# ҚазЭУ ХАБАРШЫСЫ

2010
№5

# ҚазЭУ хабаршысы

Журнал Қазақстан Республикасының Ақпарат министрлігінде тіркелген

Тіркелу куәлігі № 7700-Ж 25.09.2006 ж. берілген.

«Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті» АҚ

**№ 5 (77) 2010**
*1996 жылдан бастап шыға бастады*



**Т. РЫСҚҰЛОВ АТЫНДАҒЫ ҚАЗАҚ ЭКОНОМИКАЛЫҚ УНИВЕРСИТЕТІНІҢ ҒЫЛЫМИ-ҚОҒАМДЫҚ БАСЫЛЫМЫ**

**Ә.Ә. Әбішев** – *«ҚазЭУ хабаршысы» ғылыми журналының бас редакторы, Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің ректоры, э.ғ.д., профессор*

**Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті «ҚазЭУ хабаршысы» ғылыми журналының ғылыми-редакциялық кеңесі:**

**С.А. Святов** – *«Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы*

**Ә.Ә. Әбішев** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің ректоры, э.ғ.д., профессор*

**С.С. Арыстанбаева** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің бірінші проректоры, оқу жұмысының проректоры, э.ғ.д., профессор*

**Қ.О. Оқаев** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің «Экономика» кафедрасының профессоры, э.ғ.д.*

**К.Б. Бердәлиев** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің «Менеджмент» кафедрасының профессоры, э.ғ.к.*

**Қ.Қ. Ілиясов** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің «Қаржы» кафедрасының профессоры, э.ғ.к.*

**М.С. Тонкопий** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің «Табиғатты пайдалану экономикасы және қоршаған ортаны қорғау» кафедрасының меңгерушісі, г.-м.ғ.д., профессор*

**РЕДАКЦИЯЛЫҚ АЛҚА**

**С.С. Таменова** – *Жауапты хатшы, Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің ғылыми жұмыс жөніндегі проректоры э.ғ.к.*

**Ә.М. Жүнісов** *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің тәрбие және қоғаммен байланыс жұмыстары жөніндегі проректоры, п.ғ.д., профессор*

**А.А. Сәтмырзаев** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің «Есеп және статистика» факультетінің деканы, э.ғ.к., профессор*

**А.Г. Ибраев** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің «Инженерлік-экономикалық» факультетінің деканы, ф-м.ғ.д., профессор.*

**Ұ.М. Искаков** *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің «Қаржы нарығы және банк бизнесі» кафедрасының меңгерушісі, э.ғ.д., профессор*

**С.Ж. Ынтықбаева** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі, э.ғ.д., профессор*

**Е.М. Үпішев** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің «Табиғатты пайдалану экономикасы және қоршаған ортаны қорғау» кафедрасының профессоры, э.ғ.д.*

**Ұ.А. Текенов** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің «Әлемдік экономика және халықаралық қатынастар» кафедрасының профессоры, э.ғ.д.*

**А.Ж. Сәрсембаева** – *«Экономика» баспасының бас редакторы*

**А.К. Танкиева** – *Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің ғылыми зерттеу жұмыстарын ұйымдастыру бөлімінің бастығы, э.ғ.к., доцент*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ҒЫЛЫМИ ӨМІР – НАУЧНАЯ ЖИЗНЬ

**Ш.Р. АБИШЕВ**
Жизненный путь У. Баймуратова – яркий пример служения науке и стране ..... 7

**С. САТУБАЛДИН**
Точки пересечения в моей жизни (к 75-летию академика Ураз Баймуратова) ..... 9

**Қ.О. ОҚАЕВ**
Ораз Баймұратов туралы мөлтек сыр ..... 12

**А. НУРСЕИТ**
На вершине мировой экономической мысли (к 75-летию академика Ураз Баймуратова) ..... 14

**К.Б. БЕРДАЛИЕВ**
Вклад в экономическую теорию академика У.Б. Баймуратова (к 75-летию) ..... 23

**У.М. ИСКАКОВ**
Крупный ученый и великий наставник – Ураз Баймуратов ..... 26

**Н. КУЧУКОВА**
Преданная науке личность ..... 30

**Н.Р. ЖОТАБАЕВ**
Замечательный человек, общественный деятель и видный ученый, академик, доктор экономических наук, профессор Ураз Баймуратов ..... 35

**Ө.Қ. ШЕДЕНОВ**
Ғылымның қия жолында ..... 37

**К.Ш. ДЮСЕМБАЕВ**
Болыңыз аман, Ореке! ..... 40

**А.А. АЛИМБАЕВ**
Научная школа академика У.Б. Баймуратова ..... 44

**З. ИСКАКОВА,**
**Б. САПАРОВА**
Философия творчества и жизни ученого-экономиста, академика НАН РК, д.э.н., профессора У.Б. Баймуратова ..... 46

**Н.Ж. БРИМБЕТОВА**
О человеке, создающем добро (к 75-летию академика У. Баймуратова) ..... 48

**Р.И. КОСМАМБЕТОВА**
Люди и судьбы: Ураз (Уразгельды) Баймуратов ..... 50

**Ж. ЕСТЕНБАЕВ**
Ученый, экономист, государственник ..... 53

**С.М. МИНБАЕВА**
К связи кризисов в экономике и духовной жизни ..... 57

# МАЗМҰНЫ

## ТЕОРИЯ ЖӘНЕ ӘДІСНАМА – ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ

**М. АМАНБАЕВ,**
Различие между распределительной и накопительной пенсионными системами .....59

**Ш.Р. АБЖАЛЕЛОВА**
Факторы, определяющие экономическую эффективность
инвестиционный деятельности предприятиия.....67

**Т.Ж. ДЕМЕСИНОВ**
Аутсорсингтің эволюциясы және жіктемелік әдіснамасы .....72

**А.Ж. ДЕМЕСИНОВА**
Астық нарығы субъектілерін мемлекеттік қолдау жүйесін жетілдіру.....79

**А.Ж. ЖАРЫЛҚАСЫН**
Қазақстанның сақтандыру қызметінің қалыптасу және даму эволюциясы .....87

**Г.К. ИЛЯШОВА**
Қазақстандағы жұмысбастылықты құқықтық-экономикалық ұйымдастыру .....90

**С.Е. ОРЫНБАСАРОВА**
Совершенствование механизма оплаты труда в здравоохранении Казахстана.....94

**Д.К. СИМ**
Социально-экономические механизмы регулирования рынка труда: теория вопроса.....99

**Н.Ж. СУЛЕЙМЕНОВА**
Жұмыс күшінің халықаралық көші-қонындағы еңбек нарығының рөлі.....105

**С.Ә. СҰЛТАНОВ Ө.**
Ә. Бөкейхановтың экономикалық көзқарасы .....110

## ИННОВАЦИЯЛЫҚ ЭКОНОМИКА – ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА

**Б.И. АКТЫМБАЕВА,**
**З.Е. НАМАЗБАЕВА,**
**А.Г. АБЛЕЕВА**
Основные ресурсы Алматинской области как база развития туристского кластера.....115

**В.М. АУКЕН**
Современные реформы в сфере образования.....119

**С. БИШИМБАЕВА**
Коммерциализация интеллектуальной собственности – ведущий фактор
экономического роста.....124

**Д.Н. ЕРЖАНОВ**
Развитие маркетинга в библиотеках Республики Казахстан .....131

**М.С. ЖАПБАРХАНОВА,**
**К.Ж. САДУАКАСОВА**
Формирование конкурентных преимуществ на основе инновационного фактора .....134

**Б.С. ИЗАТУЛЛАЕВА**
Қазақстан Республикасындағы инновациялық қызметті
басқару үрдісінің қазіргі жағдайы.....142

**А.С. КЕМЕЛЬБАЕВА**
Сущность и принципы ипотечного кредитования ..... 148

**А.А. МАМАСЫДЫКОВ**
Методологические основы инновационной деятельности экономики Кыргызской Республики ..... 155

**Г.А. МЕДИЕВА**
Экономические рычаги формирования и развития возобновляемой энергетики ..... 159

**А.Г. ПЛОШАЙ**
Особенности ценообразования на электронном рынке ..... 165

**М.К. СЫРЛЫБАЕВ**
Инновации как основа развития инвестиционной политики в АПК РК ..... 170

## БИЗНЕС ЖӘНЕ КОРПОРАЦИЯЛЫҚ БАСҚАРУ – БИЗНЕС И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

**Б.И. АКТЫМБАЕВА**
К вопросу о воздействии рекламы на потребителя туристской продукции ..... 176

**А.Б. АУЕЛБЕКОВА**
Инвестиционная поддержка малого и среднего предпринимательства в РК ..... 180

**Н.Ш. ӘЛЖАНОВА**
Кластерлік әдісті қолдану арқылы Қазақстандағы кәсіпкерлікті талдау және дамыту ..... 184

**П.Т. БАЙНЕЕВА**
Совершенствование организационно-экономического механизма управления предпринимательской активностью МП ..... 192

**А. ЕЛЕУЛИЕВА**
Роль планирования деятельности предприятия в рыночных условиях ..... 198

**А.М. КАЙРАНОВ**
Управление человеческими ресурсами в компаниях холдингового типа ..... 205

**Ш.М. КАНТАРБАЕВА**
Регулирование инвестиционной деятельности в аграрном секторе ..... 213

**Т.П. КАСТАЛЬСКАЯ**
Значение и проблемы туристских перевозок в транспортно-коммуникационном комплексе ..... 221

**Н.М. ҚАЛМАНОВА**
ОҚО ауыл шаруашылығының өндірістік инфрақұрылымын жетілдіру мәселелері ..... 227

**С. ҚАРҒАБАЕВА**
Арнайы экономикалық аймақтарды басқару механизмін жетілдіру жолдары ..... 233

**Д.Б. ҚҰРАМЫСОВА**
Қазақстанда бизнесті ұйымдастыру және басқару ..... 240

**Г.Т. ЛЕСБАЕВА**
Качество в управленческой деятельности ..... 243

## МАЗМҰНЫ

**Т.П. МАГАЙ**
Управление эффективностью компании .....249
**Р.А. МАЛАЕВА**
Теміржол көлігімен астықты тасымалдау көлемін болжамдау .....256
**Г.А. МЕДИЕВА**
Перспективы использования альтернативных источников получения топлив .....260
**Г.К. НУРГАЛИЕВА**
Реализация транспортной стратегии в РК .....266
**А. РАИМКУЛОВА**
Внедрение принципов и механизмов проектного управления
в фестивальном менеджменте .....273
**Е.М. ТУРГАНБАЕВ,**
**М.В. КОЗЛОВА**
Комбинированный подход к идентификации индустриальных кластеров .....280

### ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ТАЛДАУ – ФИНАНСЫ И АНАЛИЗ

**А.А. АДАМБЕКОВА**
Отдельные финансовые аспекты реализации форсированного
индустриально-инновационного развития РК .....288
**Н.М. АЛАШБАЕВА**
Аймақтар бойынша төлем құралдарымен ақша аударымдары сомасын талдау .....296
**А.З. АРЫСТАМБАЕВА**
Составляющие затрат в учетно-аналитической системе организации .....302
**Н.Н. АЯЗБАЕВ**
Модель количественной оценки риска балансовой ликвидности БВУ .....306
**Г. БАЙДАУЛЕТОВА**
Взаимосвязи в развитии финансового рынка и финансовой системы
в современных условиях .....312
**Ж.Ә. БАЙКЕНЖЕЕВА**
Ауыл шаруашылық кәсіпорындарында есепке алу саясатын жүргізу .....316
**М.Р. БАЙСЕИТОВ**
Проблемы управления кредитным риском в банковском секторе экономики .....322
**А.Б. БЕКМУХАМЕТОВА**
Проблемы использования национальных валют СНГ
во взаимной торговле .....328
**А.Б. БОТОБЕКОВ**
Об управленческом учете .....333
**Е.В. ВАРАВИН,**
**А.К. СОЛТАНМУРАТОВА**
Консолидированная финансовая отчетность группы компаний и ее аудит .....338
**Л.Ж. КУДАЙБЕРГЕНОВА**
Риски в деятельности БВУ РК
на современном этапе: проблемы и пути минимизации .....345

**Д.Т. МИРЖАКЫПОВ**
Внутренний контроль за рисками в банковской деятельности.....353

**Б.Е. НАКЕНОВ**
Перспективы развития внутреннего аудита .....358

**А.М. НУРГАЛИЕВА**
Затраты банка как объект управленческого учета ..... 364

**Е.Е. ОРЫНБАЕВ**
Государственный бюджет как инструмент экономической политики РК .....368

**М. ХАЛААН**
Қазіргі кездегі екінші деңгей банктерінің қаржылық жағдайын талдау .....373

## ҒАЛАМДАНДЫРУ ЖӘНЕ ҚАЗАҚСТАН
## ГЛОБАЛИЗАЦИЯ И КАЗАХСТАН

**Р.Х. АШУРБЕКОВ,**
**А.А. АЛТАЛИЕВА**
Казахстан и Узбекистан: сравнительный анализ деловых культур менеджеров .....379

**Г.К. БЕКТЕМІР**
Перспективы развития экологического аудита в Казахстане.....387

**К.В. БИШИМБАЕВ**
Индустриальная траектория развития в условиях переходной экономики.....393

**А.М. ЕСЕНГАЛИЕВА**
Современное состояние торгово-экономического сотрудничества Казахстана и Китая .....401

**Ж.К. МУХАМАДИЕВА**
Рыночные принципы и правовые нормы экономического пространства Казахстана,
России и Беларуси.....406

**С.А. РАХИМОВА,**
**К.Б. КУНАНБАЕВА**
Жаһандану жағдайындағы тұрақты дамуды қамтамасыз ету.....414

**Р.Б. САРСЕМБАЕВА,**
**Ж.Д. КУСМАНГАЛИЕВА**
Положение пожилых людей в Казахстане: текущее состояние и перспективы.....419

**А.С. СЕЙДАХМЕТОВ**
Кеден Одағының құрылуы және Қазақстанның аграрлық жүйесінің даму проблемалары.....

**Б. САПАРОВА,**
**А. САПАРОВА**
Стимулирование инвестиционной активности Республикой Казахстан.....431

**Б. САПАРОВА,**
**А. САПАРОВА**
Транснациональные корпорации как основа глобализации на современном этапе .....436

**Ә.Т. ЯХИЯЕВ,**
Айналым активтеріндегі кәсіпорындар қызметінің тиімділігін негіздеу.....440

***А.А. АБИШЕВ,***
*ректор КазЭУ им.Т.Рыскулова*
*д.э.н., профессор*

# ЖИЗНЕННЫЙ ПУТЬ У. БАЙМУРАТОВА – ЯРКИЙ ПРИМЕР СЛУЖЕНИЯ НАУКЕ И СТРАНЕ

*О многогранном человеке трудно говорить однозначно. К этой категории людей относится У.Б. Баймуратов, являющийся воплощением лучших человеческих качеств, которые он проявляет и в науке и в жизни. Эти качества присутствуют во всех видах его деятельности.*

*Фундаментальный вклад академика в развитие экономической науки высоко оценен обществом и государством, и служит примером для молодых ученых.*

*Истинный патриот, чувствующий ответственность за свою страну, всю свою жизнь он посвящает научной деятельности во благо родной страны, всегда был сторонником цивилизованных экономических реформ, внес большой вклад в процесс преобразования общества.*

*Выдающийся ученый и организатор наук, У.Б. Баймуратов внес большой вклад в развитие отечественной и мировой экономической мысли, в практическое формирование в нашей стране теоретико-методологических основ социальной экономики, связанной с удовлетворением духовных и материальных потребностей индивидов, стран и социумов.*

*Одно их главных направлений развития экономической науки – проблемы социально-экономической эффективности капитальных вложений в научно-технический прогресс – впервые в Казахстане начало исследоваться именно по инициативе и под руководством 29-летнего молодого ученого еще в 1964г. В последующем именно это направление стало основой широко известной в стране и за рубежом его первой крупной научной школы.*

*Ураз Баймуратович принял непосредственное участие в формировании экономической политики в непростой период жизни государства – период экономических реформ. Своей многолетней научной, педагогической деятельностью он снискал высокий авторитет и уважение в обществе. Научные исследования и работы в области инвестиций и экономики промышленности явились существенным вкладом в отечественную и мировую экономическую науку.*

*Юбилей – прекрасная вершина, позволяющая оценить пройденный путь. А путь этот – яркий пример служения науке, стране, верности и преданности выбранным идеалам. Ураз Баймуратович является воплощением самых лучших черт ученого и интеллигента. Его научная деятельность посвящена широчайшему охвату самых различных тем, анализу сложных вопросов. Именно с ним – автором многочисленных статей, монографий, учебников – связано появление новых перспективных направлений экономической научной мысли.*

*Огромное внимание он уделяет духовным качествам нового поколения ученых. Каждое выступление академика на научных форумах, конференциях, круглых столах, каждая публикация является весомым вкладом в решение непростых проблем, стоящих перед нашей страной.*

*Для экономистов разных поколений он является Учителем не только в прямом смысле этого слова, но и примером бескорыстного служения науке, ее защитником и организатором, показывающим обществу и власти возможности нашей науки. Велик и*

*содержателен объем научных трудов ученого – свыше четырех десятков монографий, более 500 публикаций не только по самым актуальным проблемам современности, но и возвращающих из исторического небытия имена неоцененных, отдавших жизнь за свои убеждения, патриотов-ученых и общественных деятелей.*

*Твердость в отстаивании своих научных взглядов и осознание нравственного долга перед отечеством, внутренняя причастность ко всем событиям, происходящим в стране, привели к совершенно особому периоду в его жизни. Принципиальность – важнейшая черта его характера.*

*Сегодня, когда задумываешься о пройденном пути академика У.Баймуратова и работе, проделанной для экономической науки, невольно поражаешься величием, масштабами достигнутого. Как огромен вклад ученого в развитие экономики, как много написано научных трудов, как много впервые озвучено новых, ярких, значимых для страны и науки идей, давших жизнестойкие и крупнейшие побеги, опирающиеся на авторитет крупного ученого-экономиста, академика НАН РК.*

*Его предложения, выводы, рекомендации всегда высокопрофессиональны, точны и выверены, всегда находили сторонников не только в научных кругах, но и у непосредственных участников экономических процессов. И это не удивительно. Ведь они всегда доступны по изложению, притягательны по постановке жизненно острых, принципиальных вопросов, всегда конструктивны. Его труды, монографии, статьи, учебники, оценка современных социально-экономических событий неизменно производят сильное впечатление зоркостью научного взгляда, оригинальностью суждений, новизной методологических подходов, глубиной теоретического анализа, и конечно же, определением новых перспективных направлений научной мысли, заманчивых для представителей отечественной и мировой научной общественности. Всегда приоритетными были вопросы социальной направленности экономического роста, приумножения национального богатства страны, подъема ее экономики. Именно на его работах выросло не одно поколение экономистов. Трудно даже перечислить в научном наследии все поднятые академиком актуальные теоретические и практические проблемы.*

*Нам хорошо известен его творческий путь, активная научная деятельность. На протяжении всей своей деятельности он всегда показывает свой высокий профессионализм, работоспособность, исключительные человеческие качества.*

*Он внес выдающийся вклад в экономическую науку и экономическую мысль РК. В его последних фундаментальных работах глубоко научно, очень мудро и искренне патриотично поставлены и исследованы судьбоносные проблемы самопознания, самоопределения и поиска путей национально-государственного возрождения Казахстана. Его жизненный путь – пример для подражания.*

*Он старается помочь всем и каждому независимо от того, кто он есть: студент, аспирант, соискатель, преподаватель.*

*В обычной жизни У.Б. Баймуратов остается всегда простым, доступным и искренним. В отношениях с друзьями, близкими родственниками он совершенно открытый и ко всем относится с участьем, проявляя заботу и посильную помощь.*

*Высокой оценки заслуживает его общественная активность и большая работа по подготовке молодых специалистов, которым он передает свои знания и опыт.*

*Желаю Вам,* ***Ураз Баймуратович,*** *доброго здоровья, благополучия и многих сил для Вашей дальнейшей плодотворной деятельности на благо экономической науки, бодрости духа, дальнейших творческих успехов в научной и общественной деятельности.*

***С. САТУБАЛДИН,***
*доктор экономических наук,*
*профессор, академик НАН РК*

# *ТОЧКИ ПЕРЕСЕЧЕНИЯ В МОЕЙ ЖИЗНИ*

*(посвящается Уразу Баймуратовичу Баймуратову,*
*доктору экономических наук, профессору, академику НАН РК*

*У казахов есть поговорка: «Көп көргеннен сұра». Сейчас в ответственный период становления национальной экономики хочется особо следовать этим словам, в период, когда вопросов больше, чем ответов, когда каждый день приносит много нерешенных проблем не только у себя в стране, но и в мире. У кого еще спросить ответа как не у Ураза Баймуратовича Баймуратова, специалиста с большой буквы, признанного на мировом уровне ученого и просто прекрасного человека и друга.*

*Его жизненный и научный путь начался после окончания в 1957 году Московского института цветных металлов и золота. Этот знаменитый институт в свое время закончили такие видные общественные и государственные деятели как Д.А.Кунаев, А.А.Кунаев, К.С.Салыхов, Э.А.Туркебаев и другие, которые внесли большой вклад в развитие экономики, культуры и науки Казахстана.*

*В период учебы в Москве Ураз Баймуратов встретил свою будущую супругу Сауле Ертаевну, и они создали образцовую семью. Сауле Ертаевна закончила Московский финансовый институт по специальности – бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности. По окончании института она была направлена преподавателем в Казахский государственный университет имени С.М.Кирова, ныне КазНГУ имени аль-Фараби. Я заканчивал обучение в данном вузе на кафедре «Бухгалтерский учет», и тогда же познакомился и подружился с семьей Баймуратовых. Сауле Ертаевна была единственной представительницей женского пола в Республике Казахстан по данной специальности, окончившей московский вуз. За период преподавания она показала свою высокую теоретическую подготовленность, имела огромный авторитет среди студентов и преподавателей. Очень жаль, что она ушла из жизни так рано!*

*По возвращению на родину Ураза Баймуратова заметили известные в Казахстане ученые-экономисты, их поразил аналитический ум и трудолюбие молодого ученого, сразу определившегося в своих научных интересах – инвестиции в экономику.*

*В 1971 году Ураз Баймуратов защищает докторскую диссертацию и становится самым молодым доктором экономических наук, вскоре и профессором по экономике, академиком Национальной академии наук.*

*В ранних научных работах академик У.Баймуратов значительное внимание уделял решению проблем эффективного использования ресурсов и ориентированности экономики на конечного потребителя, исследованию понятия и определения приоритетов и их места в системе производственных отношений и экономических законов.*

*Широко известные монографии ученого: «Эффективность капитальных вложений в промышленность Казахстана», «Прогнозирование научно-технического прогресса», ис-*

*следование «Методы анализа и оценка экономической эффективности капитальных вложений» представили научному миру страны высокое умение ученого сочетать теорию с хозяйственной практикой.*

*Труды У. Баймуратова отличаются высоким научно-теоретическим уровнем. Его основополагающие убеждения о том, что при любой системе основную роль играет рынок, как никогда актуальны в условиях глобализации. Разработанные им принципы, методы и приемы оценки инвестиционных проектов применимы как в плановой, так и в рыночной экономике. Кроме того, его научные исследования имеют особенный региональный характер, ставший основой разработки концепции территориального хозяйственного расчета, который впоследствии закономерно перерос в идею экономического и политического суверенитета союзных республик, включая Казахстан.*

*В начале 80-х годов Президент АН Казахстана А.А. Кунаев назначил меня первым заместителем председателя Совета по изучению производительных сил (СОПС) в республике, незадолго до моего назначения председателем этого совета был утвержден Ураз Баймуратов. Нам было поручено поднять научный уровень организации, проведения исследовательских работ, поскольку совет находился на грани развала. «Засучив рукава», мы приступили к исполнению данного поручения.*

*Коллектив СОПСа разработал проект Государственной программы по сохранению Аральского моря и восстановлению экологического равновесия в Приаралье на период до 2006 года («Арал-2006»). В рамках программы были разработаны: комплекс мероприятий и путей рационального использования водных ресурсов казахстанской части Приаралья; альтернативные варианты поэтапного сохранения и восстановления Аральского моря; комплекс мероприятий по улучшению здравоохранения и нормализации экологической обстановки в Приаралье, повышению уровня жизни населения. В 1990 году ученый в монографии «Наука и производительные силы: региональные проблемы» исследует аспекты взаимодействия науки с производством и раскрывает значение инноваций для Казахстана, эта мысль ученого получила развитие в Стратегии индустриально-инновационного развития Республики Казахстан.*

*Гражданский долг Ураза Баймуратова был особенно востребован, когда наша страна обрела суверенитет: своими новыми научными взглядами он делился с научной общественностью. Так, в 1992 году под его научным руководством в Академии наук РК выполнен исследовательский проект «Комплексный прогноз научно-технического и социально-экономического развития Казахстана до 2015 года», в котором была обнародована идея преобразования Казахстана в новую индустриальную страну Центральной Азии, разработана Стратегия социально-экономического развития города Алматы до 2010 года. Эти идеи ученого в более расширенной форме представлены в монографии «Национальная экономическая система», опубликованной в 2000 году. Монография стала значительным вкладом в разработку теории трансформирующейся экономики, в ней описан собственный стиль переходных этапов стран СНГ.*

*Под руководством Ураза Баймуратова и при участии ученых НИИ финансово-банковского менеджмента в рамках программ фундаментальных и прикладных исследований создан ряд крупных проектов. Ныне этот институт – известное научное учреждение страны, где У. Баймуратов основал свою научную школу по изучению закономерностей и особенностей развития денежно-финансовой системы в условиях глобализации.*

*В 1990-1995 годах ученый избирается депутатом Верховного Совета Казахской ССР и Республики Казахстан XII и XIII созывов. В Парламенте У.Баймуратов председательствует в Комитете по финансам, бюджету и банкам, является членом Координационного совета Верховного Совета РК, заместителем председателя Совета Республик Верховного Совета СССР, членом Постоянной комиссии Межпарламентской ассамблеи государств-участников СНГ, который находился в Москве в Кремле. Я помню, мне доставило огромное удовольствие, когда во время встречи с ним в Москве, У. Баймуратов пригласил меня в свой кабинет в Кремле. Хочется особо отметить, что в тот период в Кремле могли работать выдающиеся государственные деятели, и меня переполняла гордость, что мой друг имел свой кабинет в таком историческом месте.*

*Свою гражданскую позицию талантливый ученый У. Баймуратов реализовал, когда он, депутат, участвовал в разработке первых правительственных программ по переходу к рыночным отношениям, преодолению социально-экономического кризиса в Казахстане.*

*Как ученый и как человек Ураз Баймуратович полон оптимизма и надежды и с искренней верой смотрит в свое будущее и в светлое будущее страны. Об этом свидетельствуют его научные исследования и последние высказывания по поводу развития финансового сектора экономики в посткризисный период: «Сегодня для нашего отечественного банковского капитала нет приложения в сфере спекулятивных сделок. А следовательно, наши банкиры, хотят того они или нет, но в поисках прибыли вынуждены будут вкладывать свои средства в сектор реальной экономики. И прежде всего в перерабатывающую промышленность и сельское хозяйство. Пора понять – растущее как на дрожжах человечество может на какое-то время отказаться от китайских мягких игрушек и американских дорогих автомобилей, а вот от продуктов питания оно никогда не откажется».*

*Ураз Баймуратович счастливый человек, он реализовал свое предназначение в этом мире: воспитал прекрасных детей, имеет возможность как ученый не только увидеть свое научное детище воплощенным в практике, но и самому участвовать в его реализации.*

***ОҚАЕВ Қ.***
*профессор*

# *ОРАЗ БАЙМҰРАТОВ ТУРАЛЫ МӨЛТЕК СЫР*

*Ұлттық Ғылым академиясының академигі, көрнекті ғалым, экономист, экономика ғылымының белгілі ұйымдастырушысы, қоғам қайраткері Ораз Баймұратовпен қырық жылдай сәтті ғылыми, ғылыми-педагогикалық және әріптестік қатынаста болып келеміз.*

*Ораз Баймұратов туралы оның барлық қырларын толық айтуға да болар еді. Бірақ мақала көлемі мен шеңбері шегінде оның Қазақстанның экономика ғылымына қосқан үлесін атап өтумен шектелейін деп отырмын.*

*Ораз Баймұратұлы аспирантураны оқыған кезде бұрынғы Кеңес одағына, тіпті әлемге әйгілі ғалымдар академик Т.С. Хачатуров, профессор В.П. Красовский мектебінен өтуі оның экономика ғылымының саласында белгілі оқымысты (ғалым) болуына негіз қалаған алғы шарт болғандығы анық.*

*Аталған ғалымдар Кеңес Одағында ғана емес барлық социалистік жүйеде экономиканың тиімділігін есептеу әдіснамасын ұсынған болатын. Негізінде онда ұзақ мерзімді (капиталовложение) және ағымдағы шығындарды (себестоимость-өзіндік құн) бір түрге келтіру (приведенные затраты – бір түрге келтірілген шығындар) арқылы тиімділікті есептеу әдісі зерттелген. Кезінде бұл бағыт Кеңес Одағының экономика ғылымының үлкен жаңа бағыты болып танылған, ел шеңберінде ғылыми мектеп те қалыптасқан. Міне Ораз Баймұратұлы осы ғылыми мектептің шәкірті, қатынасушысы болды. Жаңа әдіснаманы Қазақстан Республикасының экономикасында пайдалануды бастаушылардың бірегейі болды.*

*Сонымен қатар академик О. Баймұратовтың ел экономикасына қосқан айтарлық үлесі ретінде – Қазақстанның өндіргіш күштерін тиімді орналастыру мәселесін зерттеуге көп жылдық ғылыми қызметін арнағанын айтуға болады. Бұл салада ол көшбасшы болғанын үлкен ризашылықпен айту орынды. Қазір мақтанышпен аталып жүрген Қазақстандағы территориялы-өндірістік кешендердің қалыптасуына ғылыми тұрғыдан дайындауға жетекшілік етті. Мысал ретінде қарасақ, Маңғыстау түбегінің табиғи байлығын игеру, болмаса Павлодар-Екібастұз кешенінің дамуы үлкен ризашылық сезімін тудырады. Осындай ірі жобаларды дайындағанын әрине үлкен мақтанышпен жеткізгім келеді.*

*Академик Баймұратов ғылыми-зерттеулерін кезең талабына сай бейімдей білетін ғалым. Қазақстанның нарықтық экономикаға көшуі жаңа ғылыми зерттеулерді ұйымдастыру міндетін алға тартты. Соңғы 15-20 жылда жаңа ғылыми бағытты жемісті игеруге көп күш жұмсады. Ғалым қаржы-банк менеджментінің күрделі мәселелерін зерттеуге де үлкен үлес қосты. Экономиканың осы шешуші буынының дағдарыс жағдайында кезең талабына сай жұмыс жасауына өзі басқаратын институттың да үлесі аз емес.*

*Соңғы жылдарда Ораз Баймұратов әлеуметтік экономиканы зерттеумен шұғылдануда. Экономиканың осы сипатын дамытуға байланысты талай құнды ғылыми пікірлер айтуда.*

*Ғылым мен білім егіз екені белгілі. Академик О.Баймұратов заман талабына сай мамандар, ғалымдар дайындауға да үлкен ынтамен жауаптылықпен қатынасуда.*

*Ол өткен ғасырдың 70-жылдарында біздің кафедрада – ҚазМУ–дың экономика факультетінің салалық экономика кафедрасында – педагогикалық жұмысқа қатынасып, өнеркәсіп экономикасы бойынша мамандар даярлауға өз үлесін қосты. Бір айта кететін жайт – профессор О.Баймұратов лекцияларында экономикадағы ғылыми-техникалық жетістіктерді, өндірістегі көзге түсерлік жаңалықтарды, сонымен қатар оқу процесіндегі құнды жаңалықтарды тиімді және белсенді пайдаланып, кафедра ұстаздарына маңызды жәрдем көрсететін.*

*Академик О.Баймұратов жоғары оқу орындарындағы педагогикалық және ғылыми қызметін үздіксіз жалғастырып келе жатқаны көптеген ғалымдарға үлгі деп санаймын.*

*Нарық экономикасына көшу жағдайында ол қаржы-банк салаларына мамандар даярлауға белсенді қатынасуда. Осы салалардағы жаңалықтар мен өзгерістерді өзі оқитын пәндері бойынша дәрістерінде және басқа да оқу процестерінде үлкен шеберлікпен жеткізіп, кафедра оқытушыларына құнды әдістемелік көмек көрсетуде.*

*Академик О.Баймұратовтың ғалым мамандар даярлау ісіне қатынасы өткен ғасырдың 60-жылдарынан бастап, жалғасуда. Меніңше, бұл ерекше айтылатын тақырып сияқты.*

*Сөз соңында Орекеңнің отбасы туралы қысқаша мағлұмат айтқанды қалап отырмын.*

*Өткен ғасырдың 60-жылдарында мен ҚазМУ-дан «Экономика» факультетінде Ораз Баймұратұлының зайыбы Абдуллина Сауле замандасымызбен бірге педагогикалық жұмыс жасадық. Ол кісі кәсіби білімі жоғары, ұстаздық қасиеті биік, ұжымда беделді, үлкен ақыл есті адам еді. Орекеңнің ғылымдағы жетістіктерінің шешуші факторы болған сияқты.*

*Өкінішке орай, ол кісі дүниеден ерте өтті.*

*Әріптес жолдасым Ораз Баймұратұлына мықты денсаулық, шығармашылық табыс тілеймін.*

***А. НУРСЕИТ,***
*ректор Евразийского Института рынка,*
*д.э.н., профессор, академик*

# *НА ВЕРШИНЕ МИРОВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МЫСЛИ*

*(к 75-летию академика Ураза Баймуратова)*

*Будущий знаменитый ученый-экономист Ураз (Уразгельды) родился 14 сентября 1935 года в ауле – селе Дуйсеке вблизи центра Северо-Казахстанской области, города Петропавловска. С детских лет впитал с молоком матери и заботой отца мудрые идеи и наставления великих предков, развивал свои природные способности, получая все более глубокие знания и надлежащее воспитание в трудолюбивой семье родителей и педколлективе учителей сельской школы.*

*После окончания 10 классов одаренный юноша по Великой Транссибирской магистрали сразу поехал на учебу в Московский институт цветных металлов и золота. В 1957 году блестяще окончил его и приступил к азам научно-исследовательской деятельности. Испытал сполна на себе, по изречению великого Карла Маркса, что в науке нет широкой столбовой дороги, и только тот добьется ее сияющих вершин, кто не страшась усталости, идет по ее каменистым тропам, порой ограничивая себя во всем из-за скудных размеров оплаты труда ученых.*

*Вот этапы его научной карьеры: сотрудник ЦНИИ научно-технической информации → младший научный сотрудник Института экономики АН Казахстана → аспирант Московского института стали и сплавов, а после блестящей защиты кандидатской диссертации → МНС → ученый-секретарь → зав.отделом того же ИЭ, где формировался молодой талантливый и перспективный ученый-экономист У.Баймуратулы.*

*Он проводил фундаментальные исследования и основал научные школы по теориям эффективности инвестиций и инноваций; науковедению и экономике науки. Стал одним из ярких представителей всемирно известной в этих направлениях научной школы академика Т.С.Хачатурова и профессора В.П.Красовского, выдвинулся в число крупнейших ученых-экономистов, известных далеко за пределами Казахстана – в развитых странах мира. С академиком А.Г.Аганбегяном ему довелось разработать концепцию комплексного и ускоренного развития в Западном Казахстане нефтегазового комплекса или кластера – по выражению именитого американского ученого Майкла Портера. Эта концепция была результатом крупной межведомственной научной экспедиции по данному региону и всему Прикаспию.*

*Благодаря трудолюбию, высокообразованный эрудит, энергичный, целеустремленный, результативный и успешный в выполнении плановых заданий по научному обеспечению крупных, общегосударственного значения проблем в социально-экономическом и научно-техническом развитии, Ураз Баймуратов с 1980 года – первый заместитель председателя, а вскоре – председатель Совета по изучению производительных сил (СОПС) при Президиуме АН Казахстана, вырабатывает научно обоснованные рекомендации по планомерному развитию и размещению производства на территории республики.*

*В Институте экономики АН Казахстана вырос до доктора экономических наук, профессора, члена-корреспондента этой академии. В те годы вышли в свет его уникальные монографии: «Методы оценки и анализа эффективности капитальных вложений» (1972г.), «Эффективность научных исследований» (1978г.), «Экономические приоритеты» (1985г.), «Наука и производительные силы» (1993г.) и множество статей, да еще каких!*

*Еще при СССР в 1990 году он обосновал в СМИ идею о суверенитете Казахстана и других советских республик, о собственной национальной валюте – «тенге», что характерно лишь настоящим патриотам, отличающимся идейной убежденностью, прозорливостью и гражданским мужеством, и вызывает гордость и восхищение ныне у всех.*

*Вместе с тем, академик У. Баймуратов становится крупным научным и общественным деятелем, избирается действительным членом, академиком НАН РК, президентом Союза инженеров, ученых и специалистов (СИУС) РК (1987 г.), вице-президентом Международного союза научных и инженерных объединений/обществ (МСНИО) (1993 г.), один из основателей и участник деятельности Национальной инженерной академии РК.*

*Его плодотворная научно-управленческая деятельность, тесно связанная с определением долгосрочных прогнозов, планов развития и территориального размещения производительных сил общества, получила большое признание, и в 1990 году Баймуратов был избран депутатом Верховного Совета РК 12 созыва от Союза научных и инженерных объединений и 13 созыва от Алматинской области, членом Координационного совета Верховного Совета РК, в статусе союзного депутата был членом Совета Республик Верховного Совета СССР (1991г.), заместителем Председателя Совета Республик Верховного Совета СССР, Постоянной комиссии Межпарламентской Ассамблеи государств-участников СНГ. Он принял активное участие в подготовке и принятии Декларации о суверенитете Казахстана, первой Конституции РК, Налогового и Таможенного кодексов РК, законов РК о собственности, природных ресурсах, о Национальном банке, банковской системе и других документов, что выдвинуло его в ряды ярких государственных деятелей.*

*В качестве крупного государственного и общественного деятеля У.Баймуратов также активный участник разработок первых правительственных программ по переходу РК к рыночным отношениям, преодолению социально-экономического кризиса в стране. А в 1994-1995 годах его избрали председателем Комитета Верховного Совета РК по финансам и бюджету. В дальнейшем он является советником президента Национальной академии наук РК. С мая 1996 года до настоящего времени эффективный директор НИИ финансово-банковского менеджмента при Казахской государственной академии управления. Ныне это – АО «Казахский экономический университет им.Т.Рыскулова».*

*Решающей опорой ему в преодолении всех жизненных трудностей на пути в большую науку была его жена – Абдуллина Сауле Ертаевна, они создали образцовую семью еще в Москве в студенческо-аспирантские годы по большой любви. Она с отличием окончила Московский финансовый институт, но рано ушла из жизни. Они вырастили и воспитали на должной высоте детей: одаренного сына – Ерлана, ставшего также ученым-экономистом, ныне известным бизнесменом, и талантливую дочь Лейлу, безвременно ушедшую из жизни звезду – именную стипендиатку исторического факультета КазГНУ им.Аль-Фараби – погибшей в автокатастрофе на Иссык-Кульском побережье на пути в студенческий лагерь. Сегодня подрастают достойные нового времени внуки и внучки.*

*Академик Ураз Баймуратулы, перенеся жизненные трудности, сделал все возможное для развития экономической науки, подготовки высококвалифицированных научно-педагогических кадров и специалистов на этапах развала СССР, обретения Казахстаном государственной независимости, перехода общества к неизведанным ранее рыночным отношениям, когда свобода, равноправие и демократия сверх научно обоснованной меры могли усилить социальное неравенство между людьми, рост безработицы и обнищания отдельных категорий трудящихся.*

*К этому переломному моменту в истории экономическая теория еще не располагала рецептами трансформации социалистической экономики в рыночную, преодоления системного кризиса и становления независимого государства.*

*Первостепенной задачей настоящих ученых-экономистов в свете мудрых установок выдающегося государственного деятеля мирового уровня, креативного ученого-экономиста, дальновидного стратега, первого Президента РК, Лидера нации Н.А.Назарбаева выдвигалась разработка проблем эффективного развития рыночной экономики на базе современных достижений мировой науки, техники и технологии, образования и культуры для обеспечения роста уровня жизни и благосостояния народа. Так, в 1992 году появилась «Стратегия становления и развития Казахстана как Независимого государства», с 1997 года – Президентская стратегия «Казахстан-2030». Она определила «великий выбор» пути продвижения РК в ряды наиболее развитых и конкурентоспособных стран мира, с которой считаются ныне все зарубежные государства. Передовые ученые-экономисты Казахстана, в их числе такие преданные своей профессии, как Ураз Баймуратов, устремленные к инновациям, все более активно и широко вели исследования по кардинальному реформированию всех сторон социально-экономической жизни людей с учетом внутреннего и международного положения РК. Объективно проводя глубокий анализ закономерных тенденций, они вносили научно обоснованные предложения и рекомендации в помощь органам государственного управления по определению надежных путей формирования и развития социально-ориентированной рыночной экономики, на которых Республика Казахстан уверенно и ускоренно достигнет уровня цивилизованных государств, лидирующих на мировой арене.*

*Другого пути не было, отставание – недопустимо. «Отстающих бьют» во всей всемирной истории. Отсталые страны могут быстро потерять свою самостоятельность. В эффективное управление движением общества к долгосрочным целям на основе всестороннего учета наличных природных, производственно-технических, интеллектуальных человеческих ресурсов РК большой вклад вносили передовые ученые-экономисты, в их числе академик Ураз Баймуратулы. Это помогло отойти от малоэффективного метода «проб и ошибок», творчески применять передовой опыт топ-менеджеров США, стран ЕС, Японии, Южной Кореи, Тайваня, Сингапура, Малайзии и других стран мира, исходя из особенностей перехода РК на индустриально-инновационный путь развития.*

*Академик-юбиляр вырастил плеяду молодых ученых, уже известных в Казахстане и за рубежом. Их коллективные монографии и книги по научно-производственным комплексам, развитию и размещению производительных сил в стране и регионах, комплексному анализу и разработке приоритетных направления научно-технического и социально-экономического развития РК отличаются научно-практической ценностью. Одним*

*из первых Ураз Баймуратулы выдвинул идею превращения Казахстана в новую индустриальную страну с особой моделью рыночной экономики, могущей стать «мостом» между Европой и Азией на пути перехода от сырьевой к перерабатывающей индустрии, диверсификации производства.*

*Руководя многогранной научной деятельностью СОПСа АН Казахстана, он добился углубления разработки долгосрочных прогнозов развития и размещения по регионам и территориально-производственным комплексам или кластерам в нефтегазодобывающей и нефтехимической отраслях промышленности, социально-экономического и научно-технического прогресса; рационального использования природных ресурсов и охраны окружающей среды, улучшения организации и координации исследований; управления целевыми научно-техническими программами. Большое научное и практическое значение разработок СОПСа, руководимого У.Баймуратовым, отмечали ученые России, Украины, стран Центральной Азии, США, Англии, Китая, Швеции, Австрии, Болгарии…*

*Возглавляя СОПС, академик-юбиляр по итогам комплексных НИР и научной экспедиции организовал разработку: 1) госпрограммы по сохранению Аральского моря и восстановлению экологического равновесия в прилегающих к нему районах, рациональному использованию его водных ресурсов, улучшению здравоохранения и нормализации экологической обстановки, условий жизни населения с расширением международного сотрудничества; 2) концепции социально-экономического развития этого региона без переселения из него людей в другие регионы, что подтвердило прозорливость юбиляра как казахстанского ученого-экономиста; 3) госпрограммы «Балхаш» для оздоровления экологической обстановки и социально-экономического развития Или-Балхашского региона на перспективу; 4) проекта по защите народнохозяйственных объектов и населенных пунктов прибрежья Каспийского моря, что ярко подтвердила ныне практика их преобразований по инвестиционным проектам, заложенным в госпрограмму форсированного индустриально-инновационного развития РК на перспективу.*

*Высокоэффективно трудится академик Ураз Баймуратов на ответственной должности директора Научно-исследовательского института финансово-банковского менеджмента АО «КазЭУ им.Т.Рыскулова», где ярко проявляются его высокие идейно-нравственные и человеческие качества как неординарного ученого-экономиста с креативным мышлением и стратегическим подходом к решению сложных социально-экономических проблем. Осуществление научных замыслов ученого имеет целью высокие конечные результаты, рост интеллектуального вклада в экономическую науку, обоснование теории и методологии, методов и приемов оценки эффективности капитальных вложений в промышленное производство, инвестиционное обеспечение экономического роста и процветания РК, развитие науки, разработку методики дисконтирования разновременных затрат, которые применяются в условиях социально ориентированной рыночной экономики.*

*Его всесторонне обоснованные теоретические положения, выводы и рекомендации имеют огромное научно-практическое значение, усиливают эффективную реализацию индустриально-инновационной стратегии развития РК. Уникальные монографии, книги и учебные пособия широко признаются за пределами РК, в странах СНГ, ЕС и мира.*

*Академик Ураз Баймуратов сегодня активно выступает по острым вопросам экономической реформы, макро- и микроэкономики, финансов, кредита, денежного обраще-*

*ния и банковского дела. В новой уникальной монографии по проблемам национальной экономической системы он разработал теорию трансформирующейся экономики, выдвинул новую идею о социальной стратифицикации в современном казахстанском обществе, которую научно-педагогической общественности еще предстоит глубоко понять, прежде чем принять за основу практической деятельности.*

*Академику-юбиляру удался прорыв на поле перспективных инновационных научных идей, на которые многие казахстанские ученые только начинают выходить в свете установок Президента РК по стратегии и программе форсированного индустриально-инновационного развития страны, создания интеллектуальной нации.*

*Еще в 1992 году под научным руководством У.Баймуратова в СОПСе НАН РК был выполнен масштабный исследовательский проект «Комплексный прогноз научно-технического и социально-экономического развития Казахстана до 2015 г.». Он посвящен проблемам развития производительных сил в условиях развертывания рыночных отношений с участием 6 академических институтов, 6 отраслевых вузов и НИИ. Научный отчет в 5 томах одобрен Президиумом НАН РК, рассмотрен также Республиканской комиссией при Правительстве РК, которой отмечен высокий теоретический уровень и большое практическое значение работы, дана рекомендация Министерству экономики использовать ее результаты при разработке средне- и долгосрочных планов.*

*В данном проекте впервые отражалась идея У.Баймуратова о превращении Казахстана в Новую Индустриальную Страну (НИС) Центральной Азии, обоснованы контуры казахстанской модели рыночной экономики при условии реализации стратегии и политики, ориентированной на Запад и Восток. Ярко показаны преимущества соединения крупного потенциала и выгодного геополитического положения РК с интеграцией в мировую экономику, чтобы стать за 10-15 лет Новой Индустриальной Страной. Авторы прогноза еще в начале 90-х годов предвидели необходимость смены приоритетов экономической политики, перехода от модели «сырьевого» развития к модели инновационно-технологического роста экономики. Юбиляру принадлежит концепция превращения РК в экономический «мост» между Европой и Азией, уже в 1992 году он развил Гумилевскую идею евразийства в экономике РК.*

*Академиком внесен большой вклад в разработку проблем национальной денежно-финансовой системы в условиях глобализации. В экономических исследованиях он опирался на новое направление в научной методологии и передовой стиль мышления – нелинейный подход определив на его базе, основные условия и факторы создания социальной экономики в Казахстане, с учетом воздействия многополярного мира на рубеже веков и радикальных изменений в расстановке силовых полюсов на международной арене, положив в основу идеи принцип сочетания личного и социального в жизни людей. Эти положения глубоко разрабатываются 4-ой научной школой академика. Академику Уразу Баймуратулы принадлежит приоритет в создании теоретических основ такой социальной экономики. Его монография «Социальная экономика» (2005 г.) – первое и пока единственное издание в РК и СНГ, заложившее начало новому перспективному научному направлению.*

*Его очередная оригинальная книга «Гармония общества и экономики: мировая парадигма» (2010 г.) содержит первую в экономической науке концепцию их гармонии и входит в 7-ми томное издание трудов юбиляра. Особое внимание уделено обоснованию*

*роли духовно-нравственного и интеллектуального развития индивидов, социальных групп в построении гармоничной социальной экономики в странах с тремя «D»: демократизация ($D_1$), демография ($D_2$), духовность ($D_3$). Все они связаны с удовлетворением духовных и материальных потребностей индивидов, стран и социумов.*

*Монографии академика У.Баймуратова по социальной экономике «Социализация в экономике: от индивида до государства» (2007 г.), «Гармония общества и экономики: мировая парадигма» (2010 г.)и гармонии, изданные за последние годы, являются прорывными направлениями в развитии экономической науки. Подтверждение этому он дал своей статьей «Общество и его экономика – арена действия закона о гармонии», отмеченной дипломом и премией в номинации «Лучшая Статья» Интернет-форума III-го Астанинского экономического форума «Устойчивый экономический рост в посткризисный период», июль 2010 г.*

*По научному обоснованию У.Баймуратова, в современном мире наступает новая эпоха цивилизационных перемен. Возникает необходимость партнерства цивилизаций Востока и Запада. Практика применения исламской финансовой модели, вызвала огромный интерес в мире оказывает растущее влияние на будущее Казахстана в Новом мире. Выход в свет избранных научных трудов академика У.Баймуратова в 7 томах подтверждает его многогранный кругозор, широту научных интересов, глубину теоретических, методологических и практических подходов к раскрытию важнейших социально-экономических проблем современного мира.*

*Блестящие творческие достижения юбиляра отражены в отечественных и зарубежных изданиях – до 500 научных трудов, из них монографий – 32, а лично авторских – 10, множество книг, брошюр и статей большого теоретического и научно-практического значения, широко используемых в учебно-воспитательном процессе разными вузами, производстве, бизнесе и системе управления, что определяет огромный вклад автора в экономическую науку, подготовку научно-педагогических кадров и специалистов за продолжительный период в ведущем экономическом вузе – КазЭУ им.Т.Рыскулова.*

*Под научным руководством академика У.Баймуратова подготовлено около 50 докторов и кандидатов наук. Он – член диссертационных советов, выступал оппонентом сотен докторских и кандидатских диссертаций. Ученики успешно трудятся не только в Казахстане, но и в России, Прибалтике, Вьетнаме, Китае, странах Евросоюза и т.д. Продолжает активную общественную деятельность в качестве члена Союза журналистов и Союза ученых РК, многих научных советов, редколлегий книг и журналов, в том числе Международного совета журнала «Экономика региона» (Россия).*

*Академик Ураз Баймуратов эрудированный лектор с фундаментальной теоретико-методологической подготовкой и масштабным диапазоном мышления, позволяющим ему блестяще, с опережением времени решать новые научные проблемы индустриально-инновационной экономики. С большим успехом выступал на международных форумах с докладами и лекциями в США, Англии, Австрии, Швеции, Китае, России и др. Особо важными были выступления в Международном центре по налогам и инвестициям – США, Межпарламентской Ассамблее стран-участниц СНГ и ряде др.*

*К своему славному 75-летию академик-юбиляр сделал как бы сам себе, на полезный всем уникальный подарок – смог выпустить 7-томное фундаментальное издание в серии «Мировая экономическая мысль», о чем могут мечтать многие профессора и академики,*

*устремленные как настоящие патриоты к увеличению личного вклада в обеспечение экономического роста и процветания любимой Родины.*

*Под научным руководством выдающегося ученого-экономиста, мудрого наставника увлеченной наукой молодежи, талантливого организатора и великого труженика с мировой известностью – академика Ураза Баймуратова подготовлены 12 докторов и свыше 30 кандидатов экономических наук, которые вместе с выпускниками КазЭУ, получившими у него глубокие знания на лекциях и беседах, плодотворно трудятся в Казахстане, России, Вьетнаме и Прибалтике, некоторые стали крупными учеными и высокопрофессиональными руководителями, топ-менеджерами бизнеса и специалистами госорганов в РК. Сегодня он среди выдающихся ученых-экономистов, государственных и общественных деятелей в числе первых восходит на вершины мировой экономической мысли, является гордостью казахского народа и представителей других народов, составляющих единую братскую семью, проявляющих взаимную заботу друг о друге, имеющих все условия для развития своих национальных традиций, языков, культуры и т.д.*

*Академика Ураза Баймуратова отличают также честность, добросовестность, отзывчивость к людям, готовность помочь нуждающимся. Он – современный, амбициозный казахстанский ученый-экономист на уровне своих сверстников в Америке, Европе и Азии, достойный гражданин и патриот своего Отечества.*

*Стремительному росту юбиляра до высот современной экономической науки способствовали российские ученые-экономисты с мировым именем А.Г.Аганбегян, А.Г.Гранберг, А.Ю.Ишлинский, Т.С.Хачатуров, В.П.Красовский, Б.В. Гусев, В.А.Лисичкин, А.И.Щербаков, творческую атмосферу для интенсивного научного труда в РК создавали академики У.М.Султангазин, А.А.Абдуллин, С.Б.Баишев, Т.А.Ашимбаев, У.А.Жолдасбеков, Т.Ж.Жунусов, С.Е.Толыбеков, Р.М.Петухов, А.К.Кошанов, С.Т.Такежанов, АА.Кулибаев, Б.Т.Жумагулов и представители научной элиты.*

*В такой знаменательный день мне приятно выразить большую признательность академику Уразу Баймуратовичу за то, что он среди мудрых казахстанских мыслителей, которые вовлекали и меня в круг перспективных научных изысканий, ученых с мировыми именами из России и Украины. Благодаря дискуссиям с ним и его консультативной помощи мне удалось в теоретико-методологическом обосновании ряда проблемных вопросов докторской диссертации показать механизм познания и сознательного использования всеобщего экономического закона присвоения, так как в юридическом выражении он выступает законом собственности на все то, что создано совместным трудом людей и используется для обеспечения их общественных, коллективных/корпоративных и личных человеческих потребностей, является материальной базой производства, его роста, а также обеспечения населения качественными товарами и услугами соответственно рыночному спросу по необходимой номенклатуре, доступным ценам и в нужные сроки. Это помогло мне успешно защитить диссертацию в знаменитой ленинградской кузнице кадров высшего научного звена – Финансово-экономическом институте, а ныне это – Санкт-Петербургский Государственный университет экономики и финансов им.Н.А.Вознесенского.*

*На стыке проблем по вопросам оценки эффективности капитальных вложений, инвестиций на развитие и расширение производства и его материально-технического*

*обеспечения по рекомендациям академика Ураза Баймуратовича участвовал в теоретической практической разработке этих задач, которой руководили ученые-экономисты мирового уровня – Т.С.Хачатуров, В.П.Красовский, а позже я докладывал о результатах на всесоюзных научных конференциях в Алматы, Москве, Ленинграде, Киеве, Минске, Самаре, Таллине, Праге, Брно, Братиславе и т.д. Немало полезного дало мне активное участие в разработке ряда проблемных вопросов развития и размещения производительных сил на территории Казахстана, возглавляемую академиком-юбиляром. Все это очень помогло мне в исследовании экономических проблем союзного значения, финансируемым из Москвы по линиям бывшего Госснаба СССР и его НИИМСа.*

*В конечном счете, плодотворные связи с лучшими научными школами Москвы, Ленинграда, Киева, Минска, Новосибирска и других учебно-научных центров былой советской страны дали ученым-экономистам Казахстана теоретическую базу мирового уровня, что помогло нашей стране на сложном этапе перехода к рыночным отношениями за короткий срок выйти на передовые позиции в мире.*

*Академик-юбиляр за цикл исследований в области науки экономики признан Лауреатом Премии АН Казахстана им.Ч.Валиханова. Его выдающиеся достижения в науке отмечены многими медалями и Почетными грамотами, его высшая государственная награда – звание «Заслуженный деятель науки Республики Казахстан».*

*Научные взгляды и ценные труды академика У.Баймуратова содержат по существу все, что присуще особо одаренным, креативным ученым-экономистам, талантливым организаторам науки, лидерам образования, мудрым педагогам, великим учителям-наставникам, труженикам, дальновидным стратегам, добрым и отзывчивым друзьям.*

