системных национальных программ. При этом реформы в социальной сфере рассматриваются во многих концепциях общественного развития, встречающихся в мировой практике, как приоритетное направление государственной политики [2, с. 530]. Социальная сфера заслуживает особого внимания, так как является потенциально конфликтообразующим фоном общественно-политических изменений. В условиях переходного периода это значение социальной сферы еще более возрастает. Поэтому даже несмотря на жесткие бюджетные ограничения, приходится прилагать усилия для решения ключевых социальных проблем, связанных с безработицей и бедностью. В тоже время во многих странах переходного типа государство под девизом преодоления идеологии социального иждивенчества сокращает свое присутствие в социальной сфере, уменьшает пособия и социальные трансферты. Но это оказывает негативное, тормозящее влияние на процессы адаптации человека к изменившимся социально-экономическим условиям. Отсюда – тенденции к маргинализации определенных слоев населения.

Несмотря на позитивные, с экономической точки зрения, результаты реформ (рост ВВП в последние годы), параметры человеческого развития в Казахстане не улучшаются. Некоторые показатели социальной безопасности превысили критические уровни, принятые мировой практикой (Табл. 1).

Таблица 1 – Показатели социально-экономической безопасности РК*

Показатели	Общепринятые предельно-критические значения	Фактич. показатели Казахстана 2014 год	Последствия для страны при превышении
1	2	3	4
Соотношение доходов 10% самых богатых и 10% самых бедных граждан	10 : 1	30 : 1	Антагонизация социальной структуры, рост социальной напряженности
Доля населения, живущего за чертой бедности, %	10	8,1	Люмпенизация населения
Соотношение минимальной и средней заработной платы	1 : 3	1 : 7	Деквалификация и пауперизация рабочей силы
Минимальный уровень почасовой оплаты, доллары	3	0,5	

Доля социальных расходов государственного бюджета к ВВП, %	25	13,2	Ухудшение качества жизни, угроза человеческому развитию
Уровень безработных с учетом скрытой, %	8 - 10	6	Рост обездоленных людей, обнищание населения
Условный коэффициент депопуляции (отношение числа умерших к числу родившихся)	1,0	0,7	Снижение численности населения страны
Суммарный коэффициент рождаемости (среднее число детей, рожденных женщиной в возрасте 20-45 лет)	2,15	1,8	Отсутствие простого замещения поколений
Средняя ожидаемая продолжительность жизни, лет	70	68,8	Неоправданно быстрая смена поколений
Доля расходов на охрану окружающей среды ВВП, %	5	0,9	Угроза среде обитания, генфонду природы и человека

*источники: 8, 9, 10, 11.

Согласно концепции Всемирного банка, ключевыми критериями эффективности реформ являются объективно определяемый экономический рост и наличие эффективной системы социальной защиты. Жизнеспособность экономической стратегии государства, ее легитимность и поддержка обществом зависят от ликвидации проблемы бедности и обеспечения роста уровня жизни населения, индицирующего социальную результативность государственной политики.

Зачастую, решение социальных проблем бывает затруднено тем, что государство не располагает достаточными финансовыми ресурсами. Однако, с 1999 г. в Казахстане имеет место экономический рост.

В тоже время Правительство РК, в своё время, отказалось поддержать глубоко аргументированное предложение группы депутатов Парламента РК о предусмотрении в расходной части бюджета страны 2,2 млрд. тенге на ежемесячные социальные пособия пожилым безработным людям (мужчинам 60 лет и женщинам 55 лет) до достижения ими пенсионного возраста.

Между тем, при должном понимании всей остроты накопившихся за годы преобразований социальных проблем, Правительство РК уже сегодня могло бы изыскать немало средств для их решения путем, прежде всего, существенного повышения доходов значительной части населения страны (люди предпенсионного возраста, врачи, учителя, преподаватели вузов и т.п.). Опасности развертывания инфляции здесь особой нет, так как в экономике уже

ряд лет наблюдается стабильное развитие. К тому же, как показывает анализ в Казахстане существует проблема низкой насыщенности экономики деньгами, которая определяется как отношение денежной массы (М-2) к ВВП выраженное в %. В развитых странах этот показатель превышает 70-80 %, а в некоторых из них (США, Великобритании, Китае) и свыше 100 % [2, с. 39]. В Казахстане этот показатель составляет около 38 % от ВВП. Возросший совокупный спрос, связанный с контролируемым увеличением денежной массы в экономике, может дать новый дополнительный импульс росту экономики на основе эффекта мультипликатора автономных расходов [5, с. 103].