*В нем проявляется многогранная человеческая личность с особыми чертами характера, как: умение предвидеть, восприимчивость к инновациям, изысканность, глубокое мышление, логичность мыслей, эффективность интеллектуального труда и т.д. Его пытливый ум, любознательность, впечатлительность, сила воли сочетаются с добротой, чувством собственного достоинства, близким порой к аристократичности, доброжелательностью к окружающим и др. Все это показывает, что академик Ураз Баймуратулы выдающийся ученый, педагог, организатор, креативный и феноменальный государственный и общественный деятель мирового уровня, достойный представления к наградам международного значения, включая и Нобелевскую премию. Он достоин этого как выдающийся представитель своей Родины, которая в новой всемирной истории в 2010 г. председательствовала в ОБСЕ, куда входят 56 развитых зарубежных государств. Казахстан уверенно идет к мировому уровню качества и в научно-педагогической, интеллектуальной сфере. Подтверждение – прорыв Казахстана по уровню образования на 14-место среди 100 развитых стран мира (данные Международного рейтингового агентства из Вашингтона (Известия, 19.08.2010, с.9).*

*Подтверждается также и мое мнение из статьи «Роль Президента Нурсултана Назарбаева в прорыве Казахстана к высотам мировой цивилизации» о том, что «сколько можно учить казахстанцев? Пора им обучать кое-чему и иностранцев! Тем более, 150% отдачи от инвестиций в РК из-за рубежа нет ни в одной стране мира! Полезен был бы перевод лучших научных трудов ученых РК на английский язык, об этом обязаны проявить заботу компетентные госорганы. Школьники РК, призеры мировых олимпиад,*

*благодарны сохранению актуальных и сегодня многих прежних методов обучения» (РЕГ «Экономика», № 16 за 22-28.04.10г., с.4-5).*

*В день знаменательного 75-летнего юбилея пожелаем глубокоуважаемому профессору и академику Уразу Баймуратулы Баймуратову доброго здоровья на долгие годы, новых творческих свершений и их признания на мировой арене, счастья и семейного благополучия, а детям, внукам и последователям – превзойти его во всем в интересах процветания и прорыва Казахстана на передовые позиции в мире!*

***К. БЕРДАЛИЕВ,***
***профессор***

# ВКЛАД В ЭКОНОМИЧЕСКУЮ ТЕОРИЮ АКАДЕМИКА У.Б. БАЙМУРАТОВА

***(к 75-летию)***

*Человеческая жизнь, как известно, состоит из последовательных этапов развития. Синтезом этого развития является тот период, когда человек может с вершины зрелого возраста посмотреть и задаться вопросом – что же он сделал и оставляет для будущего поколения. А у академика У.Б. Баймуратова, слава богу, есть что сказать и чем гордиться, быть довольным тем, что он сделал не для себя, а для других и особенно для будущего поколения ученых-экономистов. В этом контексте в отношении к Уразу Баймуратовичу мы можем сказать, что наш ученый ценится тем, чем он полезен обществу, особенно потому, что он генератор полезных идей, направленных на общее благо.*

*В этом контексте мы считаем, что в юбилейные дни очень важно акцентировать внимание на наиболее оригинальных, на наш взгляд, концепциях развития экономической теории на современном этапе, имеющих теоретическое и практическое значение, которые разработаны в его трудах.*

*Из 32 монографий наибольший интерес представляет фундаментальная, широко известная монография «Национальная экономическая система», изданная в 2000 году. Это синтезирующий труд, и автор впервые смело и открыто рассматривает свою страну как единую национальную социально-экономическую систему. При этом он руководствуется критериями типологии экономических систем, известных из «Экономикса». В этой работе подтверждается прозорливость и научные прогнозы ученого о предстоящих событиях в экономическом процессе Казахстана. В частности, речь идет о таких вопросах как «Проблемы кризисного развития и стабилизации». Такая постановка проблемы была выдвинута значительно раньше ныне протекающего кризиса. В этом вся соль оценки тенденции экономического развития, которую уловил академик, скрупулезно изучая систему кризисов в Казахстане, их особенности, динамику. Он уверен в своих умозаключениях, основанных на глубоком знании закономерностей экономических процессов республики, и потому смело мог предполагать возможность и неизбежность современного кризиса.*

*Ценность научного мышления, которое присуще академику У.Б. Баймуратову, состоит в том, что он смог реально определить перспективы и проблемы формирования экономики новой индустриальной системы, ставшие одной из научных основ современной стратегии индустриально-инновационного развития республики. Исследованные им вопросы стратегической ориентации, новой структуры НИС, реиндустриализации страны и многие другие – легли в основу современной индустриальной политики в республике, интенсивно осуществляемой в настоящее время. В стратегической ориентации особую актуальность приобретает научное обоснование теории экономических приоритетов,*

*на что он обращает пристальное внимание, определяя их цели, принципы и показатели развития. Вызывает удовлетворение теоретическое определение, приведенное в монографии, которое звучит по-новому – «Экономические приоритеты – явление, лежащее на поверхности хозяйственной жизни, экономическая форма, за которой скрывается, в которой проявляется определенная сущность». Оно вроде лаконичное, но вместе с тем оригинальное и глубокое, призывающее к размышлению.*

*Хотим подчеркнуть, что к чести Ураза Баймуратовича он не только обстоятельно знает законы общественного развития, но и с успехом их использует в процессе исследования закономерностей социально-экономического развития Казахстана. В работе «Национальная экономическая система», о которой мы до сих пор ведем речь, продемонстрировано знание законов диалектического материализма, и автор учитывает их требования в управлении экономическими процессами. В частности, мы встречаем положение об объективной необходимости изучения существующих противоречий в экономике, производстве, о наличии борьбы противоположностей, проявляющейся в неравномерности развития экономики, в проблемах функционирования закона возвышения потребностей и т.д. Экономические процессы и вся экономика – это концентрация всех противоречий, это – зеркало диалектических процессов, которые являются самым трудным участком управления.*

*Данная постановка вопроса со стороны академика является более чем актуальной и предполагает эффективное использование всех законов диалектики, ибо они реально необходимы в условиях усиливающейся конкурентной борьбы. Так, главным фактором этой борьбы является, при прочих равных условиях, качество. А это непосредственно связано с действием закона перехода количества в качество. Один из ученых Запада писал, что «качество – это не евангелизм, не рацпредложение и не лозунг: это образ жизни». Значит, борьба за качество – это борьба за выживание на любом уровне развития.*

*В научном потенциале академика У.Б. Баймуратова множество различных методов исследования, но особо он обратил свои взоры к применению наиболее точных методов, позволяющих установить гамму количественных связей и иметь реальное впечатление о процессах, происходящих перед нашими глазами. Он в своих книгах «Инвестиции и инновации», «Деньги и финансы» использует методы нелинейной системы и нелинейного синтеза, которые в экономических исследованиях не так уж часто встречаются. При применении этих методов академик У.Б. Баймуратов довольно четко определяет свою позицию, говоря о том, что «…именно с точки зрения системного нелинейного анализа теоретически рассматривает состояние Республики Казахстан и даже пытался спрогнозировать ее будущее». В научном определении нелинейной системы так и зафиксировано, что ее «свойства и характеристики зависят от их состояния».*

*Названные выше труды академика У.Б. Баймуратова, как представляется, являются синтезом его научно-практической работы, когда он был занят государственной деятельностью в депутатском корпусе, и был председателем Комитета по финансам, бюджету и банкам Верховного Совета Республики Казахстан. Этот период был наиболее удачным и можно даже сказать оптимальным, в том смысле, что ему удалось свои научные концепции применить на практике управления социально-экономическим развитием республики.*

*В числе многочисленных научных трудов академика особняком стоит книга «Социальная экономика». Она по своему содержанию соответствует первоначальной установке Президента РК, когда он впервые сформулировал в своей работе «Стратегия становления и развития Казахстана как суверенного государства» (1992 г.) стратегическую задачу «формирования социальной рыночной экономики, основанной на конкурентных началах. Это – своеобразная идеология экономического развития нашла отражение в названной работе. В ней она конкретизируется, и автор проникновенно заявляет, что «социальная экономика стала моим научным кредо», и ведет речь о сущности и модели новой парадигмы этой экономики. Автор, руководствуясь тем, что «каждая идея – драгоценная жемчужина», старался построить модель социальной экономики в Республике Казахстан и определить основные направления реиндустриализации страны как основного пути к социальной экономике.*

*В принципе академик У.Б. Баймуратов в своей научной деятельности многогранен, он скрупулезно исследовал не только вышеприведенные современные проблемы, но он ценится как большой специалист в области теории размещения, эффективности капитальных вложений, макроэкономического регулирования и др. Словом, он творец ряда плодотворных идей, которые воплощались в его же общественно-политической деятельности и в управленческих функциях государственных органов.*

*Мы не смогли изложить все научное творчество, которое у академика богато и обширно, мы пытались дать лишь некоторый фрагментарный обзор, но и он дает основание для высокой оценки всей его общественно-политической и научно-педагогической деятельности.*

*Дай бог каждому сделать в науке столько, сколько сделал Ураз Баймуратович.*

*Хороший подарок подготовил к юбилею не кто иной, как он сам, создав огромное научное наследие, накопив мудрость мыслителя, подтверждая слова великого Абая о том, что «…всякий мудрец – ученый».*

***У.М. ИСКАКОВ,***
*Заслуженный деятель РК,*
*д.э.н., профессор, зав.кафедрой «ФРиББ»*

# *КРУПНЫЙ УЧЕНЫЙ И ВЕЛИКИЙ НАСТАВНИК – УРАЗ БАЙМУРАТОВ*

*Юбилейные торжества, посвященные дню рождения Ураза (Уразгельды) Баймуратова, начинаются с нового 2010-2011 учебного года, что является символическим. Кто как не академик У. Баймуратов должен быть удостоен такой чести и заслуживает такого внимания в научно-образовательном пространстве Казахстана.*

*Среди мудрых казахстанских поговорок есть такая: будущее ребенка можно заметить с пеленок ... Подтверждением этому являются его качества, которые проявились еще в школьные годы: пытливость, инициативность, активность, что явилось поводом для избрания его в 16 лет делегатом V съезда комсомола Казахстана и определило карьерный рост на ниве науки и образования.*

*Окончание школы с отличием открывало молодому человеку горизонты большой науки – поступление в Московский институт цветных металлов и золота и успешное его окончание в 1957 году. Полученное в этом вузе прекрасное образование и хорошая научная среда предопределили в молодом Уразе Баймуратове интерес к научному направлению: инвестиции и экономика промышленности. А последнее, в свою очередь – успешное завершение очной аспирантуры в Московском институте стали и сплавов. В 1961 году под руководством одного из корифеев экономики промышленности профессора С.Я.Рачковского У.Баймуратов защищает кандидатскую диссертацию. После защиты диссертации он возвращается в свой родной Институт экономики АН КазССР, и на ниве исследовательской работы постепенно заслуживает авторитет среди ученого мира республики.*

*В эти годы у молодого ученого в центре внимания были проблемы социально-экономической эффективности капитальных вложений, научно-технического прогресса. Именно он, Ураз Баймуратов, явился инициатором и главным создателем в стране и за рубежом первой крупной научной школы этого направления.*

*Талантливый ученый за короткое время под научным руководством члена–корреспондента АН КазССР Р.М.Петухова написал докторскую диссертацию на тему: «Экономическая эффективность капитальных вложений в промышленное производство (проблемы оценки, анализа и роста)». И защищает ее в 1971 году, став самым молодым доктором наук в Казахстане. Благодарный ученик всегда тепло вспоминает своих учителей: члена–корреспондента АН республики Р.М.Петухова, академика АН Казахстана С.П.Мильграмма, а также других выдающихся казахстанских и российских ученых-экономистов за оказанную ими поддержку в защите диссертации.*

*Исследуемые У.Баймуратовым проблемы капитальных вложений и их экономическая эффективность получают большой резонанс среди ученого мира. Опубликованная в 1979 году статья «Социально-экономическая эффективность капитальных вложений»*

*в центральном теоретическом журнале «Вопросы экономики», была поистине новаторской статьей, вызвавшей большой научный интерес не только в СССР: ее стали переводить на английский язык и печатать в зарубежных изданиях, что для ученых-экономистов страны было по тем временам большой редкостью.*

*Его талант крупного организатора-ученого проявился, когда он руководил Советом по изучению производственных сил (СОПС) АН республики, вначале на должности первого заместителя председателя, а с 1989 по 1994 г. – председателя. В этот период круг научных интересов У.Баймуратова существенно расширился. В центр его научных поисков выдвинулись проблемы социально-экономического прогнозирования, региональной экономики, рационального использования природных ресурсов, охраны окружающей среды. Эти исследования имели междисциплинарный характер, что свидетельствует о широте его научного кругозора.*

*Именно благодаря У.Баймуратову был существенно укреплен научный потенциал СОПСа и он вырос в ведущий научный центр, разрабатывающий долгосрочные прогнозы развития и размещения производительных сил республики, ее отдельных районов и территориально-производственных комплексов (кластеров), обеспечивая при этом организацию и координацию исследования, а также руководство реализацией целевых научно-технических программ. Разработки СОПСа АН Казахстана получили известность не только в республике, но и признание научных кругов России, Украины, республик Центральной Азии. Укреплялись международные контакты с учеными США, Англии, Китая, Швеции, Австрии, Болгарии.*

*Какими бы архиважными для Казахстана научными программами У. Баймуратов не руководил, он в всегда оставался крупным ученым и гражданином своего Отечества. Тому подтверждение – комплексное исследование по рациональному использованию водных ресурсов казахстанской части Приаралья, разработка крупного проекта по защите хозяйственных объектов и населенных пунктов прибрежной полосы Каспийского моря, крупные исследования по объективной оценке негативных последствий освоения Нижне-Илийского угольного бассейна, Республиканская программа «Балхаш». Эти и другие крупномасштабные исследования, за которые брался академик У.Б. Баймуратов, были направлены, прежде всего, на улучшение социально-экономического развития этих, как назывались в тот период, депрессивных регионов. Современные реалии социально-экономического развития этих регионов подтверждают правильную концепцию, выдвинутую академиком.*

*Одним из масштабных исследований, выдвигающих идею превращения Казахстана в новую индустриальную страну Центральной Азии, был научный проект, разработанный под руководством академика У.Баймуратова «Комплексный прогноз научно-технического и социально-экономического развития Казахстана до 2015 г.» (1992 г.). К разработке этой программы были привлечены 6 академических институтов, 6 отраслевых НИИ и вузов, в составе которых были ученые-единомышленники академика.*

*Вообще У. Баймуратову присуще собирать вокруг себя подобных ему людей. Я впервые познакомился с этим удивительным человеком, крупным ученым, когда Ураз Баймуратов был директором СОПС АН Казахстана. Мне тогда посчастливилось в соавторстве с ним выпустить научный труд по проблеме развития и размещения промышленности в малых и средних городах Казахстана (1988 г.).*

*Неиссякаемая энергия и крупный вклад Ураза Баймуратова в национальную науку неоднократно обсуждались среди научной общественности страны и по достоинству оценивались государством.*

*Так, цикл исследований У.Баймуратова в области экономики науки в 1985 году был отмечен Премией имени Чокана Валиханова Академии наук Казахстана. В 1990 году он удостоен высокого государственного звания – «Заслуженный деятель Республики Казахстан». С 1991 года он является академиком Международной инженерной академии, с 1999 года – Международной академии регионального развития и сотрудничества, с 1991 года – Национальной инженерной академии. Ученый мир сегодня не представляет Академию наук республики без академика У. Баймуратова.*

*Академик У. Баймуратов как крупный ученый, внесший большой вклад в национальную науку, неоднократно выдвигался общественностью Казахстана в число народных избранников. Так, в 1990-1995гг. он являлся депутатом Верховного Совета Казахской ССР и Республики Казахстан XII и XIII созывов, председателем Комитета по финансам, бюджету и банкам, членом Координационного совета Верховного Совета СССР, членом постоянной комиссии Межпарламентской Ассамблеи государств-участников СНГ. Им много сделано для законодательного обеспечения начинавшихся тогда и продолжающихся сегодня экономических преобразований в нашей стране. Ураз Баймуратовичу выпал уникальный исторический шанс быть причастным к становлению новой государственности казахского народа, и он с честью исполнил свой гражданский долг. И всегда важным для него является забота об улучшении народного благосостояния, укреплении единства народов Казахстана, экономической мощи и независимости страны. Он активно участвовал в подготовке и принятии Декларации о Суверенитете Казахстана, Конституции страны, Налогового и Таможенного кодексов, законов о собственности, природных ресурсах, о Национальном банке, банковской системе и многих других законодательных актов.*

*Вторая моя встреча, запомнившаяся мне, это работа с Уразом Баймуратовичем, когда он в условиях глубокого экономического спада и гиперинфляции, будучи председателем Комитета по финансам, координировал разработку и принятие Закона «О республиканском бюджете на 1995 г.». В процессе работы над ним меня, вице-министра образования РК, народный избранник принимал и внимательно рассматривал все мои представленные расчеты по увеличению бюджетных средств для системы образования.*

*Его отличали от окружающих коллег душевные и общечеловеческие качества, умение быть мудрым и самое главное, что я в нем ценю, это его остроумие. И сегодня по истечению определенного периода времени, я думаю, не явились ли принятые им в то время решения по бюджетному финансированию вузов и других учреждений страны, базовыми? Скорее всего, так оно и есть. И благодарные коллективы учебных заведений приносят дань уважения этому замечательному человеку.*

*Сегодня академик Ураз Баймуратов свой огромный научный потенциал, идеи, изложенные в опубликованных трудах в зарубежной и общественной печати – более 650 научных трудов, в т.ч. 40 книг и брошюр – передает молодому поколению.*

*Одновременно с научной деятельностью в течение 30 лет он ведет преподавательскую деятельность в ведущем вузе Казахстана – Казахском экономическом университе-*

*те им.Т.Рыскулова, являющимся лидером высшего образования страны. За многие годы научной деятельности У.Баймуратов вырастил целую плеяду высококвалифицированных научных кадров и специалистов. Под его руководством подготовлены 12 докторских и свыше 30 кандидатских диссертаций. Многие годы является членом докторских советов в Казахстане и России, выступает оппонентом десятков докторских и кандидатских диссертаций, защищенных в Астане, Алматы, Караганде, Москве, Ташкенте, Екатеринбурге и др.*

*Искреннее и гуманное служение академика Ураза Баймуратова науке и образованию приносит ценнейшие плоды. Его регулярные выступления на научно-практических конференциях, совещаниях, симпозиумах и с лекциями перед студентами, магистрантами не только в нашей стране, но и в странах ближнего и дальнего зарубежья по социально-экономическим проблемам являются источником новых научных изысканий, проявляя яркие грани его удивительной личности – крупного ученого и великого наставника. Ибо академик Ураз Баймуратов, живя и творя, соизмеряя свою жизнь с вечными законами природы и совести, восприимчивый ко всему высокому, гармоничному и разумному, умело увлекает своих коллег, особенно молодежь, в многогранный и бесконечно интересный мир науки и образования.*

*Ураз Баймуратов находится в расцвете творческих сил и возможностей на рубеже новых свершений, с проектами будущих работ. Академик заражает энергией молодости, он полон идей, творческих планов, и мы будем еще долгие годы учиться у него мудрости, умению мыслить и, надеемся, он воспитает еще много молодых ученых и экономистов.*

*Я бы хотел такого крупного ученого и великого наставника, человека с большой буквы искренне поздравить с юбилеем! И я горд тем, что с Вами, мой дорогой Өреке, уже в третий раз соприкасаюсь на ниве самой благородной человеческой деятельности – воспитании молодого поколения!*

*Дорогой Өреке, живите и радуйте нас новыми научными и образовательными идеями, которым Вы посвятили свою жизнь!*

***Н. КУЧУКОВА,***
*д.э.н., профессор,*
*г.Астана*

## *ПРЕДАННАЯ НАУКЕ ЛИЧНОСТЬ*

*14 сентября 2010 года научная и политическая общественность страны отмечает 75-летний юбилей крупного ученого, видного общественного и государственного деятеля, академика Национальной академии наук Республики Казахстан Ураза Баймуратовича Баймуратова – Заслуженного деятеля науки Республики Казахстан, доктора экономических наук, профессора, директора НИИ финансово-банковского менеджмента Казахского экономического университета им.Турара Рыскулова, который входит в число лидеров высшего образования.*

*Впервые я заочно познакомилась с этим человеком в 1983 году, когда моя научная работа по теме: «Финансовые стимулы повышения качества продукции машиностроения (на примере ведущих машиностроительных предприятий и объединений Казахстана)» была выдвинута Карагандинским государственным университетом на соискание Премии Ленинского комсомола Казахстана, за которую я была удостоена Диплома 1 степени. Позже я узнала, что моей научной работе была дана высокая оценка председателем Совета по изучению производительных сил (СОПС) АН республики, член-корр.АН КазССР, д.э.н., профессором Уразом Баймуратовичем Баймуратовым.*

*Меня переполняло чувство гордости за то, что мою научную работу читал сам Баймуратов Ураз Баймуратович – признанный казахстанский ученый с мировым именем. Я испытывала чувство огромного уважения к нему, справедливо оценившего мой труд. Это был настоящий честный и чистый Ученый. К сожалению, я не видела тогда воочию этого человека, но полюбила его по научным трудам.*

*Статус ученого в Казахстане в 80-е годы прошлого столетия был высочайшим. Стать кандидатом наук в то время было очень тяжело, и это было высшим достижением для молодого человека. У молодых ученых было трепетное отношения к ученым, которые развивали нашу казахстанскую экономическую науку, таким как: Ашимбаев Туймебай Ашимбаевич, Аубакиров Яхия Аубакирович, Баймуратов Ураз Баймуратович, Байзаков Сайлау Байзакович, Есентугелов Арыстан Есентугелович, Кабдиев Дуйсен Кабдиевич, Кошанов Аманжол Кошанович, Кенжегузин Марат Балгужевич, Окаев Каби Окаевич, Сагадиев Кенжегали Абенович, Сатубалдин Сагандык Сатыбалдиевич, Тулебаев Тулепберген Тулебаевич и многие другие. Действительно – это были корифеи и высочайшие профессионалы своего дела. Они были не только учеными, но и талантливыми организаторами науки и образования. Это была элита нашей нации. Мне очень хотелось быть похожими на них, создавать такие же весомые научные труды, как и они.*

*Позже я стала глубже интересоваться биографией этих ученых и обнаружила, что их связывает многое – огромное трудолюбие, целеустремленность, преданность любимому делу, лидерские качества, организаторский талант, неутомимая энергия во имя достижения поставленных целей.*

*Ураз Баймуратович в школе был очень талантливым, деятельным и инициативным учеником. За отличную учебу, примерное поведение в свои 16 лет он был избран самым молодым делегатом V съезда комсомола Казахстана.*

*Ураз Баймуратович получил блестящее классическое образование в самых престижных московских вузах. Он окончил Московский институт цветных металлов и золота, а кандидатскую диссертацию защитил в Московском институте стали и сплавов на тему: «Экономическая эффективность реконструкции и расширения металлургических заводов (на примере медеплавильных заводов Казахстана)».*

*В 36 лет он стал самым молодым доктором экономических наук в Казахстане. Его учителями были член-корреспондент АН КазССР Р.М. Петухов, академик С.Б.Баишев, профессора В.П.Красовский, М.Г Мильграмм, а также целый ряд выдающихся казахстанских и российских ученых. Безусловно, это сыграло колоссальную роль в его становлении как личности, ученого и талантливого организатора науки и образования.*

*В свои 29 лет он впервые в Институте экономики АН республики сформировал свою первую научную школу по теоретическим, методологическим и практическим проблемам социально-экономической эффективности капитальных вложений и научно-технического прогресса, которая получила широкую известность в стране и за рубежом. В то время – это было одним из главных направлений развития экономической науки.*

*Ураз Баймуратович – неутомимый исследователь. Из-под его пера и под его руководством выходят замечательные монографии в 1969, 1972,1973,1975 годах, посвященные проблемам эффективности капитальных вложений и научно-технического прогресса в промышленности Казахстана, а также прогнозированию научно-технического прогресса, методам анализа и оценки экономической эффективности капитальных вложений и мн.др.*

*Целый ряд выдвинутых У.Б. Баймуратовым положений сохраняет методологическую ценность и сегодня. Многие принципы, методы и приемы оценки инвестиционных проектов применимы и в условиях рыночной экономики.*

*Весьма ценным, не потерявшим своей научной и практической значимости, является нелинейный методологический подход У.Б.Баймуратова к проблемам взаимосвязи инвестиций и экономического роста, единства инвестиционного процесса и технологического прогресса, красной нитью проходивших через его труды тех лет. Этот подход имеет актуальность и для реализации современной Программы форсированного индустриально-инновационного развития Казахстана до 2015 года.*

*Большой резонанс во всем мире вызвала научная статья У.Б.Баймуратова, опубликованная в свое время в классическом экономическом журнале «Вопросы экономики» (Москва, 1979 год) на тему: «Социальная эффективность капитальных вложений», которая была переведена на английский язык и издана в США в журнале мирового уровня «Проблемы экономики» (Нью-Йорк), что для ученых-экономистов СССР по тем временам было большой редкостью.*

*Ураз Баймуратович – творческая личность, генератор многих новых научных идей и направлений. В частности, он стоял у истоков создания в Казахстане нового научного направления – науковедения и экономики науки – это сложнейшие направления экономической мысли. Его оригинальные разработки по проблемам оценки эффективности*

*науки, особенно результатов теоретических исследований, появились в числе первых в бывшем Союзе и до сих пор по отдельным аспектам остаются непревзойденными. Особо следует отметить его книгу «Эффективность научных исследований (методология оценки и проблемы повышения)» (1978 год).*

*Цикл исследований У.Б. Баймуратова в области экономики науки в 1985 году был отмечен Премией имени Чокана Валиханова Академии наук Казахстана.*

*Большого напряжения и великого труда требует наука от человека. Ураз Баймуратович – страстный исследователь. Поистине глобальные цели он ставит перед собой на каждом этапе своей творческой деятельности и, самое главное, добивается их реализации.*

*Особенно плодотворным в научной и научно-организационной деятельности У.Б.Баймуратова был период, когда он возглавил СОПС (Совет по изучению производительных сил Казахстана). Это был период поиска решений масштабных и практически значимых для Казахстана проблем социально-экономического прогнозирования, развития региональной экономики, рационального использования природных ресурсов, охраны окружающей среды.*

*Надо сказать и о том, что эти проблемы встали во весь рост, так как рыночная экономика не способна эффективно решать многие обозначенные выше проблемы. Поэтому результаты научных исследований ученых СОПС АН республики под руководством У.Б.Баймуратова особенно востребованы в условиях посткризисного развития национальной экономики, когда повышается роль и значимость прогнозирования, планирования и эффективного государственного регулирования развития казахстанской экономики.*

*Между тем, разработки СОПСа АН Казахстана получили известность не только в республике, но и за рубежом: в России, Украине, республиках Центральной Азии, США, Великобритании, Китае, Швеции, Австрии, Болгарии и др. странах мира.*

*Наиболее важные результаты – обоснование стратегии развития производительных сил региона, прогноз развития нефтегазодобывающей и нефтехитмической отраслей промышленности, концепция комплексного развития производительных сил Западного Казахстана были приняты для использования государственными экономическими комитетами бывшего СССР и Казахстана, крупными союзными научно-исследовательскими учреждениями. Вместе с академиком А.Г.Аганбегяном они стояли у истоков концепции комплексного и ускоренного развития нефтегазового комплекса (кластера) Западного Казахстана, осуществив крупную межведомственную экспедицию по данному региону и по всему Прикаспию, организованную и возглавляемую ими.*

*Под непосредственным руководством Ураза Баймуратовича был разработан также проект Государственной программы по сохранению Аральского моря и восстановлению экологического равновесия в Приаралье на период до 2006 года (Арал -2006).*

*Ураз Баймуратович – активный реформатор казахстанской экономики. С обретением Казахстаном независимости и переходом к рыночным отношениям перед экономической наукой встали совершенно новые задачи. Экономическая теория в тот период не располагала рецептами трансформации социалистической экономики в рыночную, преодоления системного кризиса.*

*В 1992 году под научным руководством Ураза Баймуратовича в СОПСе был выполнен масштабный исследовательский проект: «Комплексный прогноз научно-технического и социально-экономического развития Казахстана до 2015 года», в котором участвовали ученые 6 академических институтов, 6 отраслевых НИИ и вузов. Подготовленный в 5-ти томах научный отчет как альтернативная программа перехода к рынку был передан Правительству Республики Казахстан.*

*Как руководителю СОПСа в начале 90-х годов Уразу Баймуратовичу приходилось участвовать в обсуждениях наиболее острых и животрепещущих вопросов экономической реформы на страницах республиканской печати, а также принимать непосредственное участие в обсуждении ряда программ и перспектив развития суверенного Казахстана, его отраслей и сфер, включая экономику, науку и образование, возглавлять научные коллективы и рабочие группы для разработки отдельных концепций и проектов законов, а также принимать участие в проводимых в республике общественно-политических мероприятиях, в работе множества конференций, симпозиумов, круглых столов как внутри, так за рубежами нашей страны, писать записки и статьи, давать интервью.*

*Талант ученого и его активная гражданская позиция оказались востребованными и в большой политике. У.Б.Баймуратов в 90-е годы становится членом Правительственной комиссии по экономической реформе, Научного совета по экономической реформе при Президиуме НАН РК, Научного совета по прогнозированию при Госплане КазССР. Он принимал непосредственное участие в разработке первых правительственных программ по переходу к рыночным отношениям, преодолению социально-экономического кризиса в стране.*

*Ураз Баймуратович был непосредственным участником далеко неординарных событий в жизни Казахстана и непосредственным реформатором экономики республики, поскольку в годы независимости Казахстана он возглавлял самые ответственные участки преобразовательного процесса. В своих научных трудах он дает блестящий анализ хода экономических реформ в Казахстане, критически оценивает их результаты, акцентирует внимание на нерешенных проблемах.*

*В 1990-1995 гг. он являлся депутатом Верховного Совета Казахской ССР и Республики Казахстан ХП и ХШ созывов, председателем Комитета по финансам, бюджету, банкам, членом Координационного совета Верховного Совета РК, Заместителем председателя Совета Республик Верховного Совета СССР, членом Постоянной комиссии Межпарламентской Ассамблеи государств-участников СНГ.*

*Уразу Баймуратовичу выпал уникальный исторический шанс быть причастным к становлению новой государственности казахского народа, и он с честью выполнил свой гражданский долг. Он принимал непосредственное участие в подготовке важных законодательных актов Республики Казахстан и стоял у истоков принятия Декларации о Суверенитете Казахстана, Конституции страны, Налогового и Таможенного кодексов, законов о собственности, природных ресурсах, О Национальном банке, банковской системе и многих других.*

*Ураз Баймуратович внес большой вклад в подготовку экономических кадров. Свыше 30 лет он ведет преподавательскую деятельность в ведущем вузе Казахстана – Казахском экономическом университете им.Турара Рыскулова, который является одним*

*из известных вузов не только в Республике Казахстан, но и далеко за ее пределами. Он вырастил целую плеяду высококвалифицированных научных кадров и специалистов для различных сфер экономики и государственной службы. Под его научным руководством подготовлены свыше 60 кандидатских и докторских диссертаций.*

*Знаю и ценю Ураза Баймуратовича за его прекрасные человеческие качества: интеллигентность, высочайшую культуру общения, безграничную доброту, порядочность, честность, принципиальность, открытость, демократичность, лидерские качества, умение сплачивать и вдохновлять коллектив на решение самых сложных и масштабных задач, огромное трудолюбие, любовь и преданность науке, высочайший профессионализм и ответственность за порученное дело, умение ценить человека, друга, ученика, способность творить добро и приносить радость окружающим людям. Ураз Баймуратович – гармоничная личность, восприимчивая ко всему высокому и разумному.*

*Сердечно поздравляю Вас и Ваших родных и близких с прекрасным юбилеем! Желаю Вам долгих и счастливых лет жизни, крепкого здоровья, благополучия и процветания Вашей семье, родным и близким, удачи, радости, творческого созидания и новых побед на благо процветания нашей страны!*

***Н.Р. ЖОТАБАЕВ,***
*Заслуженный деятель Республики Казахстан,*
*член научно-экспертного совета при*
*Межпарламентской Ассамблее ЕврАзЭС*
*по гармонизации национальных законодательств в*
*области социальной политики, директор*
*Алматинского филиала Московской академии*
*труда и социальных отношений*

# ЗАМЕЧАТЕЛЬНЫЙ ЧЕЛОВЕК, ОБЩЕСТВЕННЫЙ ДЕЯТЕЛЬ И ВИДНЫЙ УЧЕНЫЙ, АКАДЕМИК, ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК, ПРОФЕССОР УРАЗ БАЙМУРАТОВ

*В сентябре 2010 года отмечает свой 75-летний юбилей видный ученый страны, академик НАН РК, доктор экономических наук, профессор* ***Ураз Баймуратович Баймуратов****.*

*Впервые мы встретились на первой сессии Верховного Совета республики двенадцатого созыва, в апреле 1990 года. Тогда в высший орган законодательной и представительной власти страны были избраны представители разных профессий и разных поколений, обладающие большим политическим и интеллектуальным потенциалом. Среди них были и ученые, представляющие цвет казахстанской науки.*

*Ураз Баймуратович как ученый-экономист часто выступал с аргументированными предложениями, высказывал свое мнение по тем или иным социально-экономическим и общественно-политическим вопросам. До сих пор помню его дельное и четкое выступление по законопроекту о собственности. Именно он тогда впервые озвучил тезис о том, что все формы собственности должны быть равноправными, что субъекты права собственности вправе менять формы своей собственности.*

*Слушая выступления Ураза Баймуратовича, я восторгался глубиной его мыслей, огромным знанием современной экономики, ясностью высказанных предложений.*

*Вопросы плюрализма форм собственности и хозяйствования, усиления социальной ориентированности экономики получили дальнейшее развитие в его научных трудах.*

*...Наша совместная законотворческая деятельность продолжалась в Москве, в Кремле, на заседаниях последнего союзного парламента. Осенью 1991 года решением VI сессии Верховного Совета республики были делегированы в состав Верховного Совета Союза ССР 20 народных депутатов СССР и Казахской ССР. Руководил нашей делегацией Ураз Баймуратович, являясь одновременно заместителем председателя палаты Совета республик Верховного Совета СССР. Он сумел консолидировать делегированных депутатов республики, что позволяло им согласованно действовать по всем интересующим вопросам, вырабатывать правильные решения и общую тактику взаимодействия.*

*В те трудные дни, как и все советские люди, испытывали горечь развала Союза и «шоковую терапию». В то же время нас радовало, что Казахстан добился полной независимости, о которой мечтало не одно поколение казахского народа.*

*В обыденной жизни Ураз Баймуратович очень добрый, порядочный и высокоинтеллигентный человек. Тем не менее, в нужные моменты он становится твердым и принципиальным.*

*Отличительной чертой его характера является отзывчивость и бескорыстность. Он стремится проявлять гуманное отношение к человеку, содействовать в реализации жизненно важных вопросов своих друзей и коллег.*

*В нем много поучительного – он никогда не останавливается, не впадает в состояние блаженного довольства собой, а продолжает свое научное творчество, проявляя постоянный интерес к сути исследуемого процесса, пробиваясь через строй относительных истин к толще человеческого познания.*

*«Лишь тот достоин жизни и свободы, – писал Гете, – кто каждый день за них идет на бой!».*

*Именно таким я всегда представляю замечательного человека, общественного деятеля и видного ученого, академика НАН РК, доктора экономических наук, профессора Ураза Баймуратовича Баймуратова.*

*Живите долго, продолжайте дальше дерзать науку, крепкого здоровья и благополучия Вам, дорогой* ***Ураз Баймуратович!***

***Ө.Қ. ШЕДЕНОВ,***
*профессор, э.ғ.д.*
*Халықаралық ақпараттандыру академиясының академигі*

# *ҒЫЛЫМНЫҢ ҚИЯ ЖОЛЫНДА*

*«Өмір деген жел қайық, өтесің де кетесің», - деп халық даналығында айтпақшы, Орекең өзінің үлкен өмір жолында өмірдің талай соқтықпалы- соқпақты жолдарынан өтті. Өмір деген жел қайықтың желкенін желбіретіп, ескегін дамылсыз есіп келеді.*

*Өзінің өмір жолында біраз абыройлы қызметтер атқарды. Оның жүріп өткен өмір соқпақтары өзгелерге үлгі - өнеге боларлықтай.*

*Орекеңнің өзгелерден ерекшеленіп тұратын біраз қасиеттері бар: ең бірінші өзгеше үлгі қасиеті - өзі таңдап-талғаған ғылым жолына деген сенімділігі. Осы жолда талмай, таудай талаппен, ғылыми ізденіспен студенттік өмірден академиктік дәрежеге дейін жетті. Жастық жігерімен өз замандастарынан көш ілгері озып, ғылым кандидаты және докторлық дәрежеге жетті. Мұның өзі дарындылық пен аса қабілеттіліктің арқасы. Өз өмірінің үштен-екі бөлігін күрделі де күрмеуі қиын экономика ғылымын дамытуға арнапты. Ол үшін өзіндік ғылыми бағыт-бағдарын анықтап, көптеген теориялық және практикалық бағыттарда зерттеулер жасады.*

*Орекеңнің екінші бір ерекше үлгілі қасиеті: өмірге деген ынтықтығы мен алға ұмтылысы, ой-өрісінің кең ауқымдылығы. Осының өзі қоғамның бүгінгі дамуына үлкен еңбегінің сіңгендігін көруге болады. Қазақстанымыздың болашағына зор сеніммен қарап, оның бәсекелестік қабілетінің мол, басқа алыс-жақын елдермен қоян-қолтықтас болып, соның ішінде көрші іргелес елдермен кең байланыста болуына сенімділікпен қарайды. Ғалым осы мәселелер төңірегінде өзінің экономикалық ой-пікірлерін баспасөз беттерінде ашық жарналап отырады. Әр елдің экономикалық дамуы бір-біріне тығыз байланыста екендігін салыстырмалы түрде талдау жасап отырып көрсетеді. Ғалымның осы ойлары оның әр бағыттағы көп томдық зерттеулерінен анық көрінеді.*

*Ойы озық ғалымның үшінші бір үлгі қасиеті: талабы зор жастарды қолдап, олардың ғылым жолында өсуіне бағыт-бағдар көрсете білуіне, қатаң талап қоятын ұстаздығында. Оны мен өткен ғасырдың алпысыншы жылдарындағы Мәскеудегі аспиранттық өміріміздің осы күнге дейін бір салада қызмет атқарған кезден байқадым. Ол көп жас ғалымдардың ғылыми жұмыстарына жетекші болып, ұжымдық қызмет барысында оларға сара жол көрсетіп, бағыт-бағдар беріп, тәрбиелеп отырды.*

*Олардың тұрмыс-тіршілігіне де қолқабыс жасауға да қолұшын беріп, жол сілтеп отырды.*

*О. Баймұратовтың төртінші үлгі қасиеті: өмірдегі және ғылымдағы ақиқаттық фактіні бірінші қойып, қоғам дамуындағы талдауды екінші қоюы өте орынды. Осыған байланысты ғалымның іргелі зерттеу жұмысындағы қоғамның әлеуметтік-экономикалық дамуының нағыз шындығын негізділік тұрғыдан дәлелдеуі. Өмірдегі болып жатқан өтпелі құбылыстарға бой бермей, әр түрлі тарихи кезеңдегі ақпараттарды дұрыс пайдалануы. Ғылыми әдебиеттерді пайдаланудағы кейбір жалған саясаттық не-*

*гіздегі пайда болған ой- пікірлерге жол бермей, ғылыми зерттеулерді дұрыс жүргізуіне бағыт беруі.*

*Орекеңнің бесінші бір үлгі қасиеті: теория мен тәжірибені ұштастыра отырып, еліне абыройлы қызмет етуі. Академик Оразгелді Баймұратов 500-ден астам ғылыми еңбектің, 40-қа жақын монографиялардың авторы.*

*Бұл еңбектер қаржы және несие теориясына, қаржы банк жүйесін басқару мәселелеріне, нарықтық қатынастарды дамытуға елдің әлеуметтік-экономикалық дағдарыстан шығу жолдарын көрсетуге арналған.*

*Академик О. Баймұратов қазіргі экономикалық теорияның ең мықты теоретигі, әрі бәрімізге белгілі Қазақстан экономика ілімінің ақсақалы. Өзінің мықты білімділігінің және зор беделінің арқасында отыз жылдан астам, уақыт мемлекеттің басқару мәселелеріне тікелей араласып, көптеген Үкіметтің экономикалық даму бағдарламаларына белсене қатысқан, соның ішінде жас мемлекетіміздің ақша-қаржы жүйесінің интегралды үлгісін (моделін) жасаған ғалым.*

*Ғалымның алтыншы бір үлгі қасиеті: қол жеткен жетістіктеріне шектеліп қана қоймайды әрі масаттанбайды. Орекең соңғы он жылда көптеген актуалды тақырыптарды батылдықпен көтеріп, біраз ғылыми мақалалар мен кітаптарын жарыққа шығарды. Соның ішінде ең күрделі де ауқымдысы – Қазақстан Республикасының жаһандану дамуындағы өркениетті өзгеріс кезіндегі әлеуметтік экономикаға ерекше көңіл бөліп, зерттеу жүргізуінде.*

*Көрнекті ғалымның жетінші үлгі қасиеті: ол Қазақстан Республикасының мемлекет және қоғам қайраткері. Академик Оразгелді Баймұратов Қазақ мемлекетінің Егеменді ел болып, қалыптасуына, оның тұрақты орнығып,қалыптасуына, дамуына алғашқылардың бірі болып атсалысып, тікелей араласқан ғалым және ұстаз адам.*

*1990-1995 жылдары КСРО және Қазақстан Республикасының депутаты, қаржы – бюджет және банк комитетінің төрағасы, КСРО кеңесінің орынбасары, ТМД елдерінің парламентаралық комиссияның мүшесі, Қазақстанның Егеменді ел ретінде таныту жөніндегі Декларациясын, елдің бірінші Конституциясын, Салық және Кеден кодекстерін, жер меншігін, табиғи ресурстар жөніндегі Заңдар, Ұлттық банк, банк жүйелері туралы көптеген тағы басқа да заңдарды даярлауға және қабылдануына тікелей қатысқан.*

*Орекеңнің кейінгі жастар мен ізбасарларына деген сегізінші үлгі - өнеге қасиеті: ғұлама ұстаз және Қазақстанда тиімді қаржыландыру теориялық мектебінің негізін қалаушылардың бірі. Еліміздің экономика саласына кадрлар даярлауға да орасан зор үлес қосып келді. Отыз жылдам астам уақыт Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінде және басқа да университеттерде ғылым кандидаттары мен докторлар даярлаған.Олардың біразы жақын және алыс шет елдерде жұмыс жасауда (Ресей, Европа елдерінде, КХР, Вьетнам т.б), көптеген шет елдерде баяндамалар жасап, әр түрлі тақырыптарда дәрістер оқыған, ғылыми кеңестің, елімізде шығатын журналдардың, кітаптардың редколлегия мүшесі, 1987 жылы ол Одақтың ғылыми және Қазақстан ғылыми-инженерлік бірлестігінің президенті болды.*

*Еліміздегі қоғамдық орталықтардың және көптеген академиялардың толық мүшесі.*

*«Көре-көре – көсем боласың, сөйлей–сөйлей шешен боласың» - демекші, елімізде экономика ғылымының дамуына сүбелі үлес қосумен қатар Орекеңнің тоғызыншы бір үлгі-өнеге аларлық қасиеті бар ол – дүние жүзінің озық ойлы ғаламдарының іс-тәжірибелері мен өнегесін көре отырып, олардың жақсы жақтарын үнемі қолдап отырады. Әлемге белгілі академик Т.С. Хачатуров, профессор В.П. Красовский құрған тиімді қаржыландыру теориялық мектебін әрі қарай жалғастырушы және дамытушы мықты ғалым.*

*Ғалымның мен білетін оныншы үлгі тұтарлық қасиеті: оның адамгершілік ізгі қасиеттері мен парасаттылығы, жолдасын жолда қалдырмайтын ақпейілділігі. Өзі сенген адамнан ештеңені аямайтын кеңпейілді жан. Ғылыми мәселелер жөнінде ақылдасып, кеңесуге әрқашан да даяр адам.*

*Осы шағын ғана бір мақалада Орекеңнің әр қыры жайлы жан-жақты баяндап шығу мүмкін емес. «Жақсының жақсылығын айт, нұры тасысын» – деп бабаларымыз айтпақшы, мен ұзақ жылдардан бері бір ғылым саласында қызмет атқарып келе жатқан Оразгелді Баймұратовтың өзім білетін он үлгі-өнеге аларлық қасиеттері жайлы айтып өттім.*

*Әрине, халқымыздың қадырменді ғалым- ұстаз ұлы жайлы айтар әңгіме де, жазылар жайлар да ұшан-теңіз. Ол өмірде жалғаса берер. Ләйлім әрқашан соған жазсын.*

## *БОЛЫҢЫЗ АМАН, ОРЕКЕ!*

*Тойыңыз құтты болсын, Ораз аға,*
*Халқыңыз беріп жатыр Сізге баға.*
*Жетпіс бесті ұжымыңыз атап отыр,*
*Жүріңіз ортамызда басып алға.*

*80,90,100 жасқа келгендер бар*
*Жолыңыз болашақта болмасын тар!*
*Еліңізге еңбегіңіз жанды ғой мол,*
*Сол туралы айтып жатыр туыс-достар.*

*Ағынан Сізге бүгін жарылайық,*
*Кезек алып, тілегімді мен айтайын.*
*Келеміз зор сыйласып танысқалы,*
*Ақ ниетті жүрегімнен жыр арнайын.*

*Алдымен шабытымды байқайын да*
*Содан кейін өлеңімді бастайын да.*
*Жетпіс беске жеткенше не бітірді,*
*Өткен шағын қысқаша шолайын да.*

*Туыпты Қызылжардың аймағында,*
*Емін-еркін өсіпті жайлауында.*
*Сары май, сары қазы, сары қымыз,*
*Дәмдері сақталыпты таңдайында,*

*Алғырлығы жастайынан байқалыпты,*
*Оқуына мұғалімдер таңғалыпты,*
*Қоғам іске беделді ат салысып,*
*Комсомол съезіне сайланыпты.*

*Аттестатты қолға алып, Мәскеу барды,*
*Металдар мен алтын атты вузды тапты.*
*Бітіріп институтты жолдамамен,*
*Қалтасына диплом салып, елге тартты.*

*Ғылымның ұясына бірден барды,*
*Экономика институтына қабылданды.*
*Күрделі қаржыларға көңіл бөліп,*
*Өзінің ғылыми жолын анықтады.*

*Бес жылдан соң  Мәскеуге тағы келді,*
*Әйгілі Рачковскийге салем берді.*
*Күндізгі бөліміне аспирант боп,*
*Ізденісте білек түріп, төкті терді.*

*Мезгілінде оқуын тәмамдады,*
*Абыроймен еңбегін қорғап алды.*
*Қуанышпен оралып Алматыға,*
*Ұшып кеткен мекемеге қайта оралды.*

*Қайрат-күшін ғылымға ол арнады,*
*Қасындағы ағалардан үлгі алды.*
*Петухов, Байішев, Красовскийлер,*
*Жас ғалымды тәрбиелеп, мол қолдады.*

*Солардың арқасында өсті ағай,*
*Еңбектері жарық көрді талай-талай.*
*Қаржылар туралы жазғандары,*
*Таралды біраз елге күн нұрындай.*

*Тиімділігін қаржылардың зерттегенде,*
*Танымал болды Орекең шет елдерде.*
*АҚШ-та мақаласы жарияланды,*
*Құбылыс еді өте сирек сол кездерде.*

*Ұйымдастыру жұмысқа көп айналды,*
*Корреспондент мүшесі боп сайланды.*
*Дер кезінде докторлықты қорғап алып,*
*Экономикадан ең жас доктор  атанды.*

*СОПС-та төрағалықты атқарғанда,*
*Бағдарламаның талайын басқарғанда,*
*Іскерлік қабілеті зор байқалды,*
*Арал, Балқаш жағдайларын қолға алғанда.*

*Қызылорда аймағына қауіп төнді,*
*Оған үкімет бөлмеді көңіл жөнді.*
*Облысты жауып, қаланы көшіру керек,*
*Болашағы жоқ деген пікір қонды.*

*Бұл пікірге Орекең қарсы тұрды,*
*Жергілікті халықпен кеңес құрды.*
*Аймақты дамытуды терең зерттеп,*
*Академик үкіметтің бетін бұрды.*

*Атқарды реформада үлкен рөлді,*
*Көптеген ұйымдарға мүше болды.*
*Кеңес елі таралмай тұрған кезде,*
*Егемендік пен теңгеге ашты жолды.*

*Журналда мақаласын жариялады,*
*Қорықпай, ашық айтып? ойын жазды.*
*«Қазақстанның өз ақшасы болу керек»,*
*Деген сөзі Орекеңнің тез тарады.*

*Шет елдерге кеңінен ашылды жол,*
*Конференцияларға ағамыз қатысты мол.*
*АҚШ-та симпозиум болған кезде,*
*Тамаша баяндама жасады ол.*

*Арналған банкетіне қатысты,*
*Атақты ғалымдармен танысты.*
*Қазақстанда ғылым өте дамығанын,*
*Паш етіп, қызықтырды Батысты.*

*Ғалымдар қазақша ән сұрады,*
*Орекең өтінішін орындады.*
*«Қаракесек» өлеңді есіне алып,*
*Сары-Арқада тұрғандай кең шырқады.*

*«Сегіз қырлы бір сырлы» ағамыз ғой,*
*Жұлдызымыз, жағамыз, данамыз ғой.*
*Аман-есен ағамыз жасай берсін,*
*Әрдайым одан үлгі аламыз ғой.*

*Орекең біздің салмақты, ар-ұятты,*
*Қызметін атқарады тиянақты.*
*Терең ойлы, парасатты, еңбек сүйгіш,*
*Мейірімді, сезімтал, инабатты.*

*Ақ жүректі, сөзге шешен, сабырлы,*
*Ұжымда біздің өте сыйлы, қадірлі.*
*Паңдануды, мақтануды білмейді,*
*Жарқын жүзді, менмендік жоқ, ақылды.*

*Жары Сауле АХШИ-де ұстаз болды,*
*Жастарға білім беріп, ашты жолды.*

*Ұжымда абыройлы болған еді,*
*Дүниеден Ертайқызы ерте озды.*

*Орекеңді құдайым жарылқасын,*
*Өрге қарай тасы дәйім домаласын.*
*Отбасы, ұрпақтары аман болып,*
*Алдында мерейгердің ақ жол жатсын!*

*Жүрегі соға берсін, тоқтамасын,*
*Көкейтесті армандары орындалсын.*
*Отан үшін еңбегі жана берсін,*
*Ортамызда Орекең жүз жасасын!*

*Тілек білдіруші інісі:* ***Кәкім Шаяхметұлы Дюсембаев***

***А.А. АЛИМБАЕВ,***
*д.э.н., профессор,*
*директор НИИ регионального развития*
*(г.Караганда)*

## *НАУЧНАЯ ШКОЛА АКАДЕМИКА У.Б. БАЙМУРАТОВА*

*В марте 1969 года приказом директора Института экономики Академии наук Казахской ССР члена-корреспондента АН КазССР Р.М. Петухова я был зачислен соискателем этого института. Научным руководителем был назначен заведующий отделом эффективности капитальных вложений и новой техники У.Б. Баймуратов. Он был не только руководителем моей кандидатской диссертации, но и научным консультантом докторской диссертации. И по сей день я пользуюсь его научно-методической помощью, консультациями и советами.*

*В самом деле, более чем 40 лет дружбы с Уразом Баймуратовичем мы идем по жизни рядом. За это время произошло много примечательных и знаковых событий.*

*Мне также приятно отметить, что я хорошо знаю его семью, родных и близких. Ураз Баймуратович не только хорошо знает нашу семью, но на протяжении всех этих лет оказывал поддержку и помощь, моим братьям: доктору философских наук, профессору Абильманату; доктору исторических наук, профессору Тургаю, а также дочери Зауре – доктору экономических наук, профессору. Мы испытываем друг к другу чувство глубокого уважения, всегда находим общие темы для доверительной и интересной беседы не только по экономическим проблемам.*

*Будучи моим руководителем и консультантом докторской диссертации, Ураз Баймуратович всегда привлекал меня к выполнению отдельных разделов фундаментальных программ Института экономики АН Казахской ССР.*

*В отделе разрабатывались теоретические, методологические и практические проблемы социально-экономической эффективности капитальных вложений и научно-технического прогресса. Исследования этих фундаментальных направлений развития экономической науки Уразу Баймуратовичу позволили создать крупную научную школу по теории эффективности инвестиций и НТП. Школа получила широкое признание среди ученых СССР и за рубежом.*

*Известно, что научные школы не рождаются по взмаху волшебной палочки или какими-то административными решениями. Это сложный, длительный процесс, предполагающий наличие высококвалифицированных специалистов, преданных научной работе, и крупного талантливого ученого-лидера в его ядре.*

*Отдел, возглавляемый Уразом Баймуратовичем, составлял не только коллектив научных сотрудников Института экономики АН КазССР, но и соискатели из Новосибирска, Караганды и других регионов Советского Союза. Это не просто административно оформленные научные сотрудники, это, прежде всего, кооперация людей, связанных едиными научными интересами, и это в большей степени добровольный научный коллектив со своим лидером.*

*Творческое содружество, как показывает практика, не терпит ни администрирования, ни принуждения. И только великодушный, доброжелательный, далекий от мелкого тщеславия и мелкой зависти научный руководитель может поддержать стремление к творчеству в каждом научном работнике, и, следовательно, во всем коллективе и создать тот творческий климат, который так необходим для результативной научной работы.*

*Это дано не каждому. Однако жизнь учит, что при организации научного коллектива все обычные человеческие слабости бледнеют и теряют свое значение, если присутствует благожелательность, искреннее стремление оказать научную помощь и справедливо оценить инициативу.*

*Важное место в деятельности Ураза Баймуратовича, как лидера, также занимало проведение различных теоретических семинаров и обсуждений сложных методологических проблем. Мне запомнилось, как он устраивал «мозговой штурм» по основному закону социализма. И это в конце 70-х годов XX века.*

*Школа, созданная Уразом Баймуратовичем, была не только научной, но и школой жизни, где целенаправленно готовились высококвалифицированные кадры и формировались личности, способные мыслить глубоко и умеющие намечать ориентиры развития науки. Многие его ученики впоследствии стали крупными руководителями ведущих научных учреждений и вузов, крупными государственными деятелями. И они с гордостью говорят: «Я ученик академика Ураза Баймуратовича Баймуратова».*

*Вышедшие в 2005-2007 годы его избранные научные труды в семи томах, служат наглядным подтверждением многогранности ученого, широты его научных интересов, глубины теоретических, методологических и практических подходов к изучаемым важнейшим социально-экономическим проблемам.*

*В разные периоды своего пути академик У.Б. Баймуратов проявлял живой интерес к современным проблемам экономического развития страны. Представляется, что именно это живое ощущение времени является мерилом научной деятельности Ураза Баймуратовича. Идея о значении социальной экономики, которая базируется на принципе сочетания личного и социального в сфере экономики, проходит через все труды ученого.*

*Да, и у него в жизни не всегда все было гладко. Он пережил немало трудностей, которые, однако, не сломили его, а, наоборот, закалили. Я искренне верю в то, что Ураз Баймуратович внесет еще немалый творческий вклад в развитие современной экономической науки.*

***З. ИСКАКОВА,***
*д.э.н., профессор*
***Б. САПАРОВА,***
*доктор PhD,*
*профессор университета*

# *ФИЛОСОФИЯ ТВОРЧЕСТВА И ЖИЗНИ УЧЕНОГО-ЭКОНОМИСТА, АКАДЕМИКА НАН РК, Д.Э.Н., ПРОФЕССОРА У.Б. БАЙМУРАТОВА*

При рождении каждый человек получает весь мир, ведь он во всей красе дарован каждому из нас, только надо суметь распорядиться им толково.