Экономическая безопасность обеспечивается как экономическими методами, так и средствами неэкономического характера: политическими, таможенными и т.п. В свою очередь, безопасность в смежных внеэкономических сферах обеспечивается не только специфичными для них методами, но и в значительной мере и экономическими средствами, в том числе всегда с привлечением денежных и иных ресурсов экономического характера. Кроме того, экономическая оценка последствий угроз безопасности в любых сферах, как правило, обеспечивает универсальный подход, давая возможность количественно оценить ущерб и на этой основе определить систему приоритетов.

Исходя из сказанного, государственное регулирование экономической безопасности является необходимым условием достижения общегосударственных целей в области обеспечения национальной безопасности. Эти цели должны быть не только определены, но и обоснованы, одобрены всеми политическими силами, восприняты и поняты всеми членами общества.

В числе значимых факторов национальной безопасности – демографическая политика. Ее задача заключается в обеспечении нормального воспроизводства населения, создании благоприятных условий для рождения и воспитания детей, повышения уровня средней продолжительности жизни и улучшения показателей здоровья в стране..

Для воспроизводства населения необходимо, чтобы семьи с тремя и более детьми составляли большую часть в общей их численности.. Но казахстанские женщины, ввиду серьезных социальных проблем и ухудшения показателей здоровья, имеют по 1-2 ребенка.

Растут показатели материнской и младенческой смертности. Вызывает тревогу увеличение смертности в трудоспособном возрасте, прежде всего у мужчин.

Опасность укрепления такой тенденции тем более реальна, если принять во внимание нынешнее состояние системы здравоохранения. Не смотря на то, что, по мнению американских экспертов, система медицинского обслуживания населения характеризуется хорошей организационной структурой, в последние

годы количество лечебных заведений снижается, ухудшается качество медицинских услуг. Особенно заметно это в сельской местности, где проживает почти половина населения Казахстана (7 млн. 112,1 тыс. или 45 %). Сегодня более 1500 сел и аулов не имеют медицинских учреждений, что ставит под угрозу жизнь многих граждан и серьезно ухудшает эпидемиологическую обстановку [2, с. 532].

К числу внутренних угроз социальной стабильности общества и в конечном счете экономической безопасности относится безработица. Этот показатель, негативный сам по себе, вызывает особую тревогу тогда, когда безработица приобретает застойный характер. Дело в том, что она усиливает дискомфортность в положении людей, служит питательной средой для роста преступности. Работать эффективно и производительно становится невыгодным и малопривлекательным. А это уже серьезная угроза экономической безопасности страны.

В новом, 21 веке, кроме общих демографических показателей огромное значение имеет уровень развития интеллектуальных ресурсов страны. В условиях становления глобального информационного пространства, развития современных телекоммуникационных систем и появления фактически нового типа человека *homo informaticus* перспективы Казахстана будут зависеть от степени его готовности к вхождению в новую информационную и научно-образовательную систему с учетом своей специфики.

Примеры Японии, Сингапура и Германии говорят о том, что залог экономического процветания и политического авторитета государства – отнюдь не изобилие природных ресурсов, а образованный, высокопрофессиональный человеческий капитал, и инвестиции в эту сферу всегда будут приносить большие дивиденды. Более того, вложения именно в эту сферу образования и науки являются приоритетом государства в современных условиях. Вполне возможно, что наличие мощного интеллектуального потенциала определит место Казахстана в мире: у нас есть неплохой стартовый капитал в лице образованного населения.

В связи с этим главная задача Казахстана – не просто сохранение существующих интеллектуальных ресурсов, а создание условий для их динамического развития. Большую роль в этом процессе должны играть образование и наука, но они испытывают те же трудности, что и другие социальные сферы Казахстана.

Опасность заключается в том, что, по расчетам, снижение образовательного уровня населения хотя бы на 2-3 пункта потребует около 30 лет для его восстановления. Уже сейчас происходит деградация дошкольного, школьного и высшего образования, уменьшение количества учебных заведений всех уровней

и снижение качества образовательных услуг. Так, по официальным данным, республика потеряла 70 % дошкольных учреждений. Расходы в сфере среднего образования в год на одного человека у нас сейчас составляют 97 долларов, а России – 239, а в США – 5735 [2, с. 533].

Приведенные данные говорят о высокой степени уязвимости социальной сферы Казахстана и охватившем ее кризисе, что ставит под угрозу интересы личности и общества, препятствует созданию благоприятных условий для их всестороннего развития как основы социальной безопасности. Решение этой задачи зависит от улучшения общей социально-экономической обстановки, которая является детерминантой основных демографических показателей. Если в ближайшие 10-20 лет ситуация не изменится к лучшему, что, кроме прочего, будет зависеть от общего социально-экономического положения республики, то ей грозит сокращение трудовых и интеллектуальных ресурсов, увеличение социальной нагрузки на бюджет. В этом случае придется импортировать рабочую силу, что только усилит опасность демографической экспансии со стороны многонаселенных соседних стран. С точки зрения геополитики, наличие обширной территории и богатых природных ресурсов при небольшом населении, которое к тому же еще и уменьшается, создает благоприятную почву для возможной внешней агрессии, нарушения территориальной целостности и неприкосновенности границ.

Улучшение демографической ситуации, как правильно считают некоторые эксперты, зависит от разработки адекватной государственной демографической политики на основе концепции развития народонаселения Казахстана. По их мнению, он по природному ресурсному потенциалу фактически не имеет ограничений в численности населения на ближайшее будущее. Но его воспроизводство нельзя достичь популистскими призывами. Необходимо создать благоприятные экономические условия и целенаправленно проводить политику управления демографическими процессами, основанную на материальном и социальном стимулах. При этом рост количественных демографических показателей должен сопровождаться повышением качественного уровня воспроизводства населения путем обеспечения каждого ребенка необходимыми условиями для полноценного физического и социального развития.

Конечно, экономический рост и стабилизация социальной обстановки в Казахстане могут привести к такой же демографической ситуации, которая сложилась во многих западных странах, где высокий уровень социально-экономического благосостояния не дает гарантии нормального воспроизводства населения. Сокращение сельских жителей, традиционно имеющих много детей, и расширение урбанизированных районов могут

поставить республику в аналогичную ситуацию. Единственный способ избежать такого сценария – государственная политика стимулирования рождаемости, уменьшение младенческой и материнской смертности, увеличение продолжительности жизни. И здесь надо иметь в виду, что негативное влияние на состояние демографических показателей Казахстана оказывает сложившаяся экологическая обстановка.

Анализ факторов социальной безопасности приводит к выводу о необходимости социализации экономических реформ, ибо именно социальная сфера наиболее ущемлена в ходе последних реформ и это вызывает особое недовольство населения. В условиях посткоммунистического Казахстана, в период структурных реформ, отказ государства от активной социальной опеки без равноценного замещения негосударственными источниками доходов для населения чреват социальными потрясениями.

Преобразование отношений собственности обусловило обострение ряда проблем, что привело к негативным последствиям для всей социальной сферы страны: росту безработицы, особенно среди молодежи, экономической миграции населения, появлению проблемы социальных платежей. Аграрный сектор наиболее уязвим в социальном плане – здесь сосредоточена значительная часть населения страны.

Работа с ним требует более дифференцированного подхода государства и всего гражданского сектора, так как среди аграриев, в силу различных факторов (монопроизводства, узкой квалификации и более низкого образовательного уровня), достаточно сильны патерналистические стереотипы отношения к государству. Естественно, здесь стратегия правительства в определенной мере должна соответствовать надеждам аграриев на государство как основной фактор, способный вывести сельское хозяйство из кризиса. В ином случае велика вероятность социальной фрустрации и, соответственно, неуправляемого роста социальной напряженности. Исходя из этого, представляется целесообразным возвращение определенным категориям селян ряда льгот (по плате коммунальных услуг и т.п.).

До сих пор макроэкономические и структурно-институциональные преобразования, по большому счету, не были ориентированы на формирование активной региональной политики. На данный момент, когда достигнуты определенные позитивные макроэкономические сдвиги, возникла необходимость большего учета региональных особенностей социально-экономической ситуации. Немаловажным аспектом в деятельности центральных властей должна стать регионализация социальной политики. Целесообразна передача ряда функций в социальной сфере местным органам управления, наделение местных самоуправленческих структур правом контроля и доступом к распределению

местных финансовых ресурсов, направляемых на социальные нужды. Государство может выступать здесь соучастником различных социальных программ и разделить ответственность с местными властями. Необходимостью стала выработка действенной концепции региональной политики, которая отвечала бы общим стратегическим и тактическим задачам. Это потребует также создания механизма ее реализации на центральном и региональном уровнях.