А жизнь – это сочинение, которое каждый пишет с детских лет…

***ГЛУБОКОУВАЖАЕМЫЙ УРАЗ БАЙМУРАТОВИЧ!***

*Видимо эти строки могут быть в основе Вашего портрета. Вы сумели овладеть своим временем, сооружая сами себе пьедестал.*

*Сегодня Вы в рядах старшего поколения научной интеллигенции нашей республики и радуете своим отношением к науке и творчеству. Мы уверены, что в честь Знаменательной даты ваши коллеги, ученики, друзья, знакомые скажут о Вас прекрасные слова, выражая свои искренние чувства, отражая жизненный путь и напоминая интересные моменты биографии.*

*Ваши духовные качества: пытливый ум, любознательность, впечатлительность, сила воли, доброта, высокое чувство собственного достоинства и уважение к окружающим не могут оставаться незамеченными, более того, они подчеркивают Вашу незаурядность.*

*Авторы этих искренних строк дуэтом обращаются к Вам с восхищением и с большим уважением, так как к каждой из нас Вы относитесь с большой теплотой.*

*Ваши научные взгляды и труды как ученого-экономиста, талантливого организатора науки, крупного работника образования, профессионального педагога, учителя, наставника и великолепного соратника, доброго и внимательного друга и советчика известны в общественной среде.*

*С удовлетворением отмечаем, что научные труды и монографии Ураза Баймуратовича всегда отличаются новизной, оригинальностью, изысканностью, философской глубиной, фундаментальностью и практической значимостью.*

*Научные труды и монографии Ураза Баймуратовича созданы на основе исследования проблем Казахстана на каждом этапе его развития и построения отечественной экономики.*

*На наш взгляд, научные труды и книги создают альтернативный вариант теоретического и практического анализа по инвестициям и научно-техническому прогрессу, нелинейной экономике, социально-экономическому развитию экономики Казахстана и ее интеграции в мировое хозяйство.*

*Труды ученого-педагога имеют практическую значимость в обучении студентов, магистрантов, докторантов и работников сферы экономики и финансов Казахстана.*

*Как талантливый педагог, наставник и учитель Ураз Баймуратович побуждает своих учеников заниматься научными исследованиями, повторяя, что знание – драгоценная вещь, его не зазорно добывать из любого источника, и знания должны служить творческим целям человека. Ураз Баймуратович считает, что самым ценным его качеством является умение вызывать у людей энтузиазм и развивать то, что есть лучшего в человеке с помощью признания его достоинств и поощрения.*

*Встречаясь с ним на конгрессах, форумах, а также в работе диссертационных советов Алматы, Караганды, Астаны, слушая его выступления, всегда находишь что-то новое, творческое, которое и необходимо современному поколению, особенно молодежи.*

*В неформальной обстановке Ураз Баймуратович хороший собеседник, великолепный организатор дискуссий, очень внимателен и добр, умеет прислушаться к любой идее и предложениям.*

*Его отличает чисто человеческая теплота, отцовская забота, радость и сопереживание достигнутым результатам и успехам своих близких.*

*Аристократичность и интеллигентность, порядочность пронизывают всю его научную, педагогическую, общественную и чисто человеческую жизнь. Он любящий отец и дедушка.*

*Нам посчастливилось быть соратниками и семейными друзьями Ураза Баймуратовича.*

*В наше время под его руководством вышла серия научных трудов: монографии, учебники, учебные пособия, практикумы и совместные статьи по проблемам развития инвестиций, финансового менеджмента и транснациональных корпораций.*

*Важно отметить особенно ту черту Ураза Баймуратовича, которая так востребована сейчас. Это – нравственная культура, и все его советы направлены на нравственность, гармоничность и духовность человека.*

*Мы рады, что наш Юбиляр известен не только в Казахстане, но и за рубежом.*

*Завершая свой рассказ о творчестве ученого-экономиста, педагога, известного общественного деятеля, хотим пожелать Уразу Баймуратовичу крепкого здоровья, творческих успехов и любви его близких людей.*

***Н.Ж. БРИМБЕТОВА,***
*заведующая центром проблем*
*территориального развития и экологии*
*Института экономики КН МОН РК*

# О ЧЕЛОВЕКЕ, СОЗДАЮЩЕМ ДОБРО

***(к 75-летию академика У.Баймуратова)***

*Изначально алмазный самородок не притягивает к себе такого внимания, какое он создает, став бриллиантом. Многогранность, прозрачность, твердость, неповторимость и красота делают алмаз безупречным драгоценным камнем во все времена и у всех народов.*

*Возьму на себя смелость сравнить с алмазом доброй души человека, которого знаю почти 40 лет как ученого, учителя и руководителя научных организаций. Наступает определенный этап в нашей жизни, когда объективно и уверенно можно сказать друг о друге все, что накопилось за время совместного творчества и бытия на этой Земле. Вся мудрость в том, что из этого скопления воспоминаний нужно выделить то, что представляет интерес для всех и значимо для каждого из нас.*

*В 1971 году, после окончания Алма-Атинского института народного хозяйства, по направлению я пришла в Институт экономики Академии наук Казахской ССР, который представлялся нам совершенно иным миром, где царит тихий, ровный «ход часов» и никакой суеты. Теперь я понимаю, что здесь был академический дух. На этом фоне я увидела молодого (всего 36 лет) доктора наук, который недавно защитил диссертацию. Первая встреча была впечатляющей. Ураз Баймуратович всегда ходил в сопровождении своих сотрудников и был удивительно спокойным. Он руководил отделом, занимающимся проблемами капитальных вложений и научно-технического прогресса. В те далекие времена заседания Ученого совета были уроками познания науки. Каждое выступление ученых старшего поколения (Баишев С.Б., Ашимбаев Т.А., Баймуратов У.Б., Исаева М.Г., Чечелева Т.В., Кошанов А.К., Гальянов В.А. и многие другие) слушали на одном дыхании. А Ураз Баймуратович поражал нас сложными, накрученными фразами, умением представлять явление в экономике в изначальном его проявлении в настоящем и видение его в будущем. Неординарность мышления у академика Баймуратова У.Б. сохраняется до сих пор, даже когда он кардинально меняет направления фундаментальных исследований с финансовых проблем на проблемы социальной экономики. В каждой его статье, монографии есть такая изюминка, которая никогда не повторяется и глубоко обосновывается.*

*По молодости был восторг по отношению к нему, а сейчас – объективное признание таланта и гордость за то, что мы в одной научной упряжке и, полагаю, являемся единомышленниками. Его признание меня как ученого, организатора научного процесса и просто женщины многого стоит.*

*Надежность и уверенность друг в друге проявляются во всех производственных (научных) и человеческих отношениях. Будучи долгое время членом диссертационного совета Института экономики, Ураз Баймуратович умел создавать атмосферу творчест-*

*ва и поддержки волнующемуся за кафедрой соискателю и объективно (без негативных высказываний) оценить защищаемую диссертацию. В этом и проявляется надежность человека, который искренне занимается подготовкой кадров.*

*Он никогда мне не отказывал в просьбе выступить чьим-либо оппонентом, приговаривая «ради тебя все сделаю» или «я чувствовал, что это ты мне звонишь». Такие слова тоже многого стоят.*

*В своей жизни Ураз Баймуратович пережил тяжелые потрясения, когда трагически погибла единственная дочь – красавица, и, не выдержав такой утраты, умерла супруга Сауле. Стиснув зубы, он это выдержал, не согнулся, не сломался морально. Даже в нынешнем симпатичном возрасте Ураз Баймуратович ходит прямо и ко всем случаям жизни относится с юмором.*

*Позитивное отношение к окружающему миру, правильное восприятие характера и действий своих коллег и умение найти ключ к сердцам прекрасной половины человечества в совокупности представляют его почти идеалом в моих глазах. Полагаю, что Всевышний дал ему возможность выполнять миссию добра для своего окружения. И у него это получается.*

*Поскольку я к нему отношусь тоже с добром и любовью, то и от него все хорошее получаю вдвойне. В связи с юбилеем все время хочется говорить об Уразе Баймуратовиче только в возвышенных тонах. Я горжусь тем, что в моей жизни он занимает весьма солидное место, что он признает меня на равных, и это состояние души я передам дочери и своим будущим внукам. Хорошее отношение Ураза Баймуратовича ко мне – это часть моего жизненного потенциала.*

*Да, действительно, Ураз Баймуратович и есть алмаз с доброй душой! Добра и всех человеческих благ Вам!*

***Р.И. КОСМАМБЕТОВА,***
*профессор,*
*Институт экономики КН МОН РК*

## *ЛЮДИ И СУДЬБЫ: УРАЗ (УРАЗГЕЛЬДЫ) БАЙМУРАТОВ*

*Вот уже пятьдесят лет прошло с тех пор, как я впервые увидела Ураза Баймуратова. Первое впечатление от встречи у меня было позитивным. Это был молодой человек выше среднего роста, худощавый, светлоглазый, русоволосый, интеллигентного вида. Среди молодых сотрудников и аспирантов Института экономики АН КазССР он выделялся эрудицией, широким кругозором, стремлением достичь поставленных целей. Уже в те молодые годы его выступления и статьи отличались смысловым и логическим содержанием, конкретностью рекомендаций. Чувствовалось фундаментальное базовое образование, которое он получил в стенах одного из престижных вузов Советского Союза – Института цветных металлов и золоты. В совокупности с природным исследовательским талантом Ураза Баймуратовича отличало большое трудолюбие, упорство, четкое видение содержания исследуемых проблем, что в результате привело его к успешной защите кандидатской, а впоследствии и докторской диссертации. В 36 лет он стал доктором экономических наук.*

*Пожалуй, на этом можно было бы поставить точку, поскольку, когда пишешь о друзьях, товарищах, сотрудниках, то, как правило, сосредотачиваешься на их лучших качествах, выделяя цельность, последовательность их натуры, четкость жизненных принципов и отличные деловые качества. И трудно поступить иначе, потому что все ученые отличаются особенной целеустремленностью. Хотя и им знакомы внутренние противоречия. Все люди полны противоречий. И каждый из нас – это просто синтез несовместимых качеств. И даже пройдя с человеком рядом длительный промежуток времени, не всегда можешь понять его натуру. И когда мне говорят, что первое впечатление о человеке никогда не обманывает, то у меня возникает двоякое чувство – либо они чрезмерно проницательны, либо самонадеянны.*

*Но вернемся к Уразу Баймуратовичу. Попытка раскрыть сущность его личности (а он несомненно таковым является) привела меня к необходимости вспомнить его реакцию на разные жизненные ситуации, на совместную деятельность в коллективе Института экономики, на трудности, которые он испытал в том периоде, и мне стало ясно, что он является обладателем достаточно сложного и противоречивого характера. Как и многие представители научной общественности, У. Баймуратов бывает разным в обществе и одиночестве, в моменты аналитического, творческого вдохновения и в общении с друзьями. Но он редко бывает раскрытым и до конца распахнутым. Он никогда не расслабляется. Специфическая черта его характера – сдержанность и корректность. Эта черта проявляется и в процессе научных дискуссий, отчетов о результатах своей научной деятельности, в общении с людьми всех уровней служебного положения и возраста. Но бывали и такие моменты, когда при всей его сдержанности и как бы отстраненности проявлялась беззащитная, нежная и вечно что-то ищущая душа. Это особенно прояв-*

*ляется в бытовой жизнедеятельности, когда он бывает иногда непоследовательным и даже непредсказуемым в своих желаниях и поступках. Но, в то же время, изучая его научные труды, получаешь самый достоверный баймуратовский портрет, самую глубокую и самую верную его характеристику. В своих трудах он отражается таким, каким в действительности хотел бы быть.*

*Читая его труды, поражаешься глубине его мысли, широте взглядов, четкой логической последовательности в изложении материала, широкому творческому диапазону и аналитической аргументации в исследуемых проблемах. И, как следствие, – весомые научные разработки и публикации, получившие признание не только в нашей стране, но и за рубежом. На сегодняшний день это признанный научной общественностью ученый, разрабатывающий фундаментальные проблемы национальной экономики в различных отраслях и сферах. Его научные разработки отличаются новизной, нестандартным подходом и обоснованной методологией исследования, где важное значение придается менталитету обновляющегося общества, его духовности и нравственно-этическим принципам и нормам жизнедеятельности.*

*В среде современного научного сообщества Ураз Баймуратович, с моей точки зрения, стоит на первом месте – и как ученый-экономист, использующий новации в теории и методологии исследования, и как пропагандист передовой научной мысли, и как воспитатель целой плеяды молодых ученых-экономистов. Ему есть чем поделиться с научной общественностью, поскольку он содержателен в своих исследованиях, обладает богатейшими теоретическими, методологическими и практическими знаниями и сам внес существенный вклад в разработку теории и методологии формирования новой экономики, нового интеллектуального общества. Он стоит на гребне новых исследований в области инвестиций, инноваций, социализации экономики и других научных направлений, имеющих важное значение для нового этапа развития национальной экономики.*

*Жизнедеятельность Ураза Баймуратовича функционирует в двух сферах – научной и научно-организационной. Но в большей степени он ученый, мыслитель, идеолог, интеллектуальная и творческая личность. Он яркий представитель фундаментальной науки, ему подвластно решение многих фундаментальных проблем. И мне всегда жаль, когда он тратит свое время на решение организационных проблем, когда мог бы с гораздо большей пользой потратить это время на разработку интересных и актуальных идей, в которых так нуждается страна.*

*Хотелось бы отметить еще несколько черт, характерных для Ураза Баймуратова. Это умение прощать и быть в стороне от грязных интриг, склок, зависти и подсидок. Он никогда не перейдет дорогу рядом идущему и никому не желает зла. Эти черты в его характере я ценю больше всего. Быть таким – это привилегия, это не каждому дано. Что греха таить, в нашей научной среде достаточно много так называемых псевдоученых, достигших званий и регалий не совсем честным путем. Настоящих ученых, к сожалению, единицы, и к их числу я отношу У. Баймуратова.*

*Несколько слов хотелось бы сказать об Уразе Баймуратовиче как о друге и товарище. Мы достаточно много лет были соседями, и я могла наблюдать за ним не со стороны. На жизненном пути каждого человека встречается много людей-спутников. Некоторые из них, на которых ты надеешься как на истинных друзей, при первой сложной ситуации уходят из сферы общения. Но есть и такая плеяда людей, которые как бы незаметно*

*находятся вблизи, но в тяжелое время подставляют свое плечо. К их числу относится и У. Баймуратов, который достойно проявил себя и в радостных, и в тяжелых ситуациях.*

*Мы с У. Баймуратовым уже давно не работаем в одном институте и живем далеко не рядом, но наша творческая научная и духовная связь никогда не прерывалась. Она проявляется и в обмене научными идеями, мыслями, в совместном выполнении научных исследований, в рецензировании монографий и оппонировании диссертационных работ наших аспирантов. Иметь такого оппонента научной работы, честного, объективного в своих суждениях – большая удача.*

*Говоря об У. Баймуратове как о личности, нельзя не вспомнить его супругу – Сауле, которая была на всем протяжении своей жизни ему другом, советником, любящей женой и матерью двух его детей – Ерлана и Лейлы. Я была свидетелем, с какой заботой и вниманием она создавала ему комфортные условия для научной работы, не отвлекая на решение бытовых проблем и воспитание детей. Эта красивая, хрупкая женщина взвалила на свои плечи все бытовые проблемы, которых в то время было предостаточно. Но так уж в его жизни случилось, что горячо любимые жена и дочь рано ушли из жизни. Опорой и поддержкой Уразу Баймуратову стал его сын Ерлан. Я от души хочу пожелать им обоим как можно больше счастливых лет и дней в добром здравии, без потерь и потрясений. Они оба достойно перенесли эти утраты и продолжают трудиться каждый на своем поприще.*

*Хочу сказать, что для настоящего ученого юбилейная дата – это не срок, это пора зрелости, возмужания, мудрости, когда начинаешь видеть далеко вперед на базе опыта прожитых лет.*

*Поэтому хочу еще раз пожелать долгих плодотворных лет, счастья в личной жизни, в котором именно в этот период жизни нуждается каждый человек, больше любви и внимания от родных и близких людей и, самое главное, бодрого здоровья.*

***Ж. ЕСТЕНБАЕВ,***
*заместитель директора НИИ*
*финансово-банковского менеджмента*

# *УЧЕНЫЙ, ЭКОНОМИСТ, ГОСУДАРСТВЕННИК*

Крупный ученый-экономист Ураз Баймуратов считает, что человек осознает себя и свое место в мире в анализе и осмыслении: «Вопросы – это столпы мудрости, ответы на них – варианты саморазвития и реализации возможностей, заложенных природой. Знания – это свобода, познание еще непознанного, и продолжается оно, пока человек мыслит, пока отдает себя обществу. Строитель – домами, инженер – станками, хлебороб – зерном, ученый – инновациями». Эти его слова вполне можно отнести к жизни самого академика. Почти полвека из 75 прожитых Уразом Баймуратовичем лет он занимается вечно актуальной темой: финансы – инвестиции – инновации – социальная экономика.

## *ВЫБОР ТЕМЫ И СУДЬБЫ*

*После окончания в 1957 году Московского института цветных металлов и золота, он был направлен в родную республику. Известный в то время ученый, директор Института экономики АН КазССР С.Толыбеков увидел в молодом сотруднике пытливый аналитический ум. Прекрасное образование и хорошая научная среда, в которую окунулся ученый, определили сферу его интересов – инвестиции в экономику. В 1962-1964 гг. следует очная аспирантура Московского института стали и сплавов, где Баймуратов под руководством одного из корифеев экономики промышленности профессора С.Рачковского успешно защитил кандидатскую диссертацию «Экономическая эффективность реконструкции и расширения металлургических заводов (на примере медеплавильных заводов Казахстана)». Молодому талантливому ученому предложили тогда дальнейшую карьеру в московских кругах. Но У.Баймуратов отказался – верх взяли патриотические чувства.*

*Возвратившись на родину, он продолжил работу в Институте экономики АН КазССР, и уже в 1971 году защищает докторскую диссертацию на тему «Экономическая эффективность капитальных вложений в промышленное производство (проблемы оценки, анализа и роста)», став в 36 лет доктором экономических наук – самым молодым в Казахстане.*

*Без содействия видных ученых он, может быть, и не смог бы добиться высокой цели. Ураз Баймуратович тепло вспоминает своего научного консультанта – члена-корреспондента АН КазССР Р.Петухова, официальных оппонентов – академиков С.Баишева, В.Красовского, М.Мильграмма, которые помогали ему идти к вершинам научной мысли.*

*В тот период под его руководством вышел целый ряд коллективных монографий: «Эффективность технического прогресса в промышленности Казахстана» (1973),*

*«Прогнозирование научно-технического прогресса» (1975) и др. Еще одним вектором работы ученого стало науковедение и экономика науки, а фундаментальным трудом в этом направлении – книга «Эффективность научных исследований (методология оценки и проблемы повышения, 1978)». Труды ученого не остались незамеченными, и в 1975 г. он получает звания профессора, а в 1979 г. – члена-корреспондента Академии наук Казахской ССР, в последующем – академика НАН РК и «Заслуженного деятеля науки Республики Казахстан».*

### *ОТ ЦЕЛИ К ЦЕЛИ*

*Новое десятилетие обозначило для ученого новый этап в исследовательской и научно-организационной деятельности, связанный с его приходом в 1980 году в Совет по изучению производительных сил АН республики вначале на должность первого заместителя председателя, а с 1983 до 1994 года – председателя. В это время Баймуратов активно проводил широкие междисциплинарные исследования по проблемам долгосрочного прогнозирования социально-экономического развития и размещения производительных сил страны, ее отдельных регионов и территориально-производственных комплексов, рационального использования природных ресурсов и охраны окружающей среды. Естественно, эти изыскания касались широкого спектра наиболее злободневных в то время вопросов развития Казахстана, впрочем, не потерявших своей актуальности и поныне.*

### *ПО-ГОСУДАРСТВЕННОМУ*

*Высказывания У.Баймуратова в прессе в начале 90-х годов о необходимости принятия суверенитета советскими республиками и, конечно, нашей страной, о введении собственной национальной валюты «тенге» еще раз подтверждают его твердую гражданскую позицию. Принимал участие в подготовке и принятии первой Конституции суверенного Казахстана. Будучи руководителем исследований о последствиях возможного освоения Нижне-Илийского бассейна, где наряду с углем залегают урановые руды, академик У.Баймуратов дал объективное, негативное заключение. Это предотвратило возможное экологическое бедствие на густонаселенном юге нашей страны.*

*При всей своей интеллигентности он собран в поступках, в мыслях и делах. Но, возможно, именно эти качества и привлекают к нему единомышленников. В сложном 1991 году вместе с академиками У.Джолдасбековым и Т.Жунусовым он основал сначала Казахское отделение ИА СССР, а затем, при участии А.Абдуллина, А.Болотова, Б.Бекжанова, Б.Жумагулова, А.Кулибаева, С.Такежанова и других, создал нынешнюю Национальную инженерную академию РК – штаб научной и инженерной мысли страны.*

*Талант ученого и его активная гражданская позиция были востребованы и большой политикой. В 90-е годы прошлого века академика У.Баймуратова вводят в Правительственную комиссию по экономическим реформам, избирают членом научных советов по реформированию экономических процессов при Президиуме НАН РК. Он участвует в*

*разработке первых правительственных программ по переходу к рыночным отношениям, преодолению социально-экономического кризиса в стране.*

*В 1990-1995 годах У.Баймуратов дважды избирался депутатом Парламента – Верховного Совета. Коллеги-депутаты доверяют ему председательство в Комитете по финансам, бюджету и банкам, членство в Координационном совете, а также в Постоянной комиссии Межпарламентской ассамблеи стран – участниц СНГ. Он также активно участвовал в разработке и принятии «Закона о республиканском бюджете на 1995 год», особенность которого состояла в том, что в условиях глубокого экономического спада и гиперинфляции, с одной стороны, и необходимости скорейшего достижения макроэкономической стабилизации, с другой, необходимо было обеспечить безинфляционное покрытие бюджетного дефицита. Смелым шагом в этом направлении стало создание и запуск механизма государственных ценных бумаг, что позволило устранить практику кредитования Правительства Национальным банком, как важнейшего фактора гиперинфляции в стране. Последовавшее за этим резкое снижение уровня инфляции позволило остановить спад в производстве и начать поступательное развитие экономики Казахстана.*

## *УЧЕНЫЙ-ПРАКТИК*

*Уже первые труды Ураза Баймуратова отличались высоким научно-теоретическим уровнем, умением сочетать теорию с хозяйственной практикой. Многие обоснованные им принципы, методы и приемы оценки инвестиционных проектов применимы как к плановой, так и рыночной экономике. Ураз Баймуратович исходил, еще полвека назад, из собственного убеждения, что при любой системе основополагающую роль играет рынок.*

*Он стал основателем в Казахстане экономических школ «Эффективность инвестиций», «Развитие денежно-финансовой системы», а также «Науковедение», исследующее эффективность науки по его собственной методологии. Результаты теоретических исследований по отдельным параметрам до настоящего времени актуальны и востребованы. Их особенностью был ярко выраженный региональный аспект, ставший концептуальной базой территориального хозрасчета, впоследствии закономерно переросшего в идею экономического и политического суверенитета союзных республик, включая Казахстан. Уразу Баймуратовичу выпало редкое счастье ученого – не только увидеть свое научное детище воплощенным в практике, но и самому участвовать в его реализации.*

*Особое место среди исследований занимает выполненный в 1992 г. под научным руководством Баймуратова масштабный проект «Комплексный прогноз научно-технического и социально-экономического развития Казахстана до 2015 г.». В нем впервые была выдвинута и обоснована идея превращения Казахстана в новую индустриальную страну Центральной Азии.*

*Ураз Баймуратов вместе с академиком А.Аганбегяном стоял у истоков создания и ускоренного развития прикаспийского нефтегазового комплекса, или, как ныне принято говорить, кластера. И сегодня он продолжает передавать в адрес органов управления и власти страны практические рекомендации и аналитические записки.*

### *УЧЕНЫЙ-ПЕДАГОГ*

*Ураз Баймуратович опубликовал в отечественной и зарубежной печати более 500 научных трудов. Он более 30 лет преподает в ведущем вузе страны – Казахском экономическом университете им. Т.Рыскулова, взрастил целую плеяду высококвалифицированных научных кадров и практических специалистов. Под его началом подготовлено около 50 докторских и кандидатских диссертаций. С 1996 года он возглавил коллектив НИИ финансово-банковского менеджмента (ФБМ) при Казахском экономическом университете (КазЭУ) им. Т.Рыскулова.*

*Стоит отметить, что это был один из сложнейших этапов для казахстанской науки. Тем не менее институт выжил, смог найти свою нишу в экономической науке и активно развивается. В этой связи стоит отметить новации в управлении институтом, введенные Баймуратовым. В частности, внедрение американской модели контрактного привлечения специалистов к выполнению работ по конкретной тематике. Это позволило создать относительно небольшой и очень сплоченный коллектив, который благодаря большой базе данных может быстро привлечь узкоспециализированных экспертов. Другим «рычагом» стала ставка на молодых ученых. В результате – средний возраст коллектива института составляет теперь 32 года. Преобразования позволили НИИ освоить новые научные направления.*

### *НОВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НИИ ФБМ*

*В последнее время НИИ ФБМ глубоко изучал тематику финансовых кризисов. Институтом под руководством и при активном участии У.Баймуратова были проведены широкомасштабные исследования по финансовым кризисам в мире, мерам их предупреждения и борьбе с ними. Данное направление явилось новым в казахстанской экономической науке. Актуальность и злободневность данных вопросов для мировой экономики в целом и национальных экономик в частности подтверждается периодичностью возникновения финансовых кризисов в различных странах и регионах мира. Ученые, считает У.Баймуратов, могут оказать практическую помощь практикам в предупреждении кризисных явлений или выборе оперативных мер при их угрозе.*

*В последнее время Ураз Баймуратов активно разрабатывает проблемы новой социальной экономики, опирающейся на три «D» (демократия, демография и духовность).*

*Сотрудники НИИ, развивая бесценные идеи академика, для своих исследований выбирают новые направления. В частности, автор этих строк изучает исламскую экономику, видя в ней родственные корни социальной экономики, за которую ратует ученый-экономист с мировым именем – Ураз Баймуратович Баймуратов.*

***С.М. МИНБАЕВА,***
*руководитель Центра духовно-нравственного*
*и патриотического воспитания КазЭУ им. Т.Рыскулова*
*«Ак сункар», Почетный работник*
*образования РК, к.п.н, доцент*

# *К СВЯЗИ КРИЗИСОВ В ЭКОНОМИКЕ И ДУХОВНОЙ ЖИЗНИ*

*Нет ничего более ценного, как известно, чем сам человек. Но как формируется духовно богатая, душевно щедрая, творческая личность, способная в сложнейших условиях принимать самостоятельное и верное решение, нести ответственность за совершенные поступки? Сможет ли прибавить счастья на земле несчастливый?*

*Сегодня мы переживаем период чрезвычайно важных перемен – это экзамен на зрелость и устойчивость нашего общества и государства. В последние годы в жестких условиях рынка мы все чаще обращаем внимание на катастрофическое падение нравственной культуры учащейся молодежи.*

*Акцентируя внимание на значимости духовно-нравственной культуры в современных условиях, приведем высказывание известного российского философа начала XX века Н.А.Бердяева: «Высшие цели жизни не экономические, не социальные, а духовные. Величие народа, его вклад в историю человечества определяется не могуществом государства, не развитием экономики, а духовной культурой». Глубокие философские размышления на эту тему мы находим у Абая и Шакарима. «Сила души, – пишет Абай, – обладает тремя особенными свойствами, которые нужно беречь и ценить в себе, потому что без них человек превращается в животное». В этих трех свойствах главным является «впечатлительное сердце». «Если сумеешь сберечь сердце от превратности четырех пороков, таких как самодовольство, корыстолюбие, легкомыслие и беспечность, полученные ощущения извне четко отразятся в зеркальной непорочности сердца. Эти впечатления будут питать ум и запомнятся надолго».*

*А вот что пишет по поводу сложившегося финансового кризиса директор Института финансово-банковского менеджмента, академик Национальной академии наук Ураз Баймуратов: «Нынешняя мировая экономическая система выстроена на дисгармониях. Вот в чем главная проблема. В природе существует закон гармонии. И нарушение его наказывается рано или поздно кризисом, остановкой в движении, торможением. Ничего бесследно не проходит. Причина всегда ведет за собой следствие. И в данном случае экономическому кризису предшествовал глубокий кризис – нравственный, духовный. И здесь мы говорим о планете в целом».*

*Таким образом, можно сказать, что духовность есть тот необходимый стержень, который аккумулирует мудрость, нравственные ценности государства, народов, личности. Воспитать молодое поколение в духе любви к своей Земле, родному языку и отечественной истории – это одна из важнейших задач на современном этапе.*

*Послание Президента РК Н.А.Назарбаева народу Казахстана «Через кризис к обновлению и развитию» нацелено на будущее. Главное сейчас – не быть сторонним на-*

*блюдателем. От нашего этического мышления будет зависеть успех нового этапа развития страны. Поэтому создание Центра духовно-нравственного и патриотического воспитания, рожденного в стенах ведущего Казахского экономического университета им. Т. Рыскулова «Ак Сункар» является своевременным.*

*Молодежь – это великолепный, самый подвижный отряд человечества, она острее всех воспринимает несправедливость прошлого мира, потому что у нее много физических сил, переливающих через край. Молодежь отважна и смела, она является прекрасной частью человечества, и эти качества и свойства молодежи надо беречь, культивировать и приумножать. А для того чтобы молодежь смогла достичь высокой культуры, духовной нравственности, необходимо людям, которые имеют отношение к воспитанию и образованию непосредственное отношение, установить личный эталон культуры нравственности. Именно эти люди являются проводниками на пути к идеалам культуры и мира.*

*Приятно отметить, что идея создания Центра духовно-нравственного и патриотического воспитания в стенах Казахского экономического университета, гордо носящего имя славного сына казахского народа Турара Рыскулова, возникла после нашего знакомства с одним из ведущих экономистов страны академиком НАН РК У.Баймуратовым – директором НИИ финансово-банковского менеджмента при университете, а если точнее, то с его замечательной статьей «О шторме и фрегате, или что означает слово «Қанағат».*

*Создание Центра «Ак Сункар» – конкретный шаг по претворению в жизнь вопросов международного сотрудничества в сфере образования и науки в рамках госпрограммы «Путь в Европу», реализации проекта «Триединства языков», воспитания казахстанского патриотизма. Центр «Ак сункар» является вполне логичным продолжением созданных ранее в ряде алматинских вузов молодежных объединений «Алау», «Достык», «Зангер» и др. в результате системной воспитательной работы со студенческой молодежью. Имеются все основания полагать, что аксункаровцев ждет большое будущее, так как они ощущают огромную духовную поддержку представителя блестящей интеллектуальной научной элиты, о которых принято говорить «совесть нации» – академика Ураза Баймуратова.*

**М. АМАНБАЕВ,**
президент Международной бизнес-школы
КазЭУ им. Т. Рыскулова, доктор философии (PhD)

# РАЗЛИЧИЕ МЕЖДУ РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНОЙ И НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННЫМИ СИСТЕМАМИ

Международный опыт возникновения и эволюции пенсионной системы свидетельствует о том, что на протяжении многих лет в целях пенсионного обеспечения людей преклонного возраста в большинстве стран мира использовали распределительные системы, хотя и существовали параллельно другие формы обеспечения социальной защиты пожилого населения. Однако в связи с происходящими демографическими, экономическими, социальными изменениями в развитии общества практически во всех странах в той или иной степени возникли трудности в обеспечении пенсионеров.

Эти тенденции поставили вопрос о финансовой состоятельности и эффективности сложившихся в мире систем пенсионного обеспечения. Финансовый стресс, который испытывали эти системы, содержали в себе серьезные макроэкономические и структурные угрозы. Не последнее место среди экономических, финансовых и социальных последствий старения населения занимали политические аспекты, так как пенсионеры составляют значительную часть электората; доля работающего населения снижается, а политическая сила пожилых возрастает. Поэтому многие страны столкнулись с жизненной необходимостью реформирования своих пенсионных систем.

Во всех развитых странах и в государствах с так называемой переходной экономикой сформированы либо находятся в стадии формирования комбинированные пенсионные схемы. Как показывает практика, из них в основном в концептуальном плане используются два альтернативных направления: распределительные и накопительные пенсионные программы. Сочетание этих двух программ с другими программами позволяет получить десятки комбинаций национальных пенсионных систем.

Сравнивая эти два типа систем, выделим их различия:

1. В распределительной пенсионной системе используется схема фиксированных выплат (или *Defined Benefit Plans-DB*), где задается номинальный размер пенсии. В накопительной пенсионной системе обычно используется схема фиксированных взносов (или *Defined Contribution Plans - DC*), где фиксируется размер отчислений, а размер выплат зависит от реальных пенсионных резервов. Накопительная система строится не на перераспределительных принципах, а на принципе эквивалентности, т.е. равенстве платежей и взносов, приведенных к сопоставимому виду.

Часто понятие распределительной системы смешивается с *Defined Benefits* (DB), а накопительной – с *Defined Contributions* (DC). Это не всегда верно. В частности, в рамках накопительной системы могут действовать как схемы фиксированных отчислений, так и схемы фиксированных выплат, хотя последних, надо признать, значительно меньше.

2. Системам свойственны разные подходы к финансированию платежей. При распределительной системе собранные пенсионные взносы идут на выплаты текущим пен-

сионерам (по схеме фиксированных выплат). Таким образом, происходит своеобразное перекрестное субсидирование различных поколений за счет своеобразного налога с работающего населения на содержание пожилых людей. Система, основанная на накопительных принципах финансирования, принципиально отличается от распределительной. Основное отличие от распределительной системы заключается в том, что каждый застрахованный формирует себе пенсию сам. То есть работающее поколение платит взносы, которые не расходуются на выплаты пожилым людям, а капитализируются, инвестируются и вместе с полученными от инвестирования доходами в дальнейшем используются для пенсионного обеспечения именно тех, кто осуществлял накопление.

3. Системам присущи разные институциональные формы. Формирование распределительной системы пенсионного обеспечения требует обязательного участия государства, которое использует аппарат принуждения для обеспечения собираемости пенсионных взносов. Соответственно, необходимо государственное управление распределительной пенсионной системой, а участие в ней обязательно для всех (по крайней мере, для большинства) работающих. Управление накопительной пенсионной системой может строиться как на государственной, так и на частной основе, поскольку уровень пенсий определяется реальными отчислениями участника. Соответственно, участие в накопительном пенсионном обеспечении может быть добровольным или обязательным, если встает вопрос о самостоятельном обеспечении пенсионерами собственной старости. При этом за государством в любом случае остаются функции контроля и регулирования сферы пенсионного обеспечения, поскольку конкурентные механизмы не в силах обеспечить достаточных гарантий надежности пенсионных фондов и отсутствие дискриминации потребителя.

Сравнение распределительной и накопительной пенсионных систем по ключевым признакам: рискам, эффективности, справедливости и др. приводится в таблице 1.

**1. Сравнительная характеристика распределительной и накопительной пенсионных систем по некоторым ключевым признакам**

| Признак | Распределительные пенсионные системы | Накопительные пенсионные системы |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Формирование пенсионных резервов | Возможно формирование пенсионных резервов | Обязательно формирование пенсионных резервов |
| Использование актуарных расчетов | Актуарные расчеты при определении пенсий не используются | Как правило, используются актуарные расчеты |
| Государственное управление | Обязательное государственное управление | Государственное управление пенсионной системой возможно, но необязательно |
| Обязательное участие в пенсионной системе | Пенсионная система основывается на обязательном участии работников | Пенсионная система может строиться как на обязательном, так и добровольном участии |
| Использование схем с установленными взносами или установленными выплатами | Как правило, используются пенсионные схемы с установленными выплатами | Могут использоваться как схемы с установленными выплатами, так и с установленными взносами, последние преобладают |

*Окончание таблицы 1*

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|
| Риски пенсионного обеспечения | Демографические риски, устойчивость системы определяется величиной коэффициента зависимости | Политические риски: Соблюдение условий пенсионного обеспечения зависит от политических решений<br>Инвестиционные риски: Риск неблагоприятных инвестиционных условий, неудачного выбора объектов вложений |
| Эффективность пенсионного обеспечения | Норма отдачи от участия в пенсионном обеспечении на национальном уровне равна сумме темпов роста заработной платы и числа плательщиков | Норма отдачи от участия в пенсионном обеспечении определяется уровнем реальной ставки процента |
| Неравенство и дискриминация в пенсионном обеспечении | Пенсионная система характеризуется систематическими перераспределительными эффектами внутри поколения и между поколениями, связанными с функционированием пенсионных схем с установленными выплатами и использованием финансирования пенсий взносами работника, а также неоднородности экономических агентов | Пенсионная система характеризуется как случайными, так и систематическими эффектами, связанными с изменчивостью макроэкономических параметров, несовершенством рынка пенсионного страхования |

Различие между накопительными и распределительными пенсионными системами не ограничивается разными подходами к финансированию пенсионных платежей: в зависимости от принципов организации меняется институциональная форма системы пенсионного обеспечения, кроме того, различными оказываются экономические и политические последствия той или иной пенсионной системы.

Рассмотрим дополнительные классификаций пенсионных систем по основным признакам. Как видно из таблицы 2, осуществления пенсионного обеспечения система бывает:

**2. Классификация пенсионных систем**

| Классификационный признак | Тип пенсионной системы |
|---|---|
| 1 | 2 |
| Субъект осуществления пенсионного обеспечения | Государственная<br>Корпоративная<br>Индивидуальная |
| Форма | Накопительная<br>Распределительная<br>Смешанная |

*Окончание таблицы 2*

| 1 | 2 |
|---|---|
| Наличие страхования | Страховые<br>Нестраховые |
| Уровень охвата | Всеобщая<br>Ограниченная |
| Метод финансирования | Нефондируемая<br>Фондируемая<br>Смешанная |
| Источники финансирования | Государственная<br>Профессиональная<br>Личная |
| Цели | Превышение уровня бедности<br>Обеспечение адекватного существования |
| Институт социальной защиты | Модель Бевериджа<br>Частно-корпоративная модель<br>Модель Бисмарка |

- государственная, когда пенсии платятся государством либо в виде прямых государственных выплат, либо через государственный пенсионный фонд;
- корпоративная, основным плательщиком при этом выступает предприятие, в виде соответствующего профессионального или корпоративного пенсионного фонда;
- индивидуальная, пенсионное обеспечение осуществляется самим плательщиком за счет накопленных средств (например, в частном пенсионном фонде).

По наличию страхования, в соответствии с авторской классификацией, пенсионные системы подразделяются на два типа:

- страховые, когда основная роль по пенсионному обеспечению отводится страховой компании, то есть каждый будущий пенсионер заключает договор страхования пенсии со страховой компанией, а в последующем, по окончании трудоспособного возраста, получает страховое возмещение – пенсию. Ярким примером может служить пенсионная система Германии.
- нестраховые, когда главная роль в системе пенсионного обеспечения отводится пенсионному фонду.

В зависимости от уровня охвата различают всеобщее (универсальное) пенсионное обеспечение и ограниченное, распространяющееся только на рабочих по найму либо работающих с целью получения дохода. В первом случае вес достигнувшие определенного законодательно определенного возраста и прожившие определенное количество лет автоматически обеспечиваются пенсиями, независимо от стажа и места работы. В этом случае, как правило, отсутствует обязанность граждан платить специальные пенсионные взносы. Однако в этом случае удовлетворяются лишь минимальные потребности пенсионеров. Обеспечить создание и функционирование такой системы пенсионного обеспечения, которой охватывается, в принципе, все население страны возможно только в рамках государственных программ. Примером могут служить пенсионные системы Дании, Канады, Новой Зеландии. При этом в отдельных странах, например, в Швейцарии, все жители, независимо от того, работают ли они, обязаны платить определенные пенсионные взносы.

В большинстве стран обязательное участие в пенсионных системах предусматривается для всех работающих с целью получения дохода. В этих случаях, пенсия начисляется только при наличии трудового стажа и регулярного отчисления взносов па пенсионное обеспечение. При этом делается различие между самозанятыми и работающими по найму. В основном пенсионное обеспечение охватывает работающих по найму.

В зависимости от метода финансирования выделяют три типа пенсионных систем:

- нефондируемая, предполагающая полное покрытие текущих расходов; -фондируемая, в которой выплата пенсий осуществляется за счет резерва;
- смешанная, в которой используются как первый, так и второй методы финансирования пенсий.

Метод покрытия текущих расходов не предусматривает создание полномасштабного резерва. Взносы работодателя и наемных работников целиком идут на выплату пенсий, а избыточные денежные средства направляются в резерв, для выравнивания дальнейшего соотношения между взносами и выплатами и устранения возможных несоответствий.

Многие государственные системы пенсионного обеспечения в развитых странах и в ряде международных организаций являются нефондируемыми. Примером могут служить система пенсионного обеспечения государственных служащих в Австрии, Франции, Испании, в Мировом банке, Международном валютном фонде, Организации американских государств. Применение этого метода предопределяет низкие издержки на пенсионные выплаты в первые годы, а в последующем издержки все в большей степени перекладываются на работающих. Основным же недостатком этой системы является неуверенность в выплате пенсий в будущем из-за отсутствия резерва и поэтому, степень финансового обеспечения системы серьезно зависит от демографических факторов и, по мере старения населения, требует в последующем более высоких издержек.

Вторая из упомянутых систем – фондируемая – предполагает выплаты за счет резерва. Такой метод финансирования практически не применяется в производственных пенсионных фондах с групповым страхованием, он в большей степени применим при индивидуальном страховании пенсий за счет разового взноса или при покупке страховых аннуитетов. Метод предполагает полное предварительное финансирование пенсий и соответственно обеспечивает, полную гарантию пенсионеру, однако его реализация связана с большими предварительными расходами. В основе этого метода лежит создание резервного фонда, который инвестируется на рынке капитала, а выплаты осуществляются за счет инвестиционных доходов. Фондируемая система предполагает достаточно высокий риск, связанный с экономико-политическим развитием страны в целом и, соответственно, с наличием рисков, складывающихся на рынке капиталов.

Наличие отмеченных недостатков обуславливает тенденции к формированию смешанных пенсионных систем. Смешанная пенсионная система, с одной стороны, предполагает выплату пенсий за счет текущих поступлений в пенсионный фонд, а с другой - формирование резерва, который размещается на финансовых рынках, а получаемые доходы используются для выплаты пенсий. При этом снижается риск инвестирования пенсионных средств, так как возможные потери могут быть покрыты за счет текущих выплат. С другой стороны, при изменившейся демографической ситуации резервный фонд поможет решить проблему возникшего дефицита.

В зависимости от источников финансирования пенсионного обеспечения можно выделить государственную, профессиональную и личную пенсионную систему. Наиболее ранней и соответственно распространенной выступает государственная пенсионная система, предполагающая в качестве своей основы выплату пенсий из государственного бюджета. Так как основными источниками бюджета налоги, и, в частности, подоходный налог, уплачиваемый работниками, то налоговые поступления и служат источником выплаты пенсий в государственной пенсионной системе.

Однако расходы государства в связи с развитием экономики способны увеличиваться более быстрыми темпами, чем доходы государственного бюджета и государство вынуждено выбирать какую из причитающихся ему бюджетных функций выполнять в первую очередь; при этом не всегда выплата пенсий может оказаться первоочередной. С другой стороны, растущая экономика обеспечивает рост текущих доходов, и, как следствие, уровня жизни, что должно отразиться и на размерах пенсии. В этих условиях государство должно выплачивать в виде пенсий все возрастающую сумму денежных средств, хотя бюджетные возможности (например, наблюдающийся в подавляющем большинстве стран дефицит государственного бюджета) не всегда позволяют это сделать. Разрешением этого противоречия и стало появление других источников финансирования пенсионного обеспечения, в частности, использование средств корпораций.

Корпорации за счет собственных источников организуют корпоративное или профессиональное пенсионное обеспечение в виде создания корпоративных пенсионных фондов. Источниками таких фондов выступают как средства работодателей, так и самих работников, заинтересованных в получении более высокого дохода в старости. При этом, однако, не стоит забывать, что основная тяжесть при выплате корпоративных пенсий лежит на работодателях. Во многих странах соотношение взносов работодателей и работников в промышленности составляет 3:1, а в финансовой сфере груз пенсий практически полностью ложится на работодателя.

Подобная система пенсионного обеспечения продолжает развиваться во многих странах, но ей присущи довольно ощутимые недостатки. Во-первых, это определенный, фиксированный уровень пенсий, которые могут предоставить эти фонды, и размеры этих пенсий не всегда окажутся достаточными для отдельных видов граждан. Во-вторых, существует проблема «работы на одном месте», так как корпорации формируют пенсионный фонд для своих работников. Профессиональная пенсионная система подходит в большей степени людям, длительное время или постоянно работающим на одном месте, у тех же, кто часто меняет работу, размер пенсии окажется весьма низким. В настоящее время, чтобы в определенной степени нивелировать отмеченные недостатки, корпорации предлагают два вида пенсионного обеспечения: с фиксированными взносами и с фиксированными выплатами.

Необходимость непосредственного участия работников в формировании денежных средств для выплаты пенсий привела к возникновению третьей формы пенсионной системы в данной классификации: индивидуальной или личной. Источниками выплаты пенсий в этой форме выступают личные накопления граждан «на старость», которые были сделаны ими в течение активной жизни на рынке финансового капитала. Иначе говоря, источниками пенсий становятся вклады населения в банках, страхование на случай выхода на

пенсию и страхование «на дожитие» в страховых компаниях, вложения в ценные бумаги с целью их последующей продажи и получение стабильного текущего дохода. Подобная пенсионная система, как правило, является дополнительной, увеличивает размеры получаемого дохода в старости, но она в большей степени характерна и пригодна для людей со средним и высоким уровнем доходов, обладающих возможностью откладывать средства.

Применение на практике разных видов пенсионных систем зависит от постановки целей пенсионного обеспечения. Принято выделять две основные цели: превышение уровня бедности и обеспечение достойного уровня жизни. С течением времени цели, стоящие перед государственной пенсионной системой, подвергались многим изменениям. В период создания пенсионной системы главной целью было предотвращение бедности, но по мере развития на первый план вышла иная цель – обеспечение адекватных стандартов жизни лиц пожилого возраста, сопоставимых с уровнем заработков работающих членов общества.

Если первая цель могла быть достигнута при государственном пенсионном обеспечении, то вторая – обеспечение адекватного уровня социальной защиты – для большей части населения может быть достигнута лишь при введении дополнительного обеспечения. С другой стороны, цель сохранения приемлемых стандартов жизни в пожилом возрасте состоит в том, чтобы пенсии в государственных системах позволяли, насколько это возможно, сохранить уровень жизни, достигнутый в период трудовой деятельности. Эта цель в большей степени характерна сейчас для стран Центральной и Восточной Европы, так как в Западной Европе и США коэффициент замещения зарплаты пенсией гораздо выше. Однако ее достижение требует существенных затрат, величина которых возрастает.

При установлении размеров пенсий по пенсионным системам, целью которых является сохранение достигнутых жизненных стандартов, продолжительность выплаты пенсии принципиально важной роли не играет. Так, в некоторых странах при определении размеров пенсии периоды, в течение которых пенсионные взносы не платились, все равно включаются в трудовой стаж. При определении размера пенсий в качестве базы для исчисления часто принимается не все время внесения уплаты, а только установленное число лет трудовой деятельности с наиболее высокими заработками.

Меры по реформированию пенсионных систем в последние годы были связаны с сокращением льгот. В результате, связь между пенсией и взносами стала более тесной. Раньше пенсии индексировались в соответствии с ростом заработной платы, затем – в соответствии с инфляцией, а теперь – с ростом индекса нетто – заработной платы.

Пенсионные системы различаются также преобладанием того или иного института социальной защиты пенсионеров. В соответствии с этим принципом можно выделить три модели системы пенсионного обеспечения:

1. **Бевериджская модель социальной защиты** – модель, в основе финансового механизма которой лежит бюджетное финансирование социальной помощи, ориентированная на обеспечение граждан доходами на уровне прожиточного минимума. Для данной модели, которая получила широкое распространение в Великобритании, Австралии, Ирландии, Канаде и ряде стран Северной Европы, характерно использование принципов организации советской системы пенсионного обеспечения. Среди институтов социальной защиты населения главную роль играет государственное пенсионное обеспечение, финан-

сируемое из бюджета, а остальные институты дополняют его. Положительная черта этой модели состоит в получении пенсионерами определенных социальных гарантий.

2. **Бисмарковская модель социальной защиты –** модель, в основе финансового механизма которой лежит социальное страхование, ориентированное на полную или частичную компенсацию утраченных заработков (в результате старости, временной или постоянной потери трудоспособности, безработицы).

Модель Бисмарка, основана на институте обязательного социального страхования и строится на принципе обязательной солидарной взаимопомощи работодателей и работников по созданию страховых фондов, защищающих население от социальных рисков. В соответствии с этой моделью государство законодательно исключает из сферы своей компетенции, например, обязанность компенсации ущерба от производственных несчастных случаев и возлагает такую компенсацию на работодателей. Внутри юридически очерченных рамок и под контролем государственных органов конкретную работ) ведут бесприбыльные корпорации (товарищества) «публичного права» (Германия, Австрия, Люксембург, Франция, Италия, Греция, Швейцария).

3. **Частно-корпоративная модель** – пенсионное обеспечение является преимущественно сферой коммерческой деятельности частных компаний. Здесь задействованы накопительные персонифицированные схемы сбора пенсионных взносов негосударственными пенсионными фондами и страховыми компаниями. Кроме взносов из доходов, источниками средств пенсионного обеспечения становятся предпринимательские доходы, проценты на капитал и рента. Эти специализированные корпорации в обязательном порядке инвестируют средства страхователей на национальных и международных финансовых рынках с тем, чтобы за счет полученных доходов обеспечивать защиту данных средств от инфляции и обеспечивать более высокий темп роста сбережений. Основной принцип данной системы – эквивалентность страховых взносов и пенсионных выплат. В своей деятельности негосударственные пенсионные фонды руководствуются интересами надежности капиталовложений и ростом прибыли. Личное пенсионное страхование существует как мотивация сбережений на старость и сопряжено с ощутимым риском (США, страны Латинской Америки, Португалии, Бельгии, Нидерландов, Финляндии).

Таким образом, исходя из данной выше расширенной классификации пенсионных систем, можно сделать вывод о том, что вид пенсионной системы в немалой степени зависит от экономических и политических факторов, преобладающих в определенное время в данной стране. Изменение соотношения этих факторов и экономических и социальных условий развития страны приводит к необходимости либо замены пенсионной системы, либо ее более или менее серьезного реформирования. Об этом свидетельствует исторический опыт развития пенсионных систем в различных странах мира.

**Ш.Р. АБЖАЛЕЛОВА,**
Казахстанский институт «Алатау»,
кафедра «Управление и Бизнес»,
ст.преподаватель

# ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ЭКОНОМИЧЕСКУЮ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Общими критериями оценки эффективности инвестиционного проекта является его финансовая состоятельность и эффективность.

С точки зрения экономической оценки инвестиционного проекта, критерием эффективности принято считать уровень прибыли, полученной на вложенный капитал. При этом под прибыльностью или доходностью понимается прирост капитала, который обеспечивает минимальный гарантированный уровень доходности и компенсацию инфляционного изменения покупательной способности денег.

По мнению специалистов, данный подход необходимо дополнить третьим условием – величина дохода от проекта и риск, связанный с его осуществлением, должны быть сбалансированы в приемлемом соотношении. В рамках, определенных принципами и критериями оценки эффективности инвестиционного проекта, особо следует подчеркнуть необходимость учета всего комплекса факторов, оказывающих влияние на эффективность проекта. Согласно стандартам отчетности Project Expert, можно выделить:

Во-первых, факторы макроэкономического окружения:

- курсы валют для расчетов на внутреннем и внешнем рынках;
- налоговый режим;
- темп инфляции по различным статьям поступлений и выплат проекта.

Во-вторых, факторы внутренней среды предприятия, реализующего проект:

- текущее состояние предприятия;
- организационная структура предприятия;
- ассортимент и номенклатура продукции или услуг.

В-третьих, факторы реализации проекта:

- график работ по проекту;
- вид и объемы требуемых ресурсов;
- затраты и условия оплаты ресурсов.

Одним из важнейших факторов окружающей среды, влияющим на эффективность вложения инвестиций, является инфляция. В условиях инфляции эффективность капитальных вложений может существенно измениться. Будущие денежные потоки могут отличаться не только покупательной способностью, но и сроками поступления.

Инфляция представляет собой процесс выравнивания монетарным путем напряженности, возникшей в какой-либо социально-экономической среде, который сопровождается повышением общего уровня цен и снижением покупательной способности денег.

Инфляция находит выражение в повышении уровня цен и снижении покупательной стоимости денег, их обесценении.

Неодинаковая стоимость денег в различные периоды осуществления инвестиционных проектов, обусловленная фактором инфляции, также требует учета при оценке их экономической эффективности. Уровень инфляции принято характеризовать и измерять двумя показателями: темпом прироста и индексом роста.

Темп прироста инфляции представляет собой процентное отношение размера увеличения цены на ресурс, товар, продукцию и т.п. за определенный промежуток времени (год, квартал, месяц) к величине цены на его начало, т.е. представляет собой величину:

$$Ти= (Цк-Цн)/Цнх100\%,$$

где Ти – темп инфляции за рассматриваемый период;

Цн и Цк – цены ресурсов, продукции, услуг, товаров соответственно на начало и конец рассматриваемого периода.

Необходимость учета инфляции при оценке экономической эффективности инвестиционных вложений обусловлена двумя основными причинами:

- неоднородностью инфляции, т.е. различной величиной ее уровня по видам товаров и ресурсов, производимых, реализуемых и потребляемых в процессе реализации инвестиционных проектов;
- превышением уровня инфляции над ростом курса иностранных валют.

Кроме того, даже однородная инфляция влияет на показатели экономической эффективности инвестиционных проектов вследствие:

- изменения влияния запасов и задолженностей (увеличение запасов материалов и кредиторской задолженности становится более выгодным, а запасов готовой продукции и дебиторской задолженности – менее выгодным, чем без инфляции);
- завышения налогов за счет отставания амортизационных отчислений от тех, которые соответствовали бы повышающимся ценам на основные фонды;
- изменения фактических условий предоставления займов и кредитов.

Еще одним немаловажным фактором является инвестиционный риск. Таким образом, инвестиционный риск – это один из основных факторов эффективности инвестиционной программы, поэтому его расчет – необходимая процедура.

Существует целый ряд специальных методов, позволяющих достаточно объективно оценить риск по инвестиционной программе. Все подобные методы можно объединить в три группы.

1. Вероятностный анализ (его суть заключается в том, что для каждого параметра исходных данных, например, выручка от реализации или чистая приведенная стоимость, строится кривая вероятности значений).

Далее анализ идет либо путем определения и использования в расчетах средневзвешенных величин, либо путем построения дерева вероятностей и выполнения расчетов по каждому возможному сочетанию варьируемых величин. Такого рода анализ может проводиться для каждой стадии реализации проекта).

2. Расчет критических точек (обычно, точки безубыточности), определяет критические значения внутренних и внешних показателей инвестиционной программы, при которых корпорация может понести убытки.

3. Анализ чувствительности проекта к изменениям ключевых параметров исходных данных, иными словами, исследуется, каким образом изменяется чистая прибыль или рентабельность инвестиций при различных значениях исходных данных (продажной цены продукции, объема продаж, удельных издержек и т. д.).

В случаях, когда при оценке эффективности инвестиционных проектов возникает необходимость учета инфляции, рекомендуется произвести некоторую модификацию расчетов, так как дисконтированная стоимость в реальном исчислении будущих денежных средств сокращается и может быть определена по формуле:

$$PV = K^{\circ}/(1 + E + Y)t \qquad (1)$$

где PV – дисконтированная стоимость

K° – первоначальные инвестиции

E – годовая процентная ставка

Y – уровень инфляции

t – фактор времени (число лет).

Инфляция оказывает влияние и на уровень процентных ставок – размер платы за полученный заемщиком кредит. Поэтому различают номинальную процентную ставку, увеличивающую стоимость единицы денежного капитала, которая показывает, насколько процентов он возрастает к определенному сроку по сравнению с представленным сегодня кредитом, и реальную, измеряемую количеством продукции, товаров и услуг, которые можно действительно приобрести (отражает состояние и прирост покупательной способности денежного капитала). Чем выше уровень инфляции Y, тем значительнее разница между номинальными и реальными процентными ставками.

Считается, что существует простой, теоретически верный способ учета инфляции. Если прогноз денежных потоков отражает мнение относительно будущей инфляции и выбрана номинальная ставка дисконтирования, то теоретически верным показателем может быть чистая текущая стоимость. Следовательно, если используются номинальные деньги и номинальная ставка дисконтирования, то тем самым уже принимается во внимание инфляция. Но некоторые руководители предпочитают использовать реальные деньги и реальную ставку дисконтирования. Тогда, изменяя предполагаемый уровень инфляции, они смогут проверить, насколько чувствителен проект к инфляции. Таким образом, денежные потоки от проекта можно представить как номинальные или как реальные. Стоимость же активов не должна зависеть от того, оценивают их в номинальных или в реальных величинах, если только в каждом случае используется надлежащая ставка дисконтирования. В случаях, когда применяются реальные денежные потоки, ставка дисконтирования должна быть реальной, и наоборот.

Основные меры по нейтрализации инфляции:

- регулирование цен и оплаты труда как рыночными, так и административными мерами;
- ликвидация отставания темпов производства продукции от роста платежеспособного спроса;
- стабилизация и стимулирование производства, совершенствование налоговой системы и создание рыночной инфраструктуры;

- повышение ответственности за результаты хозяйственной деятельности, изменение обменного курса валюты;
- оздоровление финансовой системы, сдерживание кредитной экспансии, ужесточение эмиссии как наличных, так и безналичных денег и др.

Эффективность инвестиций в значительной степени зависит от их структуры. Под структурой инвестиций понимают их состав по видам и направлению использования, а также их долю в общих объемах инвестиций. Различают общие и частные структуры инвестиций.

К общим структурам инвестиций относятся реальные и портфельные (капиталообразующие и финансовые).

Рассмотрим более подробно некоторые частные структуры инвестиций в основной капитал. В их число включаются: технологическая, воспроизводственная и отраслевая.

Под технологической структурой понимается состав затрат на сооружение какого-либо объекта и их доля в общей сметной стоимости. В ней представлено, как распределяются доли капитальных вложений, направляемых на строительно-монтажные работы, приобретение машин, оборудования, проектно-изыскательские и другие работы.

Анализ технологической структуры капитальных вложений имеет большое значение как в научном, так и в практическом плане. Технологическая структура капитальных вложений оказывает существенное влияние на эффективность их использования. Совершенствование этой структуры заключается в повышении доли машин и оборудования в сметной стоимости проекта до оптимального уровня. По сути, технологическая структура капитальных вложений формирует соотношение между активной и пассивной частями основных производственных фондов будущего предприятия.

Существенное влияние на эффективность использования инвестиций оказывает их воспроизводственная структура. Под воспроизводственной структурой инвестиций понимается их распределение по формам воспроизводства основных производственных фондов. По ней можно определить, какая доля капитальных вложений направляется на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение, его расширение и модернизацию.

Повышение доли капитальных вложений, направляемых на реконструкцию и техническое перевооружение, позволяет совершенствовать воспроизводственную структуру. Теория и практика свидетельствуют о том, что это намного выгоднее, чем новое строительство.

Особое значение для экономики страны имеет распределение реальных инвестиций по отраслям экономики страны, так как именно от этого зависит экономическая эффективность капитальных вложений.

Под отраслевой структурой капитальных вложений понимаются их распределение и соотношение по отраслям промышленности и экономики в целом.

Совершенствование отраслевой структуры заключается в обеспечении ее пропорциональности и в более быстром развитии тех отраслей, которые ускореяют НТП.

На эффективность инвестиций в экономику страны влияет структура инвестиций по источникам финансирования, под которыми соответственно понимаются их распределение и соотношение исходя из источников финансирования.

**1. Классификация инвестиций по источникам финансирования**

| № п/п | Источники | Собственные | Привлеченные | Заемные |
|---|---|---|---|---|
| | Средства | - продажа активов<br>- за счет выручки<br>- из фондов накопления | -акционирование (открытая продажа, закрытое размещение)<br>-совместное предприятие | -банковский кредит<br>- коммерческий кредит<br>- облигационный заем<br>- лизинг |
| Источник: Корчагин Ю. Инвестиции: теория и практика – М.: Феникс, 2008 | | | | |

От планирования отраслевой структуры капитальных вложений зависит сбалансированность в развитии всех отраслей народного хозяйства, ускорение научно-технического прогресса и эффективность всей экономики страны.

Совершенствование этой структуры инвестиций заключается в повышении до оптимального уровня доли внебюджетных средств, в частности, прибыли предприятия, амортизационных отчислений, кредитов и заемных средств банков и инвестиционных институтов.

Таким образом, анализ структуры инвестиций по различным направлениям имеет важное научное и практическое значение. Практическая значимость данного анализа заключается в том, что он позволяет определить тенденцию изменения структуры инвестиций и на этой основе разработать более действенную и эффективную инвестиционную политику. Теоретическая значимость анализа структуры инвестиций состоит в том, что с его помощью выявляются новые факторы, ранее не известные, влияющие на инвестиционную деятельность и эффективность использования инвестиций, что очень важно для разработки инвестиционной политики.

## *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Риммер М.И. Экономическая оценка инвестиций. – СПб.: Питер, 2009 – 416 с.*
2. *Саратовцев Ю.И. Технология туризма: Учебное пособие – М.: СПбГИЭУ. 2002. – 184 с.*
3. *Сироткин С. Экономическая оценка инвестиционных проектов. – М.: Юнити, 2009. – 287 с.*
4. *Смаилов А., Шокаманов Ю. Экономика Республики Казахстан: состояние и перспективы роста. //Экономика и статистика. – Алматы, 2006. – 132 с.*
5. *Социально-экономическое развитие Республики Казахстан в 2008 году.*
6. *Краткий статистический справочник. – Алматы: Агентство Республики Казахстан по статистике, 2009.*
7. *Станьер П Инвестиционные стратегии: руководство. – Олимп-бизнес, 2009. – 384 с.*

**Т.Ж. ДЕМЕСИНОВ,**
э.ғ.к.

# АУТСОРСИНГТІҢ ЭВОЛЮЦИЯСЫ ЖӘНЕ ЖІКТЕМЕЛІК ӘДІСНАМАСЫ

Ұйымды басқару әдіснамасы постиндустриялық замандағы тиімділігі жоғары және бәсекеге қабілеттілігі жоғары экономикалық жүйелерді құруға бағытталған басқару қызметінің әдістері мен құралдары жөніндегі ілім болып табылатыны белгілі. Ұйымды басқарудың қазіргі заманғы әдіснамасы тапсырыс берушінің қажеттіліктерін дер кезінде анықтауға мүмкіндік береді және бұл қажеттіліктердің шектеулі ресурстарды пайдалану негізінде барынша қанағаттандырылуына жол ашатын ұйымның нарықтың басқа субъектілерімен қарым-қатынасы жүйесін қалыпастыруға мүмкіндік тудырады. Бүгінгі күні туындаған проблемаларды шешуге қажетті ақпараттар, технологиялар, білімдер мен мамандар біліктілігі түріндегі ресурстар сыртқы ортада орналасқан. Менеджерлердің міндеті – осы сыртқы ресурстарды ұйым үшін тиімді жағдаймен сырттан тарту және оларды нарық талаптарына сай, барынша тиімді пайдалану болып табылады. XXI ғасыр менеджменті міндеттерінің арасында заңды түрде біріктірілген емес, экономикалық тұрғыдан біріктірілген нарық құрылымдарын құрудың негізгі міндетке айланатыны туралы зерттеушілер атап көрсеткен. Бұл жерде менеджмент қызметінің іргетасы аяқталған өнімнің тұтынушы тарапынан қабылданатын құндылығына негізделуі тиіс.

Басқарудың жаңа тәжірибесін зерттеу мен нәтижелерін қорытындылау арқылы аутсорсинг негізінде атқарылатын ұйым қызметінің жалпы мақсаттары мен заңдылықтары ғана емес, іргелі айырмашылықтары да анықталады. Аутсорсингті қолданудың мақсаттарын, міндеттерін, тиімділік критерийлерін, мүмкіндіктері мен шектеулерін түсіну арқылы ұйымды экономикалық жүйе ретінде басқарудың жаңа әдіснамасының қалыптасқанын және аутсорсингтің ғылыми-теориялық негіздерін одан әрі тереңдете қалыптастырудың қажеттілігін байқауға болады. Басқарушылық шешімдерді қабылдаудың нақты алгоритмдерін, тәсілдері мен тәртібін басқарудың жаңа әдіснамасын қалыпқа келтіру, сәйкес бизнес-модельдерді құру жаңа басқару технологиясы болып табылатын тәжірибелік аутсорсинг технологиясының негізі.

XX ғасырдың соңы мен XXI ғасырдың басындағы жаһандық ақпараттық желілердің дамуы басқарудың ақпараттық технологияларын кеңінен қолданудың нәтижесінде аутсорсинг тәжірибесінің кеңеюіне ықпалын тигізді. Тәжірибелік аутсорсинг эволюциясының негізгі сатылары мен аутосорсинг әдіснамасының дамуына ықпал еткен факторлар 1-кестеде көрсетілген.

Аутсорсинг синергетикалық эффектіге қол жеткізуді қамтамасыз ететін, арнаулы қызметтерді сыртқы атқарушылардың (аутсорсерлердің) ресурстары мен өкілеттіліктерін пайдалана отырып, ұйымның негізгі ресурстары мен өкілеттіліктерімен біріктіруге негізделген экономикалық жүйелердегі басқарудың қазіргі заманғы әдіснамасы ретінде анықталады.

Экономикалық жүйенің бәсекеге қабілеттілігі мен тиімділігін арттыру мақсаттарын алға қоя отырып, аутсорсинг басқарудың әдіснамасы ретінде сыртқы серіктес ұйымның ресурстарын пайдалануға негізделеді. Өзінің негізгі емес, қосалқы қызметтерін жүзеге асыру үшін ішкі ресурстары мен өкілеттіліктерін қолданудан ерікті түрде бас тартады. Мұндай тұжырымдамалық-әдіснамалық тәсіл қазіргі заман нарықтарында ұсынылатын кез келген технологиялық, зияткерлік, ақпараттық ресурстарға қол жеткізуге жол ашады.

**1-кесте. Тәжірибелік аутсорсингтің эволюциясы**

| Кезеңдері | Тәжірибелік аутсорсингтің дамуын сипаттайтын және қолдау көрсететін процестер |
|---|---|
| XX ғасырдың басы | Фирмалар өздерінің заң тұрғысынан қалыптасқан проблемаларын шешу үшін арнаулы маманданған заң фирмаларының қызметтерін пайдалана бастады. |
| 20-30 жылдар | Автомобиль өндірісіндегі терең маманданған өндірістерде кооперациялану әдістері қолданыла бастады. |
| 50-жылдар | Екінші дүниежүзілік соғыстан кейінгі экономикалық кеңістіктегі экономикалық бірігу процестерінің дамуы. |
| 60-70 жылдар | IT-жаңа технологиялар саласындағы қызметтердің жаңа бағытының қалыптасуы. Аутсорсингті өнеркәсіптегі өндірістік кооперациялануды әдісі ретінде кеңінен қолдану. |
| 70-80 жылдар | Заң және банк салаларындағы, қаражаттарды басқару, IT-технологиялар, өнеркәсіптегі, мемлекеттік басқарудағы аутсорсингтік қызметтер нарығы көлемінің өсуі. Икемді өндірістердің дамуы. Қосалқы және қызмет көрсетуші қызмет түрлерінің аутсорсингінің кеңінен таралуы. |
| 80-90 жылдар | Жаһандық ақпараттық желілердің қалыптасуы. On-line сервисі нарығының қалыптасуы. Офшорлық бағдарламалау нарығының қалыптасуы. Логистикалық қызметтер нарығының қалыптасуы. Менеджмент тәжірибесінде TQM және BPR тұжырымдамаларының кеңінен таралуы.<br>Өнеркәсіптегі ERP және CRM жүйелерінің кеңінен таралуы. Оңтүстік-Шығыс Азия және Латын Америкасы мемлекеттерінде high-tech жаппай экспорты, халықаралық өндірістік аутсорсингтің дамуы. |
| XX ғасырдың соңы мен XXI ғасырдың басы | Жаһандық ақпараттық желілердің дамуы және IT және телекоммуникациялар салаларындағы қызметтерді өнеркәсіпте қолданудың кеңінен таралуы. Біртұтас халықаралық сапа стандарттарын жаппай енгізу. Процестік басқару қағидаларын тәжірибе жүзінде қолдану.<br>Жаппай өндірістегі өнімнің модульдік сәулеткерлік қағидаларын енгізу.<br>Логистикалық сервис пен оларға қосымша ақпараттық және коммуникациялық технологиялардың дамуы.<br>Бизнес-процестер аутсорсигіне көшу.<br>Ірі high-tech өндірушілерінің бірқатарының өндірістік аутсорсингке 100% көшуі.<br>Жаһандық аутсорсингтің дамуы.<br>Желілік өндірістік құрылымдардың қалыптасуы.<br>Өнеркәсіптік корпорациялар мен ірі банктер тарапынан IT-аутсорсинг саласындағы ірі жобаларды жүзеге асыру.<br>Электрондық коммерцияның дамуы.<br>Виртуалды корпорациялардың пайда болуы. |

Ескертпе: Кестені автор дайындаған.

Аутсорсинг сыртқы қатынастарды кеңейту негізінде, қазіргі замандағы неғұрлым маңызды ресурс болып табылатын білім ресурстары мен басқа да ресурстары бар басқа ұйымдармен өзара тиімді қарым – қатынастар орнатудың негізінде ресурстардың шектеулілігін жоюға немесе азайтуға бағытталған.

Аутсорсинг әдіснамасының негізгі құрамдас бөліктері 1-суретте көрсетілген.

| | |
|---|---|
| Аутсорсинг себептері | - меншікті ресурстардың шектеулілігі;<br>- шығындарды азайтудың қажеттілігі;<br>- икемділікті арттыру;<br>- тұтынушылардың қажеттіліктерін қанағаттандыруға бейімделу. |
| Аутсорсинг процесінің мақсаты | - үнемі өзгеріп отыратын сыртқы орта жағдайында өндірістік жүйенің бәсекеге қабілеттілігі мен тиімділігін арттыру. |
| Әдісі | - стратегиялық тұрғыдан маңызды болып табылмайтын қызмет бағыттарындағы меншікті ресурстар мен өкілеттіліктерді дамытудың орнына сыртқы ресурстарды (қызметтерді) пайдалануға басымдық беру. |
| Қолданудың кәдімгі шектеулері | - ресурстарды (қызметтерді) жеткізушілердің (атқарушылардың) әлеуетті болуы;<br>- ресурстарды жеткізушілермен (қызмет көрсетушілермен) өзара қарым-қатынастар жасаудың мүмкіндіктері. |
| Жүзеге асыру құралдары | - қолжетімді ресуртарды талдау;<br>- өзара қарым-қатынас жасаудың, мүмкіндіктер мен тәуекелдердің оң және теріс жақтарын талдау;<br>- аутсорсингтің инновациялық жобасын жасау;<br>- жобаны жүзеге асыруды басқару. |

1-сурет. Аутсорсиг әдіснамасының негізгі құрамдас бөліктері

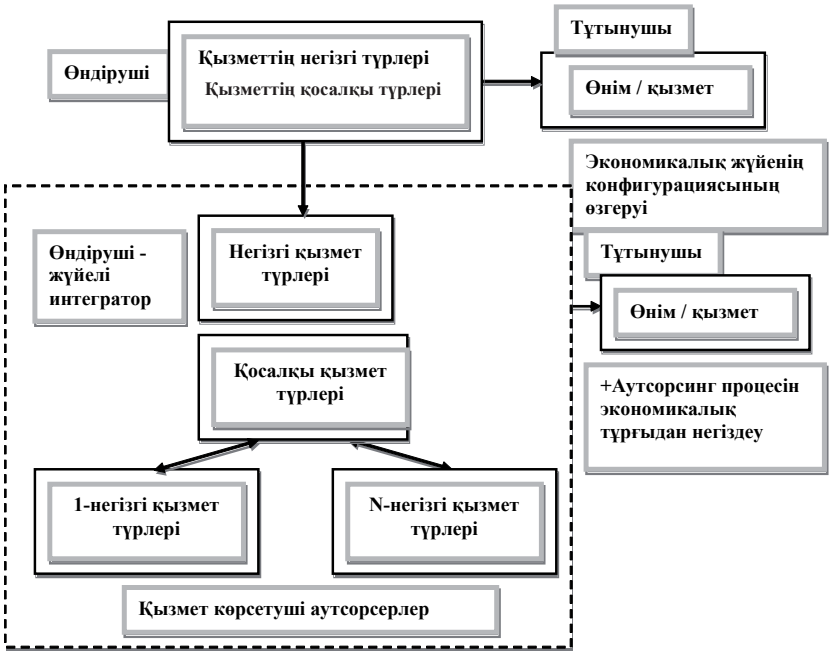
Ескертпе: Суретті автор дайындаған.

Аутсорсинг процесі экономикалық жүйенің бөліп көрсетілген әрбір элементіне қатысты ресурстардың көздерін стратегиялық тұрғыдан негіздеу мен таңдаудан бастап, келісім-шарт жасасу мен оны жүзеге асыруды басқаруға дейінгі қабылданатын басқарушылық шешімдердің тізбегін, экономикалық жүйесінің конфигурациясын (реконфигурациясын) өзгерту процесі болып табылатыны туралы тұжырым жасауға болады. Экономикалық жүйе элементтері ретінде аяқталған өнімді ойлап табу, өндіру, өткізуге байланысты қызметтер мен жекелеген процестер, ұйым қызметінің түрлері және инфрақұрылым элементтері қарастырылуы тиіс. Аутсорсинг процесі ресурстар көздерін таңдаған кездегі экономикалық факторлардың шешуші маңызына байланысты инновациялық сипатқа ие болады. Аутсорсинг процесінің нәтижесіне экономикалық жүйенің жаңа конфигурациясы жатады. Ол жүйеге шаруашылық субъектілерінің арасындағы қарым-қатынастар жүйесі де кіреді: тапсырыс беруші мен орындаушылар (аутсорсерлер) арасында немесе аутсорсинг қызметтерін көрсетушілермен ұйымдастырылатын сыртқы ұйымдық қатынастар жүйесі, сонымен қатар ұйым ішіндегі өзара қарым-қатынастар жүйесі біріктіріледі. Аут-

сорсинг процесі ұғымы аутсорсинг технологиясы ұғымымен тығыз байланысты. Аутсорсинг технологиясы – аутсорсинг процесін немесе аутсорсингтің нақты инновациялық жобасын жоспарлаудың, ұйымдастырудың, жүзеге асыру мен қадағалаудың басқару технологиясы болып табылады. Аутсорсинг жобасы дегеніміз – бәсекеге қабілеттілігі мен тиімділігін арттыру мақсатын ұстанған аутсорсинг әдіснамасы негізінде экономикалық жүйенің конфигурациясын мақсатты түрде өзгерту. Аутсорсингтің инновациялық жобасы нақты ұйымның нақты қызмет түрлері, қызметтері мен процестері үшін арнайы жасалады және арнайы маманданған қызметтердің сапасына қойылатын талаптарды анықтауды және өзара қарым-қатынастарды басқару жүйесін қалыптастыруды (аутсорсинг жобасын басқаруды) қажет етеді.

Инновациялық экономиканың талаптарына сай басқарудың жаңа тәсілін қалыптастырудағы шешуші рольге аутсорсингтің интеграциялық (біріктірушілік) қызметі ие болады: өздерінің қайталанбас ресурстары мен өкілеттіліктерін тұтынушылық құндылықты қалыптастырудың жалпы процесіне қосу арқылы серіктес ұйымдардың аталған әдіснама негізінде бірігуін білдіреді (2-суретте көрсетілген).

«Аутсорсинг» түсінігінің қолданылып жүрген анықтамаларын талдау нәтижелері басқару тәжірибесінде осы әдіснаманы (мақсаттары мен міндеттерінен бастап, оны пайдалануға дейін) қолданудағы әр түрлі тәсілдерді сипаттайды. Аутсорсингтің мәнін қажетті ресурстар (соның ішінде білім ресурстары) мөлшерінде экономикалық жүйенің ішіндегі интеграциялану (біріктірілу) процесі ретінде түсіндіру қажет.




2-сурет. Аутсорсингтің интеграциялық (біріктірушілік) қызметі

Ескертпе: Суретті автор дайындаған.

Бұл әдіснаманы мақсатты түрде пайдалану арқылы қазақстандық ұйымдар мен кәсіпорындардың бәсекелестік басымдықтары мен инновациялық әлеуетін пайдаланудың жаңа мүмкіндіктерін іздестіруге және толыққанды қолдануға мүмкіндік туады.

Кооперациялық қарым-қатынастардың басқа формаларынан айырмашылығы, аутсорсинг тапсырыс беруші мен қызмет көрсетушінің арасындағы өзара тиімді қатынастар орнатуға негізделген. Қызмет көрсетуші компания тарапынан орындалған тауар немесе қызмет құндылығын қалыптастырудың жалпы процесінің бір бөлігін тапсырыс беруші компания сатып алады. Бұл процесс шаруашылық субъектілерінің арасындағы ерекше құқықтық және экономикалық қатынастардың қалыптасуын, арнаулы басқарушылық технологияларды пайдалануды қажет етеді.

Шаруашылық субъектілерінің қызметіндегі аутсорсинг қатынастары арнаулы келісім-шарттар мен келісімдер негізінде реттеледі. Жасалған келісімшартқа сәйкес, тапсырыс беруші компания орындаушыға (аутсорсерге) тұтынушылық құндылығын, өз қызметінің бәсекеге қабілеттілігі мен тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған жекелеген жұмыс, қызмет түрлерін сеніп тапсырады. Бұл жұмыстар мен қызметтердің нәтижелері арнаулы қызметтер түрінде кері сатылып алынады. Қазіргі заманғы нарықтарда сұранысқа ие арнаулы қызметтердің көлемі мен түрлері үздіксіз өсу үстінде, ұйымдардың қызметтерінің барлық салаларында аутсорсинг тәжірибесі кеңу тенденциясын көрсетуде. XX ғасырдың соңы мен XXI ғасырдың басындағы зияткерлік қызмет нарығының қарқынды дамуы аутсорсинг әдіснамасының кеңінен таралуына ерекше ықпалын тигізді.

Тәжірибе жүзінде әрбір компания толық аутсорсинг, инсорсинг және негізгі, қосымша процестерді ресурстармен қамтамасыз етудің өтпелі формалары арасындағы біреуін таңдап алуы қажет. Инсорсинг аутсорсингке қарама-қарсы тенденция ретінде қарастырылады және ішкі ресурстарды басымырақ қолдануға, оларды көбейту мен ұйым ішінде жетілдіруге бағытталған. Ресурс көздерін таңдау дилеммасы 2-кестеде көрсетілген.

**2-кесте. Сыртқы немесе ішкі ресурстар көзін таңдау**

| Фактор | Инсорсинг | Аутсорсинг |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Аяқталған өнімнің сәулеті | Бір-біріне тәуелді сәулет негізінде өнім өндіру | Ашық (модульдік) сәулетке негізделген өнім өндіру |
| Процестердің интеграциялану (бірігу) дәрежесі | Жоғары | Төмен |
| Меншікті ресурстар мен процестердің ерекшелігі | Ерекшелігі жоғары ресурстар (процестер) | Стандартты ресурстар (процестер) |
| Меншікті персоналдың біліктілігі | Біліктілігі жоғары | Персоналға стандартты талаптар қойылады |
| Шығындарды азайту мүміндіктері | Ресурстар мен активтердің басқарылуы есебінен қамтамасыз етіледі | Өнімді көп мөлшерде өндіру, инфрақұрылымды дамыту мен сыртқы ерекше ресурстарға қол жеткізу арқылы жүзеге асырылады |
| Меншікті инфрақұрылымы | Дамыған (артылған) | Барынша аз (сыртқы инфрақұрылымдарды пайдаланады) |
| Сыртқы жабдықтаушылардан тәуелділігі | Барынша аз | Жоғары |

*Кестенің соңы*

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|
| Жауапкершілік пен тәуекелдер | Өз жауапкершілігі | Келісімшарт талаптарымен шектеледі. Тәуекелдер серіктестер арасында үлестіріледі |
| Бақылау (қадағалау) | Барынша жоғары | Келісімшарт шегінде |
| Жаһандық ресурстардың қол жетімділігі | Меншікті офшорлық құрылымдық бірліктерді құру | Жаһандық ресурстармен, жабдықтаушылармен қарым-қатынас шегінде |
| Инновациялық әлеуеті | Ұйымның меншікті ресурстарымен шектелген | Арнаулы қызметтер нарығының мүмкіндіктерімен шектелген |

Ескертпе: Кестені автор дайындаған.

Шетелдік компаниялардың аяқталған өнімнің құндылығын құру мақсатында қызметтерін пайдалану нәтижесінде пайда болған өндірістік процестердің халықаралық бөлінісінің ерекше түрін анықтау үшін халықаралық және жаһандық аутсорсинг түсініктерін қолдануға болады.

Халықаралық және жаһандық аутсорсинг процестеріне қатысатын ұйымдар мемлекеттің ұлттық ішкі нарығы мен халықаралық және жаһандық нарықтарда да қатыса алады. Бәсекелестік басымдықтар табиғатының өзгеруі, аутсорсинг өндіріс пен басқару процестерін ұйымдастыруға қолдануы экономикасы дамыған елдердің компанияларына ғана тән емес, «жаңа нарықтардың» жедел дамып келе жатқан компанияларына да тән. Іскерлік қатынастарды аутсорсинг негізінде құру тәжірибесі мен дәстүрлі тігінен интеграцияланған құрылымы бар, көптеген жылдардан бері келе жатқан трансұлттық корпорациялармен қатар аутсорсингтік келісімдер ықпалының аясына өз қызметтерін аутсорсинг қызметтерін ұсынуға бағытталған ірі, орта және шағын кәсіпорындар да кіреді. Аутсорсинг қызметтері нарығының ұлттық шекаралардың ішінде дамуы ұлттық экономиканың жаһандық экономикалық кеңістікке жемісті тартылуының маңызды бір факторына жатады.

Аутсорсингтің әлемдік бизнес-тәжірибеге таралуы негізінде жатқан факторларды зерттеуді отандық компаниялар қызметіне байланысты жүзеге асыратын болсақ, басқарудың бұл әдіснамасын қазақстандық және шетелдік мамандар тарапынан қолданудың айтарлықтай айырмашылықтары болатынын байқаймыз. Қазақстанның аутсорсинг қызметтері нарығы АҚШ пен Батыс Еуропа нарықтарына, Ресей нарығына қарағанда артта келе жатқаны байқалады. Сондықтан бізге аутсорсингтің экономикалық тиімділігі мен қызмет сапасын арттыруға тырысу қажет. Сонымен қатар, аутсорсингті пайдалану жөніндегі отандық менеджерлердің көзқарасы инновациялардағы инвестицияларға көзқарас тұрғысынан анықталады. Себебі, Қазақстан компанияларындағы инновациялық белсенділіктің көрсеткіштері төмен болғандықтан, ол жағдай ұйымдық инновациялар саласына да теріс ықпалын тигізуде. Инновациялық процесс аутсорсингі ұйымның стратегиялық дамуының перспективалары мен болашағын, оның нарықтық позициясын, ішкі және сыртқы коммуникацияларының бүкіл жүйесін өзгерту, мүлкінің құрылымын, шығындарының құрылымын, персоналдың құрылымын өзгертуге бағытталады. Басқару әдіснамасына жататын аутсорсингтің артықшылығы аутсорсингтің нақты инновациялық жобасын жүзеге асыру барысында, әрбір жеке жағдайларда жемісті қолданылуы немесе қолданылмауы мүмкін. Әрбір жеке жағдайда аутосорсинг пайда болуы мүмкін мүмкіндіктер мен тәуекелдерді мін-

детті түрде талдау арқылы байыпты қарастыруды қажет етеді. Жекелеген қызмет түрлерін аутсорсерге сеніп тапсыра отырып, компания өзінің шығындарының құрылымын өзгертуге қол жеткізеді, себебі тұрақты шығындардың бір бөлігі айнымалы шығындарға айланады. Кейде персоналдың штаттық санын азайту арқылы шығындарды азайтуға мүмкіндік туады. Шығындардың азаюы ұйым қызметінің экономикалық тиімділігінің көрсеткіштерін арттыруға жол ашады. Мысалы, шығындарды азайту арқылы экономикалық тиімділікке қол жеткізу критерийі «Қазақстан теміржолы» АҚ қосалқы қызметтерін аутсорсинг негізінде сыртқы орындаушыларға бөліп шығару процесінде шешуші роль атқарған. Атап айтсақ, бірнеше еншілес кәсіпорындар бөлініп шығарылған. Мысалы, «Жолаушылар тасымалы» ЖШС және т.б. Қазақстанның аса ірі ұлттық компанияларының бірі болып табылатын «Қазақстан теміржолы» АҚ аутсорсинг әдіснамасын пайдалану негізінде басқару қызметіне көшуі бірқатар ерекше проблемаларды шешуді қажет етеді. Ол проблемалар Қазақстандағы аутсорсинг жобаларын жүзеге асыру ерекшеліктеріне байланысты. Атап айтсақ, әлеуметтік проблемалар, орындаушыны бақылау мен өзара қарыс-қатынас ұйымдастыру проблемалары, өкілеттіліктер мен жауапкершілікті сеніп тапсыру проблемалары, қажетті қауіпсіздік шараларын қамтамасыз ету проблемалары. «Қазақстан теміржолы» АҚ құрылымдық бөлімшелерінің аутсорсингке көшу жөніндегі нақты жобаларын жүзеге асыру проблемаларын талдаудың нәтижесінде, Қазақстандағы ғана емес, шет елдердегі аутсорсинг әдіснамасын жүзеге асыру құрылымдарының басты ерекшелігі – ұйымдардың қызмет етуінің құқықтық негіздеріндегі айырмашылықтардың бар екені анықталды.

Аутсорсингтің іргелі қағидаларына басқарудың негізгі қағидалары жатады: өндірістік процестер мен басқару процестеріне байланысты мамандану және жекелеген процестерді орындаудың материалдық және материалдық емес нәтижелерінің экономикалық жүйе шегінде біріктірілуі (кооперациялануы). Аутсорсингті ең алғаш тәжірибе жүзінде қолдануды XX ғасырдың 30-жылдары General Motors компаниясының бас менеджері А. Слоун өзінің басқарушылық жаңашылдығы ретінде жүзеге асырған. Аутсорсингті тәжірибе жүзінде қолдануды одан әрі жапондық менеджерлер дамытқан. Олар аяқталған өнімнің құндылығын қалыптастыруға бағытталған тұжырымдаманы пайдалана отырып, жабдықтаушылармен қарым-қатынастарды орнатуда аутсорсингті кеңінен пайдаланған. Өнімнің құндылығын құрудың біртұтас ағымына өнімді өндіру процестерін біріктіру, TQM тұжырымдамасы жетістіктерінің негізінде басқару процестері мен өндірістік процестерді стандарттау, жекелеген өнімдерді жасау мен өндірудің модульдік қағидасына көшу қазіргі замандағы өнімділігі жоғары өндірістік жүйелердің қалыптасуының негіздерін қалады. Басқарушылық жаңалықтардың ұрпақтан-ұрпаққа берілуі мен аутсорсингтің кеңінен таралуы, технологиялық интеграция қағидалары, өнімнің сәулеті негізінде өнімді жасау мен өндіру процестерін қадағалауды жүзеге асыру қазіргі замандағы әлемдік экономиканың ғылыми жетістіктеріне негізделген жоғары технологиялық салалардың дамуының негізгі тенденцияларын айқындайды. Бұл салалардың өзгеру динамикасы технологиялық жаңалықтардың таралуы мен аутсорсингтің таралуының арасындағы өзара байланысын ұйымдық инновациялар ретінде қадағалап отыруға мүмкіндік береді.

### *ӘДЕБИЕТТЕР*

1. *It4 lusiness.ru сайтының IT аутсорсинг/ITOutsoursing материалдары пайдаланылды.*

**А.Ж. ДЕМЕСИНОВА,**
Ақтөбе мемлекеттік педагогикалық институтының
аға оқытушысы

# АСТЫҚ НАРЫҒЫ СУБЪЕКТІЛЕРІН МЕМЛЕКЕТТІК ҚОЛДАУ ЖҮЙЕСІН ЖЕТІЛДІРУ

Ауыл шаруашылығы өнімінің нарығын қалыптастыру мен реттеуге мемлекеттің араласуы ең алдымен ауыл шаруашылығын мемлекеттің белсенді қаржылық қолдауын білдіреді, сонымен бірге саланың қызмет етуінің ажырамас механизмі ретінде, тіпті біздің республикамыздың жағдайында 90-жылдардағы аграрлық сектордың дағдарысын кейінгі жағдайдан ескерер болсақ.

Өндіріс, дайындау, астық және астық өнімдерін қайта өңдеуде жоспарлау мен реттеудің болмауы, агроөнеркәсіп кешені кәсіпорындарын мемлекеттік қолдаудың күрт азаюы астық нарығының барлық қатысушыларының алдында бірқатар күрделі мәселелер туындатты. Тауар өндірушілер үшін өндіріс құрылымының бағытын және астық сатудың өз бетінше тиімді арнадан табуды анықтау қажеттілігі, ол өз кезегінде нарықтық экономика жағдайына бейімделуге мүмкіндік береді. Мемлекет үшін мемлекеттік реттеудің жаңа нысаны мен әдістерін меңгеру, экономиканың жаһандануы мен бәсекелестіктің күшейюі жағдайында нарықтың қызмет ету талаптарына шапшаң бейімдеу.

Отандық астық нарығы ұшырасатын көптеген проблемалар мемлекеттің экономикалық, ұйымдастық, координацияланған және интеграцияланған бастамалар соңына дейін өңделмеуі, нарықтық механизімнің қызмет ету ерекшеліктері есебінің және оларға мемлекеттің әсер ету ролінің жеткіліксіздігі.

Мемлекет тарапынан ауыл шаруашылығы тауар өндірісіне қолдау көрсетуде атап өтетін жайт бұл мемлекет тарапынан қодау көрсету ежелгі Рим уақытынан бері, итальяндық жер иеленушілер басқа қоғам мүшелерімен салыстырғанда жеңілдікті несие алғаннан бері байқалып келеді.

Қазіргі жағдайда ауыл шаруашылығына мемлекеттік қолдау көрсету қажеттілігі ауыл шаруашылығы өндірісінің табиғат жағдайынан тәуелділігімен, сонымен бірге басқа экономика салаларымен салыстырғанда ресурс айналымының төмендігі. Әдетте, аталған сектордағы өндірістік цикл бір жылға созылады, сол уақытта сауда мен банктік сферада бірнеше күнге созылуы мүмкін. Осы және басқа да объективтік себептерге байланысты бағалар диспаритетті орын алады және ол ауыл шаруашылық өнімдерінен тәуелсіз объективті факторлар болып табылады.

Қазақстанда соңғы жылдары ауыл шаруашылық өндірісінің тиімділігін арттыру, ауыл шаруашылық өндірісінің төлем қабілеттілігінің өсімі мемлекеттің аграрлық саясатының басыңқылығы болып табылады. Соған байланысты мемлекеттің АӨК дамыту стратегиясының негізгі бағыты болып мемлекеттің аграрлық мақсатты бағытталған қаржылық қолдау табылады. Республикада ол субсидиялау, несиелеу және АӨК саласындағы жалпы мемлекеттік шығындарды қаржыландырудың бюджеттік бағдарламалары арқылы іске асырылады.

Субсидиялау бағдарламалары қатаң мақсатты сипатқа ие және стратегиялық маңызды жобаларды қолдауға бағытталған. Мұндай бағдарламалардың мысалы ретінде, тұқым шаруашылығын қолдау, су құнын, минералды тыңайтқыштар, жанар-жағар май құнын төмендету, екінші деңгейлі банктердің техника, құрылғы және несие ресурстарының лизинг бойынша ставкасын азайту, өсімдік шаруашылығын сақтандыру бағдарламалары жатады.

Несиелеу бағдарламалары жалпы несиелеу қағидаттарына сәйкес келеді − қайтарымдылық, мерзімділік және төлемділік. Бұл бағдарламалар нақты мақсаттарға қол жеткізуге бағытталған. АӨК іске асырып жатқан несиелеу бағдарламаларына астық сатып алуды несиелеу, ауылдық несиелік серіктестер жүйесі арқылы ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін несиелеу, лизинг негізінде ауыл шаруашылық техникасымен және құрылғылармен қамамтамасыз етуді несиелеу, көктемгі егістік және жинау жұмыстарын жүргізуді несиелеу бағдарламасын жатқызуға болады.

Шығындар бағдарламасы АӨК саласындағы келесідей жалпы мемлекеттік міндеттерді шешуге бағытталған: Ауыл шаруашылығы министрлігі қызметін қамтамасыз ету, республика аумағында фитосанитарлық қауіпсіздік, ақпараттық инфрақұрылым және ауыл шаруашылық өндірісін техникалық қамтамасыз ету инфрақұрылымын дамыту, аграрлық ғылым, мелиорация және жер иррагациясын дамыту және т.б.

Астық өндірісін мемлекеттік қолдаудың негізгі бағыттары болып келесілер табылады:

- Дәнді дақыл сұрыптарын селекциялау;
- Ерекше дәнді дақыл өндірісін, элиталық тұқым құнының төмендеуін, біріншіүшінші репродукциялы тұқым өндірісін субсидиялау;
- Сұрыпты және егістікті тұқым сапасын анықтау (мемлекеттік тұқым инспекциясының шешімі);
- Жанар-жағар май материалдарының, минералды тыңайытқыштар құнын (егістіктің 1 га аумағын есепке алғанда);
- Суды жеткізу бойынша қызмет көрсету құнын субсидиялау;
- Өсімдік карантині және қорғау (аса қауіпті аурулар және зинкестермен, карантинді объектілермен күрес);
- Мемлекеттік ресурсқа астық сатып алу, сақтау және азық-түлік астығынның мемлекеттік резервке көшірілуі;
- Көктемгі егістік және жинау жұмыстарын жүргізуді несиелеу;
- Ауыл шаруашылық техникасының лизингі;
- Ақпараттық-маркетингтік қамсыздандыру;
- Экспорт, сақтау және астық өңдеу инфрақұрылымы дамуын инвестициялау.

Ауыл шаруашылығы өндірісі ұлғаймалы өндірісті қаржылай мемлекеттік қолдау көлемінсіз, оның ішінде ауыл шаруашылығы нақты өндірісін өнім түріне бөлінетін субсидиясыз мүмкін емес.

Дамыған инфрақұрылымды мемлекеттердің анализі көрсеткендей, ауыл шаруашылығы өнімінің өзіндік құнының құрылымында субсидиялар көлемі өндіріс мамандануына байланысты ауытқиды. Мұнда елеулі үлес шығындар құрылымында 25−30%, ал дәнді дақылдар бойынша жағымсыз жылдары 60-тан 100%-ге дейін ауытқиды. Субсидиялар тек алынған өнімге ғана бөлінеді, бұл өз кезегінде оның көлемі мен сапасын ұлғайтып, рентабельді өндіріс жүргізуге мүмкіндік береді.

Дамыған елдердегі ауыл шаруашылық тауарын өндірушілерін мемлекеттік қаржылай қолдау өзіне келесілерді қосады: тауар өндірушілерді қолдау, бағалық араласушылық, шығындарды компенсациялау, нарық дамуына, өндіріс инфрақұрылымына ықпал ету, аймақтық бағдарламаларды жүзеге асыру, макроэкономикалық саясат, мемлекеттік сақтандыру, табыстарды тұрақтандыру бағдарламасы.

Жыл сайын әрбір өнім түрін өндірушілерді субсидиялау эквиваленті тікелей және жанама субсидияны бөлу жолымен есептеледі.

Тауар өндірушілерді ең жоғарғы субсидиялау эквиваленті: Жапонияда – 71%, ЕО - 50%, ЕО –дағы жалпы субсидиялау сомасы бидай өндірісіне - 30−32%, сүт - 29−30%, сиыр еті - 21−23%.

ЕО мемлекеттеріндегі жалпы өнім құрылымындағы субсидияның үлесі 48%, табыстарда – 34,8%, Жапонияда – 71 және 57,5%, АҚШ-та 28 және 19,5%, Канадада - 21 және 19,7%.

Үкіметтік субсидия құрылымында займның үлесі – 4,9%, азық-түлік келісімшарттар – 22,1%, ссудалық компенсациялық төлемдер – 28,1%, жер консервациясы бағдарламасы бойынша төлемдер – 7,1%, төтенше көмек – 31,1% , төлемдер − 6,7%.

Жалпы ауыл шаруашылығы бойынша өнім табысындағы фермерлерді қолдау үлесі 17%, оның ішінде бидай −18, жүгері – 16, май дақылдары - 20%, сүт - 50%, сиыр еті - 8%, шошқа еті - 6%, құс еті - 3%, жұмыртқа - 18%.

Фермерлік шаруашылықтарға тікелей төлемдерді (субсидиялар) төлеу өндірілген өнім сапасына, яғни базалық аумақ және соңғы 5 жылдағы орташа егін шығымына байланысты. Базалық аумаққа Ауыл шаруашылығы министрлігімен реттелетін немесе бақыланатын министрлік пен фермерлер арасында келісімшарт бойынша іске асырылады.

Мұнда әрбір дәнді дақыл аумағы бойынша 85% базалық аумақ есепке алынып соңғы 5 жылдағы орташа егістікке көбейтіледі және тікелей төлем ставкасына көбейтіледі.

Өнім тоннасына тікелей төлемдер ставкасы келесідей мөлшерде бекітіліп, олар тұрақты түрде белгіленген: 2007−2017 жж. бидай – 19,12 доллар; жүгері – 11,02; сорго – 15,42; сұлы - 11,46; күріш – 51,81; мақта – 244,27 доллар; майлы дақылдар тұқымы – 17, 63 доллар.

Жаңадан бастап келе жатқан фермерлер үшін тікелей төлемдер ставкасы 5 жыл ішінде 1,2 коэффициентінде өседі. Бұл алдымен жаңадан бастап келе жатқан фермерлер жер және ауыл шаруашылық техникасын алумен байланысты көптеген қиындықтарға тап болуымен түсіндіріледі.

Қазақстандағы АӨК мемлекеттік қолдау үлесі ЖҰӨ-де 2007 жылы 0,8%, ал ауыл шаруашылығы жалпы өнімінде – 1,9%.

Сонымен қатар соңғы жылдары астық өндірісін субсидиялау үшін бөлінетін қаржылар (1 га-ға 660 тг.) тек ауыл шаруашылық тауар өндірушілердің өндірістік шығындарының тек 4-5% ғана жабады, сонымен бірге ЕО, АҚШ және басқа мемлекеттерімен салыстырғанда бірнеше есе төмен.

Мемлекеттің ДСҰ-ға енуге талаптар ауыл шаруашлығын мемлекеттік қолдаудың екі негізгі категориясын ажыратады. «Жасыл қоржын» деп аталатын шаралар – үкіметтік бағдарламалар негізінде ұсынылатын және өндірушілер бағаны қолдау саясатын ұстанбайтын сауда мен өндіріске минималды әсер ететін мемлекеттік қолдау. Мұндай ша-

раларды қысқарту талап етілмейді егер олар ауыл шаруашылығы келісімінде көрсетілген белгілі критерийлерге сәйкес келген жағдайда.

«Жасыл қоржын» мемлекеттік қорғау шаралары – ғылыми зерттеуді қаржыландыру, зиянкестер мен өсімдік және жануар ауруларымен күреске қаржы құралдарының бөлінуі, кадрлар даярлау, маркетинг бойынша қызметтер мен кеңес беру қызметтері, автожолдар құрылысы, электрмен қамтамасыз ету, нарықтық және порттық құрылғылар, сумен қамтамасыз ету және дренаждық жүйелер, өзіне толықтай құрылыс пен құрылғылар, азықтүлік қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін мемлекеттік резервке мемлекеттік сатып алым, табиғи апаттарда егістікті сақтандыру бойынша бағдарламаға мемлекеттің қатысуы.

«Сары қоржын» немесе агрегатталған қолдау шаралары (АҚШ) – әлемдік нарықтағы бәсекелестікке жағымсыз әсер ететін мемлекеттік қолдау, яғни тікелей және жанама қолдау жолымен жасанды бағаны төмендету азайтылуы тиіс.

Бұл шараларға ішкі нарықтағы жоғары бағаны қолдау мақсатымен ауыл шаруашылығы өнімін мемлекеттік интервенциялық саясат, ішкі нарықтағы белгілі рентабельділік және бәсекеқабілеттілікті кепілдендіреді, минералды тыңайтқыштар құнын төмендету, ауыл шаруашылығы өнімін жүзеге асыру бағасын фермерлерге төмендету үшін компенсация төлеу, қарыздың мерзімін кейінге шегеру немесе тізімнен шығарып тастау.

Уругвайлық раунд шешімі бойынша белгілі субсидия көлемі азайтылмайды – de minimis, бұл нақты өнімді қолдау үшін ұсынылады және өнім бойынша бөлу мүмкін емес жалпы қолдау. Оның мөлшері дамыған мемлекеттерде – 5% құрайды, ал дамушы елдерде – 10%.

Келіссөз процесінің басында әрбір енуші ел «базалық кезең» мерзімін анықтауы тиіс, әдетте ішкі сатылым бойынша мәліметтерді ДСҰ секретариатына тапсыруда кемінде 3 жыл ішінде қолдау «жасыл қоржын» шараларын құрастыруға негізі болып табылады және АҚШ сомасын есептеуге қажет сақталуға жатады. «Сары қоржын» шараларын қолдау шаралары туралы келіссөздер үшін негіз болу үшін базалық кезеңде ішкі қолдаудың орташа мәні алынады.

Уругвайлық раунд талаптарына сәйкес ДСҰ мүшесі – дамыған мемлекеттері қысқарту бойынша міндеттемелерге ие бола отырып, 6 жыл ішінде АҚШ 20%-ға азайтылуы тиіс, ал дамушы-қатысушы елдер – 10 жыл ішінде 13,3% құрайды.

Ауыл шаруашылығын субсидиялау ДСҰ-ға енуде келіссөз процесінің нәтижесін есепке алу арқылы жүргізіледі.

2007 жылдан бастап жанар-жағар май, минералды тыңайтқыштар, гербицидтер және тұқым зиянкестерімен күресуге қажетті заттардың жалпы сомасы 1 га егістікке есептелініп алынады және аталғандардың барлығына субсидия алу жеңілдетіледі. Мұндай тәжірибе 2008 жылы дәнді дақылдарға бөлінетін жалпы субсидия сомасында елеулі кемшіліктерге ие және 52,8% құрайды, майлы дақылдар – 18,1, көкіністерге – 7,3, жүн өнімдеріне – 5,7, қант қызылшасы – 5,1% құрайды.

Сонымен қатар өсімдік шаруашылығындағы шығындарды 2007 жылы енгізілген субсидиялау тәртібіндегі елеулі кемшілік − өндірістің ақырғы нәтижесімен байланыстырлымаған.

Сондықтан да алдағы уақытта бұл тәртіпті өзгерте отырып, ауыл шаруашылығы өндірушілермен сатылған өнімді, яғни көптеген мемлекеттердегідей субсидиялауды енгізу қажет.

1 га егістік есебінде тікелей қолдау (субсидиялар) 2010 жылы 2007 жылмен салыстырғанда 5,9 есеге және 2015 жылы − 14,6 есеге.

Сондықтан да ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілеріне субсидиялар бағыты мен нысандары ұсынылады:

- 1 га егістікке субсидия бөлінгеннен гөрі, халық шаруашылығын қоса есептегенде барлық шаруашлық категориялары бойынша тауар өнімінің бірлігін субсидиялау ұсынылады;
- Лизинг талаптарында және олар бойынша пайыз төлеу (5 жылға дейін) бойынша ауыл шаруашылық техникасымен қамтамасыз ету;
- Ерекше және элиталық ауыл шаруашылық дақылдары тұқымдарымен қамтамасыз ету;
- Ауыл шаруашылығы техникасы мен құрылғыларына, реконструкцияға, ауыл шаруашылығы мақсатындағы өндірістік объектілерді техникалық қайта жабдықтауға ауыл шаруашылығы өндірушілермен жұмсалатын инвестициялық несиенің бір бөлігін қаржыландыру;
- Экспорттық өнімге (экспорттық субсидиялар) деген көліктік шығындарды қаржыландыру;
- Республикадағы табысты өндіріске айналуы мүмкін болғандықтан аграрлық өнім импортына кедендік-тарифтік және тарифтік емес саясатты күшейту;
- Республикада табысы аз өндірісті аграрлық өнім импортына кедендік-тарифтік және тарифтік емес саясатты либерализациялау;
- Ғылыми, өндірістік және әлеуметтік инфрақұрылым шығындарын ұлғайту.

Астық өндірісін қолдау үшін субсидия көлемінің ұлғаюы мал шаруашылығының қосымша саласы ретінде дамыту қажеттілігімен сипатталады. Білетініміздей, аталған сала астық сатып алу шығындарының және мемлекеттік дотацияның жоғары болуы есебінен шығыны жоғары және төмен рентабельді болып табылады.

Сонымен бірге субсидиялауды қажет етудің негізгі себебі болып ауыл шаруашылығындағы бағалар диспаритеті болып табылады.

АӨК баға диспаритеті проблемасы алдағы уақытта әлде де ушығуы мүмкін және ауыл шаруашылығы өндірушілер табысын қолдаудың (субсидиялау) бағалық емес әдістерін күшейту қажет. Дәл осы сыртқы нарықтағы саланың бәсеке қабілеттілігін арттыру бойынша мәселелерді талап етеді.

Сонымен бірге ескеретін жайт, нарықтық экономикалы дамыған мемлекеттерде ауыл шаруашылығы өніміне деген бағасы өсімімен салыстырғанда ауыл шаруашылығы үшін өндірістің өнеркәсіп құралдары бағасының жоғары болу тенденциясы орын алған, бұл бағалар диспаритетінен алшақтау мүмкін еместігі жөніндегі тезисті бекіту үшін негіз болып табылады.

2005-2007 жылдары республикалық бюджет қаражаты есебінен егістікті міндетті сақтандыруды жүзеге асыруды мемлекеттік қолдау үшін Қазақстан Ұлттық банкінің резервтік қорында 3 млрд. теңге көлемінде қаражат қалыптастырылып, оның ішінде шығынды жабу үшін сақтандыру компанияларына тек 711 млн. теңге (24%), ауыл шаруашылық тауарын өндірушілер сақтандыру компанияларына 2,3 млрд. теңге сақтандыру сыйақысын төледі, ал сақтандыру компаниялары оларға тек 0,3 млрд. теңге (13,6%) көлеміндегі

шығынды жапты, сақтандыру компанияларының табысы 2 млрд.теңгені құрады. Негізделмеген мотивтер бойынша жыл сайын сақтандыру компаниялары ауыл шаруашылық өндірушілеріне ондаған және жүз миллиондаған теңге (мысалы, Батыс Қазақстан, Ақтөбе және басқа облыстарда) көлеміндегі сақтандыру төлемін төлемейді.

Сондықтан да республика аумағында тиімсіз, тым күрделенген ауыл шаруашлық тауар өндірушілерін шығындардан сақтандыру механизмі қызмет етеді.

Осыған байланысты, шығын механизміне негізделген қазіргі сақтандыру жүйесін өзгерту қажеттілігі туындайды. Біздің ойымызша, қазіргі сақтандыру механизмінен кері шегіну қажет, соңғы 5 жылдағы егістікке және Ауыл шаруашылығы министрлігімен ағымдағы жылғы бекітілген минималды кепілдендірілген бағаға негізделе отырып, өсімдік шаруашылығындағы сақтандыру механизмін жасақтап пайдалануға енгізу қажет. Әлемдік тәжірибеде тек фермерлер шығыны емес, ал күтілетін егін немесе шықпаған астық құны немесе табиғат апаттарынан жойылған егін шығыны өтеледі.

Әр түрлі мемлекеттердегі ауыл шаруашылық сақтандыру жүйесін меңгеру бірнеше қорытынды жасауға мүмкіндік береді. Біріншіден, жалпы барлық мемлекеттерде бұл сақтандыру түрі бір жағынан, аграрлық кешенді мемлекеттік реттеу шарасы болып табылады, екінші жағынан − сақтандырудың өзі мемлекеттік реттелуі керек, өйткені сақтандыру технологиясының параметрі әдетте мемлекетпен реттеледі. Екіншіден, ауыл шаруашылық сақтандыру тауар өндіруші-жер иегерінің белгілі табыстылығын қаматамасыз етуге бағытталған. Үшіншіден, ол мемлекеттік субсидияларға негізделген және жеке сақтандыру компанияларының жүйесі арқылы іске асырылып, жер иегері-сақтандырушылар арасында тікелей байлысқа ие және ақырғы кезеңде сақтандыру келісімі бойынша олардың алдында барлық жауапкершілікті алады.

Көптеген ауыл шаруашылық сақтандыру жүйесіндегі ұқсастық бұл олардың ерекшеліктеріне сәйкес заңдарда принципалды түрде бекітілген. Сондықтан да, талдау көрсеткендей аграрлық кешенді сақтандыруды мемлекеттік реттеу туралы көптеген қазіргі заңдар жер иеленушілердің көп жылдық тәжірибесіне негізделген.

Испанияда ауыл шаруашылық тауар өндірушілерді сақтандырушылық қорғаудың негізін қалаушы мақсат болып оның апат жағдайында кәсіпкерлік қызмет тұрақтылығын кепілдендіретін жағымсыз табиғат жағдайларындағы табысты компенсациялау табылады. Сақтандырудың мемлекеттік функциялары Ауыл шаруашылық, балық аулау және азықтүлік жанындағы Ауыл шаруашылық сақтандыру мемлекеттік агенттігі арқылы (ЕНЕСА) жүзеге асырылып, Испан біріккен сақтандыру кәсіпорындары − Агресуро акционерлік қоғамымен (ауыл шаруашылығы саласындағы барлық сақтандыру компаниялары) бірлесе отырып іске асырылады.

Сақтандыру бойынша субсидиялау шараларын (ЕНЕСА) жасақтайды. Агресуро сақтандыру келісімдерін жасайды және тауар өндірушілерден сақтандыру жарналарын алады және сақтандыру субсидиясын алып тастай отырып, ЕНЕСА субсидия төлеуге есепті ұсынады және сақтандыру төлемдерін жүзеге асырады.

Одан басқа Агресурода Қайта сақтандыру консорциумы қызмет етеді − Экономика және қаржы министрлігі жанынан құрылған заңды тұлға, барлық міндетті сақтандыру ретінде барлық жүйенің төлем қабілеттілігі қамтамасыз етіледі.

ЕНЕСА функциялары негізінен ауыл шаруашылық сақтандыруда субсидиялауды жоспарлау мен ұйымдастыру жүктеледі. Ерекше талаптар, тарифтер, олардың қолданылу аясы, егінділік, бағалар, субсидияларды оңтайлы орналастыру және т.б. ЕНЕСА және Экономика және қаржы министрлігімен реттеледі.

ЕНЕСА мен Агресуро арасында сақтандырудың жылдық жоспарын пайдалану мен жүзеге асыру тәртібі туралы міндетті түрде келесімге қол қойылады.

Сондықтан да әрбір сақтандырушы сақтандырушылар алдындағы міндеттемелермен байланысты жұмыс көлемін, сонымен бірге тәуекелді қайта сақтандыру талаптарын орындайды.

Канадада сақтандыру ауыл шаруашылығындағы фермерлер табысын ауыл шаруашылық емес экономика саласындағылар табысы деңгейінде ұстап тұруға бағытталған мемлекеттік реттеу міндетін атқарады.

Сақтандыру негізінде келесідей принциптер жатыр: ауыл шаруашылығы өндірісінің дамуына теріс әсердің байқалуы, азық-түлік қауіпсіздігі және аграрлық сектор табыстылығы.

Осыған сәйкес аграрлық сферада келесідей бағдарламалар жасақталған және іске асырылуда: егінді, табысты сақтандыру; сақтандырудың бірыңғай бағдарламасы; таза табысты сақтандыру. Бұл бағдарламалар 1991 жылғы фермерлік табысты қорғау туралы Заңға енген олардың қорлары өндірушілер, федералық және провинциялық үкімет жарналары есебінен құрылады. Кепілдендірілген баға деңгейі мен фермерлердің таза табысын сақтандыруды мемлекет олар үшін тікелей экономикалық көмек көлемін азайтты. Жағымсыз жағдайларда фермерлерге 75-80% залалын жабады.