Таким образом, активизация роли государства в социальной сфере должна проявляться в применении различных подходов регулятивного и нормативного характера [2, с. 536].

В целях стабилизации общества проводимая государством социальная политика должна содействовать консолидации общества при условиях достижения устойчивого экономического положения граждан, повышения уровня жизни населения, в том числе за счет увеличения денежных доходов, что позволит предотвратить угрозу безопасности Казахстана с точки зрения возможных социальных конфликтов. Процесс расслоения общества протекает быстрыми темпами, что является дестабилизирующим фактором, создающим потенциальную угрозу возникновения социальных конфликтов. Проблема бедности, уровень которой измеряется как доля населения с доходами ниже прожиточного минимума, требует незамедлительного решения в рамках специальной программы с помощью комплекса законодательных и нормативных мер. При крайней поляризации общества положение осложняется отсутствием среднего класса, являющегося гарантом стабильности.

Реализация экономической политики должна сопровождаться не углублением поляризации общества, а равномерным, справедливым распределением бремени кризисного периода между различными социальными группами населения.

ВЫВОДЫ

Вышеизложенное позволяет заключить следующее:

Во-первых, проблема обеспечения социальной, экономической и национальной безопасности приобрела для Казахстана в настоящее время особую актуальность в силу превышения его социальных индикаторов общепринятых мировой практикой предельно - критических уровней;

Во-вторых, в связи с существованием проблемы социальной безопасности возникает вопрос о социальной ответственности: кто должен обеспечивать социальную безопасность в обществе?;

В-третьих, главным субъектом социальной ответственности в обществе должно быть государство, ибо социальная ответственность это, прежде всего,

есть ответственность государства перед обществом и народом за надлежащее выполнение своих функций для обеспечения социальной, экономической и национальной безопасности;

В-четвертых, в период системной трансформации социальная ответственность государства за социальную безопасность населения, экономическую и национальную безопасность страны объективно возрастает, и это предполагает выполнение ряда требований:

– улучшения реального экономического и социального положения всех слоев населения по мере продвижения реформ и экономического роста;

– оправданной дифференциации доходов и потребления в зависимости от результатов деятельности и предпринимательской активности граждан;

– достижение в обществе оптимального уровня соотношения затрат на социальные цели, которые осуществляет государство, непосредственно граждане из своих доходов и предприниматели.

Ввиду тесной взаимосвязи социальной политики и экономической безопасности в настоящее время целесообразно усиление социальной ориентации экономического развития в Казахстане.

Обеспечение социальной стабильности, экономической и национальной безопасности – задачи всеохватывающие, взаимосвязанные и по существу долговременные. Поэтому их решение предполагает разработку и утверждение государственной среднесрочной программы или стратегии усиления социальной ориентированности экономики Казахстана. В ней следует отразить не только конечные цели, но и выделить этапы их достижения. При этом необходима концентрация внимания на первоочередных, неотложных мерах, о которых было сказано выше. Такая государственная программа должна иметь нормативный характер в процессе принятия политических и хозяйственных решений, а также включать в механизм управления общественными процессами индикаторы, сигнализирующие о появлении угроз социальной безопасности и эффективные меры по их отражению.

Сегодня очевидно, что проводимая в стране радикальная реформа, ее успех или поражение и вообще устойчивость многоуровневого, многоаспектного феномена – национальной безопасности, в конечном итоге, зависят именно от обеспечения безопасности каждого индивида и общества в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Экономическая теория (Политэкономия)/ Под общей ред. В. И. Видяпина, Г. П. Журавлевой. – М. : ИНФРА-М, 1997. – 288 с.

2 **Кошанов, А., Мельдиханова, М., Гайсина, С.** Трансформация социальной сферы и реализация новой социальной политики в Казахстане. В кн. Социальная политика в постсоциалистическом обществе / Отв. редактор К. Микульский. – М. : Наука, 2001. – 648 с.

3 Страны ОЭСР 2000: стат. сборник. – М. : «Весь мир», 2001. – 96 с.

4 **Шокаманов, Ю. К.** Тенденции человеческого развития в Казахстане. – Алматы, 2001. – 348 с.

5 **Агапова, Т. А., Серегина, С. Ф.** Макроэкономика / Под общей ред. А. В. Сидоровича: МГУ им. М. В. Ломоносова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : «Дело и Сервис», 2001. – 448 с.