Бұл бағдарлама бойынша табиғат факторларынан егінділік деңгейін төмендету жағдайында сақтандырылады. Сақтандыру қоры соңғы 15 жыл ішіндегі егіннің орташа құнының 75-80% 5-7% көлемінде қалыптасады. Фермер 50%, ал ауыл шаруашылық федералдық және провинциялық министрліктері қор сомасынан 25%-дан алдыңғы 5 жыл үшін егіннің орташа жылдық құнын 75-80% төлейді. Егінді сақтандыру деңгейі фермер қызығушылығы бойынша анықталады. Ресей ауыл шаруашылығы министрлігі жанынан АӨК саласындағы сақтандыруды мемлекеттік қолдаудың Федералдық агенттігі құрылған, оның негізгі міндеттері болып келесілер табылады: агроөнеркәсіп кешені саласындағы сақтандыруды мемлекеттік қолдауды қамтамасыз ету бойынша шараларды ұйымдастыру және осы мақсаттарға федералдық бюджеттен қаражат бөлінуінің талаптары мен тәртібінің сақталуын бақылау; агроөнеркәсәп саласындағы сақтандыру қызметі бойынша қызметті ақпараттық қамтамасыз ету; агроөнеркәсәп саласындағы сақтандыруды жүргізу бойынша тәжірибенің жалпылануы, агроөнеркәсіп кешеніндегі сақтандыруды мемлекеттік қолдау нысандарын және жаңа механизмдерін пайдалану.

Ауыл шаруашылық министрлігі субсидия беру бюджеттік міндеттеменің, қаржыландыру көлемі федералдық қазынашылық органдармен сақтандыру келісімі бойынша сақтандыру жарналарын төлеу бойынша ауыл шаруашылық өндірушілер алдында міндеттемелердің бір бөлігін орындау есебінде бекітілген лимиті шегінде келісімді жүзеге асырады.

Ауыл шаруашылық тауар өндірушілерге егінді сақтандыруды жүргізгенде федералдық бюджет қаражаты есебінен субсидиялар ұсынылады.

Сақтандыруды мемлекеттік қолдау ауқымды масштабта Францияда жүргізіледі, мұнда ірі ауыл шаруашылық апаттарынан залалды компенсациялаудың Ұлттық кепілдендірілген қоры құрылған. Қор қаражаттарының 50% бюджет есебінен және 50% фермерлердің сақтандыру жарналары есебінен қалыптасады.

АҚШ-та бюджет есебінен егіннің апат жағдайларында және өндірістің қайтарымсыз жағымсыз жағдайларында 75% қайтарылады. Егінді сақтандырудағы тиімді мемлекеттік көмек федералды Ұлттық фермерлік одақпен қарастырылып, мақұлданған бағдарлама арқылы іске асырылып, онда қатысатын фермалар артықшылықтар мен жеңілдіктерге ие. Егінді сақтандыруда бюджет құралдарының 60% шығындалады және 40% − фермерлердің жеке құралдары.

Ресей және басқа да шет ел тәжірибесін пайдалана отырып, біздің ойымызша, сәйкес жылға әрбір дақыл бойынша есепті болжамданатын баға және жасалған сақтандыру келісімінің жылына сәйкес келетін соңғы 5 жылға орташа ауыл шаруашылық дақылының шығымы, егістік ауқымы көлемінен, егіннің сақтандыру құнын анықтау қажет.

Сақтандыру жағдайы ӨСҚ (өзара сақтандыру қоғамы) туындағанда оның қатысушыларына ала алмай егістікке сәйке табысты сақтандыру арқылы төлемдер бөледі. Ақырғы кезеңде, өсімдік шаруашлығын тиімді міндетті сақтандыру негіздері қаланады.

Әрине, тауар өндірушілер үшін сақтандыру сыйақысы сомасының тағайындамасы жоғары. Сондықтан да мемлекет осы төлемдердің 50% төлеуді өзіне алуы тиіс. Сақтандыру жағдайы туындағанда тұрақты сақтандыру қорын қалыптастыру орташа жылдық табыстың 80% жабады.

Одан басқа, лицензиялық лабораториялармен мақұлданған өнім сапасын жоғарлататын тауар өндірушілер үшін сақтандыру сыйақысын төлеу есептеуде жеңілдіктер қарастырылған.

Алдағы уақытта бұл өнімнің жылжуында маркетингтік арна мен сауда маркасын құруға ықпал етеді.

Экономикалық механизмнің барлық элементтерімен өзара әрекет ете отырып, сақтандыру барлық жүйелер жұмысының сенімділігін қаматамасыз етеді, экономикалық процестерді гармонизациялайды, АӨК қаржы-несиелік қарым-қатынастың дамуына ықпал етеді.

Агроөнеркәсіп кешенін экономикалық қолдау мен мемлекеттік реттеу шет ел тәжірибесіндегі экономикалық ақталған екі маңызды механизмнің − несиелеу мен сақтандырудың коррелляциялық үйлесімділігімен сипатталады. Олардың арасында тығыз байланыс байқалады. Ауыл шаруашылық тауары өндірушілерін несиелеуде яғни, мүлік кепілдігін рәсімдеуде оны міндетті түрде сақтандыру қажет. ДСҰ тәжірибесі көрсеткендей, АӨК сақтандыру жүйесін қамтамасыз етуді жетілдіру ауыл шаруашылық тауар өндірушілерге несиелеу тиімділігін арттырады. Осы тұста сақтандыру полисін екі аспектіде қарастыруға болады: кепілдік мүліктің қауіпсіздігін қамтамасыз ету құралы және өз бетінше жоғары өтімді құрал ретінде.

**А.Ж. ЖАРЫЛҚАСЫН,**
Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ
«Қаржы нарығы және банк бизнесі»
кафедрасының 2-курс магистранты

# ҚАЗАҚСТАННЫҢ САҚТАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІНІҢ ҚАЛЫПТАСУ ЖӘНЕ ДАМУ ЭВОЛЮЦИЯСЫ

Әр түрлі мемлекеттердің сақтандыру қызметінің дамуына салыстырмалы талдау жасалған оқулықтарда сақтандыру потенциалы ұғымын анықтайтын бір мағыналы түсіндірмелер жоқ. Кейбір авторлар оны негізгі көрсеткіштердің өсу қарқынымен байланыстырса, келесі біреулері сақтандыру компанияларының инвестициялық мүмкіндігімен, ал үшінші жақ мемлекеттің сақтандыру алаңын немесе әлемдік сақтандыру алаңын жаулап алумен байланыстырады. Түсінікті болу үшін осы екі ұғымға анықтама бере кетсем. Ол Р.Т. Юлдашевтің анықтама-сөздігінде былай айтылған:

«Сақтандыру қызметінің потенциалы – бұл экстраполяция әдісімен өлшенген сақтандыру қызметінің алдағы мерзімдегі шамаланған көлемі. Мысалы, сақтандыру сыйлықақыларының болашақтағы көлемін болжау өткен жылдағы немесе басқа уақыттағы сақтандыру сыйлықақыларының өсімінің мәліметтері негізінде құрылады».

«Сақтандыру алаңы – белгілі аймақтарда немесе қызмет саласында сақтандырумен жаулап алынуы мүмкін объектілердің максималды саны (мысалы, автокөліктерді, пәтерлерді және т.б.)» [1].

Сақтандыру қызметінің қарқыны немесе болжанатын көрсеткіштері оның құрылуы және дамуының басым бағыттарын анықтайтын заңнамалық реттеулерге тәуелді.

Енді Қазақстандағы сақтандыру қызметін қалыптасуын қарастырайық, 1992 жылы біздің елде сақтандыру қызметін қалыптастыруға негіз болған Қазақстан Республикасының «Сақтандыру туралы» заңы қабылданды. Осы жылы Қазақстанның Сақтандырушылар Одағы құрылды. ҚР Президентінің 1994 жылғы 19 сәуіріндегі «Сақтандыру қызметін құру және дамыту бойынша ұйымдастырушылық-құқықтық шаралар туралы» Жарлығы сақтандыру қызметін мемлекеттік реттеу жүйесіне негіз болды [2]. ҚР Қаржы министрлігінің ішінен сақтандыруды бақылау департаменті құрылды. 1994-1998 жылдар аралығында «Сақтандыру туралы» жаңа Заң қабылданып және көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру енгізілді. Осы жылдарда сақтандыру қызметін дамыту концепциясы әзірленді. Сақтандыру компанияларының жарғылық капиталы 40 000 ЕАК немесе 18 миллионнан 25 миллион теңгеге дейін құрау керек болды. Осы жылдардағы сақтандыру компанияларының саны 70-150 көлемінде болды. Отандық сақтандыру индустриясының қалыптасуына жаңа серпін берген ҚР Президентінің 1998 жылдың 30 маусымындағы «Мемлекеттік басқару органдарын оңтайландыру бойынша алдағы шаралар туралы» Жарлығы болды, осыдан кейін сақтандыруды қадағалау органының қызметі мен құзыреті ҚР Ұлттық банкіне берілді [3]. Осы кезде Қазақстанда 72 сақтандыру компаниялары жұмыс істеді. 1998-2004 жылдар аралығында «Пруденциалдық

нормативтер және басқа нормалар мен лимиттер», «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР тағы бір Заңы және ҚР сақтандыру қызметінің 2005 жылға дейін дамыту туралы мемлекеттік концепция қабылданған болатын. ҚР Ұлттық банкінің қаржылық және сақтандыруды қадағалау департаменті әзірлеген нормативтік актілердің саны 46-ға жетіп, сақтандыру компанияларының саны осы кезеңде 34-ке қысқарды. Алайда, бұл сақтандыру қызметінің қаржылық көрсеткіштеріне кері әсер етпеді, керісінше өсті.

2004 жылдың 6 қаңтарында Президенттің «ҚР мемлекеттік басқару жүйесін келешекте жетілдіру туралы» Жарлығымен ҚР Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау агенттігі құрылды. Агенттік құзырына сақтандыру қызметін бақылау және реттеу қызметі берілді [4].

Агенттік 2004 жылдың 1 шілдесінде Үкіметтің №729 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының сақтандыру рыногын дамытудың 2004-2006 жылдарға арналған Мемлекеттік бағдарламасын әзірледі [5].

Бағдарламаның басты мақсаты: мемлекеттің, азаматтардың және әрекет етуші субъектілердің қызығушылықтарын қаржылық, әлеуметтік және басқа да тәуекелдерден қорғаудың тиімді механизмі ретінде сақтандырудың рөлін және орнын бекітуге бағытталған ұлттық сақтандыру индустриясын келешекте қайта құру болып табылды.

Қазіргі таңда Қазақстанда өмірді сақтандыру бойынша тек сегіз ғана компания жұмыс істейді. Соған қарамастан, өмірді сақтандыру бойынша сақтандыру сыйлықақыларының жалпы сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық көлеміндегі үлесі 1,5% құрайды. Бағдарлама авторларының көзқарастары бойынша, елдегі жеке сақтандыру рыногын дамытуға қызығушылық тудыратын мемлекет болу керек.

Халықтың сақтандыру мәдениетін құруда сақтандыру компанияларының және оның бірлестіктерінің рөлі өте жоғары. Сақтандыру компаниялары бұқаралық ақпарат құралдарымен біріге жұмыс істеп, білім және оқыту бағдарламаларын халыққа ұйымдастыру, сақтандыру қызметтеріне деген халықтың сұранысын анықтау үшін маркетингтік зерттеулер жүргізіп, қажет болған жағдайда жаңа өнім түрлерін құруды белсенді ету керек.

Сақтандыру қызметін қарқынды, әрі тұрақты дамыту үшін сақтандыру және қайта сақтандыру механизмдерін дамытуды ынталандыру шараларын қолға алу керек. Осы орайда бірінші кезекте осы шараны өткізудің құқықтық негізін құру қажет. Ол дегеніміз, қазіргі таңдағы қайта сақтандыру шарттары мен қайта сақтандыру қызметінің барлық ерекшеліктерін ескере бермейтін қазіргі таңда әрекет етіп жүрген сақтандыру заңдарын жетілдіру қажет.

Ал шет елдерде сақтандыру институты әлеуметтік-экономикалық жүйенің негізгі құрамдасы ретінде өте жақсы дамыған, ал біздің елдегі осы саланың дамуы қарқынды дамытуды талап етеді.

Осыған орай, сақтандыру жүйесін қарқынды дамытудың жолы сақтандырушылар мен сақтандыру ұйымдарының салық салу жүйесін жетілдіру болып табылады.

Сақтандыру рыногының келешектегі дамуы Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2006 жылғы 25 желтоқсандағы №1284 «Қазақстан Республикасының қаржы секторын дамытудың 2007-2011 жылдарға арналған Концепциясы туралы» Қаулысында қарастырылған [6].

Бұл құжатта Қазақстан Республикасының сақтандыру рыногын дамытудың 2004-2006 жылдарға арналған Мемлекеттік бағдарламасында негізі қаланған сұрақтар мен мәселелерді кең, әрі нақтырақ қарастыру көзделген.

Атап айтқанда, қысқа мерзімді уақытта сақтандыру рыногын дамытудың мақсаты мен міндеттері келесідей болады:

- азаматтарды, заңды тұлғаларды, мемлекетті қорғауды және мемлекет экономикасының дамуы үшін ұзақ мерзімді инвестициялық ресурстарды шоғырландыруға қатысты сақтандыруға қажеттілікті қанағаттандыру шараларын әзірлеу және жүзеге асыру;
- өмірді сақтандыруды халықты әлеуметтік қорғау құралы ретінде дамыту;
- міндетті сақтандыру жүйесін жетілдіру;
- сақтандыру ұйымдарына халықтың сенімділігін және сақтандыру қатынастарының субъектілерін сақтандыру мәдениетін көтеру;
- озық халықаралық тәжірибелер негізінде сақтандыруды қадағалауды жетілдіру.

### *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Юлдашев, Р.Т. Страховой бизнес: слов.-справ. – М.: Анкил, 2005. – С. 803.*
2. *Қазақстан Республикасы Президентінің (1991–1994 жж.; Н.Ә. Назарбаев). Сақтандыру рыногын құру және дамыту бойынша ұйымдастырушылық-құқықтық шаралар туралы: 1994 жылғы 9 сәуірдегі Жарлығы // www.afn.kz.*
3. *Қазақстан Республикасы Президентінің (1991–1998 жж.; Н.Ә. Назарбаев). Мемлекеттік басқару органдарын оңтайландыру бойынша алдағы шаралар туралы: 30 маусымдағы Жарлығы // www.afn.kz.*
4. *Қазақстан Республикасы Президентінің (1991–2004 жж.; Н.Ә. Назарбаев). ҚР мемлекеттік басқару жүйесін келешекте жетілдіру туралы: 2004 жылғы 6 қаңтардағы Жарлығы // www.afn.kz.*
5. *Қазақстан Республикасының сақтандыру рыногын дамытудың 2004–2006 жылдарға арналған Мемлекеттік бағдарламасы: Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2004 жылдың 1 шілдесіндегі №729 Қаулысы // www.afn.kz.*
6. *Қазақстан Республикасының қаржы секторын дамытудың 2007–2011 жылдарға арналған Концепциясы туралы: Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2006 жылдың 25 желтоқсанындағы № 1284 Қаулысы // www.afn.kz.*

**Г.К. ИЛЯШОВА,**
аға оқытушы

# ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ЖҰМЫСБАСТЫЛЫҚТЫ ҚҰҚЫҚТЫҚ-ЭКОНОМИКАЛЫҚ ҰЙЫМДАСТЫРУ

Қазақстан Республикасының Президенті Н.Ә. Назарбаевтың «Жаңа онжылдық – жаңа экономикалық өрлеу – Қазақстанның жаңа мүмкіндіктері» атты халыққа Жолдауында «алда тұрған онжылдықтың аса маңызды міндеті – Қазақстанның барлық азаматтарының өмір сапасы мен деңгейін жақсарту, әлеуметтік тұрақтылық пен қорғалуды нығайту. Ел халқы санының 2020 жылы 10%-ға өсуі үшін мемлекет барлық қажетті жағдайларды жасайтын болады. Біздің мемлекеттік әлеуметтік саясатымыздағы басты басымдық халықтың жұмыспен қамтылуын қамтамасыз ету болып табылады.

Сондықтан мен 2020 жылға қарай жұмыссыздық деңгейі 5%-дан, ал табыстары ең төменгі күнкөріс деңгейінен төмен халықтың үлесі 8%-дан аспайтын болсын деген міндет қоямын.

Әлеуметтік қызметтер тек мұқтаж адамдарға көрсетіліп, қазіргі заманғы стандарттар мен Қазақстандағы өмір деңгейіне сәйкес болуы керек» – деп айтылған [1].

Сонымен қатар Қазақстан Республикасының 2003-2015 жылдарға арналған индустриялық-инновациялық даму стратегиясында жұмыспен қамтудың тиімділігін арттыру және жұмыссыздық деңгейін азайту мақсатында жүзеге асырылуы тиіс бірқатар міндеттер қойылған.

Қазақстан Республикасының статистика агенттігінің мәліметтері бойынша 2009 жылы 7,9 млн адам жұмыспен қамтылған. Жұмыспен қамтылғандар құрылымында жалдамалы қызметкерлердің үлесі 66,6%, өз бетінше жұмыспен қамтылғандардың үлесі – 33,4% құрап, жұмыссыздар саны 531,8 мың адамды, жұмыссыздық деңгейі 6,3% құраған [2].

Экономикалық дамудың жоспарлы және орталықтандырылған бағытынан шаруашылықты жүргізудің нарықтық әдістеріне өтуі елеулі өзгерістерге алып келді. Заманауи еңбек нарығы экономикалық өзгерістер жүргізу барысында қалыптасады. Оның көрінісі жасырын жұмыссыздықтың жоғары деңгейі, қызметкердің қосқан үлесі мен оның табысы арасындағы байланыстың үзілуі, жалақының уақтылы берілмеуі және т.б. болып табылады.

Нарықтық қатынастардың дамуы жұмыс күшіне деген сұраныс пен ұсынысты реттеу, еңбек қатынастары жүйесін реформалау мен жұмыс орындарының сапалық сипаттамаларының артуы, кәсіби білім беру жүйесінің жаңа экономикалық жағдайға бейімделуімен байланысты еңбек нарығында туындайтын мәселелерді зерттеуді көздейді.

Бұл мәселелерді шешу кезінде әлеуметтік жағынан әлсіз қорғалғандарды, еңбек ресурстарының бәсекеге қабілеті төмен топтарын ерекше ескеру қажет.

Экономикалық тұрғыда жұмысбастылықты екіге бөлуге болады: бірінші – қоғам мүшелері өндіруші жұмыскерлер ретінде қатысулары; және де екінші – жұмысшы бірінші сферада жасалынған материалдық өнім есебінен өз қызметін жүзеге асыруы.

Заңды тұрғыда жұмыспен қамтылғандарға халықтың неғұрлым кең шеңбері жатқызылады, мысалы оқушылар мен халықтың кейбір категориялары. Заңмен,

жұмысбастылық процесінің өзі ғана емес, сондай – ақ осы процеске енуге дайындық формасын, оған енуге деген тәртіптің өзі және ондай енуді тоқтату формалары реттелінеді. Сонымен қатар халықты жұмысбастылық нормасына, мәжбүрлі жұмыспен қамтылмағандар ретіндегі жұмыссыздардың құқықтық ережелерін анықтайтын жұмысбастылық ұйымдастыруды реттейтін нормалар жатады.

Сонымен жұмыспен қамту, өндіріс, бөлу, айырбас және тұтынудағы экономикалық қатынастарының айрықша кескіні ретінде осы қатынастардың жағдайына байланысты болады, яғни жалпы экономика жағдайына және ең алдымен өндіріс жағдайына байланысты, өйткені өндірілген нәрсені бөлуге, айырбастауға және тұтынуға болады, әрине бөлу қатынастарына шешуші түрде әсер ете алмайтын сыртқы тәуелділіктерді ескермегенде.

Жұмысбастылық формаларын зерттеу бұл күрделі әлеуметтік-экономикалық категорияның мазмұнын толығырақ ашуға мүмкіндік береді. Осы проблеманың барлық аспектілерін жан-жақты оқып-үйрену негізінде ғана жұмысбастылық саясатында приоритеттерді таңдау және оны жүзеге асыру бойынша тиімді стратегия жасауға мүмкіндік бар.

Осы әлеуметтік-экономикалық сферада рыноктық қатынастардың қалыптасуы мынаны білдіреді:

- жұмыс күнінің товарға нақты айналуын;
- өндірушінің меншіктен, оны мемлекет иелігінен алу және жекелендіру жолымен бөтендесуін жеңуі;
- жұмыспен қамтудағы мәртебенің өзгеруі (жұмыс берушілердің, жалдамалы жұмысшылардың және халықтың басқа да топтпрдың пайда болуы);
- жұмысшы күнінің «құн» және «баға» категориясын еңбекақыны реформалау кезінде қолдану;
- жұмысшылардың жалдау жүйесінде жаңа формалардың пайда болуы (келісім-шарт-контракт, уақытша еңбек шарты және басқа да);
- әлеуметтік-еңбек қатынастарының үш жақты келісім негізінде қайта-құрылуы (Үкіметтің, кәсіподақтардың, кәсіпкерлер одағының бас келісімі, салалық тарифтік келісімдер, аймақтық келісімдер);
- заңды-құқықтық базаны жетілдіру, әлеуметтік қорғау жүйесінің қалыптасуы және жұмысбастылық сферасындағы рыноктық қайта құрулар жаңа концептуалды көзқарастар тұрғысындағы мақсатты стратегия жасауды талап етуде.

Осы орайда жұмысбастылық қатынастары рыноктық негізге көшкен процестері өз бейнесін тапқан халықты жұмысбастылық Концепциясының, әлеуметтік-еңбек қатынастарының Концепциясының жасалуы кездейсоқтық емес. Сонымен қатар экстенсивті, сондықтан да тиімділігі төмен іс-әрекеттерден бас тарту мәселесі туындайды, ол деген еңбек рыногының жаңа парадигмаларына көшуді талап етеді.

Бүгінгі күні еңбек сферасындағы құқықтық жүйе өзіне мыналарды қамтиды:

- еңбек қатынастары;
- ұйымдастыру-басқару қатынастары;
- жұмысқа алу бойынша қарым-қатынастар;
- өнідірістегі кәсіби дайындығы мен біліктігін арттырудағы қатынастар;
- еңбектік келіспеушіліктерді қарау кезіндегі қатынастар;
- еңбек заңдылығын сақтаудағы бақылау мен оны қадағалау кезіндегі қатынастар.

Барлық осы құқықтық қатыныстар оның еңбектік табиғатына байланысты бір жүйеге біріктіріледі. Құқықтық қатынастар жүйесінде негізгі орынды құқықтық қатынастар

алатынын ескере кету керек-олар құқықтық қатынастардың мүдделерін дамытудың қызығушылығын талап ететін талапқа сай, қай деңгейде болсын мақсатты және сол жолда нақтыланған барлық басқа құқықтық қатынастарды біріктіреді және оларды анықтайды. Басқа да құқықтық қатынастар өзіндік мағнаға ие емес, тек қана қазіргі уақытта құқықтық қатынстар болғандықтан ғана олар өмір сүреді, бүгінгі күні немесе олар болашақта өмір сүреді, өткен уақытта болды. Еңбектік құқыққа қатысты барлық құқықтық қатынастарды үш топқа бөлуге болады:

- еңбекке дейін пайда болып дамитын және соңғының пайда болуына дейін жойылатын (еңбекке орналастыру бойынша құқықтық қатынсатар) еңбек қатынасына жол беретін қатынастар;
- еңбектік қатынастармен бірге пайда болып, қосарланып дамитын еңбектік құқықтық қатынаспен бірге қатынастар (мысалы, ұйымдастыру-басшылық құқықтық);
- еңбектік қатынастар тоқтаған кезден бастап пайда болатын еңбектік қатынастардан шығатын қатынастар (мысалы, еңбектік келіспеушіліктер бойынша қаралатын құқықтық қатынастар).

Еңбектік құқықтық қатынастар қоғамдық-еңбек қатынастарының заңдық қатынастарын көрсетеді, ол еңбек рыногында жұмыс беруші мен жұмыскер арасанда туындайды, онда бір жақ (жұмыскер) жұмыс ұжымына кірген ретінде жұмыс берушінің актісіне бағына отырып нақты бір жұмыс түрін орындауға міндетті, ал келесі жақ (жұмыс беруші) – келісімде көрсетілген жағдайда жұмыскерді мамандығы бойынша, біліктілігі мен лауазымына байланысты жұмыспен қамтуға, оның еңбекақысын төлеуге, денсаулығын дамытуға, жеке басы мен жұмыс жағдайын жасауға міндетті.

Жұмыспен қамту қатынастары азаматтардың жұмысқа орналастыру делдалының көмегімен өзіне келетін жұмыстарды табу кезінен басталады (жұмысқа тұрғызу органы). Олар үш өзара байланыстыларды біріктіреді, тек қатысты өз бетінше құқықтық қатынастарды:

- жұмысқа орналастару мекемесі мен өзіне лайық жұмыс іздеп жүрген азамат арасында;
- жұмысқа орналастыру мекемесі мен кадрлар жетіспейтіндігі туралы өздеріне келетін жұмыскерді тауып беруге өтініш жазған мекеме арасында.
- азамат пен азамат жолданған жұмысқа орналастыру мекемесі арасында.

Құқықтық қатынастардың аталған түрі еңбектік қатынастарға қосалқы болып саналады. Жұмысқа орналастыру қатынастары нақты еңбектік қатынстарды туғызу мақсатында туындайды және құқықтық қатынстар тоқтаған уақыттан бастап тоқтайды.

**1-кесте. Еңбек нарығының негізгі көрсеткіштері**

| | 2009 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | I тоқсан | II тоқсан | III тоқсан | IV тоқсан |
| Экономикалық тұрғыда белсенді халық | 8413,5 | 8464,8 | 8490,9 | 8469,2 |
| Жұмыспен қамтылған халық | 7830,4 | 7896,6 | 7955,2 | 7937,4 |
| Жалдамалы қызметкерлер | 5199,1 | 5209,7 | 5266,4 | 5285,3 |
| Өз бетінше жұмыс істейтін қызметкерлер | 2631,4 | 2687,0 | 2688,8 | 2652,1 |
| Жұмыссыздар | 583,1 | 568,1 | 535,7 | 531,8 |
| Жұмыссыздық деңгейі | 6,9 | 6,7 | 6,3 | 6,3 |
| Жастар жұмыссыздығының деңгейі | 7,7 | 7,2 | 5,9 | 6,0 |
| Экономикалық тұрғыдан енжар (әрекетсіз) халық | 3548,8 | 3497,7 | 3468,7 | 3489,3 |

Еңбек нарығының негізгі көрсеткіштері берілген кестеде 2009 жылдың төрт тоқсанындағы ҚР бойынша экономикалық тұрғыда белсенді халықтың саны, жұмыспен қамтылған халық, жалдамалы қызметкерлер, өз бетінше жұмыс істейтін қызметкерлер, жұмыссыздар, жұмыссыздық деңгейі, жастар жұмыссыздығының деңгейі, экономикалық тұрғыдан енжар халық туралы мәліметтер берілген.

Экономикалық қызмет түрлерінің сыныптамасы Экономикалық қызмет түрлерінің жалпы сыныптауышына (ЭҚЖС-2) сәйкес келтірілген, Экономикалық қызмет түрлерінің еуропалық сыныптауышымен (NACE) дәрежесі бір; жұмыстар – Жұмыстардың мемлекеттік сыныптауышына сәйкес. Жұмыстар топтастырмасы Жұмыстың халықаралық стандарттық сыныптамасымен (ЖХСС – ISKO-88) сәйкес келеді.

Сонымен, Қазақстандағы жұмысбастылық мәселесін шешуде, жұмыссыз халықты даярлау, қайта даярлау, олардың біліктілігін арттыру және жұмысқа орналастыру жөніндегі жұмысты тиімді ұйымдастыру үшін келесідей өзгерістер мен толықтырулар енгізу ұсынылады:

– «Халықты жұмыспен қамту туралы» Қазақстан Республикасының Заңына өзін өзі жұмыспен қамтығандарға кәсіптік даярлыққа, кәсіптік бағдарлануға жыл сайын мемлекеттік бюджеттен көзделетін қаражат есебінен жұмысқа орналастыруға жәрдем көрсету құқығын беру туралы;
– «Білім туралы» Қазақстан Республикасының Заңына өндірісішілік оқу және лицензиясыз негізде жұмыссыздар үшін қысқа мерзімді курстар ұйымдастыру туралы;
– Қазақстан Республикасының Үкіметі, жұмыскерлердің республикалық бірлестіктері мен жұмыс берушілердің республикалық бірлестіктері арасындағы бас келісімде жұмыс беруші мен жұмыскердің тәуекелін өзара сақтандыру жөніндегі мәселе көзделуі қажет.

Жұмыс күшінің салааралық қайта айналуы мен өңіраралық ауысуы, оны жұмылдыруды арттыру есебінен жеңілдетіліп, кадрларды, оның ішінде жұмысшы мамандарын кәсіби даярлау және қайта даярлауды мемлекет арқылы да, өңірлердегі еңбек нарығы мен тұрғын үй, әлеуметтік-тұрмыстық блок, өндірістік инфрақұрылымды және т.б. дамытудың жекеше жүйесі арқылы да жүзеге асыру керек.

### *ӘДЕБИЕТ*


1. *Н.Ә. Назарбаев Жаңа онжылдық – жаңа экономикалық өрлеу – Қазақстанның жаңа мүмкіндіктері. – ҚР Президентінің Қазақстан халқына Жолдауы, 29 қаңтар 2010 ж.*
2. *Еңбек нарығының көрсеткіштері. – Қазақстан Республикасының статистика Агенттігі, 2010 ж. stat.kz*
3. *"Халықты жұмыспен қамту туралы" Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 23 қаңтарындағы заңы // Егемен Қазақстан, 2001 ж, 30 қаңтар.*

**С.Е. ОРЫНБАСАРОВА,**
кандидат экономических наук,
и.о. доцента КФ МГУ им. М. Ломоносова

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ОПЛАТЫ ТРУДА В ЗДРАВООХРАНЕНИИ КАЗАХСТАНА

В системе здравоохранения за последнее десятилетие произошли большие перемены, в результате которых лечебно-профилактические учреждения поставлены в условия большой экономической самостоятельности. В настоящее время в области здравоохранения приоритетными становятся ресурсосберегающие технологии медицинской помощи, такие как профилактическая и стационарозамещающая помощь. При этом остается обязательным предоставление пациенту гарантированного набора услуг и недопустимым снижение качества медицинских услуг. Задачи, поставленные перед ЛПУ и имеющие соответствующие системы финансирования, сочетаются с адекватными методами управления персоналом.

Функционирование системы здравоохранения в рыночных условиях, когда повышаются требования к качеству и условиям оказания медицинской помощи, требует пересмотра действующей системы оплаты труда и ее увязки с результатами труда конкретного работника. Основное направление совершенствования – разработка стратегических ориентиров по изменению системы оплаты труда работников медицинских учреждений и создание условий, в которых в максимальной степени реализовывались на практике две основные функции заработной платы – воспроизводственная и стимулирующая. Усиление этих функций возможно только тогда, когда высокопроизводительный труд будет иметь адекватную оценку.

Методы мотивации и стимулирования труда призваны направить труд медицинских работников на достижение поставленных целей. Для этого необходимо создание новых механизмов стимулирования и мотивации персонала, соответствующих перспективам развития здравоохранения. Такой механизм должен стать основной для создания конкуренции между ЛПУ в зависимости от результатов деятельности, где преимущество в финансировании будет оказано наиболее эффективно работающим учреждениям.

С переходом здравоохранения на новую модель финансового обеспечения значительно расширились способы оплаты стационарной помощи. Перед работниками стационарных отделений ставятся задачи, связанные с лечением наиболее сложных, экстренных случаев, достижением высокого качества медицинской помощи, сокращением госпитализаций в круглосуточном стационаре и развитием стационарозамещающей помощи. Медицинских работников амбулаторно-поликлинических служб необходимо ориентировать на увеличение объемов работы, которые могут складываться не только за счет посещений больных, но и за счет увеличения профилактической работы, зависящей от врачей, а также на снижение заболеваемости и ее профилактики среди прикрепленного населения.

Нормативный способ формирования ФОТ стационарных отделений создает мотивацию персонала в сокращении сроков лечения за счет сокращения пребывания больного на койке в диагностических целях, проведения необходимых исследований в максимально короткие сроки или в поликлинике, а также за счет применения интенсивных методов лечения. Заработная плата в отделении зависит от результативности деятельности подразделения в целом, качества лечения и допущенных дефектов в работе, увеличения количества пролеченных больных в дневных стационарах или направление в круглосуточный стационар только наиболее сложных больных.

Применение сдельной оплаты труда способствует созданию конкуренции между врачами и создает предпосылки для реализации права пациента на выбор врача. При существующей системе оплаты труда врачи не были заинтересованы в оказании качественной амбулаторно-поликлинической медицинской помощи, а также в привлечении пациентов с других территорий, поскольку это не находило отражения в уровне заработной платы. При предлагаемой модели оплаты труда любая услуга пациентам с другого участка, желающим обслуживаться у хорошо работающего врача, окажет влияние на уровень заработной платы. Эффективное действие мотивационного механизма невозможно без выполнения воспроизводственной функции заработной платы и полноценного учета различий в особенностях труда всех категорий персонала.

С учетом важности защиты заработной платы, а также того обстоятельства, что минимальная заработная плата в соответствии со статьей 28 Конституции Республики Казахстан должна выполнять функцию минимальной гарантии, ниже которой работодатели не имеют право платить гражданам, в республике ежегодно на законодательной основе устанавливается минимальный размер месячной заработной платы (МЗП).

Согласно действующему Закону Республики Казахстан “О прожиточном минимуме” для определения минимального размера заработной платы, пенсии и базовых социальных выплат принят прожиточный минимум, который является минимальным денежным доходом, равным по величине стоимости минимальной потребительской корзины.

Введение обоснованного размера МЗП является одним из инструментов государственного регулирования рынка труда. Проводится политика повышения минимального размера заработной платы, ее уровень и впредь будет опережать рост прожиточного минимума, размера минимальной пенсии.

Трудовые доходы каждого работника определяются его личным вкладом с учетом конечных результатов деятельности организации, регулируются налогами и максимальными размерами не ограничиваются. Законодательство о труде гарантирует равную оплату за равный труд, а также не допускает дискриминацию в оплате труда по признакам пола, возраста, расы и национальной принадлежности.

Работодатель вправе самостоятельно определять размер заработной платы работников дифференцированно, в зависимости от количества и качества, сложности выполняемой работы, при условии гарантированности минимального размера заработной платы, установленного законодательством [1].

Согласно Посланию Президента народу Казахстана от 18 марта 2005 года с 1 июля 2005 года заработная плата работников бюджетной сферы (учителей, врачей и других медицинских работников, работников культуры, социального обеспечения) повысилась в среднем на 32%.

С 1 января 2007 года предусматривалось повышение уровня заработной платы работникам бюджетной сферы в среднем еще на 30 %. В результате проводимой государством политики доходов сокращается разрыв между среднемесячной заработной платой по стране и среднемесячной заработной платой в сферах образования, здравоохранения и социальных услуг.

Различия в оплате труда характерны для работников, занятых в разных сферах деятельности. Максимальная величина номинальной заработной платы отмечена в финансовой деятельности – 92713 тенге, минимальная – в сфере рыболовства, рыбоводства – 13945 тенге, в сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве – 14898 тенге. Разрыв между ними составляет 6,5 раза.

Заработная плата работников, занятых в сфере образования, составила 23276 тенге, в сфере здравоохранения и социальных услуг – 20301 тенге. Индекс реальной заработной платы за данный период в сфере образования составил 121,1%, здравоохранении и социальных услуг – 122,3% [1].

Традиционно сектор здравоохранения, в отличие от остальных секторов экономики, не считался производительным. В этой связи заработки медицинских работников остаются ниже среднего уровня по стране. Несмотря на неоднократное увеличение официальная среднемесячная заработная плата медицинских работников в два раза меньше, чем в среднем по республике [2].

Уровень вознаграждения медицинских работников регулируется постановлением правительства № 41 от 11 января 2002 года «О системе оплаты труда работников государственных учреждений, не являющихся государственными служащими, и работников казенных предприятий». Размер заработной платы труда медицинских работников зависит от их стажа и квалификации, но не от результатов и качества предоставляемых ими услуг. В 2008 году планировалось ввести такой механизм оплаты, в котором будут учитываться конечные результаты труда.

Профессия медсестры по-прежнему считается в Казахстане непрестижной и низкооплачиваемой. И хотя официальная заработная плата врачей не намного выше, чем у медсестер, врачи имеют возможность получать различные официальные премии и надбавки, а также неформальные платежи от пациентов. Кроме того, врачи могут занимать не одну, а несколько должностей, что, соответственно, сказывается и на их доходах.

Во многих европейских странах сейчас меняют профессиональную структуру работников здравоохранения в целях увеличения численности квалифицированных медсестер по отношению к численности врачей. В Казахстане врачи зачастую выполняют те задачи, которые в западноевропейских странах входят в функции медсестер, а медсестры выполняют то, чем в других странах занимается обслуживающий или технический персонал [3].

В настоящее время в системе здравоохранения существует и применяется множество способов формирования фондов оплаты труда, форм и систем оплаты, оценок результативности труда. В здравоохранении применяется и сдельная и повременная заработная плата, фонды формируются по нормативам или процентам от дохода. Все способы отличаются стимулированием достижения работниками определенных результатов, количественных или качественных. Поэтому основной задачей дальнейшего совершенствования

оплаты труда в здравоохранении можно считать создание такого механизма, который бы обеспечивал оптимальную заинтересованность медицинских работников в количестве и качестве труда, соответствовал способам финансирования и задачам государственной политики в области здравоохранения.

Во всех случаях распределения средств, направленных на оплату труда, имеет место зависимость доли работника в доходе отделения от уровня его тарифной ставки, то есть от дифференциации заработной платы в зависимости от уровня квалификации, знаний и опыта работы. Таким образом, от величины окладов зависит не только размер основной заработной платы, но и дополнительной оплаты и доплат за качественный труд. Поэтому важно при построении механизма оплаты в наибольшей степени учесть сложность труда, квалификацию, навыки, опыт работников и обеспечить соответствующую им дифференциацию.

Основным элементом любой тарифной системы является тарифная ставка первого разряда. В условиях рыночной экономики в ее основе должна лежать стоимость рабочей силы, которая выражается в величине прожиточного минимума. В настоящее время используется прожиточный минимум, который не может способствовать восстановлению потерь энергии в процессе труда и жизнедеятельности, не учитывает затраты на воспитание и обеспечение детей. Поэтому необходимо дополнить существующий прожиточный минимум более расширенным набором продуктов, непродовольственных товаров и услуг.

Прожиточный минимум должен включать товары и услуги, способствующие повышению культурного уровня (литература, печатные издания, посещению культурных и спортивных мероприятий), образовательного (обучения и повышение квалификации) и оздоровительного уровня (санаторно-курортное, иное медикаментозное лечение), а также инвестиции в жилье и страхование жизни, здоровья и имущества. Кроме того, вместо минимального набора продуктов, предусмотренного действующей методикой расчета прожиточного минимума, должен использоваться рациональный набор продуктов питания.

Для человека, самостоятельно работающего, уровень его минимальной заработной платы должен быть таким, который бы обеспечивал его существование без дополнительной поддержки государства. То есть, если человек работает и выполняет свои обязанности в полном объеме, то оплата его труда должна соответствовать минимальным и необходимым его потребностям. Одной из основных потребностей, которая должна быть учтена при установлении заработной платы даже самых низко оплачиваемых работников, является потребность в содержании и воспитании детей. По нашему мнению тарифная ставка первого разряда должна соответствовать уровню прожиточного минимума трудоспособного человека и половине прожиточного минимума детей и подростков.

Повышение тарифной ставки первого разряда обуславливает увеличение расходов на оплату труда в целом в здравоохранении. Предпосылками для осуществления этих мероприятий могут быть следующие возможности изыскания дополнительных средств:

– повышение минимального размера оплаты труда для всех субъектов экономики через проведение переговоров между представителями работодателей и работни-

ков на государственном и региональном уровнях. Рост расходов на оплату труда в целом по народному хозяйству повлияет на объем финансирования бюджетной сферы, доходы которой являются вторичными по отношению к остальным отраслям экономики;

- реструктуризация медицинской помощи, оптимизация использования трудовых ресурсов, структуры и численности;
- использование резервов экономии материально-технических затрат, ведение учета и контроля использования всего перечня медикаментов, перевязочных средств и медицинского инструментария, продуктов питания и хозяйственных материалов, оптимальное использование производственных площадей;
- планирование и прогнозирование показателей работы в отрасли. Это связано с пересмотром ценовой политики, пересмотром объемных показателей медицинской помощи и других направлений деятельности медицинских учреждений.

Таким образом, предложенный нами механизм мотивации персонала в наибольшей степени соответствует реальной действительности и может быть использован в качестве инструмента планирования и оценки достигнутых результатов.

### *ЛИТЕРАТУРА*

1. *Медведева Н.А. Нормирование труда в Республике Казахстан. cis.minsk.by*
2. *Здоровье населения Республики Казахстан и деятельность организаций здравоохранения в 2009 году. – Стат.сб. – Астана–Алматы, 2010. – 312 с.*
3. *Kulzhanov M., Rechel B. Kazakhstan: Health system review. Health Systems in Transition, 2007; 9(7): 1-158.*

**Д.К. СИМ,**
к.э.н., доцент
**А.Т. БИСЕКОВ,**
к.э.н. Северо-Казахстанский университет
им. М. Козыбаева

# СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕХАНИЗМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА ТРУДА: ТЕОРИЯ ВОПРОСА

Исследование процессов, связанных с занятостью и рынком труда, актуально для любого типа экономики. Характер занятости, трудовой мобильности, общие черты рынка труда напрямую связаны с развитием экономики, поскольку являются не только следствием социально-экономических процессов, но и фактором развития трудового потенциала общества в будущем. Актуальность исследования рынка труда казахстанского общества обусловлена большой остротой проблемы занятости, которая в период кризиса обрела особенно негативные социальные последствия, вызвала значительную социальную напряженность, граничащую с политическими конфликтами. Рост безработицы и ее структура, региональные деформации рынка труда в совокупности обусловили нарушение воспроизводства не только трудового потенциала, но и целостного образа жизни людей. Постоянная потребность регуляции рынка труда с целью социально-экономической адаптации населения к последствия реформ. Восстановление многих видов производств обусловливает потребность в регуляции рынка труда посредством проведения взвешенной политики занятости и ее координации с другими экономическими программами: инвестиционными, региональными и т.п.

Настоятельная необходимость в разработке и реализации комплексных программ регуляции рынка труда с целью повышения эффективности занятости и обусловило тематику данной статьи. В работах многих авторов, посвященных исследованию рынка труда, рассматриваются различные его срезы и грани, раскрывающие взаимодействие рынка труда с другими экономико-социальными реалиями общества. Рынок труда рассматривается в связи с проблемой занятости, социально-экономическими приоритетами экономической политики. Анализируется состояние рынка труда в экономически развитых странах, а также в казахстанской экономике, выделяются особенности, присущие движению рабочих мест, характеристики эффективности занятости, рассматриваются проблемы безработицы, ее формы и факторы, ее порождающие.

Во многих работах анализируются посреднические структуры, в частности, структуры найма, функционирующие на рынке труда, особенно в странах с развитой рыночной экономикой.

Характер организационных структур рынка труда, их роль на рынке труда и в обществе в целом определяются параметрами самого рынка труда. Исследование, посвященное анализу сущностных черт рынка труда, позволяют определить общие направления функционирования организационных структур.

Функционирование организационных структур обусловлено, в свою очередь, функциями и процессами самого рынка труда. В рыночной экономике рынок труда отражает движение работников, являющихся собственниками своей рабочей силы, относительно рабочих мест. Организационные структуры, действующие на рынке труда, отражают в своей деятельности совокупный спрос и предложение рабочей силы, обеспечивая тем самым размещение экономически активного населения относительно рабочих мест. Эти функции организационных структур зависят от сферы хозяйственной деятельности, представленной в отраслевом, территориальном, демографическом и профессионально-отраслевом аспектах. Организационные структуры, действующие на рынке труда, отражают отношения между работодателями и наемными работниками, выполняя роль механизма, соединяющего рабочую силу со средствами производства.

Рынок труда выполняет разнообразные функции. Большинство экономистов, и, как нам представляется, вполне правомерно, в качестве важнейшей функции выделяют регулирование уровня занятости или «регулирование соотношения спроса и предложения трудовых услуг».

Используя свои механизмы, рынок труда стремится к «состоянию равновесия и этот процесс начинается немедленно в ответ на возмущения».

Регулируя уровень занятости, рынок труда формирует определенный резерв рабочей силы и вакансий. Кроме этой функции экономистами указывается также распределительная функция: «пропорциональность распределения рабочей силы в соответствии со структурой общественных потребностей и развитием технического базиса», или «формирования и изменения структуры и пропорций производства и отраслей». Экономист И. Маслова к указанным функциям добавляет такие, как «инструмент согласования экономических интересов субъектов трудовых отношений, ... стимулирование труда, формирование профессионально-квалификационной структуры, воздействие на условия реализации личного трудового потенциала».

Развивая мысль Масловой, представляется необходимым конкретизировать и дополнить рассуждения о функциях рынка труда: регулирующая – рынок труда регулирует отношения между покупателями трудовых услуг и их продавцами. Рыночный механизм воздействует на уровень занятости, приближая его к оптимуму; стимулирующая функция – рынок труда способствует развертыванию конкурентных сил: между работниками, заинтересовывая их повышать свой квалификационный и образовательный уровень, способствуя росту их активности и предприимчивости; между работодателями, стимулируя их развивать и совершенствовать производство, улучшать условия труда, повышать его оплату; · дифференцирующая – дифференцирует своих субъектов: те из них, которые не отвечают требованиям современного производства, оказываются в числе экономически слабых субъектов, а те, которые своевременно адекватно реагируют на изменения рыночной конъюнктуры, способны получить эффективное перспективное развитие; тонирующая функция – ограждает производство от экономически нецелесообразных форм занятости и, повышая качество предложения рабочей силы, регулирует совокупные общественные отношения.

Конкретизация функций и вычленение основных характеристик рынка труда выявляет, насколько сложна и многопланова задача его упорядочения, регулирования проте-

кающих на нем процессов, отслеживания механизмов его функционирования. Следовательно, на наш взгляд, доминирующей чертой в анализе рынка труда должна выступать его сущность как функциональной подсистемы рыночной экономики в целом, а затем характеризовать его отличительные особенности по сравнению с другими видами рынков. Из теоретического анализа следует, что рынок труда, как и любой другой рынок, является сферой применения микроэкономических методов, тесно сопряженных с анализом спроса и предложения. Такой подход позволяет использовать методологию общей теории рынков применительно к сфере занятости и осуществлять оценку процесса становления рыночных реформ в республике. Вместе с этим создаются методологические предпосылки для исследования специфических особенностей данных рыночных отношений.

Рынок как способ экономической связи между людьми посредством обмена деятельностью и результатами своего труда имеет объективную природу, обусловленную уровнем развития общества, и будет сохраняться до тех пор, пока существует общественная форма отношений по поводу воспроизводства экономической структуры человеческого общества. В целом, в структуре современной экономической мысли можно выделить три основных направления: кейнсианское, неоконсервативное и институционально-социологическое, - в каждом из которых имеется множество школ и течений, часто существенно различающихся по исходным принципам, методам и целям. В множественности конкурирующих концепций экономикс (монетаризм, экономика предложения, теория рационального ожидания, неоклассический синтез, рациональный экономикс и др.) отражается эволюционность экономической науки в процессе познания закономерностей рынка и рыночного механизма, элементами которого являются спрос, предложение, цена и конкуренция.

Правомерно считать, что рынок труда охватывает не все процессы распределения и перераспределения рабочей силы. Через него осуществляется движение только той части рабочей силы, которая выступает товаром, является наемной рабочей силой. Часть претендентов на рабочие места превращается в занятое население и уходит с рынка труда, перемещаясь в сферу производства.

Тот факт, что рынок труда не сводится к отношению безработные – вакансии, а охватывает всю сферу наемного труда, имеет не только теоретическое, но и сугубо практическое значение. Из него следует, что объектом политики рынка труда и занятости должен быть широкий спектр трудовых отношений и вовлеченных в них лиц. Сюда входят проблемы оплаты, условий труда, объема и интенсивности выполняемой работы, стабилизации занятости на предприятиях, трудовой мотивации, обеспечения гибкости рынка труда, подготовки и переподготовки рабочей силы. Трактовка рынка труда как феномена, охватывающего исключительно лиц, занятых активным поиском работы, ведет к выпячиванию хотя и очень важной, но далеко не единственной проблемы в сфере трудовых отношений. Как на любом рынке, количество реализуемого товара (в данном случае – это уровень занятости) и его цена (заработная плата) определяются в результате взаимодействия спроса и предложения.

Другая позиция, отграничивающая рынок труда рамками узкого подхода к нему как к месту, где совершаются сделки между нанимателем и продавцом рабочей силы, или институту (механизму), «сводящему вместе покупателей (предъявляющих спрос) и продавцов (поставщиков) отдельных товаров и услуг», также достаточна распространена.

Такая трактовка позволяет выявить сущностную основу рыночных отношений в сфере занятости. Но она и существенно обедняет содержание понятия рынка труда. Недостаток этих определений, на наш взгляд, помимо субъективизации рынка как некого института организации и сведении его к механизму регулирования спроса и предложения, в сужении процесса обмена до торговли. То, что рынок труда не только торговля, подтверждает практика, в которой ощущаются трудности с подготовкой кадров, движением рабочей силы к установлению отношений найма и т.д. Следует учесть также, что отношениям найма предшествуют отношения принятия решений, которые осуществляют как наемные работники, так и работодатели. Они выражают интересы конкретных субъектов, сопровождаются мотивацией и формируют поведенческие ориентации вступающих в отношения людей и тем самым выходят за рамки соотношения «спрос-предложение».

Не умаляя важности приведенных трактовок, мы считаем, что рынок труда, как и любой другой рынок, представляет собой определенную форму хозяйственных связей между производителями и потребителями в сфере обмена. Поскольку обмен является общественным отношением, то и рынок труда выражает определенные общественные отношения между людьми. Элементами обмена выступают различные экономические формы, изменение которых не приводит к изменениям сущностной субстанции рынка труда. Поэтому, на наш взгляд, более верно определение: «Рынок труда – это сфера контактов продавцов и покупателей трудовых услуг». С этих позиций рынок труда, на наш взгляд, следует рассматривать как одну из форм товарного рынка, специфическую сферу отношений, выражающих определенную форму хозяйственных связей между работодателями и наемными работниками по поводу найма рабочей силы. Подобного мнения придерживаются и ряд других экономистов, определяя рынок труда как «рынок, который обеспечивает работникам работу и координирует решения в сфере занятости», как «форму хозяйственных связей между покупателями и продавцами особого товара - трудовых услуг, предоставляемых наемными работниками».

Столкновение интересов различных участников рыночных отношений разворачивается по различным направлениям. Прежде всего, в соперничество вовлечены продавцы рабочей силы за лучшие условия продажи трудовых услуг.

Каждый из них хочет реализовать свой товар подороже (получить более высокую заработную плату или более выгодные условия работы). Но побеждает в этой конкурентной борьбе тот из продавцов рабочей силы, кто соглашается «сбыть» свой товар «подешевле» (кто согласен на более низкую плату или менее выгодные условия использования своих способностей к труду). Подобная форма конкуренции в сфере продавцов рабочей силы имеет место при использовании низкоквалифицированного труда, когда большое число незанятого трудоспособного населения желает выполнять работу по определенному числу предлагаемых на рынок однотипных рабочих мест. Конкуренция среди квалифицированных работников и специалистов характеризуется еще и качеством предложенных способностей к труду: выигрывает работник с более высокой квалификацией, образованием, опытом.

Другое направление, по которому разворачивается конкурентная борьба, – это среда покупателей трудовых услуг. Они стремятся приобрести товары по более низкой цене – меньше заработной платы или менее выгодные для наемного работника условия труда. Побеждает тот из покупателей-работодателей, кто предлагает более высокую цену, по сравнению с установившейся на рынке.

Состязательность между работодателями идет также за привлечение к своей деятельности наиболее опытных, квалифицированных специалистов, предлагая им более выгодные условия. Тем самым конкуренция на рынке труда носит дифференциальный, избирательный характер и стимулирует активность отдельных групп работников и работодателей.

Наконец, конкурентное столкновение происходит через противостояние наемных работников и работодателей, стоящих в отношении уровня цен товара, рабочей силы, на противоположных позициях. Выигрывает тот субъект рыночных отношений, кто сумеет навязать противоположной стороне свои условия. В исходе всей этой многосторонней борьбы в каждый данный момент на рынке труда устанавливается общая цена – заработная плата на обладающую одинаковым качеством рабочую силу.

Таким образом, конкуренция выступает в качестве силы, уравновешивающей рыночную цену на рабочую силу и координирующей действия экономических субъектов. Такая конкуренция называется ценовой. Ценовая конкуренция – это рыночное соперничество, «в основе которого лежит заработная плата», или другими словами «конкуренция, между субъектами рынка труда, за лучшие условия оплаты труда».

Помимо нее, может складываться неценовая конкуренция, когда для продавцов приобретает важность престижность рабочего места, благоприятные условия труда и т.п., для покупателей трудовых услуг – дополнительные навыки работника, совокупность его физиологических и психологических качеств и др.

Очевидно, что многие черты современной концепции рынка труда уже определились и постоянно корректируются в процессе дискуссий различных ученых. Весьма острые проблемы в области занятости и рынка труда, на наш взгляд, это следствие не контроля над рыночными преобразованиями, а их весьма ограниченного масштаба. Обострение проблем занятости в будущем неизбежно и в случае углубления рыночных изменений, и в случае их блокирования, хотя конкретные проявления, возможности и пути решения данных проблем в том и другом случае будут различными. В первом случае может увеличиться высвобождение рабочей силы на предприятиях, ускориться рост безработицы. Вместе с тем по мере усиления рыночных преобразований и формирования рынка труда, рыночные механизмы регулирования будут усиливать свое воздействие на уровень занятости, приближая его к оптимуму. Другой возможный вариант – крупномасштабный отказ от использования рыночных механизмов, государственное управление экономикой вместо ограниченного государственного регулирования, уменьшение и вытеснение свободного предпринимательства и т.д. Он имел бы гораздо более тяжелые последствия. Таким образом, можно сделать вывод, что посредством рынка труда реализуется целостность процесса воспроизводства, единство всех его фаз, объединяются все разнообразные интересы субъектов отношений, сталкиваются и разрешаются все возникающий противоречия. Именно через рынок экономическая система общества реализует свою интегративную целостность.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Маслова И.С. Эффективная занятость и рынок рабочей силы //Вестник статистики. – 1990, №12. – С.12.*
2. *Мировой рынок труда: новая реальность для России и стран СНГ /Отв. ред. р. И. Цвелев. – М., 1994 – С.7.*
3. *Макконнелл Р.М., Брю С.Л. Экономикс. Принципы, проблемы и политика. – М., 1992. – Т. 1. – С. 61.*
4. *Марцинкевич В., Соболева И. Экономика человека: пособие для аспирантов и преподавателей ВУЗов. – М.: Аспект-Пресс, 1995 – С. 121.*
5. *Эренберг Дж., Смит С. Современная экономика труда: теория и государственная политика. – М.: Издательство МГУ, 2006. – С. 32*



**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Программа магистратуры – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова, Oxford Brookes University (Великобритания) и Международной Школы Бизнеса (г. Будапешт, Венгрия)**

Все программы Портфеля MSc рассчитаны на очное обучение тремя семестрами, длительностью в один календарный год (с сентября 2010 г. до сентября 2011 г.).

IBS предлагает четыре программы MSc, позволяющие получить степень «Магистра Наук», присуждаемой Университетом Оксфорд Брукс, которые преподаются на английском языке.