6 **Домнина, И.** Социальные аспекты экономической безопасности // Человек и труд. – 1999. – № 6. – С. 50-53.

7 **Иванченко, В.** Социально-структурированное общество и цели реформ // Экономист. – 1988. – № 4. – С. 79-86.

8 **Шокаманов, Ю. К.** Человеческое развитие в Казахстане: методология измерения и анализ. – Алматы : Агентство РК по статистике, 2003.

9 Уровень жизни населения РК. Мониторинг. – Алматы, 2015. – 96 с.

10 **Хисматуллин, Р. А.** Социальная ориентация экономики: теория, методология, практика. – Павлодар, 2005. – 432 с.

11 Уровень жизни населения 2015 г. Статистический сборник. – Алматы, 2015. – 152 с.

Материал поступил в редакцию 29.05.17.

Р. А. Хисматуллин, А. А. Шарипиденова

Елдің экономикалық және ұлттық қауіпсіздік жүйесіндегі әлеуметтік дамуы

С. Торайғыров атындағы
Павлодар мемлекеттік университеті, Павлодар қ.
Материал баспаға 29.05.17 түсті.

R. A. Hismatullin, A. A. Sharapidenova

Social development in the system of economic and national security of the country

S. Toraihyrov Pavlodar State University, Pavlodar.
Material received on 29.05.17.

Мақалада, әлеуметтік қауіпсіздік деңгейін талдау негізінде, қазіргі кезде күшті әлеуметтің астында болған халықтың басым бөлігі кедейшілікке ұшырағандықтан, Қазақстанда әлеуметтік

қауіпсіздікті қамтамасыз ету проблемасы ерекше өзектілікке ие болғаны көрсетіледі. Дәл осы жағдай әлеуметтік конфликттерінің көзі болып табылады. Осыған байланысты өз қызметтерінің қалыпты атқаруымен және мемлекеттің әлеуметтік, экономикалық және ұлттық қауіпсіздігін қамтамасыз етумен мемлекеттің әлеуметтік жауапкершілігінің проблемасы пайда болады.

This article deals with the problem of providing social security in Kazakhstan on the basis of social security level analysis. It is very actual nowadays because of the poverty of the majority of the inhabitants, who are under a social pressing. As it is said in the article it is one of the sources of social conflicts. According to it there appeared a problem of social responsibility of the state to fulfill the functions, and provide social, economical and national security.

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:

– слово **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ** / ПАЙДАЛАНҒАН ДЕРЕКТЕР ТІЗІМІ / REFERENCES (*Нежирными заглавными буквами, шрифт 14 кегль, 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 подрисовочные надписи к ним представляют по тексту статьи. В электронной версии рисунки и иллюстрации представляются в формате TIF или JPG с разрешением не менее 300 dpi.

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

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 HSBKZKX
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

**СЕМЕЙНО-РОДСТВЕННЫЕ СВЯЗИ КАК
СОЦИАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ В РЕАЛИЗАЦИИ
РЕПРОДУКТИВНОГО МАТЕРИАЛА**

В настоящей статье автор дает анализ отличительных особенностей репродуктивного поведения женщин 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

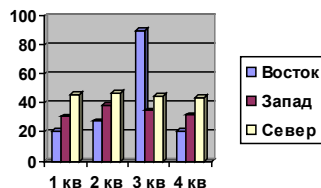


Рисунок 1 – Социальные взаимоотношения

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.

А. Б. Есімова

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

Қ. А. Ясауи атындағы Халықаралық казақ-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 29.05.2017 ж. жіберілді. Басуға 13.05.2017 ж. кол қойылды.
 Форматы 70x100 ¹/₁₆. Кітап-журнал қағазы.
 Көлемі шартты 6,9 б.т. Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.
 Компьютерде беттеген З. С. Исакова
 Корректорлар: Б. Б. Ракишева, А. Р. Омарова
 Тапсырыс № 3016

Сдано в набор 29.05.2017 г. Подписано в печать 13.05.2017 г.
 Формат 70x100 ¹/₁₆. Бумага книжно-журнальная.
 Объем 6,9 ч.-изд. л. Тираж 300 экз. Цена договорная.
 Компьютерная верстка З. С. Исакова
 Корректоры: Б. Б. Ракишева, А. Р. Омарова
 Заказ № 3016

«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