Программы Портфеля MSc включают:

• MSc в ФИНАНСОВОМ УПРАВЛЕНИИ
• MSc в УПРАВЛЕНИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ
• MSc в МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ
• MSc в МАРКЕТИНГЕ УПРАВЛЕНИЯ

***Заявления принимаются до 15 июня 2010 г.***

**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**Н.Ж. СУЛЕЙМЕНОВА,**
Абай атындағы ҚазҰПУ-дің
ғылыми ізденушісі

# ЖҰМЫС КҮШІНІҢ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ КӨШІ-ҚОНЫНДАҒЫ ЕҢБЕК НАРЫҒЫНЫҢ РӨЛІ

Жұмыс күші нарығы ұлттық шекараны қиып өтетін түрлі бағыттағы еңбек ресурстарының ағынын қамтиды. Еңбек нарығы ұлттық және жергілікті жұмыс күші нарығын біріктіреді. Еңбек күші нарығы басқа да әлемдік нарықтармен бірге қолданылады: мысалы, тауар және қызмет көрсету, капитал. Бір тараптан екінші тарапқа ауысатын еңбек күші өзін тауар сапасы ретінде ұсынады, халықаралық еңбек миграциясын жүзеге асырады.

Жаһандану және күшейіп келе жатқан әлемдік бәсекелестік жағдайында елдердің дамуы мен бәсекеге қабілеттілігіне тек қолданыстағы табиғи және энергетикалық ресурстардың артық қорлары ғана емес, сонымен қатар адами ресурстар да елеулі түрде ықпал етеді. Қазіргі кездегі әлемдік қоғамдастық дамуының объективті және сөзсіз дерегі адами ресурстар еңбегінің жаһандық рыногын қалыптастыру және оның дүние жүзіндегі барлық барлық елдерге жаппай қарқынды ықпал етуі болып табылады.

Қазіргі кезеңде кез келген елдің дамуы адами ресурстарды халықаралық еңбек бөлінісінің, ұлттық еңбек рыногын жаһандық рынокқа біріктіру механизмдерінің жүйесінде пайдалану дәрежесіне байланысты болып отыр [1].

Макропроцестерді тұрақтандыруға негізделген жаһандану жағдайындағы экономика үшін, әлеуметтік-еңбектік сала бір мезетте нәтижелі – реформалардың қорытындысы бойынша, екіншіден базалық – әлеуметтік катаклизмдерді тоқтатудың арта түскен қажеттілігі екі түрлі болады. Соңғы мерзімде еңбекпен қамту жүйесіндегі реформалар көптеген өзгерістерге ұшырады. Бұл ерекше нарықтық инфрақұрылымды ұзарту шарасы бойынша бір қалыпқа келтірілді. Еңбек әлеуметінің қозғалыс мобильділігін және оның өндірістік циклға қосылудағы ерекше сипатын көрсететін, сонымен қатар қамту жүйесіндегі жаңа үрдістердің қарқынын арттыратын факторлардың терең зерттелуін талап етеді.

Әлеуметтік-еңбек қатынастар жүйесіндегі нарықтық радикализациялардың жаңаруымен қатар, тұрғындардың жеке контингентінің еңбекпен қамтылу формалары мен тәсілдерін, дәрежесін нақты бөлу, олардың транзиттік экономикада бейімделуінің шарттарын, соған сәйкес әлеуметтік стандарттар мен еңбек кепілдіктерін әзірлеуді қажет ете түседі. Мұнда евразиялық экономикалық қауымдастық аумағындағы интеграциялық байланыстарды зерттеу ерекше назарда. Дағдарыс кезеңі жаңа қауымдастық құрамындағы қайсібір елді және осы елдегі халықтың, тұрғындардың әлеуметтік-еңбек белсенділігіне және еңбек саласындағы ресурстық қордың белсенді бөлігінің дамуына елеулі ықпал етеді. Бұл өз кезегінде сыртқы көші-қонның өсуінде көрініс табады және лайықты реттеуді қажет етеді.

Елбасы Н. Назарбаевтың Қазақстан халқына жолдауында ұлттық қауіпсіздікке кері ықпал ететін жағымсыз демографиялық факторлар туралы айта отырып, жас мемлекетіміздің басты басымдылықтары қатарына күшті көші-қон саясатын алға тартуы бекер емес [2].

Еңбек нарығында қалыптасатын жалпы интеграциялық байланыстардың елеулі жаңаруы мен оның құрылымына ықпал ететін факторлар жиынтығын анықтаудың маңызы зор. Сондықтан жұмыс күшінің арта түскен көші-қон процестері, ұлттық еңбек нарығы шекарасының кеңеюіне және қамту құрылымын сапалы жаңартуға және де бүкіл әлеуметтік экономикалық саланың белсенді болуына аса қажетті.

Дүниежүзілік экономикалық жүйені еңбек нарығынсыз қызмет етуін елестету мүмкін емес.

Еңбек көші қоны, осы жүйенің қозғаушы және құраушы күші болып есептеледі. Шетелдік жұмыс күшіне деген стихиялық сұраныс пен ұсыныс механизмі жұмыс істей бастаған кезде әлемдік еңбек нарығы пайда болды. Бұл кездегі сұраныс пен ұсыныс абстрактілігі емес, керісінше бұл жұмыс күшінің нақты жұмыс орнына қозғалуы арқылы жүзеге асады.

Еңбек нарығының: жергілікті (аймақтық), ұлттық, халықаралық сияқты үш түрі белгілі.

Жергілікті еңбек нарығының сипаты:

Еңбек ресурсының біршама бөлігінің шет елге кетуі жеке-дара салаларда, аумақтар мен кәсіптік-білімдік топтарда айқын көрініс табады, сондай-ақ еңбек ресурстарындағы құрылымдық топшылыққа әкеліп соғуы мүмкін.

Иммиграция жаңа жұмыс орындарын ашуға ықпал етеді.

Ұлттық еңбек нарығына бұл жағымсыз және жағымды ықпал етуі мүмкін:

- Жұмыс күшінің эмиграциясы жергілікті еңбек нарығындағы кернеуді біршама жұмсартуы мүмкін;
- Сыртқы еңбек көші-қоны жұмыс күшінің сапалық құрамының өзгеруіне ықпал жасайды;
- Көші-қон еңбек нарығындағы кеңістіктерді білікті және біліксіз жұмыс күшімен толықтырып отырады. Ұлттық еңбек нарығын тиімді дамытуы жұмысшы күштің қозғалысының еркін тек қана ашық шарттарында болуы мүмкін;
- Жоғары білікті мамандардың шет елге кетуі.

Көші-қон мамандықтар, кәсібі, білігі нарықтарының жергілікті нарықтарын толықтыруға ықпал етіп, ұлттық еңбек нарығында жұмыс күшінің санын реттеуге қызметін атқарады.

Халықаралық еңбек нарықтарында жүргізілген зерттеулер барысында еңбек қатынастарының еуропалық (континенталды), ағылшын-саксондық, қытай, скандинавиялық, жапондық және т.б сияқты модельдерін ажыратады.

Еуропалық модель жұмыскердің құқығының қорғалудағы жоғарғы деңгейімен, еңбек құқығының қатаң нормаларымен, заңмен белгіленетін салыстырмалы түрдегі жалақының жоғарылығымен және дифференциациясымен ерекшеленеді. Кәсіпкерлер өндірісті қосымша жұмыс күшін тарту есебінен емес, еңбек өнімділігін техникалық жаңарту және материалды емес өндірісті арттыру арқылы кеңейтуді көздейді, бұл көрсеткіштер АҚШ-қа қарағанда 1,5 есе жоғары болды. Жанды еңбектің белсенді ауыстырылуы салықтық заңнамамен қолдау тауып отырды: кәсіпкердің жалақы қорына төлейтін салығын арттыру арқылы. Алайда осы модель дағдарысқа ұшырады: еңбек нарығына жастар және білімі төмен адамдар қол жеткізе алмады, жалақының ынталандырушы рөлінін төмендеуі және экономикалық өсу қарқынының төмендеуі.

Ағылшын-саксондық модельде (Англия, АҚШ, Австралия, Жаңа Зеландия) еңбек және азаматтық құқықтардың сәйкестігі және жұмысқа қабылдау мен жұмыстан шығару мәселелеріндегі жұмыс берушінің еркіндігі, аймақтың немесе саланың емес, кәсіпорын, фирма деңгейінде жеке-дара шарттық қатынастардың басымдығы, жұмыс күшінің мобильділігі, жалақының жоғары дифференциациясына тән. Осы модель жұмыссыздықты төмендетеді және жаңа жұмыс орындарын ашуға ықпал етеді. Алайда мұнда еңбек табыстары ең аз тұтынушылық стандарттарды қамтамасыздандыра алмайтын «жұмыс істеуші кедейлер» деп аталатын тұлғалар (адамдар) көбейеді, яғни олардың жұмыстан алатын жалақысы әлеуметтік жәрдемақыдан да төмен болады.

Қытайлық модель – екі секторлы және «мемлекеттік-әлеуметтік» типтегі еңбек қатынастарының қатаң реттелуін және жеке сектордағы құқықтық реттеудің мүлдем жоқтығымен үйлестіреді. Бұл модель индустриялаудың бастапқы кезеңінде тұрақтанған болатын.

Еңбектің скандинавиялық моделі «шведтік» модель ретінде де белгілі және ол әлеуметтік-бағдарланған экономикаға бағытталған. Бұл жалақысы орташа деңгейдегі барлық еңбекшілерді жұмыспен қамтуды көздейді. Еңбек нарығындағы осындай саясат мемлекет бюджетінен қаржыландырылады, ал қаржы тапшылығы орын алғанда өндіріс төмендеп, жұмыссыздыққа әкеледі.

Еңбектің жапондық моделі – бұл әсіресе сыртқы экономикалық әрекетті мемлекеттік реттеуді, дамыған ішкі еңбек нарығын, ұжымдыққа тән. Бұл модельде ынтымақтастық негізіндегі басқару, жұмысшылардың басым көпшілігін өмір бойы жұмысқа жолдау жүйесі, жоғары әлеуметтік қорғау, өмірлік қамқорлыққа алу, жұмыскерлер туралы фирманың жан-жақты ойлауы басым. Жұмыссыздық 2-3%-ті құрайды. Жапонияда қызметкерлердің еңбегі басқа елдермен салыстырғанда сағат бойынша жоғары ақымен бағаланады. Сондықтан Жапонияда жасалған өнімдердің әлемдік нарықта сапасы жоғары. Жапониядағы кәсіпорындар қызметкерлердің көп бөлігін жоғары болуын және ұйымдастырылуын үлкен жалақымен марапаттайды.

АҚШ-тағы еңбек нарығына сыртқы (қоршаған) ортаға бейімделуі тән. Еңбек нарығындағы американдық модель жоғары еңбек өнімділігін қажет етпейтін жұмыс орындарын ашуға бағытталған. Бұл кезде табысы аз адамдар саны көбейеді. Жұмыссыздық кең таралған, алайда әр қызметкерлер үшін уақытша құбылыс ретінде қабылданады: мемлекет мейлінше жалақы мөлшерін төмендету арқылы сапасыз болса да жаңа жұмыс орнын ашуға ұмтылады.

Еңбек нарығының аталған модельдері көші-қондылықтардың халықаралық ағындарға белсенді ықпал етеді. Еңбек көші-қонының өзіне тән белгілері бар. Әсер ететін әр түрлі факторлардың шарттары арасында ерекше тіркеске және өзара әрекеттесуге, тұрғынның аймақтық орын ауыстыруына алып келетін жағдайлардың белгісіз жиынтықтары сияқты айырмашылықтар қарастырады.

Еңбек көші-қонының қалыптасуына көптеген факторлар әсер етеді, соның ішінде экономикалық, демографиялық, құқықтық және саяси шарттары басым келеді.

Экономикалық шарттарға ие болғандар:

1. Интеграцияның әлемдік процестері. Ол қоғамдық өмірдің барлық саласын, соның ішінде еңбек саласын да қамтыды. Капитал мен тауарлардың халықаралық нарықтары-

ның болуы әлемдік щаруашылық еңбек ресурстарын және әлемдік еңбек нарығының қалыптасуына ықпал етті. Еуропалық қауымдастық осыған жарқын мысал бола алады.

Қазіргі уақытта Еуропалық қауымдастықта 340 млн. адам өмір сүреді. ЕҚ көлемдегі жыл сайынғы еңбек көші қоны 5 млн. адамға жетті. Біртұтас экономикалық кеңістікте жалақы жұмыс уақытының ұзақтығында ұлттық еңбек нарықтары елеулі айырмашылықтарға ие. Жұмыссыздық деңгейі бойынша да айырмашылықтар бар. Жұмыссыздықтың біршама азайғанына қарамастан, ол көптеген елдерде жоғары болып отыр. Еуростаттың мәліметіне сәйкес 2009 ж. мамырында жұмыссыздықтың жалпы деңгейі 2008 ж. мамырымен салыстырғанда ЕҚ-25 9,1%-дан, 8,8%-ға дейін төмендеді, ал Еуро аймақта 8,9%-дан 8,8% -ға және ЕҚ-15 8,1%-дан 8,0%-ға төмендеген болатын.

Еуростаттың мәліметтері бойынша 2008 ж. мамырында ЕҚ-25 19,1 млн және Еуро аймақта 12,8 млн ерлер мен әйелдер жұмыссыз болған. Осы мәліметтер ХЕҰ (Халықаралық еңбек ұйымы) критерийлерінің есебімен реттелген.

ЕҚ нарық өзінің ашықтығымен сипатталады. Ресми түрде онда қамтылған шетелдіктер саны 13 млн. адам, олардың отбасы мүшелерін санағанда бұл көрсеткіш үлкен болуы мүмкін (26 млн. адам). Швейцариядағы шетелдік жұмыс күшінің саны 0,6 млн. адам, немесе барлық жұмыс күшінің 18,2%-ын құрайды, Бельгияда – 0,4 млн. адам немесе 9,5%, Германияда – 1,9 млн. адам немесе 6,7%, Францияда- 1,6 немесе 6,6%, Швецияда – 0,2 млн. адам немесе 4,5%, Австрияда – 0,2 млн. адам немесе 4,4%.

2. Елдердің бір қалыпты экономикалық дамуы. Әлемде тіршілік деңгейі төмен, жұмыссыздық деңгейі жоғары елдерде бір жағынан, экономикалық әлеуметі мықты елдерде, екінші жағынан дүниежүзілік құрылымдық тепе-теңсіздікке алып келеді, бұл өз кезегінде елдің-көшіп қонуына, басқа елдерге кетіп және жұмыс іздеуіне елеулі ықпал етеді.

3. Сұраныс пен ұсыныстың жұмыс күшіне деген интернационалдауы еркін жұмыс күшінің жұмыс орындарына тартылуын қамтамасыз етеді.

Демографиялық шарттар да еңбек жұмыс күшінің көші-қонына әсер етеді. Оған халық санының артық болуы, еңбек ресурстарының артықтығы, жұмыс күші талап етілетін экономикалық дамыған елдерде тұрғындардың қартаюы, осы елдердегі еңбек ресурстарының демографиялық толықтырылмауына әсер етеді. Осы кезде еңбек көші-қоны жұмыс күшінің әлемдік балансын реттеуші ретінде танылады.

Ішкі саясатты қалыптастыратын саяси құрылыс жұмыс күшінің келіп-кетуінің негізгі саяси шарты болып табылады. Сонымен, демократиялық және татолитарлық мемлекеттер өз еліндегі халықтарға ішкі және сыртқы миграцияға мүлдем түрлі жағдайлар жасайды.

Еңбек миграциясын анықтайтын құқықтық шарт деп құқық және нормативтік актілер, аумақ арасындағы еңбек ресурстарын реттейтін және бақылайтын халықаралық мемлекеттік аймақтық деңгейдегі келісімдер деп болжайды.

Миграциялық-еңбек тәртібінің еркін дамуы үшін қоғам төмендегідей құқықтар мен еркіндіктер беруі шарт:

- азаматтардың кәсіптік қызметін еркін пайдалану құқығы;
- еркін барып келу және өз еліне оралу құқығы;
- тұрақты мекен-жай таңдау құқығы;
- делдал фирмалар арқылы немесе өздігінен жұмысқа орналасу құқығы. Алайда,

көптеген мигранттарды қабылдайтын мемлекеттерде жұмысқа өздігінен орналасу мүмкіндігі шектелген;
- әлемдегі еңбек рыногынан (сұраныс пен ұсыныс) және мигранттардың құқықтары мен міндеттері жөнінде нақты хабарламаларды пайдалану және қолдану құқығы;
- капиталдың еркін айналымға түсу және еркін төлемдік айналым құқығы.

Еңбек рыногының қалыптасуы жұмыспен қамтамасыз ету жүйесін жетілдіруші және объективті экономикалық реттеуші қызметін атқарды. Абажадай енжар бұрынғы еңбекпен қамтамасыз ету жүйесі өзінің қажетсіз еңбек кәсіби қат-қабаттылығымен рыноктік шаруашылық механизімінің талаптарына сай келмейді. Оның үстіне еңбекпен қамтамасыз ету жүйесінде көп жылдар бойы қалыптасқан осы ерекшеліктер еңбекпен қамтамасыз ету жолында кедергілер жасап еңбек рыногінің қалыптасуына маңызды қиындықтар туғызады.

Анығында, Қазақстан экономикасы жағдайындағы еңбек рыногінің қалыптасуы еңбекпен қамтамасыз етудің тиімді жүйесіне өтеді, өйткені ол еңбекпен қамтудың қажетті реттеуші қатынастарын іске қосуды қажет етуі, рынок шаруашылығының тәжірибесі көрсетіп отырғандай еңбекпен қамту жүйесінің тиімділігіне әкелуі керек. Еңбек рыногін реттеу қатынастар мен процестерге мақсатты әсер ету арқылы жүргізілуі керек.

Еңбек рыногіндегі экономикалық қатынастардың негізгі элементтері болып:
- жұмыс күшіне сұраныс;
- оның ұсынысы;
- бағасы;
- осы арнайы тауардың сатып алу сатудың әлеуметтік экономикалық шарты табылады.

Дәрежесі мен мінезінде айырмашылық болғанынан қарамастан әрбір аталған элемент мемлекет реттейтін спецификалық объект болып табылады. Егер жұмысшы күшіне сұраныс стихиялы түрде болса, оның ұсынысы белгілі жағдайда мақсатты бағыталған жұмыстылық қызметінің функциялық негізінде ұйымдастырылады. Егер «жұмыс күші» тауардың бағасы сұраныс пен ұсыныс заңдылығына негізделіп анықталса, онда сатып-алу сатудың негізгі шартын жұмысшының әлуметтік қорғалуын, сонымен қатар әлеуметтік әділеттілік принциптеріне қарама-қайшы эквиваленттік емес айырбасты кәсіподақпен келісе отырып мемлекет анықтайды. Қоғамдағы әлеуметтік-еңбек қатынастарының қалыптасу процесі маңыздылығы тарихи, геоэкономикалық және саяси көптеген анықталатын факторлардың әсерінен қалыптасады.

Бұл факторлардың қатарына әлеуметтік саясат ерекшеліктерін экономикалық жаһандануды, инновациялық менеджментті қоғамдық еңбек пен өндірістің дамуын жатқызуға болады.

### *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Таттибеков Б.Л. «Регулирование рынка труда и занятости чел.ресурсов Казахстана в условиях глобализации» 2007ж.*
2. *Елбасы Н.Назарбаевтың «Қазақстан халқына жолдауы»*

**Ө.С. СҰЛТАНОВ,**
Шәкәрім атындағы СМУ-дің доценті,

# Ә. БӨКЕЙХАНОВТЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ КӨЗҚАРАСЫ

Әлихан Нұрмұхамедұлы Бөкейхановты елімізде көбінесе «Алаш» партиясының көсемі, 1917 жылы құрылған Алашорда үкіметінің төрағасы, қазақ тарихындағы ірі саяси қайраткер ретінде таниды. Әрине ол орынды. Ал оның экономика саласына зор үлес қосқан көрнекті ғалым екендігі әлі лайықты бағасын алған жоқ, яғни іргелі зерттеулерге негіз болмай тұр. Сондықтан осы мәселе бірнеше жылдан бері ғылыми-зерттеу жұмыстарымыздың нысанына айналған еді.

Әлиханның 1894 жылы Санкт-Петербург орман институтын бітіріп, орманшы-статистик мамандығын алып шыққаны тарихтан белгілі.

Оның экономикалық ой санасының да осы жоғары оқу орнында оқу барысында дамып, нығая түскені ақиқат. Ол туралы нақты тарихи деректер бар. Бұл жылдардағы жас Әлиханның экономикалық ой-пікірлерінің қалыптасуын «… В бытность студентом лесного института примыкал к крайне левой. Во время разгара споров о марксизме очень энергично отстаивал тезисы экономического материализма», - деп ол туралы хабары бар автор «Семипалатинский листок» газетінде жазды [1].

Әлиханның институтта оқу кезеңі 1890-1894 жылдар, яғни империялық саясат ұстанған Ресей патшалығының қым-қуат қайшылықтарға толы жылдардан XX ғасыр табалдырығынан аттағалы тұрған тұсына сәйкес келді. Бұл жылдар Ресейдегі қаптаған партиялардың бір-бірімен қақтығысып, қайшылықтарға толы пікірлер сайысының қызып, қоғамдағы ахуалдың шиеленісіп тұрған кезі еді. Әрине, қоғамның алдыңғы қатарында жүретін прогрессившіл студенттер де заман ағымынан тысқары қалмай, пікірталас айтыстардың ортасында жүретін. Бұл жағдайдан Әлиханның да шет қалмағанын жоғарыдағы дерек дәлелдейді.

Сол айтылған пікірді тұжырымдап, түсініктілеу болуы үшін алдымен кейбір ұғымдарды талдап алған жөн. Мәселен, «Материализм» – (лат. Materialis - заттылық) – материя, табиғат, болмыс алғашқы, ал сана, рух, ой материяның қасиеті болғандықтан, туынды деп санайтын, идеализмге түбірімен қарама-қарсы ғылыми философиялық бағыт. Материализмнің философиялық бағыт ретінде нақты анықтамасын тұңғыш рет берген К. Маркс пен Ф. Энгельс. «Осы мәселеге – деп жазды Ф. Энгельс, - өздерінің жауап берулеріне қарай философтар үлкен екі лагерьге бөлінді. Олардың ішінен рух табиғаттан бұрын өмір сүреді дегендері… идеалистік лагерьді құрды. Ал негізгі бастама табиғат деп есептегендері материализмнің әр түрлі мектептеріне қосылды [2].

Осы тұрғыдан қарасақ студент Ә. Бөкейханның экономикалық материализм мектебіне бүйрегі бұрып, соның идеяларын белсенді жақтаған. Бұл бағыттың ерекшелігі неде еді?

«Экономикалық материализм – материалдық тарихи процесті әуел бастан үстемдік еткен экономикалық «фактордың» (экономикалық «ортаның») салдары деп ұйғаратын

тұрпайы материалдық концепция. Экономикалық материализмнің басты өкілдері Батыста Эдуард Бернштейн (1850-1932), Россияда «жария марксизм» өкілдері мен экономистер болды. Бұлардың пікірінше қоғамның бірден-бір қозғаушы күші экономика, ал алуан түрлі көзқарас, идеялар мен теориялар, оларға сәйкес мекемелер қоғам дамуында тарихи процестерде ешқандай роль атқармайды – мыс. Экономикалық материализм өкілдері маркстік ғылыми материализмді экономикалық материализммен алмастырмақшы болады [3].

Бұл теорияны тарихты бір жақты түсіну, яғни ол бойынша қоғамдық дамудағы басты күш экономика деп қана тану. Бұл жерде саясат пен мекемелердің, ойлардың, теориялардың маңызы жоққа тән [4].

Бұдан шығатын қорытынды не? Жас Әлиханның бұл мектеп өкілдерінің, яғни экономикалық материализм ілімін жақтаушылар қатарында болу себебі, салдары неде деген сауал туады. Оған біз былай қарағанды жөн деп есептейміз. Біріншіден, Әлихан Санкт-Петербург Орман институтының экономика факультетінде оқып, жүргізілетін пәндер әсерінің ықпалында болуы. Халықтың ең басты әл-ауқаты жақсарса, қалғаны түзеледі деген ой-пікірдің жетегінде кетуі әбден мүмкін. Екіншіден, Әлиханның өмірлік тәжірибесінің аздығы деген пікір орынды болар. Өйткені, бұған дейін көбінесе өмірін оқумен өткізіп келе жатқан ол патша үкіметінің қитұрқы империялық шовинистік ұстанымын, әсіресе қазақ жерін отарлауға байланысты жүргізіп отырған саясатын түсінетін кезге жетпеген еді. Бұл олқылықты Әлекең Ресей империясының орталық үкіметі 1896 жылы Ақмола, Торғай және Семей облыстарының (бұл үшеуінің қазіргі Қазақстанның он облысын қамтитынын еске саламыз) жер-суын зерттеп, қазақ даласына орыс шаруаларын миллиондап қоныс аудару үшін (арнайы жарлықта бұл мақсат «… на возможность изъятия земельных излишков под переселенческие поселки» - деп ашық көрсетілген) ғылыми дәйектеме жасап беруі үшін ауыл шаруашылығы министрлігі жанынан Ф.А. Щербина бастаған экспедицияның құрамында болғанда және 1905 жылғы ақпан революциясының қорытындыларынан алған сабақтарынан кейін толықтырғаны, тіпті ұстанымын өзгерткені белгілі. 1905-1907 жылдардағы революциялық қозғалыстар барысында, бұрыңғы марксистік тұғырда берік тұрған Әлиханның өз тұғырнамасын, бұрынғы көзқарасын түбегейлі өзгертуге бет бұрған еді. Ал кейінгі өмір жолында оның қандай саяси позиция ұстанып, қайраткерлік қызметі қалай өрбігені көпшілікке белгілі. Дегенмен де оның бір қанаты саясат болса, екінші қанаты экономика деп қаққаны ақиқат. Бұл Ә. Бөкейханның экономикалық тәуелсіздіксіз саяси тәуелсіздік толық болмайтындығын жақсы түсінгендігінен дер едік. Немесе К. Маркс айтқандай «Тұрмысты сана билейді» деген сөзін әр кез есте ұстаған қайраткер деп білеміз. Оның бұл ұстанымын атқарған қызметінен, осы тақырыпқа жазған көптеген мақалаларынан да анық байқауға болады.

Ә. Бөкейхановтың қазақтың мал шаруашылығы экономикасының дамуына қаншалықты үлес қосқанын көрнекті ғалым – селекционер М.Ә. Ермековтың еңбектерінен байқауға болады. Ол қой шаруашылығы саласына байланысты.

М.Ә. Ермеков қазақтың тұрмыс-тіршілігінде маңызды орын алған бұл саланың және қой тұқымдарының зерттеулерге қаншалықты арқау болғаны туралы «Қазақы қой жөніндегі кейбір үзік деректер қазақ даласына саяхат шеккен натуралистер мен этнографтардың еңбектерін келтірілген (Паллас, Георги, Фальк, т.б.).

Қазақы қойға зоотехникалық тұрғыдан тұңғыш сипаттама берген П.Н. Кулешов болатын (1888). Алайда ол кезде қазақы қойдың сан қилы ұрпақтары туралы баянды дерек болмайтын. Мәселен, торғай қойының толық сипатын тек А. Добросмыслов еңбегінен табуға болады (1895)» - деп жазыпты [5].

Осы мысалдан қазақы қой тұқымдарының негізінен тек зоотехникалық тұрғыдан ғана, оның өзінде үстірт зерттелгенін көреміз. Малдың зоотехникалық сипаттамасы көбінесе оның биологиялық, шаруашылық ерекшеліктерін, оларды өсіру, азықтандыру, бағып-күту және пайдалану мәселелерін қамтиды.

Ал экономикалық тұрғыдан сипаттау, өндірістің бір саласының өзіне тән даму заңдылығын зерттеу, шаруашылық жүргізудің неғұрлым тиімді әдістерін ғылыми дәлелдеу болып табылады.

Сол кезеңдегі қой шаруашылығындағы жүргізілген экономикалық зерттеулер барысына келсек, ол туралы профессор М.Ә. Ермеков «Саулық қой алыс-беріс өлшемі, сатуға да, сатып алуға да ыңғайлы еді. Қазақ өмірінде қой шаруашылығы өте тиімді сала болатын. Мұның дәлелі – Сибирь темір жолының батыс бөлігін зерттеу нәтижесінде алынған экономикалық тексеру нәтижелері (1904), сондай-ақ бұдан кейінірек алынған деректер (Архангельский, 1910; Бенкевич, 1910; Фрибе, 1908; Васильев, 1913; Полферов, 1915). Экономикалық тұрғыдан қарағанда қазақ жерінде қой шаруашылығы сауда капиталына өте тиімді болатын. Қой өнімдерін көшпенді халық жәрмеңкеге, ауыл-село, қаладағы базарға апарып сататын, көбінесе осындаймен күн көретін алыпсатарлар арқылы өткізетін», - депті [6].

Жоғарыдағы деректерге сүйенсек қазақтың мал шаруашылығының, оның ішінде қой шаруашылығының экономикалық тиімділігін зерттеуге арналған жұмыстар 20-шы ғасырдың басында алғаш жүргізіліп, 1904 жылғы еңбектерде жарияланған екен. Алайда М.Ә. Ермеков бұл жұмыстарды қандай ғалымдар жүргізгенін ашып жазбапты. Бұл түйткілге айрықша мән беріп отырғанымыз, одан кейінгі зерттеулерді жүргізген ғалымдардың аты аталыпты, жылы көрсетіліпті. Осыған орай біздің жүргізген ізденістеріміз қазақ жеріндегі қой шаруашылығы саласының даму мәселелерін зерттеп, оның қорытындысы есепті экономикалық тұрғыдан маңызы үлкен, тұңғыш ғылыми еңбекті жазған және жариялаған адам – қазақтың ұлы қоғам және мемлекет қайраткері, ғұлама ғалымы Әлихан Бөкейхан.

Орыс ғалымы С.П. Швецов 1903 жылы Сібір темір жол басқармасының тапсырысы мен бөлген қаржысына Челябі мен Томск қалалары арасындағы темір жол бойын мекендеген қазақтардың мал шаруашылығын зерттеуге арналған экспедицияны басқарып, оның жұмысына білімді де білікті маман Ә. Бөкейханды тартады. Әлихан өзіне тапсырылған міндет – сол аймақтағы қазақтың қой шаруашылығы мен ірі қара мал шаруашылығының жағдайын терең зерттейді. Ол сол аймақтағы қой шаруашылығымен қоса, қазақ даласының басқа жерлеріндегі, оның ішінде Жетісу, Сырдария өңірлеріндегі қазақтардың қой шаруашылығы, өсіретін қой тұқымдарымен салыстырмалы түрде қарастырады. Сөйтіп, Әлихан қазақтың қой шаруашылығына, өсіретін қой тұқымдарына байланысты жан-жақты зерттеулер нәтижесіне сүйенген тұңғыш монографиялық еңбегін жазады. Бұл еңбегі экспедицияның басқа материалдарымен бірге 1904 жылы Томск қаласынан шыққан «Материалы по экономическому обследованию районов Сибирской железной дороги» атты үш бөлімнен тұратын кітапта жарияланады. Міне жоғарыда біз М.Ә. Ермековтың кітабындағы келтірген дерек Әлиханның осы монографиясы. Алай-

да Кеңес заманында бұл еңбектің қай жылы жарияланғанын жазған ғалым Мүсілім Әмірханұлы Ермеков, оның авторы Әлихан Бөкейханов деп сілтеме жасай алмаған. Өйткені Әлихан Нұрмұхамедұлы Бөкейхан 1937 жылы КСРО Жоғарғы Соты әскери коллегиясының негізсіз үкімі бойынша Мәскеуде ату жазасына кесілген болатын. «Совет үкіметіне қарсы революциялық күресті басқарған...» деген жалған айыппен атылған Ә. Бөкейхан тек 52 жылдан кейін ғана 1989 жылы КСРО Жоғарғы Сотының қаулысы бойынша әрекетінде қылмыс құрамы жоқ болғандықтан ақталады.

Сөйтіп, Әлиханның 1904 жылы қазақ ғалымдарының алды болып, қазақтың ауыл шаруашылығына, оның ішінде қой шаруашылығы мәселелеріне байланысты жазған экономикалық зерттеу тұрғысынан маңызды тұңғыш еңбегі тек 92 жылдан кейін 1996 жылы Алматыдан жарық көрді. Әлі де болса бүгінгі күн талабына сай келетін, заманындағы үздік монографиялық бұл еңбектің мән-маңызы өте үлкен. Осы еңбекте қазақ қойының әр түрлі тұқымдары, олардың жем-азығы, жайылымы, түрлі аурулары мен емдеудің әдістері жайында, қысқасы, қазақтық қой шаруашылығына қажетті көптеген мәліметтер молынан берілген. Әлиханның ғылыми мұрасының ішіндегі ерекше маңызды осы монографиясы – «Дала өлкесіндегі қой шаруашылығы» («Овцеводство в Степном крае») деген атпен экспедицияның басқа еңбектерімен бірге «Материалы по экономическому обследованию районов Сибирской железной дороге» атты үш бөлімнен тұратын кітапта 1904 жылы Томск қаласында шыққан. Қазақ халқының ғасырлар бойы ата кәсібі болған қой шаруашылығы туралы осы білімділікпен, халқына деген терең сүйіспеншілікпен жазылған тұтас энциклопедиялық зерттеу бүгінгі күнде де өзінің көкейкестілігімен ерекшеленеді.Кітаптың соңғы бөлімінде қазақ шаруашылығындағы қойдың экономикалық маңызын ғалым әр түрлі қырынан қарастырып, әр түрлі зерттеулер жүргізіп, оларды талдап, нақтылы қорытындылар жасайды. Бір қойды бағып өсіруге кететін шығын, саулықтың беретін төлі, еті, сүті, жүні, базардағы қойдың сатылу бағасы, бір жылда сойылатын қой, қазақтың жалпы малының ішіндегі қой үлесі – осы алуандас сұрақтардың бәріне монографияда жауап дайын. Еңбекте 19 кесте, 13 графикалық сызба (диаграмма), 3 сурет және 2 картограмма келтірілген. Осы көптеген кестелер, сызбалар, мәліметтер, сілтемелер, проценттерді саралай келіп, Ә. Бөкейханов қазақ шаңырағында 5,75 жан бар екенін, дәулет деңгейіне орай 8 топқа бөлгенде, ең кедейдің әр жанында 0,86, ең байында 34,75 мал бар екенін анықтайды [7]. Жалпы алғанда, қазақ шаруалары мұжықтарға қарағанда бір жылда етті 6 есе көп, нанды 2 есе кем жейтінін де ескертеді. Басқа жылқы, түйе, сиыр секілді малдарды есептемегенннің өзінде қойдың өзі ғана қазақ халқына керекті мөлшерде ет, жүн, сүт,тері беріп, отын, киім, үй боларлық қажеттерін түгел өтейтіні ғылыми түрде дәлелденген. Қой малының қазақ даласының әр түрлі атыраптарында таралу, өсірілу мөлшері, табиғи жағдайда икемделуі туралы ойтұжырымдарын қорыта келе Әлихан Нұрмұхамедұлы қой шаруашылығы кейбір жалған отаршыл оқымыстылар айтып жүргендей жабайы, дөрекі, пайдасыз кәсіп емес, сан ғасырлар бойы жасаған ұрпақтың тәжірибелері негізінде сұрыпталған, қоршаған орта жағдайына әбден бейімделген, табиғат пен адам әрекеті арасындағы ынтымақты сақтап қалған, тұрақты өнім алуға болатын шаруашылық жүргізудің қалыптасқан тамаша жүйесі екенін дәлелдеп берді. Әлиханның бұл ғылыми еңбегінің басылып шыққанына жүз жыл болса да, бүгінгі күннің өзінде көкейкестілігін әлі жоғалтпаған, халқымыздың ата кәсібі

қой шаруашылығын дамытудағы мыңжылдықтар бойы жинақталған мол тәжірибесін сараптаған тұрмыс-салтқа, тарихқа, этнографияға, мінез-құлыққа, экономикаға, тілге қатысты мың-сан дерек, дәйектерді қорытқан ғылыми еңбегі қазіргі нарықтық қатынастар заманының өзінде қой өсіру үшін, қой өнімдерін көптеп алу үшін қажетіне жарайтын,сабақтар алатын, әрбір шопанның, мал маманының, экономистің қолында жүретін өлмес мұра, аманаты деп санаған жөн.

### *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Семипалатинский листок, 1906 жыл, 6 маусым.*
2. *К. Маркс, Ф. Энгельс. Екі томдық таңдамалы шығармалар жинағы, 2-том, 378-бет.*
3. *Қазақ совет энциклопедиясы, Алматы, 1978, 12-том, 394-бет.*
4. *Философский словарь. Под.ред. М.М. Розенталя и П.Ф. Юдина. М., Политиздат, 1963, стр.516.*
5. *М.Ә. Ермеков. Таңдамалы туындылары. – Алматы: Қайнар, 1986, 9-бет.*
6. *Ә. Бөкейхан. Таңдамалы (избранное) / Гл.ред. Р. Нургалиев. – Алматы: «Қазақ энциклопедиясы», 1995, 11-бет.*
7. *Сонда, 182-б.*

**Б.И. АКТЫМБАЕВА,**
к.г.н., и.о. доцента,
**З.Е. НАМАЗБАЕВА,**
ст. преподаватель
кафедры «Маркетинг и коммерция»
КазЭУ им. Т. Рыскулова
**А.Г. АБЛЕЕВА,**
к.г.н., и.о. доцента
кафедры «Туризма» КазНУ им. аль-Фараби

# ОСНОВНЫЕ РЕСУРСЫ АЛМАТИНСКОЙ ОБЛАСТИ КАК БАЗА РАЗВИТИЯ ТУРИСТСКОГО КЛАСТЕРА

Актуальность исследования: на сегодняшний день развитие кластеров является широко признанным инструментом, сопутствующим экономическому развитию и повышению конкурентоспособности. Быстро распространяющееся число кластерных инициатив как в развитых, так и в развивающихся странах по всему миру, отражает их эффективность и жизнеспособность.

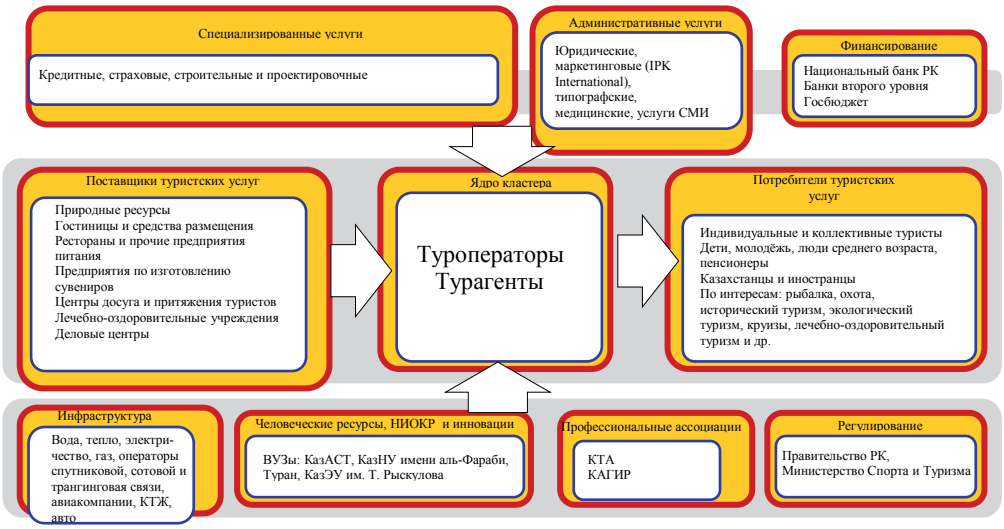
Цель исследования: изучить основные ресурсы Алматинской области как базу развития туристского кластера.

Задача: изучение базы развития туристского кластера, куда входят основные ресурсы.

Методы исследований: литературный, исторический и статистический, метод моделирования и структурно-логического анализа, также графический метод.

Туристская отрасль в основном на 98% представлена предприятиями малого бизнеса. Доля доходов от въездного туризма (приравнена к экспорту) и составляет 14,8% [1]. В настоящее время 90% всех туристов приезжают в Республику Казахстан, с бизнес и профессиональными целями. Согласно статистическим данным, один иностранный турист тратит в среднем около 700 условных единиц в течение одного визита в Казахстан.

Согласно данным Агентства РК по статистике в 2003 году было 713 туристских фирм и агентств, имеющих лицензии на осуществление туристской деятельности. В стране имеется около 239 гостиниц, из которых гостиницы с ресторанами – 103, без ресторанов – 103; горные туристские центры – 7, кемпинги – 4, другие места – 22 [2]. Остановимся на таких сегментах рынка туризма как въездной и внутренний, так как именно они создают большую часть дохода внутри Казахстана, в отличие от выездного туризма. Рассмотрим модель туристского кластера детально (рис. 1).




Источник: составлен авторами

Рис. 1. Модель туристского кластера

Центры досуга и притяжения туристов представляют очень важную сторону карты туристского кластера, поскольку они отражают не только понимание запросов туристов, но и отличительную черту каждого государства в отдельности. **Конкурентное преимущество Казахстана заключается в уникальной культуре (этнографический туризм), наличии живописной дикой природы (экологический туризм), а также в возможности заниматься активными видами отдыха, такими как спортивный и экстремальный туризм. К сожалению, на сегодняшний день, туроператоры не имеют конкретного представления о том, какой вид туризма необходимо развивать.**

**Природные ресурсы.** По своему туристскому потенциалу Алматинская область может поспорить с любым самым живописным уголком мира. Здесь можно найти почти все природные зоны – от пустынь до вечных снегов. Отсутствие тропиков вполне компенсируют джунгли реликтовой ясеневой рощи и пампасы дельты Или. Так что не торопитесь оформлять путевку в заморские страны и вкладывать свои деньги в развитие и без того сильных туристских держав. Отдыхая в Семиречье, вы не только сэкономите время и деньги, но и откроете удивительные красоты родного края.

Для любителей купально-пляжного туризма рукотворное озеро Капчагай является в этом плане самым легкодоступным местом. Удобная дорога, наличие домов отдыха с комфортабельными номерами и полным набором водных удовольствий. Есть и масса пансионатов со скромным уровнем сервиса, которые тоже не пустуют. Набирает силу и отдых на озере Алаколь. Удаленность от города, неровности подъездного участка дороги и слабый гостиничный сервис компенсируются экологической чистотой и лечебными свойствами соленой воды и грязей. При должном развитии инфраструктуры в ближайшее время это теплое озеро сможет бросить вызов Иссык-Кулю. Для приверженцев горно-

го туризма в летнее время продолжают работать многочисленные дома отдыха на Чим-Булаке и в прилегающих к городу ущельях. Сравнительно недалеко находится Большое Алматинское озеро, где можно не только отдохнуть от летней жары, но и полюбоваться ночью планетами и далекими галактиками, разглядывая их в телескоп расположенной там обсерватории. Любители пешего туризма могут совершить неутомительные прогулки на Бутаковский водопад или Кок-Джайляу. К востоку от Алматы находится озеро Иссык, перед въездом в город Иссык можно посетить археологический музей на раскопе одного из сакских курганов. В просторном Тургеньском ущелье есть немало оборудованных туристических стоянок, где можно остановиться на ночь, прихватив с собой палатки. В этом ущелье находятся три красивых водопада. По пути можно посетить страусиную ферму и попробовать яичницу из страусиных яиц. Эта экскурсия будет особенно интересна для детей. На реке Чарын находится одно из красивейших мест Казахстана – знаменитый каньон Долина замков. А ниже по течению расположена реликтовая ясеневая роща. Замки сродни чарынским можно найти и в труднодоступном ущелье Ассы. На северном склоне Терскей Алатау расположились самые красивые озера Северного Тянь-Шаня. Это три озера Кольсай, причем до нижнего озера идет асфальтовая дорога, и озеро Каинды, куда можно добраться только на полноприводной машине. Каинды еще называют мохнатым озером, так как из него торчат верхушки затопленных когда-то елей. Один из красивейших водопадов Семиречья находится в 30 км к западу от Алматы, в ущелье Узын-Каргалы, выше поселка Фабричный. Настоящий Клондайк для туристов представляет национальный природный парк «Алтын-Эмель». Там расположены Поющий бархан, каменные курганы Бесшатыр, белые горы Аксу. Кроме того, там вы можете наблюдать в естественной среде многих диких животных, в том числе и таких редких, как куланы и лошади Пржевальского. Для любителей рыбалки особый интерес представляют Капчагай, Балхаш и река Или. Одно из красивейших мест на Или – Писаные скалы – находится в 20 км ниже Капчагайской ГЭС. Там можно увидеть несколько наскальных изображений Будды. Неподалеку находится город, построенный для съемок фильма «Кочевники». Немало красот скрывают и горы Джунгарского Алатау. Популярные горные маршруты начинаются из поселков Капал, Лепсинск и города Текели. В поселке Капал, бывшей культурной столице Семиречья, находится несколько интересных музеев, а также целебный капающий родник. А в Текели находится самая длинная улица, которая даже внесена в Книгу рекордов Гиннесса. Водный туризм. Для сплава на плотах и байдарках идеально подходит спокойная река Или как в своем течении ниже Капчагая, так и в менее известном верхнем течении. Особую сложность представляет дельта Или – участок при впадении в Балхаш, где без опытного проводника можно легко заблудиться в камышовых джунглях. Любители экстремального отдыха, имеющие опыт сплава на рафтах, могут поспорить с реками Чилик, Каратал или с более сложными – Коксу и Чарын. На Чарыне есть участки максимальной, шестой категории сложности, доступные лишь профессионалам. Ну а те, кто влюблен в яхты, могут поднять свой парус на Капчагае. Недостатка в ветре там никогда не наблюдалось [5].

**Непонимание видов туризма порождает проблему незнания своего клиента, иными словами страны-туриста. Посетители являются очень важной частью туристского кластера, поскольку от предпочтений заказчика будет меняться сама карта туристского кластера.**

Вывод: в реализации стратегии индустриально-инновационного развития экономики Казахстана ведущая роль принадлежит системе отечественных кластеров. Особое место среди них занимает туристский кластер. Сегодняшние тенденции в развитии этой отрасли таковы, что туристы, которые хорошо изучили известнейшие курорты мира, стремятся в страны, где туристский сектор только начинает развиваться. Казахстан – в их числе.

В Алматы и Алматинской области есть все перспективы и пути развития туристского кластера. Согласно «Программы развития туризма в г. Алматы на 2004-2010 годы» предвидится увеличение количества высококлассных отелей, особенно входящих в мировые цепи, значительно усилится роль акимата и департамента туризма в управлении кластером, а также будет уделяться большое внимание управлению качеством туристского продукта.

***ЛИТЕРАТУРА***


1. *Сарин К. Помогут ли нам кластеры?//Мир Евразии. Вып.6. – 2005. – С. 28.*
2. *Ишангали К. Казахстанский туризм: взгляд изнутри// National Business. Вып. 6 – 2004 – С.75.*
3. *www.infocity.kz*
4. *Данные, предоставленные исполнительным директором Казахстанской туристской ассоциации (КТА), апрель, 2009 г.*
5. *Вайпскоф О. Не нужен нам берег турецкий// Аргументы и факты. Вып. 3. – 2009. – С.9.*

**В.М. АУКЕН,**
д.э.н., декан КБТУ

# СОВРЕМЕННЫЕ РЕФОРМЫ В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ

Проводимая в Казахстане реформа в сфере образования является одним из результатов практического применения новых теоретических положений. К сожалению, возникающие при этом противоречия практического, жизненного характера глубоко не анализируются.

Проведя оценку роли правительства в институте образования страны, отметим, что возрастающая роль государственной отвественности в данной области не сбаллансированна. Подобное явление возникло из-за нечеткого разграничения вопросов финансирования и управления институтом образования на всех его ступенях, включая тренинги/курсы по повышению квалификации и переподготовки кадров и дистанционное обучение. Государство должно предоставить широкую возможность в получении доступного образования посредством:

- полного финансирования и контролирования дошкольного воспитания и обучения, среднего образования;
- частичного финансирования и осуществления жесткого контроля послесреднего профессионального, высшего и послевузовского образования, включая дистанционное обучение;
- контролирования посредством согласования с Министерством образования и науки всех тренингов/курсов, проводимых хозяйствующими субъектами страны.

Данные подходы неизбежно должны были проявиться в структуре концепции развития образования в Республике Казахстан. Например, в части постановки проблемы концепция предлагает вести разработку структуры и содержания среднего образования с учетом ряда факторов, среди которых можно вычленить следующие:

- потребности развития страны на современном этапе, обусловленные переходом от индустриального к информационному обществу; необходимостью обеспечения широты и гибкости профессиональной подготовки населения;
- возрастные особенности обучающихся;
- педагогические задачи, функции дошкольного, начального общего, основного общего и среднего общего образования, которые определяются следующим образом:
- дошкольное воспитание и обучение – формирование познавательного интереса к изучению окружающего мира и «образу себя», а также основ волевой регуляции, инициативности, самостоятельности;
- начальное общее образование – становление личности младшего школьника, выявление и целостное развитие его способностей, формирование умения, мотивов и желания учиться, обучение чтению, письму, счету, овладение элементами творческой самореализации, культурой речи и поведения, основами личной гигиены и здорового образа жизни;

- основное общее образование – предоставление условий для освоения знаний о природе, обществе, человеке; развитие умений и навыков в разнообразных видах предметно-практической, познавательной и духовной деятельности в рамках относительно завершенного образования, являющегося базовым для продолжения обучения в полной средней школе или профессиональной школе; создание условий для подготовки к выбору профиля и способа дальнейшего образования, социального самоопределения и самообразования;
- среднее общее образование - создание условий для формирования целостной мировоззренческой позиции обучающихся, проектирования ими своего будущего, путей достижения своих целей на основе овладения системой знаний о природе, обществе и человеке в рамках профильной организации обучения.

Необходимость преодоления недостатков современной школы, среди которых упоминаются следующие:

- преобладание субъективности в конечной оценке качества образования;
- недостаточная восприимчивость института образования к нововведениям и отсутствие должной мотивации к внедрению системы качества обучения;
- недостаточная эффективность механизмов формирования у подрастающего поколения этнокультурной и гражданской идентичности, основанной на знании истории государства, государственного языка, национальных культурных ценностей; несоответствие материально-технической базы, учебно-лабораторного оборудования, учебной и методической литературы современным требованиям;
- отсутствие мотивации в обеспечении высокого качества образования в системе подготовки кадров, отток кадров, снижение материального стимулирования педагогического труда.

Описание недостатков института образования отличается фрагментарностью. Многие особенности современного образования, вызывающие серьезную обеспокоенность, это: ориентация существующей школы на трансляцию готовых знаний, мизерное внимание к проблемам формирования коммуникативных и социальных умений и навыков, к формированию «глобального» мышления, сохраняющийся до сих пор технократизм, абсолютизация научного знания, предметоцентризм, нескоординированность учебных программ – даже не называются. Отсутствуют содержательные ссылки на данные массовых обследований, позволяющих ставить проблему недостаточной сформированности естественнонаучной и математической грамотности, недостаточной сформированности навыков чтения, других ключевых компетенций на разных ступенях обучения.

Не отражены результаты факторного анализа, показывающие, в частности, недостаточную обеспеченность равных возможностей для обучения мальчиков и девочек; разницу качества образования в зависимости от типа местности (городского и сельского) и региональности страны; другие данные, свидетельствующие об определенном кризисе существующих подходов к формированию содержания образования. Нет оценки готовности педагогов решать ставящиеся государством и обществом проблемы образования, хотя такая оценка – необходимый элемент концепции, поскольку именно этот фактор определяет приоритетность и последовательность решаемых задач.

При этом отсутствует глубокий научный анализ существующих стандартов и нормативов института образования. К примеру, нагрузка на данный момент определяется без выделения обязательной классной/аудиторной нагрузки как основного фактора перегрузки учащихся, без учета возможности индивидуализации учебной нагрузки, без разделения аспектов перегрузки образовательного процесса и учащихся.

Наряду с государственным заказом, полностью игнорируются социальный заказ, общественные ожидания. Между тем, анализ социального заказа свидетельствует а) об общей неудовлетворенности общества образованием, о стремлении части населения к получению образования в формах экстерната, самообразования, в иных формах, б) дает основания выделять приоритетные направления развития. В частности, в стране существует плохо удовлетворяемая в настоящее время потребность в развитии коммуникативных умений, в формировании определенных социальных умений и ценностных ориентаций: готовность и способность к осознанному выбору, диалогу, воспитание толерантности.

Основные задачи ступеней обучения для дошкольного и начального образования формулируются преимущественно с позиций развития, а для последующих: основной и средней ступеней – с позиций обучения. В отличие от начального общего образования, где в концепции дается исчерпывающая характеристика психологических особенностей дошкольников и младших школьников, возрастные особенности учащихся в последующих ступенях представлены схематично и не выходят за рамки перечисления общеизвестных характеристик. Особенности каждого возрастного периода используются только для обоснования структуры института образования и не связаны с его экономическим анализом.

Представление о базовом образовании только как об относительно завершенном, служащим основой для последующих ступеней, носит явно ограниченный характер, не отражающий в достаточной мере сущности этого понятия, являющегося основополагающим для отбора и формирования содержания института образования. К примеру, отсутствие согласования программ естественно-математического и гуманитарного цикла приводит к тому, что многие понятия как энергия, влажность воздуха и материя, скрупулезно вводимые в физике, уже давно и активно употребляются в других учебных предметах. Множественные проявления такого подхода в программах и учебниках справедливо оцениваются как один из серьезных недостатков института образования. Предлагаемая концепция не содержат реальных механизмов, способствующих его преодолению. Напротив, принятый подход к отбору содержания института объективно способствует закреплению данного недостатка, закладывая основы для будущих потенциальных конфликтов.

Получивший в последнее время распространение термин «компетенции» используется для описания способов деятельности института образования, рассматривающийся основным для принятия решений. Понятие «преемственность» в институте относится к характеристике изучаемых предметов и никак не соотносится с формируемой у каждого учащегося целостной системой базовых, опорных знаний, умений и отношений. Между тем, принцип преемственности на практике молчаливо предполагает, что изучение предмета продолжают только те учащиеся, которые полностью освоили все его предшествующие разделы. То есть закладывается заведомо не реализуемое на любой ступени инсти-

тута образования условие. Понятие «непрерывность образования» рассматривается не в контексте формирования потребности и готовности к самообразованию, а в готовности к обучению на следующей ступени, иногда даже еще более узко – в рамках необходимости реализации непрерывного изучения того или иного предмета. Иной подход, который обеспечивает настоящую преемственность в институте, связан с трактовкой данного принципа как гарантированного достижения определенного уровня освоения содержания предмета, позволяющего продолжить дальнейшее обучение.

Позиция концепции в отношении профильного обучения также остается неопределенной, что затрудняет ее оценку. Неясно, для чего нужно профильное обучение – чтобы согласовать и упорядочить требования средней и высшей ступени образования, обеспечить преемственность между этими звеньями? Или чтобы обеспечить возможность удовлетворения индивидуальных образовательных потребностей учащихся? Неопределенность в отношении профильного обучения в сочетании с установкой общей концепции «рационально распределить учебный материал по ступеням обучения» подрывают саму идею непрерывного образования. В большинстве образовательных концепций требование о перераспределении учебного материала трактуется как перенос на старшую ступень наиболее сложных понятий, теорий, что требует значительных затрат учебного времени на базовый, инвариантный компонент образования и соответственного сокращения вариативного компонента, за счет которого и может быть реализовано профильное обучение.

С учетом двухлетнего срока обучения на ступени среднего общего образования 11-12 классы возможность организации глубокого изучения профилирующих областей становится все более сомнительной. Нет четкого разграничения между понятиями и времени среднего общего образования, профильного обучения, технического профессионального образования и послесреднего профессионального образования. Общая концептуальная непроработанность основных подходов к формированию структуры и содержания довузовского образования приводит и к терминологической путанице и несогласованности, в частности, произвольной трактовке ряда понятий. Такая неопределенность в подходах, объясняется, прежде всего, неудовлетворительным с точки зрения формирования специальных предметных умений решением о структуре института образования. Как показывает опыт отечественной и зарубежной школы, два года на профильное обучение – слишком малый срок для систематического образования. Для этих целей повсеместно отводится не менее трех лет, если институт образования не допускает возможность узкой специализации образования и сопутствующей ей фуркации. Видимо, следует вернуться к обсуждению альтернатив, поскольку дальнейшее уклонение от ответа на вопрос о начале профильного обучения вряд ли возможно.

Положительным в концепции развития образования является признание необходимости относительной завершенности образования на каждой ее ступени, реализации концентрической модели построения учебных программ.

Итак, последняя концепция пока не является целостным и непротиворечивым документом. Преодолению отмеченных расхождений и недостатков, установлению единства подходов могла бы способствовать разработка единых согласованных документов: как элементов общей концепции, в которых бы четко и однозначно определялись:

- институционально-экономические задачи всех ступеней образования;
- места и роли каждой образовательной ступени для достижения определенных социо-экономических, политических целей, диктуемых обществом;

– четкие подходы и принципы отбора содержания института образования, связанные с возрастными характеристиками и особенностями предметного обучения.

Государству необходимо выработать некий баланс между ориентацией школьных и вузовских программ на рыночные отношения с целью дальнейшего трудоустройства выпускников и вопросами формирования ребенка как личности, его воспитания, получения фундаментальных знаний. Профессиональная деятельность в современных условиях все больше требует не только усвоения информации, но и ее творческого восприятия и трансформации в качественно новое знание. Поэтому задачей образовательной политики является создание так называемых «мотивирующих» подходов в развитии формы дистанционного обучения и учебников, представляющих не просто компендиум знаний по той или иной дисциплине, но и построенных методически таким образом, чтобы пробудить у читающего их интерес, осознанную мотивацию к учебе, к познанию в целом.

Образование в течение всей жизни должно идти не только за счет государства, но и частных предприятий, самих людей. Повышение квалификации персонала становится уже не столько проблемой самого работника, сколько компании в целом. За рубежом этот факт уже получил признание на корпоративном уровне. Корпорации внедряют и проводят больше и больше обучающих программ, тренингов по необходимым вопросам, включая фундаментальные. В крупнейших компаниях появились новые топ-менеджерские должности: CKO (директор по знаниям) и CLO (директор по обучению). Чем профессиональнее специалист, тем более в нем заинтересован работодатель. Мобильность менеджеров повышается. Согласно статистике, в США наемные служащие меняют место работы раз в 3-4 года, в Европе – раз в 5-7 лет. И в связи с этим предприятиям приходится создавать механизмы быстрой адаптации новых сотрудников.

Обе эти тенденции приводят к одному: процесс получения образования становится практически непрерывным. Такие осознанные шаги для изменения ситуации делаются лишь в нескольких наиболее продвинутых компаниях страны. Создавая собственную корпоративную систему обучения персонала, они приходят к организации собственного учебного центра или корпоративного университета. Альтернативой, впрочем, является заказ подобных программ на стороне, у специализированных учебных заведений. Сейчас в тренинг-центрах, специализирующихся на производстве обучающих бизнес-программ, 84% курсов приходится на корпоративное обучение.

Итак, для повышения эффективности института образования в целом необходимо увеличить его ресурсное обеспечение в таком объеме, при котором он сможет выполнять свои приоритетные функции по включению экономики в глобализирующуюся систему мирового хозяйства на основе реализации высокого интеллектуального потенциала нации как конкурентного преимущества.

### *ЛИТЕРАТУРА*

1. *Communiquй of the Conference of European Ministers Responsible for Higher Education, Bergen, 19-20 May 2005.*
2. *EUA Bologna Handbook. RAABE. NACHSCHLAGEN – FINDEN, 2006.*
3. *Федеральный государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования. Проект. – М., 2006.*

**С. БИШИМБАЕВА,**
АО «Национальный инновационный фонд»,
к.э.н.

*The article is dedicated to the one of the most important social economic issues in Kazakhstan – to the involvement of intellectual property objects in economic turnover with the maximum revenue, as well as to the analysis of the basic understanding of intellectual property commercialization.*

# КОММЕРЦИАЛИЗАЦИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ – ВЕДУЩИЙ ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

В условиях формирующейся в мире экономики, основанной на знаниях, главным фактором успеха в конкурентной борьбе становятся не природные ресурсы, а идеи и реализующие их инновации, особенно те, что обрели форму охраняемой правом интеллектуальной собственности. Именно интеллектуальная собственность становится одним из наиболее важных факторов производственного процесса – компонентом, обеспечивающим добавленную стоимость любого продукта или услуги.

В настоящее время владельцы интеллектуальной собственности определяют формирование нового устройства мира, потому что интеллектуальная собственность и ее эксплуатация бизнесом с целью извлечения прибыли является ключевым фактором обеспечения конкурентоспособности и экономического роста. Ведь ни для кого не секрет, что основу богатства одного из самых известных людей планеты Б. Гейтса составляют не земля, нефть, заводы и фабрики, а знания, авторские права и третий в мире по стоимости бренд компании *Microsoft*.

Результаты интеллектуальной деятельности способны принести своему владельцу высокий доход, но размеры этого дохода зависят не только от потенциала объекта интеллектуальной собственности, но от готовности и способности разработчика эффективно его использовать. Однако необходимо признать, что на сегодняшний день многие инновационные разработки в Казахстане так и остаются не использованными или реализуются не эффективно.

Так, по разработанным методикам оценки инновационного развития стран с использованием индекса экономики знаний KEI и индекса инноваций, Казахстан по итогам 2009 г. соответствует уровню таких стран как Кения, Марокко и Доминиканская Республика. Это связано с тем, что национальная система поддержки и внедрения инноваций остается слабым звеном, поскольку в стране нет эффективной системы конвертирования отечественных и зарубежных знаний в национальное богатство.

И как следствие, система коммерциализации технологий, в сравнении с большинством стран ЕС, США и России, не получила должного развития в Казахстане.

Следовательно, вполне закономерно отставание Казахстана по уровню зарубежного патентования, который составляет менее 1% от общего количества подаваемых заявок в национальное патентное ведомство. Так, всего в 2009 году в РГКП «НИИС» поступило 5727 заявок от национальных заявителей, при этом всего на зарубежное патентование подано 50 заявок, в том числе 21 заявка PCT, направленные в Международное бюро ВОИС (Женева) и в Международные поисковые органы, 29 заявок направленны в Евразийское патентное ведомство[1]. Такая ситуация представляет значительную опасность для формируемого экспорта отечественной наукоемкой продукции и высоких технологий. Казахстанским исследователям просто нет смысла тратить деньги и регистрировать право собственности на изобретения (интеллектуальную собственность), которые не внедряют в производство и не приносят доходов.

Это связано с тем, что большинство научных учреждений Казахстана (академические НИИ, классические университеты, технические университеты) работают изолированно друг от друга, а также от отечественного и зарубежных рынков технологий. Научные исследования проводятся в независимых лабораториях и институтах, которые зачастую определяют свои приоритеты без учета рыночного спроса, потребности отечественных предприятий в обновлении технологий и развитии конкурентоспособности.

При высокой активности государства в области перевода экономики в инновационное русло до сих пор отсутствуют должный уровень правовых, организационных и экономических механизмов взаимодействия науки, производства и рынка. Это, в свою очередь, «пугает» потенциальных инвесторов, для которых основным критерием участия в проекте является получаемая прибыль. До настоящего времени в Казахстане не существует единых механизмов, способных оценить, а также отобрать инновационные проекты и программы с высоким потенциалом для производства и рынка, что позволило бы привлечь дополнительные капиталы как отечественных, так и зарубежных инвесторов в казахстанскую экономику. Поэтому в рыночных условиях, связанных с постоянными изменениями внешней среды, сопровождаемых постоянным потоком инноваций, на первый план выходят проблемы коммерциализации интеллектуальной собственности, инноваций.

Что же сегодня понимают под коммерциализацией? Еще 10-15 лет назад в Казахстане такого слова ни в профессиональном, ни в бытовом употреблении просто не было. Этот термин пришел к нам в страну вместе с зарубежными проектами, цель которых состояла в поиске и покупке технологий для их воплощения на западных рынках.

Еще на заре зарождения рыночной экономики было понимание того, что **коммерция** – это обмен (купля-продажа), а коммерческая деятельность (коммерциализация) – это комплекс мероприятий, обеспечивающих куплю-продажу товара. При этом, выделяют три основные компонента **коммерческой деятельности:** производство продукции, коммерцию (торговлю) и коммерческое посредничество.

Под коммерциализацией подразумевалась деятельность, осуществляемая частными лицами, предприятиями или организациями по извлечению природных благ, производству или приобретению и продаже товаров или оказанию услуг в обмен на другие товары,

[1] http://info.worldbank.org/etools/kam2

услуги или деньги к взаимной выгоде заинтересованных лиц или организаций. Коммерциализация всегда предполагала взаимную выгоду участников сделки, т.е. совокупность действий от выявления перспектив коммерческого использования нового товара до реализации его на рынке и получения коммерческого эффекта (1).

Считалось также, что коммерциализация – первый этап приватизации государственного предприятия, на котором управляющие предприятием несут ответственность за финансовые результаты его деятельности, а государство прекращает предоставление дотаций на покрытие убытков от хозяйственной деятельности. С тех пор ситуация существенным образом изменилась.

Сегодня **коммерциализация** – это в первую очередь построение бизнеса, основанного на результатах научных исследований, в котором, как правило, участвуют и сами авторы технологий, причем участие иностранных партнеров совершенно не обязательно.

Довольно часто ученые понимают под коммерциализацией процесс поиска и привлечения дополнительных средств для продолжения своих научных исследований, т.е. «генерации знаний». Это в корне неверное представление. Суть коммерциализации в построении «устройства для генерации денег», т. е. бизнеса, генерирующего устойчивые финансовые потоки. При этом коммерциализация инноваций отличается от коммерциализации обычного товара.

В настоящее время в практике используются ряд определений понятия «коммерциализация интеллектуальной собственности» и «коммерциализация НИОКР и технологий», каждое из которых по-своему отражает суть этого термина.

Некоторые авторы рассматривают коммерциализацию интеллектуальной собственности как элемент распространения (трансферта) результатов интеллектуальной деятельности, содержанием которого является процесс их коммерческого обмена (купли-продажи) между владельцами (собственником) и/или создателем интеллектуального продукта, являющегося объектом интеллектуальной собственности, и потребителем (покупателем), при котором последний выплачивает вознаграждение владельцу объекта интеллектуальной собственности в соответствии с договорными условиями обмена (2).

Коммерциализация интеллектуальной собственности – это бизнес, ориентированный на использование объектов интеллектуальной собственности, так считают другие авторы (3). В данном случае венчурный бизнес рассматривается как форма коммерциализации интеллектуальной собственности, ориентированная на практическое использование результатов научных достижений, еще не апробированных на практике.

Отсюда вытекает еще одно определение, что **коммерциализация интеллектуальной собственности** – это деятельность, связанная с практическим использованием результатов интеллектуальной деятельности еще не апробированных на практике и поэтому имеющая рисковый характер. Само слово “венчур” переводится как “риск”. Финансовые вложения в новые технологии всегда отчасти рискованные (вдруг новая продукция не найдет спроса). Но в случае успеха они приносят баснословные прибыли, и потому в развитых странах в венчурные сферы экономики направляется 40-50 % ВВП.

Другие авторы рассматривают коммерциализацию интеллектуальной собственности как внедрение (создание и использование) результатов интеллектуальной деятельности в условиях рынка (4). При этом, **коммерциализация интеллектуальной собственности**

представляет собой коммерческое продвижение результатов интеллектуальной деятельности к рынку, сутью которого является их внедрение (использование), а содержанием и специфической особенностью – отношения, складывающиеся между экономическими субъектами (создателями и/или собственниками и потребителями) в процессе рыночного обмена.

Еще в 1991 г. была заложена институциональная (правовая) основа для перехода к рыночным механизмам в сфере создания и использования результатов интеллектуальной деятельности в качестве объектов интеллектуальной собственности. Основой стала единая патентная форма охраны результатов интеллектуальной деятельности. Вместо понятий «внедрение» и «использование» были введены понятия «передача прав на использование» объектов интеллектуальной собственности. Это означает включение в хозяйственный оборот продукта, изготовленного с использованием запатентованного результата интеллектуальной деятельности. При этом, формой охраны объектов интеллектуальной собственности является патент или другой охранный документ, удостоверяющий право на объект интеллектуальной собственности, а формой передачи интеллектуальной собственности – лицензионный договор.

В связи с этим, под коммерциализацией интеллектуальной собственности понимают также применение исключительных прав на использование и передачу интеллектуальной собственности.

Очевидно, что в большинстве случаев владельцы интеллектуальной собственности стремятся использовать имеющиеся у них объекты ИС так, чтобы получить максимум прибыли. В наиболее общем виде под коммерциализацией ОИС и следует понимать их практическое использование с целью извлечения прибыли.

Более комплексно коммерциализацию можно определить как «последовательность этапов, в рамках которых интеллектуальная собственность создается, внедряется в производство, производятся инвестиции в организацию массового производства продукции на основе ОИС, организуется продвижение ОИС на рынок для осуществления непосредственно с ним сделок купли-продажи (5).

Результаты процесса коммерциализации приносят выгоду не только в виде возврата инвестиций в НИОКР, но и в виде увеличения объемов выпуска продукции, повышения ее качества и снижения цены, помогают компании на уже существующих и на вновь создаваемых рынках. Необходимо отметить, что в терминологии инновационного менеджмента используются также такие категории как коммерциализация научных разработок, инноваций, технологий.

**Коммерциализацию научных разработок** однозначно связывают с инновационным процессом, инновационной деятельностью, в ходе которых научный результат или технологическая разработка реализуются с получением коммерческого эффекта. В идеале заинтересованный заказчик или потребитель платит за НИОКР или лицензию на технологию, а в науку к разработчикам приходит столь нужное финансирование.

Под **коммерциализаций инноваций** понимается процесс, в ходе которого научный результат или технологическая разработка реализуется с получением коммерческого эффекта (6).

**Коммерциализация технологий** – форма технологического трансфера, при котором потребитель (покупатель) приобретает права на использование знаний и выплачивает их

владельцу (разработчику технологии) в той или иной форме вознаграждение в размерах, определяемых условиями лицензионного (или иного) договора между ними.

Интеллектуальная собственность способна принести его владельцу выгоду тремя основными способами:

1. Владелец может использовать все права интеллектуальной собственности сам, таким образом используя интеллектуальный капитал в качестве нематериального актива предприятия, способного обеспечить выпуск конкурентоспособной и высокотехнологичной продукции, соответственно весь доход от потенциального рынка будет принадлежать ему. В данном случае имеет место вертикальная передача технологий.

2. Владелец может переуступить весь объем прав на ОИС другому лицу, в этом случае ОИС будет являться товаром. При этом владелец реализует горизонтальный трансферт технологии и теряет полный размер потенциального дохода от использования ОИС.

3. И, наконец, третий вариант основан на одном из самых главных свойствах ОИС – если обычный товар однократно обменивается на деньги и, переходя к новому собственнику, не способен приносить доход бывшему владельцу, то ОИС, выраженные в виде прав на использование, могут участвовать в обмене любое количество раз. При этом, во-первых, каждый раз приносить высокий доход собственнику ОИС, а во-вторых, даже в условиях обмена оставаться в частичном владении собственника (таким образом, правообладатель получает доход и от переуступки прав на ОИС, и от его использования). В данном случае доход от использования ОИС на потенциальном рынке будет разделен между правообладателем и правовладельцем.

Безусловно, что наиболее прибыльным, но наиболее рискованным путем коммерциализации ОИС является самостоятельное использование, когда автор ОИС сам осуществляет процесс его коммерциализации путем организации бизнеса по выпуску продукции на основе ОИС.

Коммерциализация ОИС через вертикальный трансферт технологии требует крупных финансовых вложений, которых может не быть у правовладельца. Поэтому для привлечения финансовых средств с целью промышленного освоения ОИС представляется целесообразным самостоятельно и рационально использовать некоторые формы горизонтального трансферта технологий:

***Совместная разработка ОИС с заинтересованным партнером***, несмотря на то, что разработка может полностью оплачиваться партнером, при этом сторона, передающая технологию, сохраняет права собственности на нее и участвует в любых доходах от коммерческой деятельности. Передача технологий в рамках совместных предприятий осуществляется тогда, когда заинтересованные партнеры из разных стран объединяют усилия, знания и опыт в производстве новой для данного рынка продукции с разделением совместного риска.

***Научно-производственная кооперация (Joint venture)*** – объединение сторон для совместной разработки технологий, совместного освоения серийного производства, кооперирования в вопросах производства и сбыта. Данная форма подразумевает не только совместную доработку технологии, принадлежащей одной из сторон, но и совместную коммерциализацию. Данный способ, во-первых, связан с необходимостью собственных инвестиций со стороны разработчика, во-вторых, с коммерческими рисками и, в-третьих, необходимостью делить доход.

Существует еще множество способов коммерциализации интеллектуальной собственности. Это инжиниринг, франчайзинг и т.д.

***Инжиниринг*** – это совокупность проектных и практических работ, относящихся к инженерно-технической области и необходимых для осуществления проекта. Примером таких услуг являются (а) консультативные услуги, связанные с интеллектуальными услугами при проектировании объектов, разработкой планов проведения и контроля работ; (б) технологические услуги, связанные с предоставлением заказчику технологий и (в) строительные услуги, связанные с поставкой и монтажом технологического оборудования, строительством технологических линий и производств «под ключ».

***Франчайзинг*** – это мобильная и гибкая форма передачи технологий.

Привлекательность франчайзинга как формы коммерциализации технологии состоит в том, что франчайзинг обеспечивает пробную эксплуатацию рынка, помогает определить реальную емкость рынка и потребности рынка. При этом такая форма коммерциализации не создает необходимости в больших капитальных затратах.

По результатам франчайзинга можно провести обоснование дальнейшей экспансии технологии на рынке, сделать вывод о целесообразности организации производства с применением инновационной технологии. Следующий за франчайзингом этап сотрудничества – сделка по передаче технологии, например, закупка лицензии на производство и сбыт аналогичного товара на местном или региональном рынке.

Итак, из всего вышеизложенного можно заключить, что коммерциализация интеллектуальной собственности выступает как совокупность процессов приобретения-отчуждения. Результат интеллектуальной деятельности превращается в товар – объект сделок купли-продажи, т.е. опосредуется рыночными отношениями или определяется признанием его как товара рынком, т.е. подтверждением его полезности или способности удовлетворять потребности всех субъектов отношений интеллектуальной собственности. В результате обмена осуществляется присвоение интеллектуального товара субъектом (участником сделки), который, как правило, не имеет отношения к процессу его создания.

Здесь проявляется специфика отношений интеллектуальной собственности: при продаже (присвоении) ее объекта другим субъектом становится возможным отчуждение материально-вещественной формы новых знаний, информации. Сама идея, новое знание, лежащее в основе объекта интеллектуальной собственности, всегда остается “во владении” автора. То есть автор сохраняет за собой функцию владения интеллектуальной собственностью и как бы делится функцией владения с другим субъектом отношений интеллектуальной собственности на возмездной или безвозмездной основе. В этом случае и происходит рыночный обмен (процесс коммерциализации объектов интеллектуальной собственности).

В заключение важно отметить, что необходимым условием позитивного развития национальной экономики являются быстрореализуемые эффективные инновации, основанные на интеллектуальной собственности. В этой ситуации эффективная стратегия коммерциализации интеллектуальной собственности должна базироваться на обеспечении высокого качественного уровня инновационной деятельности, определяющего успех коммерциализации, т.е. обеспечение оптимального соотношения между уровнем финансовой отдачи проекта, объемом начальных инвестиций, а также уровнем рисков для участников реализации инноваций.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Годовой отчет РГКП «Национального института интеллектуальной собственности» за 2009 год.*
2. *Авансов Ю.А., Ключко А.Н., Васькин Е.В. Основы коммерции на рынке товаров и услуг. – М.: Люкс-Арт, 1995. – С. 8.*
3. *Ковалева Е.,Черепанова Л. Коммерциализация интеллектуальной деятельности// РИСК. – 2003. – №1-2., С. 26-33.*
4. *Дежина И., Леонов И. Экономико-правовое обеспечение коммерциализации интеллектуальной сосбтсвенности в России // Вопросы экономики. – 2003. – №10. – С.66-76.*
5. *Мухин В.И. Управление интеллектуальной собственностью. – М.: ВЛАДОС, 2007. – С. 120.*



**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Программа магистратуры – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова, Oxford Brookes University (Великобритания) и Международной Школы Бизнеса (г. Будапешт, Венгрия)**

Все программы Портфеля MSc рассчитаны на очное обучение с тремя семестрами, длительностью в один календарный год (с сентября 2009 г. до сентября 2010 г.).

IBS предлагает четыре программы MSc, позволяющие получить степень «Магистра Наук», присуждаемой Университетом Оксфорд Брукс, которые преподаются на английском языке.

Программы Портфеля MSc включают:

• MSc в ФИНАНСОВОМ УПРАВЛЕНИИ
• MSc в УПРАВЛЕНИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ
• MSc в МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ
• MSc в МАРКЕТИНГЕ УПРАВЛЕНИЯ

***Заявления принимаются до 15 июня 2010 г.***

**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**Д.Н. ЕРЖАНОВ,**
магистрант КазЭУ им. Т. Рыскулова

# РАЗВИТИЕ МАРКЕТИНГА В БИБЛИОТЕКАХ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Библиотека независимо от размера ее фонда, от ее специализации и обслуживаемого контингента пользователей, есть особый социальный институт, наличие которого является условием для нормального развития культуры и науки.

Сеть библиотек Республики Казахстан является важным фактором развития общества и в значительной степени помогает обеспечивать культурную самостоятельность страны на современном этапе.

Библиотекам Казахстана всегда отводилась ключевая роль в распространении знаний. Но выполнить эту задачу библиотеки могут только при условии использования в своей практической деятельности такого проверенного практикой инструмента как маркетинг.

Маркетинговой тематике посвящено большое количество монографий, учебных пособий и статей, причем разные авторы трактуют проблемы библиотечного маркетинга как средство освоения и эффективного использования документальных ресурсов.

Теоретические основы маркетинга как науки в целом хорошо разработаны. Его классическая теория, разработанная Ф.Котлером, постоянно дополняется новыми исследованиями.

В связи с переходом новых независимых государств к рыночной экономике возникла заинтересованность библиотечных работников в маркетинге. И начался процесс разработки его теоретических, методологических проблем применительно к новым политическим и экономическим реалиям, в которых оказались библиотеки в условиях недостаточного финансирования. Большинство библиотек СНГ в поиске путей выживания обратились к маркетингу, преодолев его отрицание из-за несовместимости с точки зрения многих библиотечных работников таких понятий, как «рынок», «маркетинг», «коммерциализация» и библиотека, и пришли к поддержке, изучению основ маркетинга, разработке его теории.

Внедрение маркетинга в библиотеках постсоветского пространства прошло несколько этапов, начиная с изучения зарубежного опыта и кончая полномасштабным его внедрением вплоть до сельских библиотек. При этом первоначально наблюдалось внедрение платных услуг, т.е. это было еще не внедрение самого маркетинга, а как бы коммерциализация библиотек. На смену увлечения коммерческой стороной маркетинга пришло осознание необходимости изучения и разработки теории и практики маркетинга. В этом плане большое значение имели исследования В.К.Клюева, которые первоначально велись в направлении экономического обеспечения библиотек. Позднее им также были разработаны теоретические основы библиотечного маркетинга. Вслед за работами В.К.Клюева появляется много теоретических работ, где освещается опыт библиотек по внедрению маркетинга. Практика внедрения показывает, что маркетинг внедряется не в комплексе, а отдельными элементами, например, рекламой, ценообразованием и др.

Поскольку маркетинг – это наука развивающаяся, явление многоплановое, поэтому одно универсальное, всеохватывающее определение дать ему трудно.

Верным будет определение библиотечного маркетинга – как системы различных видов деятельности, связанных между собой и включающих в себя планирование, ценообразование, продажу, предоставление услуг. Маркетинг должен пронизывать всю деятельность библиотеки, потому что он начинается с пользователя и заканчивается пользователем.

Можно выделить следующие основные элементы маркетинга:

- маркетинговое исследование (комплексное изучение рынка, спроса, нужд);
- определение номенклатуры услуг (разработка мероприятий по удовлетворению нужд по результатам анализа возможностей библиотеки, определение целей и задач библиотеки);
- планирование сбыта и цены;
- реклама;
- организация работы библиотеки на основе запросов пользователей, формирование спроса;
- получение прибыли за счет предоставления некоторых услуг за плату;
- оптимизация библиотечной технологии;
- сбор внешней и внутренней информации;
- нахождение и устранение недоработанных мест;
- постоянный анализ и введение инноваций, чтобы существовать среди конкурентов;
- поднимать престиж библиотеки;
- умело использовать и распределять ресурсы (финансовые, кадровые, технические);
- контроль и управление маркетингом.

Таким образом, библиотечный маркетинг можно считать своеобразной системой управления, которая ориентируется на реально существующие и потенциальные потребности населения в культурном и духовном развитии, общении, получении информации, проведении досуга. Маркетинг позволяет сохранить традиционную духовную направленность деятельности библиотек, одновременно обеспечивая их адаптацию к современным социально-экономическим условиям.

По теории маркетинга есть две его разновидности: коммерческий и некоммерческий маркетинг, которые четко разделил основатель маркетинга Ф.Котлер.

Коммерческий маркетинг – это комплексная система организации производства и сбыта, ориентированная на полное удовлетворение спроса конкретных потребителей и получение на этой основе прибыли.

Библиотечный некоммерческий маркетинг действует в общественных интересах и не стремится к получению финансовой прибыли.

Библиотеки как некоммерческие организации могут использовать инструментарий как коммерческого, так и некоммерческого маркетинга.

Зарубежные специалисты видят в маркетинге способ эффективного управления библиотекой на основе постоянного ее приспособления к изменению потребностей и привычек клиентов.

Таким образом, библиотечный маркетинг – это система комплексного изучения библиотечной деятельности и рынка библиотечно-информационной продукции и услуг в целях оптимизации системы управления.

Это способствует вхождению в рыночные отношения, созданию образа библиотеки как социального института, в котором общество действительно заинтересовано. Переори-

ентация библиотечного обслуживания на личность, ее живые, динамичные потребности, на равноправное сотрудничество – процесс длительный. Прежде всего, он выражается в построении и освоении маркетинговой концепции управления. Можно сказать, что библиотечное дело окончательно вступило на путь преобразований, но, к сожалению, во многих библиотеках маркетинг пока понимают только как развитие платных услуг и сводят его к платным услугам, хотя это более широкое понятие.

Для достижения главной цели маркетинга – максимального удовлетворения потребностей потребителя и получения при этом собственной материальной или моральной выгоды, необходимо решение следующих проблем: формирование спроса; планирование объема и ассортимента платных услуг и цен на них; решение вопросов финансирования; анализ рынка и прогноз его развития; наблюдение за конкурентами; оценка собственных позиций; корректировка планов; организация рекламы. Предстоит понять и освоить рынок информационных услуг как у нас в стране, так и за рубежом. То есть более четко представлять его конъюнктуру, создать систему информационно-библиотечных услуг с учетом запросов их потребителей и возможностей библиотеки, а также разработать стратегию и тактику ценообразования, рекламы, сбыта информационно-библиотечной продукции. В условиях перехода библиотек на рыночные отношения особенно актуальна перестройка их деятельности на основе маркетинга. Пока маркетинг в библиотеках нашей страны не получил должного развития и лишь в настоящее время предпринимаются попытки внедрения маркетинговых служб в практику, разработанная концепция маркетинга только ожидает своего появления.

Следовательно, постепенно адаптируя теорию и методологию классического маркетинга, казахстанские библиотеки смогут успешно осуществлять коммуникационную политику, маркетинговое планирование и контроль, анализ рынка библиотечно-информационной продукции и услуг.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Выступление вице-президента Библиотечной ассоциации Республики Казахстан, генерального директора Республиканской научно-технической библиотеки Урмурзиной К.Г. Материалы круглого стола: Электронный каталог сегодня: состояние и перспективы. – Алматы, 2000. – 58 с.*
2. *Герасимова Л.Н., Кокойкина О.Н. Маркетинг в библиотеке: Учебное пособие. – М., 1993. – 59 с.*
3. *Клюев В.К. Маркетинговый подход к библиотечной микроэкономике // Науч. и техн. б-ки. – 1993. – № 9. – С.10-22.*
4. *Клюев В.К., Ястребова Е.М. Маркетинговая ориентация библиотечно-информационной деятельности: Учебное пособие. – М., 1999. – 144 с.*
5. *Котлер Ф. Основы маркетинга: Пер. с англ. / Общ. ред. и вступ. ст. Э.М.Пеньковой. - Новосибирск: Наука, 1992. – 736 с.*
6. *Кубаева О.В. Совершенствование организации маркетинга библиотечно-информационных услуг (на материале библиотек г. Алматы): автореф.дис. КазЭУ им. Т. Рыскулова. – Алматы: Б.и., 2004. – 29 с.*
7. *Матлина С.Г. Библиотечный маркетинг: Крат. пособие. – Пермь: Интел-сервис, 1992. – 114 с.*

**М.С. ЖАПБАРХАНОВА,**
к.э.н., доцент КазЭУ им. Т.Рыскулова
**К.Ж. САДУАКАСОВА,**
к.э.н., доцент ЕНУ им. Л.Н.Гумилева

# ФОРМИРОВАНИЕ КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ НА ОСНОВЕ ИННОВАЦИОННОГО ФАКТОРА

В Послании Президента Республики Казахстан Назарбаева Н.А. народу Казахстана "Новый Казахстан в новом мире" от 28 февраля 2007 года для Правительства определена реализация 30-ти важнейших направлений внутренней и внешней политики страны и необходимость формирования целостной концепции достижения качественно нового уровня конкурентоспособности и экспортных возможностей экономики Республики Казахстан.

Это обусловлено тем, что современность специфична и характеризуется созданием в мире новой международной экономической реальности, когда уровень конкурентоспособности экономики представляется в качестве ее "визитной карточки".

Более того, конкурентоспособность государства – принципиальный вопрос для развития любой страны. Именно поэтому перед Казахстаном поставлена амбициозная задача – вхождение и закрепление в числе 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира.

Глобализация постепенно оказывает влияние практически на все процессы, происходящие в казахстанском обществе. Поэтапно осуществляется продвижение политики свободной торговли. Усиливаются тенденции транснационализации производства ряда секторов. Информационное пространство Казахстана все более интегрируется в единое информационное пространство.

Казахстан ведет работу по вступлению во Всемирную торговую организацию. Политика открытой торговли объективно необходима для страны, имеющей небольшой внутренний рынок и нуждающейся в доступе к мировому рынку.

В настоящее время в мировой практике большое внимание уделяется вопросам конкурентоспособности и интеграции национальных экономик в мировое сообщество.

В соответствии с данными рейтинга экономической свободы, регулярно публикуемого американским исследовательским фондом Heritage Foundation совместно с The Wall Street Journal, республика устойчиво улучшает свои показатели. Так, в рамках Index of Economic Freedom 2005 Казахстан занял 131-е место, Index of Economic Freedom 2006 – 113-е место, Index of Economic Freedom 2007–75-е место. Среди стран постсоветского пространства согласно рейтингу Index of Economic Freedom 2007 имела место следующая картина: Эстония – 12-е место, Литва – 22-е, Армения – 32-е, Грузия – 35-е, Латвия – 41-е, Киргизия – 79-е, Молдавия – 81-е, Таджикистан – 98-е, Азербайджан – 107-е, Россия – 120-е, Украина – 125-е, Узбекистан – 132-е, Белоруссия – 145-е, Туркменистан – 152-е.

Также Казахстан, согласно рейтингу "AT Kearney", находится в списке 25-ти наиболее инвестиционно привлекательных стран. В 2007 году Казахстан занял 44-е мес-

то среди 178 стран мира в рейтинге Всемирного банка, отражающего степень простоты налоговых платежей. В 2006 году страна занимала 66-е место. В докладе Всемирного банка отмечается, что Казахстан вошел в число стран-реформаторов, которые облегчили уплату налогов в 2006-2007 гг. В целом, рассматривая аспекты конкурентоспособности (и неконкурентоспособности), необходимо принимать во внимание следующее. К числу известных конкурентных преимуществ Казахстана относятся благоприятное геостратегическое месторасположение и богатые. природные минерально-сырьевые ресурсы, а также политическая стабильность, макроэкономическая сбалансированность, высокий приток капитала, содействие бизнес-инициативам [1].

Конкуренция является отличительным признаком рыночной системы хозяйствования, движущей силой развития экономики в целом, ее отдельных отраслей и производств. Переход к рынку выявил низкую конкурентоспособность национальной экономики на всех уровнях: от макроуровня до отдельных предприятий. Решение стратегических задач, направленных на динамизацию экономического развития и обеспечение долгосрочного устойчивого роста, требует значительных усилий по формированию и наращиванию конкурентных преимуществ экономики. Неизбежным становится признание тесной взаимосвязи между эффективной деятельностью и конкурентоспособностью хозяйствующего субъекта. При этом выявление степени конкурентоспособности возможно в условиях конкурентного рынка.

В современных условиях обеспечение высокой степени конкурентоспособности хозяйствующих субъектов невозможно без проведения целенаправленных инновационных мероприятий. Инновации становятся ключевым элементом в конкурентной стратегии товаропроизводителей и приобретают характер «фундаментальной детерминанты» конкурентоспособности.

Традиционная концепция целевого назначения инновационных мероприятий, реализуемых в рамках одного экономического субъекта, предполагает получение предельно допустимой нормы прибыли посредством внедрения нового технического объекта либо элемента в технологическую цепочку производственного процесса. В результате конкурентные преимущества материализуются за счет гибкости производственных модулей, высокого качества инновационного продукта, а главное, за счет достижения лидерства по издержкам среди конкурирующих субъектов. Именно способность последних производить товар с меньшими расходами на его изготовление, по мнению профессора Б. Клейна, отвечает основным принципам «динамичной конкуренции», что предусматривает непрерывное совершенствование производственно-организационной деятельности предприятия и разработку новых технологически альтернативных изделий в условиях конкурентного рынка [2]. Иными словами, инновации являются неотъемлемой частью конкурентной стратегии хозяйствующего субъекта, позитивно влияющей на формирование и сохранение конкурентных преимуществ.

Главным условием эффективности инновационной деятельности является умение предприятия быстро отреагировать на новые предпочтения рынка и эффективно организовать производство соответствующих изделий в необходимых масштабах. Подобная тактика ведения конкурентной борьбы была предпринята, например, японскими компаниями в своей торговле на внешних рынках, ориентировавшимися на массовый сбыт высококачественного товара по ценам значительно меньше, чем у конкурентов.

Внедрение инновационных технологий в производственные процессы сопровождается кардинальными структурными преобразованиями и имеет свойство активно воздействовать на сопряженные с ними функциональные сферы.

Инновации представляют собой один из факторов, способных вызывать динамическое экономическое неравновесие и обладают свойством возобновления, процесс которого под воздействием сил конкуренции происходит уже на более высоком уровне, отличном от предыдущего. При этом сущность перехода экономической системы на совершенный уровень состоит в приоритетной возможности производителя получить монополизированную прибыль раньше, чем потенциальные его конкуренты. В данном случае решающим фактором выступает своевременность и быстрота реализации инновационного продукта на рынке. Иными словами, воздействие фактора времени определяет эффективность инновационной деятельности предприятий, следовательно, и его конкурентоспособность.

Как отмечалось, инновационная деятельность может охватывать практически все сферы производственно-экономической деятельности предприятия. Это может быть технологический вид деятельности, результатом проведения которого является повышение отдачи потребляемых ресурсов; технический, обеспечивающий выпуск конкурентоспособного инновационного продукта; организационно-управленческий, целью которого является рационализация и оптимизация структурно-иерархической цепочки производственного цикла; социальный – призванный улучшить условия работы профессиональной деятельности работников; информационный – предполагающий динамизацию потоков научно-технической информации. Следует отметить, что в настоящее время большую значимость приобретают экологические инновации, обеспечивающие надлежащий уровень безопасности технологического процесса по отношению к внешней окружающей среде.

Не следует считать, что инновационная деятельность предприятия прекращается с разработкой нового товара, обладающего выявленными новыми потребительскими свойствами, и выпуском его на рынок, наоборот, до тех пор, пока предприятие не исчерпает собственные инновационные возможности совершенствования параметров товара, определяемых платежеспособным спросом, она будет продолжаться. При этом изделие подвергается постоянной модернизации, благодаря чему оно становится способным удовлетворить вновь появившиеся запросы потребителей. В итоге, открываются дополнительные сегменты рынка, появляются новые рыночные ниши.

В экономической литературе различают два вида инноваций с позиции сохранения и повышения конкурентного преимущества. К ним относят «реактивные» и «стратегические» [3]. Выбор одного из них зависит от избранной конкурентной стратегии предприятия. Например, реактивные инновации направлены на усовершенствование уже действующих производственных мощностей или целой системы хозяйствования как реакция на нововведения, предпринятые конкурентом. Стратегические инновации в большей степени носят упреждающий характер и предусматривают обеспечение высоких конкурентных преимуществ на перспективу.

По степени радикальности изменений, вносимых в производственную деятельность, инновации подразделяют на базисные, улучшающие и рационализирующие. Базисные инновации направлены на формирование кардинально нового продукта либо технологического процесса. Усовершенствование конечных продуктов производства, организа-

ционно-управленческой деятельности, действующих технологических систем связано с улучшающими инновациями. Рационализирующие инновации являются следствием маркетинговых исследований или технических разработок и применяются с целью расширения товарной номенклатуры или завоевания новых рыночных пространств, подвергая незначительным изменениям форму и содержание изделия.

С точки зрения изменений внутренних технологических параметров, следует различать продуктовые инновации, предусматривающие охват новых или усовершенствование качественных характеристик продукта (к ним можно отнести новые материалы, полуфабрикаты, комплектующие) и процессные инновации, направленные на освоение новой либо значительно совершенной продукции или организационных процессов производства. Такого рода инновации предполагают освоение новой технологии либо повышение уровня автоматизации. К примеру, в США 1/3 всех проводимых инноваций относятся к процессным и 2/3 – к продуктовым, в Японии же наблюдается обратное соотношение.

В зависимости от источников происхождения инновационные процессы подразделяют на внутренние и внешние. Внутренний стимул инновационной активности на предприятии обусловлен необходимостью замены физически или морально изношенного оборудования, в основе которой лежит приоритет повышения конкурентоспособности. Происхождение внешних инноваций связано с экономической государственной политикой, являющейся важным фактором развития рыночных отношений.

Таким образом, рассмотрение признаков классификации инноваций позволяет определить важный критерий активности последних – это присутствие новизны. Движущей силой структурных преобразований хозяйственных процессов является установление конкурентного превосходства над другими отраслевыми производствами в границах той или иной территории. По сути, инновационные технологии доступны всем конкурентам, но их освоение еще ничего не гарантирует, главным условием выступает способность предприятия использовать технологию в качестве уникального и долговременного источника конкурентного преимущества [4].

Внедрению нововведений на предприятиях предшествует разработка инновационной политики, основными задачами которой являются:

- разработка планов и программ инновационной деятельности;
- рассмотрение проектов внедрения инновационных процессов и создания новых продуктов;
- контроль за ходом инновационных процессов;
- координация инновационной деятельности в структурных подразделениях предприятия;
- обеспечение и распределение финансовых и материальных ресурсов для программ инновационной деятельности;
- создание целевых групп для комплексного решения инновационных задач – от идеи до массового внедрения продукции на рынок.

Целенаправленной инновационной политикой обеспечиваются позитивные изменения конкурентного потенциала предприятия, рациональная концентрация производственных ресурсов на более перспективных направлениях экономической деятельности. Непрерывный мониторинг конкурентной среды, аналитическая оценка рыночной ситуации

позволяет сопоставить выбранные приоритеты инновационной политики с перспективами развития рынка. Эффективность инновационных программ определяется обеспечением высокого уровня прибыли и меньшим объемом расходов, предусмотренных на инновации, по сравнению с расходами конкурентов.

Результирующим итогом инновационной деятельности является формирование инновационного потенциала хозяйствующего субъекта, характеризующегося совокупностью материально-производственных, финансовых, интеллектуальных и научно-технических ресурсов, способных обеспечить значимое конкурентное преимущество в сфере хозяйствования.

Инновационное обновление основных производственных фондов характеризуется следующими чертами: научно-техническая новизна, высокая степень капиталовложений и повышенный риск. Научно-техническая новизна воплощена в технологической структуре производства, при этом научные знания выступают как средство открытия продукта с новыми потребительскими его качествами.

Выпуск инновационного продукта есть результат совместной деятельности производственных и научно-исследовательских учреждений, итогом которой является создание технологий на основе НИОКР, имеющих коммерческо-прикладное назначение. Освоение и распространение результатов НИОКР не представляется возможным без государственной поддержки, проявляющейся в совместной экономической деятельности институтов централизованного регулирования и промышленного производства. К примеру, в Германии распространена практика частичного государственного финансирования контрактов, заключенных между производителями и НИИ. Основная цель заключается в проведении исследований непосредственно самими фирмами, результат которых найдет отражение в производственно-технологическом процессе.

Инновационная активность может быть достигнута при значительных ресурсах на проведение НИОКР, создании формальных организационных структур, способствующих предпринимательским начинаниям, а также неформальных организаций, открытых для новых идей. В современных условиях для нововведений необходим и особый режим хозяйствования, страхование рисков, развитие инновационной инфраструктуры.

Следует отметить, что разработка и внедрение технологически нового проекта сопряжены с высоким уровнем капиталовложений. В условиях становления рыночной системы хозяйствования данный аспект играет ключевую роль в инновационном обновлении основных производственных фондов. Благоприятное влияние на разработку и освоение новой технологии оказывает государственная поддержка. Прямая поддержка инноваций в виде финансирования в странах с развитой экономикой носит ограниченный характер. Например, в США большая часть средств, расходуемых на НИОКР, приходится на частный сектор. В Японии на финансирование промышленных НИОКР от фирм поступает 98%, а в США – 63% от всей структуры капиталовложений. В этих странах роль государства состоит в координации и создании мотивационных стимулов для инновационных потоков в сферы производства. В тех случаях, когда влияние внешних сил достаточно динамично и предприятия не способны противостоять им, государство проводит активную инновационную политику.

Несовершенство экономической системы, низкая скорость формирования элементов производственной инфраструктуры, недостаточность квалифицированных кадров, диск-

ретный характер финансовых потоков ограничивают проведение полномасштабной реструктуризации и модернизации производственных фондов.

К сожалению, инвестиционно-инновационный климат в Казахстане пока не является достаточно совершенным для стимулирования инновационной активности производителей, которые, в свою очередь, основное значение придают вопросам «выживания» в рыночных условиях, поиску каналов сбыта продукции.

Инновационное обновление сопряжено с повышенным уровнем риска, так как конечный результат инновационных мероприятий проявляется только на завершающей стадии производственно-коммерческого процесса. Как правило, внедрение инновационного продукта изначально ограничивается выпуском единичного образца и только потом запускается в массовое или серийное производство.

Итак, в рыночной экономике инновационная технология превращается в реальный и ведущий фактор конкурентного преимущества. Технологический процесс становится ключевым элементом современной концепции достижения высокой степени конкурентоспособности хозяйствующего субъекта. Именно скорость технологического обновления производственного аппарата определяет выгодные рыночные позиции.

Достижению максимального эффекта от проведения инновационных мероприятий способствуют предшествующий анализ и оценка действующих производственных мощностей, по степени их соответствия мировым стандартам, а также прогноз приоритетных возможностей улучшения рыночных позиции в рейтинге конкурентоспособных объектов. По оценкам зарубежных исследователей лишь 58% новых товаров получают рыночное признание [5]. Основными же причинами «провала» выступают поверхностный анализ и недооценка преимуществ конкурентных товаров.

В экономической литературе приводится несколько альтернативных стратегий инновационного технологического развития хозяйствующего субъекта, направленных на обеспечение выгодных конкурентных позиций на рынке. К ним относятся: диверсификация производства, разработка новой продукции, дифференциация продукта. Выбор той или иной стратегии обусловлен сегментированием сферы рынка, так как в разных секторах существуют различные экономические условия и ограничения ведения деятельности.

Научный интерес вызывают наиболее актуальные вопросы стратегий диверсификации процессов производства и дифференциации продукта.

Основная цель проведения диверсификации производства состоит в потенциальной возможности получения дополнительного дохода за счет выпуска нового продукта и расширения ассортимента выпускаемой продукции. Различают три формы диверсификации:

- горизонтальная, когда включенный в производство новый вид продукции или услуг родственен с первоначальной деятельностью компании, но относится к другим отраслям;
- вертикальная или комбинированная, характеризующаяся тем, что привлекаются инвестиции на отдельные воспроизводственные процессы;
- концентрическая – это выпуск совершенно нового вида продукции в дополнение к существующему.

Горизонтальная диверсификация производства обеспечивает ряд конкурентных преимуществ, а именно, экономию на масштабах производства, снижение затрат в расчете

на единицу закупаемого сырья, полуфабрикатов, материалов, издержек на НИОКР, рекламу. При вертикальной преимуществом выступают: снижение трансакционных издержек на заключение сделок при покупке сырья или реализации продукции за счет единой сформированной инфраструктуры, обслуживающей аналогичные производства и сбытовые подразделения.

Стратегическое назначение диверсификационных процессов направлено на возрастание доли наукоемкой продукции в общем объеме товаров и услуг. Достижение эффекта происходит за счет передачи технологий и научных разработок из одной стадии производства в другую.

Целью инновационной стратегии, построенной на основе дифференциации продукта, является обеспечение последнего новым уникальным качеством, представляющим коммерческую ценность на рынке. Оно может выражаться в виде особых потребительских свойств или послепродажном обслуживании. Дифференциация позволяет диктовать высокие цены, что при равных с конкурентами издержках дает большую прибыль. В то же время наблюдается обратная сторона такого подхода, так как обеспечение высоких потребительских свойств или отлично поставленное обслуживание неизбежно приводит к удорожанию стоимости товара.

Дифференциация продукта приносит следующие выгоды:

- позволяет повысить цены;
- открывает доступ к новым потребителям;
- формирует лояльность к марке;
- защищает от конкурентов.

Основным приоритетом дифференциации продукта также выступает быстрый доступ к высокодоходным слоям клиентов. Н.К. Моисеевой предлагается следующая классификация результатов проведения дифференциации продукта, определяющая рыночные позиции предприятий (рис. 1) [6]:

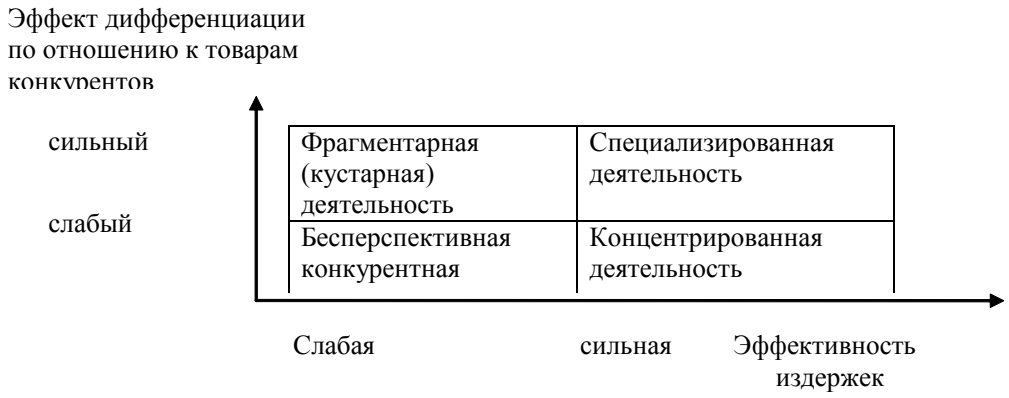



Рис. 1. Классификация результатов дифференциации продукции

В современных условиях предприятия не всегда способны разрабатывать новые продукты или технологии, предварительно не вступив в контакт и не прибегая к тому или иному сотрудничеству с другими организациями. Формы такого сотрудничества проявляются в долгосрочных стратегических союзах, краткосрочных стратегических соглашениях для выполнения отдельных исследовательских проектов, создания творческих объединений. Подобного рода партнерства предполагают обмен информацией, специалистами, освоение новшеств, ноу-хау, взаимное подключение к внутренним базам данных, использование общих производственных площадей. В США примеры такого рода сотрудничества можно найти в системе корпоративной холдинговой цепи, в России и в Казахстане – в виде ассоциаций, союзов.

Обобщая вышеизложенное, можно отметить, что в настоящее время без инновационного обновления производственно-организационной системы хозяйствования немыслимо ее конкурентное стратегическое развитие. В основе инновационной активности находится получение предельно допустимого размера дохода, повышение уровня монополизма в действующем рыночном пространстве путем расширения сфер влияния и укрепления занимаемых рыночных позиций.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Постановление Правительства Республики Казахстан от 28 декабря 2007 года N 1332 «О Концепции достижения качественно нового уровня конкурентоспособности и экспортных возможностей экономики Республики Казахстан на 2008-2015 годы».*
2. *Клейн Б. Конкурентные преимущества стран. – М., 1993. – 986 с.*
3. *Горбашко Е.А. Менеджмент качества и конкурентоспособности. – СПб, 2005. – 207 с.*
4. *Воробьев В.П. Экономика инновационной деятельности: Учебное пособие. – СПб., 2001. – 157 с.*
5. *Щербинин А.В. Качество, эффективность и конкурентоспособность продукции АПК. – СПб., 2004. – 263 с.*
6. *Моисеева Н.К. Основы современного менеджмента качества. – М., 2004. – 208 с.*

**Б.С. ИЗАТУЛЛАЕВА,**
э.ғ.к.
Қ.А. Ясауи атындағы Халықаралық қазақ-түрік университеті

# ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ БАСҚАРУ ҮРДІСІНІҢ ҚАЗІРГІ ЖАҒДАЙЫ

Ғылыми-техникалық саланың даму деңгейін – ғылым, білім, ғылымды қажетсінетін салалар, әлемдік технологиялар мен бай және кедей елдер арасындағы шекаралар айқындайды. Ғылыми-техникалық саладағы басымдықтарды таңдау оның өзіндік дамуы перспективаларының шеңберінен шығатын үлкен маңызға ие. «Қазақстан-2030» Даму стратегиясын жүзеге асырудың екінші кезеңі экономикалық өсімнің жоғары қарқындарына, макроэкономикалық тұрақтылыққа және тұрақты экономикалық даму үлгісіне көшу үшін жағдай жасауға негізделген, бұрынғы жылдарда басталған саясатты жалғастыруда. Қазақстан экономикасы ішкі нарықтың сыйымдылығы бойынша онша үлкен емес. Осыған байланысты, экономикалық өсудің ұзақ мерзімді стратегиясы дамудың экспортқа бағдарланған үлгісін қалыптастыруға бағытталады.

Тұрақты экономикалық өсімге, экономиканы әртараптандыруға, өндірістің сапалық көрсеткіштеріне көшуге және бәсекеге қабілетті өнімді өндіруге бағытталуға қол жеткізу үшін индустриялық-инновациялық саясатты тиімді жүзеге асыруға тікелей байланысты.

Қазіргі жағдайда қазақстандық үлесті дамытудың ұзақ мерзімді тетіктерін қалыптастырудың басты негізі – отандық кәсіпорындарды заман талаптарына жауап бере алатын және ұзақ мерзімді сұранысқа ие жаңа өнімдерді шығару ісіне ұмтылдыратын, оларға осындай мақсат жолында қолайлы жағдайлар туғызатын кешенді шаралар жүйесін әзірлеу керек. Мұндай жүйені қалыптастыру үшін “Самұрық-Қазына” қоры төрт түрлі салаға басымдық беретін қазақстандық үлесті дамытудың бірыңғай бағдарламасын әзірлеу ісін қолға алды. Бұл салалар – жер қойнауын пайдалану, темір жол, телекоммуникация және электр энергетикасы. Аталған бағдарлама ұлттық компаниялардың орта мерзімді қажеттіліктерін және отандық кәсіпорындардың ең үлкен әлеуеттік мүмкіндіктерін айқындаумен қатар жоғарыда аталған салалар үшін жаңа өнімдер түрін игеру мәселесін де қамтиды.

Қазақстанның индустриялық-инновациялық дамуын жеделдетіп жүзеге асырудың алдағы бес жылдық жоспарының тиімділігі 7 триллион теңгені құрайды. Бұл ішкі жалпы өнімнің жартысына тең қаржы. Қазірдің өзінде жалпы құны 42 миллиард доллар болатын 83 ірі жоба айқындалып отыр. Қазіргі күні әлемдік сарапшылар әрбір елдің дағдарыспен күрес жөніндегі бағдарламаларын сарапқа салып, олардың тиімділіктерін зерделеу үстінде. Сарапшылардың пікірі бойынша, Қазақстан басшылығының дер сәтінде барлық күшті бір арнаға топтастыра алуы экономиканы қолдан басқару үшін ең оңтайлы шешімдердің бірі болып шыққан. Қазір белгілі болып отырғанындай, көптеген елдер мұндай батыл қадамға бара алмаған. Тіпті барған жағдайдың өзінде экономиканы шоғырландыру және басқару мәселесін бір мемлекеттік органға тікелей тапсырған. Ал Қазақстанның ерекшелігі дағдарыс тұсында онымен күрес шараларын ұйымдастыруда ел Үкіметіне үлкен өкілеттік бере отырып, ірі ұлттық компанияларды тікелей басқару ісін “Самұрық-Қазына” әл-ауқат

қорына тапсырғандығы. Мұның өзі бір есептен алғанда нарық қағидаттарына да сәйкес болып шыққан. Қордың құрылуы Үкіметтің шешімдерінің пәрменді болуына және оның қысыл-таяң шақта жедел әрекет ете алуына мүмкіндік туғызды. Қазақстанның ең үлкен деген ұлттық компаниялары мен кәсіпорындарының бір мақсат жолында жұдырықтай жұмылдырылуы олардың қай-қайсысына болса да елімізге төтеден соққан дауылдай киліккен дағдарыспен күресте едәуір жеңілдік берді. Қысқасы, қор өзі құрылған уақыттан бері көптеген жұмыстарды жүргізу нәтижесінде экономикадағы дағдарыс әсерлерін серпіп тастап, алға баса түсуіне лайықты үлес қосып келеді деп сеніммен айта аламыз.

Мемлекет пен бизнестің ынтымақты түрде бірлесіп әрекет етуі экономиканы жаңартуды жеделдетіп қана қоймай, сонымен қатар, қазіргі кезеңдегі нақты секторды тиімді түрде қолдаудың өзіндік бір жүйесін қалыптастырмақ. Елбасының тапсырмасы бойынша Индустрия және сауда, Қаржы, Экономика және бюджеттік жоспарлау министрліктері экономикамыздағы инвестициялық жобаларды жүзеге асыруға қуат беретін мемлекет пен жеке меншік әріптестігін дамыту тетіктерін әзірлеу ісімен жүйелі түрде шұғылданып келеді. Дамыған елдерде мемлекет пен жеке бизнестің әріптестігі бұрыннан қалыптасқан және бұл жүйе бүкіл қоғамның мүддесіне сәйкес жұмыс істеуде. Қазақстан осындай жолға енді ғана түсіп отыр.

Қазіргі сәтте мемлекет пен жеке меншік әріптестігі тетіктерін іске қосу өте қажет. Бұдан қатысушылардың екі жағы да бірдей тиімділікке ие болады. Мемлекет жеке бизнеске белгілі бір құқықтар мен міндеттемелерді бере отырып, оның алдындағы тәуекелдің бір бөлігін бөліседі. Ал мемлекеттің берген кепілдігі бизнестің өзін ұзақ мерзімдік жобаларды жүзеге асыру тұсында неғұрлым еркін сезінуіне мүмкіндік береді.

Дағдарыс тұсында әлемнің барлық мемлекеттері дерлік сол дағдарыстың ауыр салмағын еңсеру ісіне белсенділікпен кірісуде. Қазақстандық билік те осы тұста экономиканы басқаруды қолға алып, күн сайын құбылып отырған жағдайға неғұрлым икемді түрде әсер етуге нақты ұмтылыс танытып отыр.

Бәсекеге қабілетті болу үшін Қазақстанға әлемдік нарықтағы өз «қуысын», яғни жақын болашақта бәсекеге жарай алатын өнеркәсіп салаларын таба білу әрі дамыта алу қажет. Бүгінгі заман тауарларының құндылығы олардың бойындағы озық ғылыми-техникалық жетістіктердің молдығымен ерекшеленетіндіктен, отандық өнімдердің бәсекеге қабілеттілігі Қазақстанның ғылыми-техникалық және инновациялық даму деңгейімен өлшенеді. Қазақстанда отандық ғылыми сыйымдылығы мол өндірісті дамытуға, жаңа ақпараттық технологияны жасауға және меңгеруге, нәтижеде бәсекеге қабілетті өнім шығаруды қолға алуға бағыт-бағдар қабылданды. Осы жолда жаңа технологияны енгізу үшін, ғылымның өндірістен алшақтығын жою үшін, ұлттық ғылыми-техникалық әлеуетті дамыту үшін бірқатар іс-шаралар қолға алынып жатыр.

Еліміздің өнеркәсіптік әлеуеттін талдай отырып, келесілерді айтуға болады: өнеркәсіптің жалпы ішкі өнімдегі үлесі соңғы 5 жылда іс жүзінде өзгермей, 29% көлемінде тұр. Тіпті кейінгі үш жылда 29,8%- дан 29,3 %-ға төмен түсу динамикасы байқалады. 2000 жылғы 33,3% деңгейге жете алмай қалып отырмыз. Қызмет көрсету саласы соңғы 5 жылда 2,6%, соңғы 3 жылда 2,2%- ға ғана өсіп, 1995 жылғы деңгейден 1,9%- ға ғана асып отыр. **Яғни, өндіруші өнеркәсіптің жалпы өнеркәсіптегі үлесі төмендеудің орнына өсіп келе жатқанын, ал өңдеуші өнеркәсіптің үлесі керісінше көбеюдің орнына азайып бара жатыр. 1998 жылы өндіруші өнеркәсіп үлесі 24,3%-ға, өңдеуші өнеркәсіп 56,2%-ға ие болса, 2001-2004 жылдары тиісінше 44,3; 47,9; 48,4 және 53,4%-ға, ал, өңдеуші өнеркәсіп 46,9; 43,3; 42,9 және 39,7 % ие.** Өңдеуші өнеркәсіпке үш жылда құйылған

инвестиция салыстырмалы түрде өндіруші өнеркәсіпке құйылған қаржыдан да көп болып тұрғанымен – тиісінше 3,0 есе де 2,5 есе, оның абсолютті басым бөлігі, 75%-дан астамы металлургияға, оның өзі түгелдей дерлік түсті металлургияға кеткен.

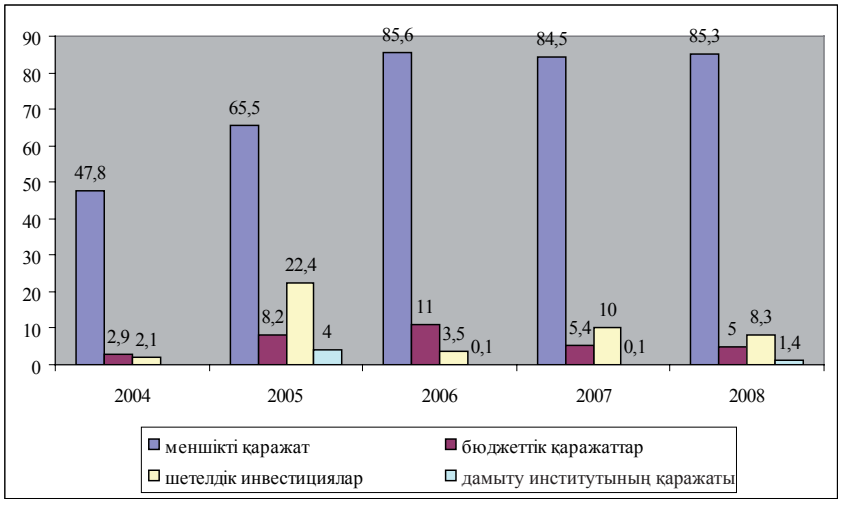
Машина жасау мен тоқыма және тігін өнеркәсібіне бөлінер болмашы қаржы соңғы жылы тіпті төмен түсіп кеткен. Мысалы, машина жасауға 2006 жылы 4,2 млн. доллар, 2007 жылы 0,2 млн. доллар бөлінген. Тоқыма, тігін өнеркәсібіне тиісінше 3,0 және 2,1 млн. доллар, аяққиім, былғары, былғары ұйымдарына 1,7 млн. доллар және 0,3 млн. доллар бөлінген.

Технологиялық инновацияға байланысты сатып алынатын машина мен жабдықтарға жалпы қаржының жартысынан астамы жаратылып келеді. Кәсіпорындардағы техника мен құрал-жабдықтар әбден ескіргені себепті солай болуы заңды да. Сол себепті де 2007 жылы жаңа технология сатып алуға арналған қаржы көлемі 2003 жылғы шығыннан 3 есе аз. Осының салдарынан барып кәсіпорын жаңа технологияның бұрынғыға қарағанда биік-теу сатысына көтерілуі кешіге түседі.

Дегенмен, жаңа өнімдерді, өндірістік үдерістерді зерттеу мен дайындап шығаруға арналған шығындар да бес жылда 8 есеге жақын өсіп отыр. Тағы бір назар аударатын жағдай, «басқа шығындар» деп аталатын шығын түрінің ашып айтылмайтыны. Бірақ, осы мақсатқа деген шығын қаралып отырған 5 жыл мерзімде 3 еседен астам өскен.

Мысалы, 2007 жылы бұл шығынның көлемі жаңа технология алуға бөлінген шығыннан 10 есе, 2008 жылы 2 есеге жуық көп, ал жаңа өнімдер мен үдерістер дайындауға деген шығыннан 2 есе артық.

Шығын ішінде республикалық бюджет үлесінің үнемі өсіп отыруы (1-сурет) отандық ғылым мен технология саласына барынша қолдау көрсетуге тырысып отырған мемлекет саясатының көрінісі. Ол көрсеткіш 2005 жылы 2004 жылға қарағанда 2,8 есеге, 2006 жылы 2005 жылдағыдан 1,2 есеге өсті. Тек әлемдік экономикалық дағдарысқа байланысты 2007 жылы 2006 жылғыдан 1,4 есеге, 2008 жылы 2006 жылғыдан 1,15 есеге төмендеп қалды.




1-сурет. Технологиялық инновацияға жұмсалған шығындар, қаржыландыру көздері бойынша (пайызбен)

Инновациялық ғылымды қаржыландыру ең басты міндеті болып табылатын Даму институттарының қосқан үлесі ауызға алуға тұрмайды. Шетел инвестициясының үлесінің төмен болуын қазақстандық өнімнің өтімді болуын қаламайтындықтарымен түсіндіруге, ал белгілі бір деңгейде қаржы да бөліп отырғанын шетелдік корпорациялардың ғылыми еншілес мекемелерінің қызмет етуімен түсіндіруге болады (1-кесте).

**1-кесте. Қаржы көздері бойынша технологиялық инновацияларға жұмсалған шығын (млн. теңге)**

| | 2004 ж. | 2005 ж. | 2006 ж. | 2007 ж. | 2008 ж. |
|---|---|---|---|---|---|
| Барлығы | 35360,3 | 67088,9 | 79985,9 | 83523,4 | 113460,1 |
| Республикалық бюджет | 1905,9 | 5381,8 | 6478,4 | 4359,7 | 5613,2 |
| Жергілікті бюджет | 10,3 | 106,1 | 2321,2 | 184,5 | 36,9 |
| Кәсіпорынның жеке қаржысы | 32058,3 | 43936,9 | 68407,3 | 70576,3 | 96860,0 |
| Шетел инвестициялары | 1385,8 | 14994,7 | 2762,7 | 8379,7 | 9413,6 |
| оның ішінде ТМД елдері | 6,4 | 70,0 | 0,7 | 46,6 | 46,4 |
| Даму институттарының қаржысы | - | 2669,4 | 16,3 | 23,2 | 1536,3 |
| Ескерту - Статистикалық жинақтар негізінде автор құрастырған | | | | | |

Республикалық бюджет пен шетел инвестициясы бір көтеріліп, бір түсіп, тұрақсыздық танытып тұрған кезде кәсіпорындардың технологиялық инновацияға бөлген өз қаржысының үлесі тек қана өсіп, жалпы қаржының 90,9%-іне жетіп отырғаны өндіріс басшыларының нарық заманында ең алдымен тек өз күшіне сенгені ғана дұрыс екендігін түсінгендігінің белгісі.

Қазақстанда соңғы 5 жыл ішінде зерттеу жүргізілген кәсіпорындар саны 1,5 есе өскен болса, инновацияны қолдайтын, енгізуге, жасап шығаруға әрекет етіп жатқандардың үлесі 3 есе өскен. Яғни, заман талабын түсіну де, қимылдау да бар. Соған сәйкес инновациялық белсенділік 2 еседен астам көтерілген. Бірақ, оның деңгейі әлемдік тұрғыдан келгенде өте төмен. 6-суреттен көріп отырғанымыздай, 2008 жылы инновациялық белсенділік деңгейі 2007 жылмен салыстырғанда 0,8 пайызға төмендегенін байқап отырмыз. Бұл жағдай әлемдік қаржы дағдарсының салдарынан болып отыр (2-сурет).

2-сурет. Инновация саласындағы белсенділік деңгейі (пайызбен)

Өнеркәсіптегі инновациялық белсенділіктің төмен деңгейі салдарынан ғылыми әзірлемелерге қажеттіліктің әлсіздігі өндіріс факторларының өнімділігін арттыру дәл осы ғылыми-техникалық және инновациялық прогресс есебінен болуға тиіс кезде экономиканы реформалаудағы ғылым рөлін бағаламаумен сабақтасып жатыр.

Қазақстанда соңғы бес жылдың ішінде ғылымды қаржыландыру көлемі ЖІӨ-нің 0,2%-ін құрайды, бұл жеткіліксіз болып табылады. Қазақстанның стратегиялық қызығушылығынан шыға отырып, ғылымды қаржыландыруды 2010 жылға дейін кезеңкезеңмен ЖІӨ-нің 2%-ті деңгейіне дейін және 2015 жылы 2,5-3%-ті деңгейіне жеткізуге көшуді жүзеге асыру қажет. 2-кестеден көріп отырғанымыздай, 2005 жылы жаңадан енгізілген өнімнің жалпы инновациялық өнім көлеміндегі үлесі 36,7%-ке тең болса, 2006 жылы 56,8%-ке, бұл көрсеткіш 2008 жылы 80,3%-ке жеткен Ал, жетілдірілген өнімдер үлесі 2005 жылы – 59%, 2006 жылы – 36,3%, 2007 жылы – 25,5%, 2008 жылы – 13,8%. Бірақ, ашығын айту керек, жаңадан енгізілген өнімнің жалпы инновациялық өнім көлеміндегі үлесі жетілдірілген өнімдер үлесінен көп болуы көңілге күдік ұялатады.

**2-кесте. ҚР кәсіпорындардың инновациялық қызметінің негізгі көрсеткіштері**

| | 2003 ж. | 2004 ж. | 2005 ж. | 2006 ж. | 2007 ж. | 2008 ж. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Респонденттер саны | 7212 | 8055 | 10392 | 10591 | 10889 | 11172 |
| олардың ішінде:<br>инновация барлығы | 148 | 184 | 352 | 505 | 526 | 447 |
| Инновациялық белсенділік деңгейі, % | 2,1 | 2,3 | 3,4 | 4,8 | 4,8 | 4,0 |
| ғылыми-зерттеулер саны | 363 | 463 | 677 | 724 | 763 | 745 |
| Технологиялық инновациялар шығыны (млн. теңге) | | 35360,3 | 67088,9 | 79985,9 | 83523,4 | 113460,1 |

*Кестенің соңы*

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Шығарылған өнім көлемі (млн. теңге) | 65020,3 | 74718,5 | 120408,3 | 156039,8 | 152500,6 | 111531,1 |
| оның ішінде: | | | | | | |
| Қазақстаннан сыртқа | 43944,8 | 48076,0 | 65686,1 | 81149,9 | 82841,6 | 60655,7 |
| жаңа немесе түбегейлі өзгертілген өнім | 9538,9 | 21384,7 | 44133,1 | 88416,5 | 107585,8 | 89650,3 |
| Жетілдірілген өнім | 46963,7 | 48004,1 | 70870,1 | 56570,1 | 38818,0 | 15492,4 |
| Өзге инновациялық өнімдер | 8517,7 | 5329,7 | 5231,2 | 10835,5 | 5936,5 | 5474,9 |
| Көрсетілген инновациялық қызмет | 4380,9 | 1917,4 | 5866,7 | 6431,1 | 7512,5 | 18240,4 |
| Ескерту - Статистикалық жинақтар негізінде автор құрастырған | | | | | | |

Сонымен, еліміздің инновациялық әлеуетіне талдау жасай келе мынадай қорытынды жасауға болады: ЖІӨ-гі ғылымның үлесі өте төмен; зерттеу ұйымдарының саны зерттеушілер санына қарағанда жоғары қарқынмен өсуде; мемлекеттік ұйымдарда жұмыс істейтін зерттеушілердің үлесі азаю үстінде; ғылымға құйылар инвестиция өсуде, ғылымға жас мамандар аздап болса да келе бастады; орындалған жұмыстар көлемі өсуде, бірінші кезекте бюджеттік қаржының көбеюі арқасында; қорғау құжаттарының саны аз; Қазақстанда жасалып жатқан технология негізінен ендірілмей қалып отыр; кәсіпорындардың инвестициялық белсенділігі өте төмен; өнеркәсіп өнімінде инновациялық өнімдердің үлесі де төмен [21,22].

*ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Қазақстан Республикасы Статистика жөніндегі агенттігінің мәліметтері 2008-2009 ж.ж.*
2. *Исабеков Б.Н. «Индустриялды-инновациялық қызметтің негізінде кәсіпкерліктің қалыптасуы және даму проблемалары», Түркістан «Тұран» 2008 ж.*
3. *Жағыпарұлы Ж. Мақсат – сын сәттен қысылмай шығу. Үкіметтің, Ұлттық банктің және Қаржы қадағалау агенттігінің Экономиканы және қаржы жүйесін тұрақтандыру жөніндегі 2009-2010 жылдарға арналған бірлескен іс-қимыл жоспарын жүзеге асыру тетіктері //Егемен Қазақстан, 16 қаңтар, 2009, – 3 б.*

**А.С. КЕМЕЛЬБАЕВА,**
заместитель председателя правления
АО «ИО«Казахстанская ипотечная компания»

# СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Под недвижимым имуществом (недвижимая вещь, недвижимость) в соответствии со ст. 115 Гражданского кодекса РК понимаются объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно. Это земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связанно с землей, в том числе леса, многолетние насаждения, здания и сооружения, предприятия как имущественные комплексы. К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Из приведенной статьи следует, что основным признаком, отличающим недвижимое имущество, является обязательная регистрация [1].

Понятие “ипотека” пришло в мировую финансово-экономическую систему из древней Греции и многосторонне исследовано во многих трудах. Его ввел архонт Солон в VI в до нашей эры. В 594 г. до нашей эры Солон осуществил свои реформы, согласно которым в качестве обеспечения ответственности должника перед кредитором было введено владение определенными землями. До него залогом подобного рода обязательств была личность должника, которому в случае невозможности заплатить долг грозило рабство. Для перевода личной ответственности в имущественную Солон предложил ставить в имении должника столб с надписью, что эта земля служит обеспечением претензий на определенную сумму. Такой столб назвали ипотекой. По гречески “hypotheca” – подставка, подпорка. Таким образом, личная ответственность была переведена в имущественную [2, с. 14-20].

Дальнейшее развитие институт ипотеки получает в Римской империи. В первом веке создавались ипотечные институты, которые выдавали кредиты под залог имущества частным лицам. В правление императора Антония Пия (II век н. э.) было разработано законодательство для ипотечных банков. Уже тогда существовало около 50 банков и действовало более 800 ростовщических и меняльных контор.

Постепенно ипотека входит и в средневековое европейское законодательство. В Германии она появляется не ранее XIV, во Франции – с конца XVI в. Это был второй всплеск развития ипотеки. Тогда на кредитовании сделали свои состояния итальянские банкиры Медичи и немецкие Вейзеры. Подобная форма кредитных отношений, при которой степень риска для обеих сторон сведена к минимуму, действовала и на территории дореволюционной России.

При упоминании об ипотеке ассоциируется Америка – ее многолетний опыт в решении “квартирного вопроса” граждан, и в формировании ипотечной системы. Можно сказать, что средний класс в Америке уже отстроился, ипотечное кредитование начало свое распространение на низкодоходные слои населения.

Представляет интерес опыт выведения экономики США из глубокого экономического кризиса 1920-1930 гг. путем проведения реформ в области жилищного инвестирования. Это дало возможность в достаточно короткий срок создать стабильную, высокоразвитую экономику [3, с. 22] В США в 1916 г. были созданы федеральные земельные банки в 12 округах для выдачи долгосрочных ссуд фермерам под залог их земель. Ипотечные банки были представлены мелкими фермерскими банками регионального значения.

В Канаде ипотечные банки являются традиционным видом кредитных институтов. Они занимаются главным образом кредитованием операций с недвижимостью, а также инвестициями в долгосрочные ЦБ государства и корпораций. Вначале объектом их деятельности было кредитование сельского хозяйства под залог земли, впоследствии кредитование жилищного строительства.

Институт ипотеки (залога недвижимости) прошел эволюцию от фидуции (fiducia, от лат. – сделка на доверии или доверительная сделка, первой формы вещного обеспечения), к более прогрессивной стадии – пигнусу и дальше к ипотеке. Основная суть "фидуции" заключалась в том, что сразу по заключению контракта официально устанавливались права кредитора на закладываемую недвижимость, сам предмет передавался в "fiducia" и кредитор обязан был возвратить недвижимость после исправного и своевременного исполнения контракта. Сделка "фидуция" также прошла свою эволюцию. На первом этапе развития института "фидуции" должник не обладал практически никакой защитой и кредитор сам решал, что ему выгоднее: или требовать от заемщика выплаты задолженности, или не возвращать ему имущество. В дальнейшем было введено официальное положение к документу о залоге (actio fiducia), которое отменяло эту выгодную альтернативу кредитора. Но все равно, в технологии сделки оставались серьезные правовые моменты, которыми мог воспользоваться кредитор и которые были невыгодны заемщику.

Следующая стадия развития института ипотеки несла прогрессивный характер, защищая заемщика от своевольных действий кредитора. Договор "пигнуса" (договор о залоге на стадии "пигнуса") предусматривал передачу закладываемой недвижимости уже не в собственность, а только во владение ею и только как гарантия исполнения взятого заемщиком обязательства. Более того, должники имели право требовать, чтобы кредитор не пользовался данной недвижимостью, а только хранил ее. За кредитором оставалось условное право продать закладываемую вещь, чтобы возместить свои средства только при неисполнении заемщиком взятых им обязательств. При этом уже тогда кредитору было запрещено оставлять предмет залога у себя. В случае невыполнения взятых обязательств должником, кредитор после продажи недвижимости возвращал всю разницу между выручкой за недвижимость и остатком задолженности заемщику. Данный вид сделок тщательно регламентировался. Требования, не входящие в регламентацию, были предметом особого судебного разбирательства [4, с. 50-51].

С течением времени термин "ипотека" стал употребляться для обозначения залога. В современном толковании ипотека (ипотека недвижимого имущества) – вид залога, при котором заложенное недвижимое имущество или доля в нем остаются во владении и пользовании залогодателя или третьего лица (Указ Президента РК от 23 декабря 1995 г. №2723 "Об ипотеке недвижимого имущества [5]. Цель ипотеки как формы обеспечения заключается в предотвращении опасности, связанной с негласными способами установ-

ления прав на недвижимость. Земля – ликвидный товар, поэтому есть риск как для покупателей, так и для кредиторов по закладным, что эта собственность не освобождена от долгов и заложена. Ипотека препятствовала переходу имущества к другому владельцу, так как обеспечение заключалось в стоимости имущества.

Как известно, в Европе прообраз современной системы ипотечного кредитования возник в Германии во второй половине XVIII в. и был связан с королем Пруссии Фридрихом Первым. По его указанию были созданы специальные кредитные кассы для кредитования под 4% годовых дворян при условии обеспечения их землевладениями. Однако только при короле Пруссии Фридрихе Втором появился прообраз сегодняшних ипотечных банков – Силезский ландшафт – специальное кредитное товарищество для предоставления ипотечных кредитов прусским дворянам. Документом, подтверждающим залоговое обеспечение конкретного поместья, являлся специальный документ, закладной лист. Поскольку обеспечением выступали дворянские поместья, закладные листы имели хорошую ликвидность. В 1805 г. прусские ландшафты выпустили ценных ипотечных бумаг на 150 млн. талеров. Выпуск закладных листов был привилегией ландшафтов и осуществлялся лишь по разрешению правительства.

Эта практика распространилась и в другие европейские страны. Ландшафты были прообразами немецких ипотечных банков, которые существуют в Германии с 1900 г. Деятельность таких банков регулируется специальным законодательством. С тех пор ни один из них не разорился. Кроме того, проценты по закладным листам они выплачивали своим вкладчикам даже во время первой и второй мировых войн. Первые ипотечные банки возникли в XVIII в. Один из них был основан в Силезии в 1770 г., это был государственный банк, оказывающий финансовую помощь крупным помещичьим хозяйствам. Для привлечения средств банк стал выпускать закладные (разновидность ипотечных облигаций). С начала XIX в. деятельность ипотечного банка распространилась на мелкие помещичьи владения, а затем и на крестьянские хозяйства.

Во Франции крупнейший земельный банк и его филиал – Контора предпринимателей, предоставляют ссуды землевладельцам и строительным компаниям на жилищное и промышленное строительство. Ипотечные операции связаны с выдачей средне- и долгосрочных ипотечных ссуд в основном крупным строительным компаниям и землевладельцам на жилищное и промышленное строительство сроком от 3 до 20 лет.

В Финляндии действуют семь частных ипотечных банков: Финиш Реал Эстейт Банк ЛТД, Индастриал Банк оф Финланд, ОКО Инвестмент, Морт Гэдж Банк, РСР – Минисипалите банк, Капсалис банк, Аланс Гиротекс. Эти банки направляют ипотечные кредиты в корпоративный сектор (67%), государству (23%), частным лицам (3%), мелким предприятиям (1%), прочим (6%). Они сконцентрировали весь ипотечный кредит, предоставляемый промышленности, строительству и сельскому хозяйству.

В Испании существует несколько банков, предоставляющих ипотечный кредит. Это Ипотечный банк, выдающий кредиты под жилищное строительство, Банк строительного кредита, который занимается ипотечным кредитованием в основном в промышленных компаниях и другие.

Важное значение ипотечные банки имеют в ряде стран Латинской Америки и Азии. Как правило, эти страны по структуре финансового рынка приближаются к ведущим стра-

нам Западной Европы. Например, в Латинской Америке ипотечные банки в чистом виде существовали в 1980-х годах в таких странах как Аргентина, Бразилия, Мексика, Венесуэла, Колумбия, Чили. В Азии – в Индии, Пакистане, Турции, Южной Корее, Таиланде и некоторых других.

В Турции кредитованием занимается несколько государственных банков. Турецкий банк ипотечного кредита осуществляет кредитование жилищного строительства в основном в городах. Сумербанк финансирует строительство государственных предприятий.

Первые банки, выдававшие долгосрочные кредиты под залог недвижимости, появились в России в 50-х годах XVIII в. Стоимость недвижимости вместе с крепостными душами оценивалась специальными комиссиями, и банк выдавал ссуды на 15, 20 или 33 года. Чаще всего кредит составлял 60–70% имущества. Первый такой банк – Банк для дворянства – был учрежден в 1754 г. с отделениями в Петербурге и Москве. После реформы 1861 г. были созданы новые дворянские банки, выдававшие кредиты под залог помещичьих имений из цены земельного участка. К таким банкам относился Государственный дворянский земельный банк, который выдавал дворянам ипотечные ссуды на льготных условиях в размере 60% стоимости их имений сроком до 66 лет под низкий процент (5,75%, а с 1897 г. – 3,5%) и предоставлял отсрочки платежей без взимания процентов. В начале XX в. Россия имела широкую сеть ипотечных банков, сформировался вторичный рынок ЦБ, обеспеченных закладными на недвижимое имущество. Многое из опыта российских ипотечных банков позднее было использовано в других странах.

Экономической наукой выработано несколько подходов, определяющих ипотечные кредиты. Определение термина “ипотечное кредитование” в узком смысле подразумевает разновидность потребительского кредитования, являющегося сегментом ссудного рынка. В широком смысле слова ипотечное кредитование рассматривается как целостный механизм, который позволяет совместить интересы заемщиков, инвесторов, риэлтеров, застройщиков, страховые компании и других субъектов рынка. Во втором случае правильнее говорить о системе ипотечного кредитования – многофакторной модели, включающей процесс выдачи кредита, механизм привлечения финансовых ресурсов и операции на рынке недвижимости.

Несмотря на существование второго, более широкого определения ипотеки и безусловную важность других блоков системы ипотечного кредитования, ее основу составляют непосредственно кредитные отношения. В связи с этим более правильно рассматривать ипотечное кредитование как систему отношений, возникающих на нескольких рынках по поводу выдачи, обслуживания, продажи и секьюритизации ипотечных активов. Именно такое комплексное рассмотрение ипотечного кредитования в системе рыночных отношений наиболее соответствует сложившемуся уровню развития ипотечного рынка Казахстана.

Ипотека, как форма обеспечения, наиболее часто применяется в банковском кредитовании. Ипотечное жилищное кредитование отличается от других видов банковского кредитования следующими основными параметрами: кредиты предоставляются на длительный срок – от 3 и более лет. Длительный срок растягивает его погашение во времени, уменьшая, таким образом, размер ежемесячных выплат. Сумма кредита составляет 60–70% стоимости покупаемого жилья, а остальная сумма – собственные средства заемщика. Кредит и проценты по нему выплачиваются в форме ежемесячного платежа, рас-

считанного по формуле аннуитетных платежей. При этом ежемесячный платеж включает полный платеж по процентам, начисляемый на выплаченную часть кредита, а также часть основного долга, рассчитываемую таким образом, чтобы все ежемесячные платежи при фиксированной процентной ставке были равными на весь кредитный период. Величина ежемесячного платежа по кредиту не должна превышать 30–35% совокупного дохода заемщика и созаемщиков за соответствующий расчетный период. Приобретаемое в кредит жилье служит в качестве обеспечения кредита.

Операции по ипотечному кредитованию формируются в отдельную экономическую категорию – ипотечный рынок. От других рынков его отличает: долгосрочность выдаваемых кредитов (до 30 лет); обеспечение кредитов недвижимым имуществом, чаще всего – жильем, приобретаемым на кредитные средства; относительно невысокие процентные ставки; невысокая доходность и высокая надежность ЦБ; наличие государственного контроля за операциями и государственной поддержки заемщиков и кредитных организаций. Действуют на ипотечном рынке, с одной стороны, заемщики, желающие приобрести на кредитные средства жилье; с другой стороны, банки и другие кредитные учреждения, которые выдают кредиты и тем самым расширяют спектр предлагаемых услуг. Кроме того, к участникам рынка долгосрочного ипотечного кредитования относятся продавцы жилья (физические и юридические лица), органы государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, страховые фирмы, оценщики, агентства недвижимости, нотариусы, органы опеки и поручительства.

Финансовые средства, привлекаемые для ипотечного кредитования, тоже имеют свои особенности. Для осуществления операций по ипотеке необходимы такие объемы средств, чтобы их хватало надолго, ведь ипотечные кредиты выдаются на 10 и более лет. Ресурсами для ипотеки служат, во-первых, депозиты населения и предприятий на счетах банков (это могут быть депозиты в БВУ, либо накопительные счета в специализированных ипотечных банках и строительных сберегательных кассах). А во-вторых, так называемые “оптовые” источники - в основном средства пенсионных, страховых и других крупных фондов. Именно “оптовые” источники являются наиболее предпочтительными для осуществления ипотечных операций. В частности, пенсионные фонды не обязаны выплачивать доходы по вкладам работников до момента выхода их на пенсию, т.е. 30 и более лет, а лишь обеспечивают их фиксированным процентом. Поэтому с поставленной задачей сохранности они могут быть направлены на покупку надежных ипотечных ЦБ.

Рынок ипотечного кредитования подразделяется на первичный и вторичный. На первичном рынке выдаются и могут быть проданы ипотечные кредиты.

На вторичном рынке происходит продажа прав на получение процентного дохода по кредитам через выпуск специальных ЦБ, приобретение которых предоставляет это право. Такие ЦБ имеют качественные различные характеристики: наличие кредитного риска, степень обеспеченности ипотечным пулом и т.д. Бурное развитие фондового рынка и современные возможности финансового менеджмента постоянно вызывают появление новых видов таких ЦБ. Например, в США, где наиболее развит ипотечный рынок, на вторичном рынке обращается более 50 разновидностей ипотечных ЦБ.

Основными операторами на вторичном рынке являются специальные организации, основная задача которых – скупка уже выданных ипотечных кредитов, пакетирование их в

пулы по стандартным качественным характеристикам и выпуск на основе сформированных пулов ипотечных бумаг. Выполнение этих функций в Казахстане осуществляет КИК.

Когда сравнивают условия предоставления различных ипотечных кредитов, обычно обращают внимание на: вероятный размер кредита; срок кредитования; условия погашения кредита; размер процентной ставки; размер регулярного платежа. Если предлагается высокая процентная ставка по кредиту, то регулярные платежи будут выше и, следовательно, ниже будет число заемщиков. Если процентная ставка ниже существующего процента инфляции, для развития ипотечного кредитования придется постоянно использовать средства из госбюджета, чтобы компенсировать банкам возможный ущерб от инфляции. А поскольку возможности государственной поддержки ограничены, то с помощью искусственного занижения процентных ставок невозможно увеличить масштабы ипотечного рынка. Максимальный период кредитования напрямую зависит от того, насколько стабильной и предсказуемой оценивают банки ситуацию в стране. Допустимый размер кредита рассчитывается исходя из размера дохода заемщика. Размер регулярного платежа также зависит от дохода заемщика. Но на него влияет и срок кредитования: чем он дольше, чем меньший размер дохода необходим для выдачи одинакового по размеру кредита, так как количество платежей по кредиту будет выше, соответственно размеры платежей ниже. Сделки с ипотекой коммерческой недвижимости имеют множество особенностей, которые не присущи сделкам по жилью. Например, период кредитования под залог коммерческих объектов может быть существенно короче, чем по жилью, так как предполагается, что барыш, который будет приносить заложенный объект, позволит вернуть кредит, выданный на короткий срок и под более высокие проценты [6, с. 44-50].

Основная роль ипотечного кредитования заключается в разрешении противоречий между ожиданиями, задаваемыми стандартами жизни, и планами потребления домашних хозяйств, их текущими доходами и сбережениями. В этом заключается экономическая сущность ипотеки.

Таким образом, создание условий для долгосрочного ипотечного кредитования является привлекательной альтернативой для населения, вынужденного копить на жилье в полном объеме, поскольку оно позволяет получить его в пользование на начальном этапе. Кроме того, ипотека содержит в себе огромный потенциал экономического развития, развития кредитной системы. Она позволяет недвижимости превращаться в рабочий капитал, дающий возможность кредиторам получить гарантированную маржу, а населению – финансировать покупку жилья. Значение ипотеки для страны заключается в следующем:

- вовлечение капиталов в виде недвижимости в хозяйственный оборот через механизмы залога, через вторичный рынок закладных ЦБ;
- рынок недвижимости “связывает” значительную часть денежных средств и этим самым является важным антиинфляционным фактором. Например, в США 25% дохода среднего американца уходят на оплату долгов по недвижимости;
- денежные средства населения, включаемые в недвижимость, фактически участвуют в развитии инфраструктуры села, города, местного строительного комплекса, в создании и поддержке рабочих мест, а не уходят на сторону;
- применительно к БВУ технологии кредитования под залог недвижимости позволяют сделать шаг к общепринятой системе обеспечения гарантий возвратности кредитов.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Гражданский кодекс РК. Общая часть. Особенная часть. – Алматы: Юрист 2004. – 330 с.*
2. *Мустафин А.М. Ипотечное кредитование//Актуальные проблемы юридических наук. – 1998. – Вып. 2. – С. 14-20.*
3. *Грибанова С. Жизнь в кредит//НП. – 2002. 14 июня*
4. *Замуруева И. Ипотека на потоке // Комерсант Власть. – 1998. – №32. – С. 50-51.*
5. *Указ Президента РК, имеющий силу закона, от 23 декабря 1995 г. №2723 "Об ипотеке недвижимого имущества" (с изменениями, внесенными Законами РК №154-1 от 11.07.97 года; N 96-II от 8.11.2000 г.)*
6. *Макаревич Л.Н. О проблемах ипотечного кредитования//Деньги и кредит. – 1998. – №6. - С. 44-50.*



**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**
**ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**
**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры**
**на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Магистерские программы – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова и Российского Университета Дружбы Народов (РУДН)**

**Направления подготовки: «Юриспруденция»** (специализация «Международное право») и **«Экономика»** (специализация «Управление международными проектами»)

**Сроки обучения:** 2 года 6 месяцев
**Условия поступления:** на базе высшего образования
**Форма обучения:** заочная (дистантная)
**Условия обучения:** на договорной основе
**Академическая степень:** магистр права и магистр экономики
**Диплом:** диплом РУДН государственного образца РФ

**ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ**: с 1 по 30 июля 2010 г.
**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**А.А. МАМАСЫДЫКОВ,**
к.э.н., доцент,
Первый проректор УЭиП,
Кыргызская Республика

# МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Методология инновационного развития экономики представляет собой конечный результат инновационной деятельности, получивший воплощение в виде нового или усовершенствованного продукта, внедренного на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности, либо в новом подходе к социальным услугам. Инновация (нововведение, инновационный продукт) – результат инновационной деятельности, получивший воплощение в виде нового продукта, услуги и технологии и/или новой организационно-экономической формы, обладающий явными качественными преимуществами при использовании в проектировании, производстве, сбыте, потреблении и утилизации продуктов, обеспечивающий дополнительную по сравнению с предшествующим продуктом или организационно-экономической формой экономическую (экономия затрат или дополнительная прибыль) и/или общественную выгоду. Инновация (нововведение) – конечный результат инновационной деятельности, получивший реализацию в виде нового или усовершенствованного продукта, реализуемого на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности.

В отечественной практике инновацию рассматривают как конечный результат (или просто результат) инновационной деятельности, в зарубежной – как деятельность, процесс изменений. На наш взгляд, можно предложить следующее определение: инновация (нововведение) – результат инновационной деятельности, получивший воплощение в виде нового или усовершенствованного продукта, внедренного на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности, либо новой или усовершенствованной организационно-экономической формы, обеспечивающей необходимую экономическую и (или) общественную выгоду. Инновационная деятельность – вид деятельности, связанный с трансформацией идей (обычно результатов научных исследований и разработок либо иных научно-технических достижений) в новый или усовершенствованный продукт, внедренный на рынке, в новый или усовершенствованный технологический процесс, использованный в практической деятельности, либо в новый подход к социальным услугам. Инновационная деятельность предполагает комплекс научных, технологических, организационных, финансовых и коммерческих мероприятий, и именно в своей совокупности они приводят к инновациям.

Инновационная деятельность – процесс, направленный на реализацию результатов законченных научных исследований и разработок либо иных научно-технических достижений в новый или усовершенствованный продукт, реализуемый на рынке, в новый или усовершенствованный технологический процесс, используемый в практической деятель-

ности, а также связанные с этим дополнительные научные исследования и разработки. Инновационная деятельность – выполнение работ и (или) оказание услуг по созданию, освоению в производстве и (или) практическому применению новой или усовершенствованной продукции, нового или усовершенствованного технологического процесса. Инновация – это результат инвестирования в разработку получения нового знания, инновационной идеи по обновлению сфер жизни людей (технологии; изделия; организационные формы существования социума, такие как образование, управление, организация труда, обслуживание, наука, информатизация и т. д.) и последующий процесс внедрения (производства) этого, с фиксированным получением дополнительной ценности (прибыль, опережение, лидерство, приоритет, коренное улучшение, качественное превосходство, креативность, прогресс).

Изучение методологии инновационного развития свидетельствует о том, что понятие инновация относится как к радикальным, так и постепенным (инкрементальным) изменениям в продуктах, процессах и стратегии организации (инновационная деятельность). Исходя из того, что целью нововведений является повышение эффективности, экономичности, качества, удовлетворенности клиентов организации, понятие инновационности можно отождествлять с понятием предприимчивости – бдительности к новым возможностям улучшения работы организации (коммерческой, государственной, благотворительной).

Инновация – это такой процесс (или результат процесса), в котором:

используются частично или полностью охраноспособные результаты интеллектуальной деятельности; и/или обеспечивается выпуск патентоспособной продукции; и/или обеспечивается выпуск товаров и/или услуг по своему качеству соответствующие мировому уровню.

Методология предполагает рассмотрение инноваций с разных точек зрения: в связи с технологиями, коммерцией, социальными системами, экономическим развитием и формулированием политики. Соответственно, в научной литературе существует широкий спектр подходов к концептуализации инноваций. При концептуализации понятия «инновации» полезно сравнить его с другими понятиями. В частности, в научной литературе отмечается, что понятие «инновация» часто смешивается с понятием «изобретение», обозначающее создание новой технической разработки или усовершенствование старой. Кроме того, многие усовершенствования товаров и услуг было бы правильнее назвать просто словом «улучшение». Понятия «изменения» и «креативность» также иногда могут быть употреблены вместо понятия «инновации». Чтобы отличать инновации от перечисленных выше понятий, нередко уточняется, что особенность инновации в том, что она позволяет создать дополнительную ценность, позволяет инноватору получить дополнительную ценность и связана с внедрением. В рамках этого взгляда инновация не является инновацией до того момента, пока она успешно не внедрена и не начала приносить пользу. В рамках альтернативного подхода другие понятия используются как часть определения инноваций: «Инновация имеет место, когда кто-либо использует изобретение – или использует что-то уже существующее новым образом – для изменения образа жизни людей». В данном случае изобретением может быть новая концепция, устройство или другие вещи, которые облегчают деятельность, а инновационность не связывается с тем, получил ли организатор инновации какую-либо выгоду и принесла ли она позитивный эффект.

Процесс нововведения берет свое начало в науке, где вырабатываются новые идеи и решения, затем они преобразовываются в соответствующие технические описания, документации. Условием инновационного процесса является превращение научных исследований в начальную стадию производственного процесса. В основе производственного процесса, если взять во внимание устоявшийся категорийный аппарат, лежит становление науки непосредственной производительной силы. На основе такого становления происходят изменения в ходе самой трудовой деятельности – содержание процесса общественного производства. Анализируя процесс превращения науки в непосредственную производительную силу, следует остановиться на трех аспектах: функциональном (выявление функции науки в развитии производства), историческом (определение этапности развития) и структурном (структура науки, выделение элементов, выполняющих роль непосредственной производительной силы).

Функциональный аспект. Наука возникает в сфере сознания, представляющей собой явление духовной жизни общества. Далее накопленные знания переходят либо в дальнейшее развитие, либо в нравственное совершенствование членов общества, либо в производственную практику. Только в последнем случае наука выступает как элемент материального производства. Процесс превращения науки в непосредственную производительную силу обуславливается процессом технологического применения научных знаний. Производительная сила науки выражается в том, что уровень применения знаний непосредственно определяет степень совершенствования производства. В этом состоит функция науки в развитии производства. В производстве наука проявляется в овеществленном, воплощенном и персонифицированном видах. Это – техника, технологии, новизна, качество выпускаемой продукции, организация труда и производства.

Исторический аспект. Историческая определенность в состоянии и соотношении различных компонентов системы производительных сил общественного труда выражается в понятии технологический способ производства. С точки зрения места науки в этой системе выделяются три исторические ситуации, три технологических способа производства: инструментальный, индустриальный и современный всемировой – научно-индустриальный.

Процесс превращения науки в непосредственную производительную силу начался с переходом к индустриальному технологическому способу производства в ходе промышленной революции XVIII-XIX вв. В условиях этого способа производства технический прогресс превращается в научно-технический. Производственный процесс становится сферой применения науки.

Научная деятельность превращается в составную часть процесса материального производства, которое делится на два последовательных этапа. Первый – научные исследования становятся этапом научной подготовки производства. Второй этап процесса производства – непосредственное изготовление продукции. На данном этапе осуществляется применение научных знаний в ходе непосредственного труда.

Структурный аспект. Наука, понимаемая как совокупность накопленных знаний, а также как деятельность, направленная на получение новых знаний, разработку методов и форм их практического использования по своей структуре, – системна. Как в любой системе, в науке существует тесная взаимосвязь всех ее элементов, ее структур. Эта взаимо-

связь порождает представление о том, что вся наука в целом, все ее элементы выступают в качестве непосредственной производительной силы.

Переход к инновационному производству преобразует как собственно материальное производство, так и науку, обеспечивающую производство научно-техническими решениями. Производство и наука действуют вместе как два момента единого целого, приобретают особые черты, специфические общественные формы и взаимно влияют друг на друга.

Экономические категории выражают сущность определенных сторон производственных отношений. Но производственные отношения есть результат и общественная форма развития производительных сил.

Превращение научной информации в производственный ресурс, наукоемкость производства и продукции, научно-технический уровень производства выступают именно экономическими категориями. В этих категориях отражаются отношения между научными работниками и работниками, непосредственно занятыми на производстве.

Непрерывность воспроизводства нововведений предполагает непрерывность и научной подготовки производства как составляющего момента. Развитие науки должно опережать развитие производства. Следовательно, темпы расширенного воспроизводства в ходе научной подготовки должны быть выше темпов воспроизводства в целом. К традиционному понятию времени производства прибавляется время проведения научных исследований и разработок.

В результате превращения в непосредственную производительную силу труд научных работников, занятых в процессе научной подготовки производства, приобретает производительный характер. Это значит, что он участвует в создании совокупного общественного продукта и национального дохода.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М.: Прогресс, 1983; Schumpeter I. Business Cycle. A. Theoretical, Historical and Statistical Analysis of Capitalist Process. New York, MacGraw – Hill, 1939.*
2. *Инновационный процесс в странах развитого капитализма (методы, формы, механизмы)/ Под ред. И.Е. Рудаковой. – М.: МГУ, 1991.*
3. *Ш.М.Мусакожоев. Инновационный потенциал. Концепция развития инновационной деятельности Кыргызской Республики. – Б. Экономика и статистика. 2005. – №4.*

**Г.А. МЕДИЕВА,**
к.э.н., ассоциированный профессор КазГАСА

# ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РЫЧАГИ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ВОЗОБНОВЛЯЕМОЙ ЭНЕРГЕТИКИ

Вопросы экологии и энергетической безопасности все сильнее влияют на нашу жизнь. Увеличивающееся загрязнение окружающей среды, нарушение теплового баланса атмосферы постепенно приводят к глобальным изменением климата. Современные наиболее используемые источники электроэнергии это гидро-, тепло- и атомные электростанции. Дефицит энергии и ограниченность топливных ресурсов с нарастающей остротой показывают неизбежность перехода к нетрадиционным, альтернативным источникам энергии. Они экологичны, возобновляемы, основой их служит энергия Солнца и Земли. К тому же возобновляемые энергоресурсы распределены относительно равномерно, поэтому лидерство в их использовании, скорее всего, завоюют страны с квалифицированной рабочей силой, восприимчивостью к нововведениям, эффективным финансовым структурам и стратегическим предвидением.

Система показателей энергообеспечения в определенной мере может рассматриваться как инструмент анализа динамики энергетического и экономического использования электроэнергии с учетом социально-экономических и экологических факторов.

Актуальность и важность скорейшего перехода к АИЭ можно рассматривать в нескольких аспектах:

1. *Глобально-экологический*: сегодня общеизвестен и доказан факт пагубного влияния на окружающую среду традиционных энергодобывающих технологий (в т.ч. ядерных и термоядерных), их применение неизбежно ведет к катастрофическому изменению климата уже в первых десятилетиях XXI в.

2. *Политический*: та страна, которая первой в полной мере освоит альтернативную энергетику, способна претендовать на мировое первенство и фактически диктовать цены на топливные ресурсы.

3. *Экономический*: переход на альтернативные технологии в энергетике позволит сохранить топливные ресурсы страны для переработки в химической и других отраслях промышленности. Кроме того, стоимость энергии, производимой многими альтернативными источниками, уже сегодня ниже стоимости энергии из традиционных источников, да и сроки окупаемости строительства альтернативных электростанций существенно короче. Цены на альтернативную энергию снижаются, на традиционную – постоянно растут.

4. *Социальный*: численность и плотность населения постоянно растут. При этом трудно найти районы строительства АЭС, ГРЭС, где производство энергии было бы рентабельно и безопасно для окружающей среды. Общеизвестны факты роста онкологических и других тяжелых заболеваний в районах расположения АЭС, крупных ГРЭС, предприятий топливно-энергетического комплекса, хорошо известен вред, наносимый гигантскими равнинными ГЭС, – все это увеличивает социальную напряженность.

5. *Эволюционно-исторический*: в связи с ограниченностью топливных ресурсов на Земле, а также экспоненциальным нарастанием катастрофических изменений в атмосфере и биосфере планеты существующая традиционная энергетика представляется тупиковой; для эволюционного развития общества необходимо немедленно начать постепенный переход на альтернативные источники энергии, т.е. формирование законодательных баз в использовании альтернативных источников энергии. Экономический смысл применения этих источников энергии, несомненен. Об этом говорят следующие данные.

На сегодняшний день суммарное потребление тепловой энергии в мире составляет 1007 млрд. кВт/ч в год (эквивалентно 36 млрд т усл. топлива). В геологических запасах органического топлива в мире более 80% приходится на долю угля, который становится все менее популярным. А известные запасы топливных ресурсов к 2100 г. будут исчерпаны. По данным экспертов, в начале XXI в. добыча нефти и природного газа начнет сокращаться: их доля в топливно-энергетическом балансе снизится к 2020 г. с 66,6% до 20%. На долю гидроэнергетики приходится всего 1,5% общего производства энергии в мире, и она может играть только вспомогательную роль. Таким образом, ни органическое топливо, ни гидроэнергия не могут решить проблемы энергетики в перспективе. Что касается ядерной энергии, все известные запасы урана, пригодного для реакторов, действующих на тепловых нейтронах, будут исчерпаны в первом десятилетии XXI в. Создание и эксплуатация АЭС на реакторах-размножителях значительно дороже и не менее безопасны, чем на тепловых нейтронах. От населения до сих пор скрывают не только реальную опасность атомной энергетики, но и ее реальную стоимость. С учетом всех затрат на добычу топлива, нейтрализацию, утилизацию и захоронение отходов, консервацию отработавших реакторов (а их ресурс не более 30 лет), расходы на социальные, природоохранные нужды стоимость энергии АЭС многократно превысит любой экономически допустимый уровень. По оценкам специалистов, только затраты на вывоз, захоронение и нейтрализацию накопившихся на предприятиях отходов ядерной энергетики составят около 400 млрд долл. Затраты на обеспечение необходимого уровня технологической безопасности составят 25 млрд долл. С увеличением числа реакторов повышается вероятность аварий: по прогнозам МАГАТЭ из-за увеличения количества реакторов вероятность крупной аварии повысится до одной в 10 лет. В районах расположения АЭС, уранодобывающих и производящих предприятий постоянно растет уровень заболеваемости, особенно детской. АЭС служит одним из основных «нагревателей» атмосферы: в процессе деления 1 кг урана выделяется 18,8 млрд ккал. Таким образом, тезис о безопасности и дешевизне атомной энергии  опасный миф, а атомная энергетика по причине огромной потенциальной опасности и низкой рентабельности не имеет долгосрочной перспективы.

Что касается электростанций на основе термоядерного синтеза, по оценкам специалистов в ближайшие 50 лет они вряд ли будут технологически освоены, а пагубное тепловое влияние на климат планеты будет не меньшим, чем от ТЭС и АЭС.

К так называемым *нетрадиционным источникам энергии* относятся: тепло Земли (геотермальная энергия), Солнца (в том числе энергия ветра, морских волн, тепла морей и океанов), а также «малая» гидроэнергетика: морские приливы и отливы, биогазовые, теплонасосные установки и другие преобразователи энергии. Но только возобновляемые источники энергии могут представлять реальную альтернативу традиционным техноло-

гиям сегодня и в перспективе. Общее количество солнечной энергии, достигающее поверхности Земли в 6,7 раз больше мирового потенциала ресурсов органического топлива. Использование только 0,5 % этого запаса могло бы полностью покрыть мировую потребность в энергии на тысячелетия. Таким образом, потенциала солнечной радиации и ветровой энергии в принципе достаточно для нужд энергопотребления, как страны, так и регионов. К недостаткам этих видов энергии можно отнести нестабильность, цикличность и неравномерность распределения по территории; поэтому использование солнечной и ветровой энергии требует, как правило, аккумулирования тепловой, электрической или химической. Однако возможно создание комплекса электростанций, которые отдавали бы энергию непосредственно в единую энергетическую систему, что дало бы огромные резервы для непрерывного энергопотребления. Наиболее стабильным источником может служить геотермальная энергия. Валовой мировой потенциал геотермальной энергии в земной коре на глубине до 10 км оценивается в 18 000 трлн. т усл. топлива, что в 1700 раз больше мировых геологических запасов органического топлива.

Традиционные горючие полезные ископаемые не возобновляемы, добыча их с каждым годом обходится все дороже и все больше усилий требуется для защиты окружающей среды при использовании этих энергоресурсов. В свете существующей ситуации в мире вполне резонно рассмотреть вопрос обеспеченности энергоресурсами. Положение страны характеризуется коэффициентом энергообеспеченности, представляющим собой отношение собственного производства энергоресурсов к их потреблению. Если коэффициент меньше единицы – страна удовлетворяет свои потребности за счет экспорта. Если коэффициент больше единицы – страна экспортирует ресурс. На уровне 2008 г. коэффициент обеспеченности стран “восьмерки” выглядит следующим образом: Канада – 1,5; Франция – 0,5; Германия – 0,4; Италия – 0,16; Япония – 0,2; Великобритания – 1,2; США – 0,74 и Россия – 1,6. А если посмотреть этот вопрос в динамике, то станет ясно – насколько актуален вопрос обладания энергоресурсами.

Данные о потреблении различных источников энергии в мире подтверждают, что доля истощаемого топлива в мировом энергопотреблении составляет 80-81% от общего энергопотребления, атомной энергии – около 6% и возобновляемых источников энергии (ВИЭ) – 12-14%, а за вычетом доли крупных ГЭС – около 11%. Итак при всей важности атомной энергетики, её доля почти в два раза меньше доли возобновляемой энергетики.

Однако в производстве электроэнергии доля ВИЭ существенно меньше. Без гидростанций в целом по миру она составляет порядка 1,6 %. А в большинстве стран “восьмерки” доля ВИЭ в производстве электроэнергии составляет более 2%. Безусловным лидером выступает Дания, в которой доля ВИЭ в производстве электроэнергии равна 12,3%.

Еще несколько общих вопросов. Главный из них – довольно широко распространенное заблуждение о чрезвычайной дороговизне оборудования ВИЭ. Истина состоит в том, что утверждение о высокой стоимости установок ВИЭ и энергии от них по сравнению с установками традиционного типа во многом не соответствует действительности. В какой-то мере это было справедливо для начала девяностых годов. В настоящее время произошло выравнивание указанных стоимостей. С ужесточением требований по экологии удельная стоимость традиционных электрических станций (особенно на угле и АЭС) непрерывно возрастает, в то время как удельная стоимость оборудования ВИЭ непрерывно снижается.

Данные по производству электроэнергии за счет ВИЭ показывают, что их доля составляет порядка 0,5%, включая малые ГЭС. Доля производства тепловой энергии за счет ВИЭ составляет порядка 4% от общего отпуска. Привлекают внимание материалы энергетической стратегии России, предполагающей к 2015 г. удвоить производство электроэнергии и тепловой энергии за счет ВИЭ и соответственно увеличить долю ВИЭ в потреблении первичных ресурсов с 1,1% до 1,9%. На фоне планируемых 12% в странах Европейского Союза цифры более, чем скромные, хорошо известно положение дел в регионах, чтобы планировать более оптимистические данные. Но жизнь все равно заставит серьезно заняться возобновляемой энергетикой.

Более отрадная картина наблюдается после анализа данных о работе малых ГЭС, геотермальных электростанций и малых тепловых электростанций, использующих биомассу. Судя по приведенным характеристикам показатели работы этих электростанций находятся на достаточно хорошем уровне. По ветроэнергетике отставание весьма серьезно, в то время как за рубежом эта отрасль развивается ошеломляющими темпами.

По данным Американской (AWEA) и Европейской (EWEA) ветроэнергетических ассоциаций, на конец 2007 г. общая установленная мощность в мире составила 24,390 ГВт. В 2008 г. введено новых мощностей 6,868 ГВт и общая мощность ВЭС на конец 2008 г. составила 31,128 ГВт. Обращают на себя внимание фантастические годовые объемы ввода мощности ВЭС в Германии – 3,247 ГВт и Испании – 1,493 ГВт. Таким образом, пятерка стран-лидеров ветроэнергетики на уровне 2008 г. выглядит следующим образом: Германия (12,001 ГВт), Испания (4,83 ГВт), США (4,685 ГВт), Дания (2,880 ГВт), Индия (1,702 ГВт) [2].

Экономические рычаги развития альтернативных источников энергии характеризуют следующие аспекты, при этом показывают очень высокую стоимость традиционных источников энергии:

1. Развитие использования источников энергии приняло ускоренный характер, особенно быстрыми темпами (25-30% рост установленной мощности к предыдущему году) развиваются фотоэлектричество и ветроэнергетика. Ветроэнергетика в ряде случаев превратилась в самостоятельную отрасль электроэнергетики (Германия, Дания, Испания, Индия и отчасти США).

2. Развитие возобновляемой энергетики в мире вызвано следующими основными преимуществами ВИЭ:

а) неистощаемостью возобновляемых источников энергии, в отличие от истощаемости органического топлива;

б) экологической чистотой возобновляемых источников энергии при применении соответствующих технологий:

- в геотермальной энергетике – это обратная закачка отработанной пароводяной смеси;
- в малой гидроэнергетике – создание гидротехнических сооружений, которые не препятствуют рыбоходу и не приводят к значительному затоплению плодородных земель;
- в фотоэнергетике – применение бесхлорных технологий получения кремния “солнечного качества”;

– в ветроэнергетике – учет путей миграции птиц при выборе площадок для ВЭС и расположение ветроустановок на необходимом (200-300 м) расстоянии от жилья;

в) неоспоримое преимущество ВИЭ – отсутствие эмиссии парниковых газов и даже электростанции и котельные на биомассе или получаемом из нее газе или жидком топливе не увеличивают количество углекислого газа, поскольку при сжигании его выделяется столько, сколько было поглощено растениями и деревьями.

3. Аккумулирование солнечной энергии в виде тепла уже имеет простые технические решения, опробованные на практике и доказавшие свою экономичность. Аккумулирование электрической энергии в небольших количествах успешно решается аккумуляторами различных типов. Для больших ветро- и фотоэлектрических станций таким аккумулятором является электрическая сеть. Однако, замещения мощности не происходит, но и дополнительного дублирования мощности в энергосистеме не требуется, поскольку в энергосистемах всегда есть резервная мощность порядка 10% от максимальной нагрузки. Электростанции на базе остальных видов ВИЭ (гидро, биомасса, геотермальная энергия) лишены указанных недостатков.

4. Утверждение о высокой удельной стоимости установок ВИЭ и высокой стоимости энергии от них по сравнению с энергоустановками традиционного типа во многом не соответствует действительности. В какой-то степени это было справедливо для середины девяностых годов. В настоящее время произошло выравнивание указанных выше стоимостей в результате того, что с ужесточением требований по экологии удельная стоимость традиционных электрических станций, особенно угольных, непрерывно возрастает, а удельная стоимость оборудования возобновляемой энергетики столь же непрерывно снижается.

5. Развитием возобновляемой энергетики на государственном уровне занимаются различные страны: богатые и бедные, большие и малые, промышленно развитые и развивающиеся, обеспеченные собственными энергоресурсами и необеспеченные, индустриальные и аграрные, северные и южные. В свете сказанного напрашивается вывод, что наряду со всеми прочими стимулами решающим является стремление всех без исключения стран к обеспечению энергетической безопасности. Все виды традиционных энергетических установок являются весьма уязвимыми с военной точки зрения. А установки возобновляемой энергетики по живучести превосходят все остальные.

6. На основе статистических данных международных энергетических организаций, ассоциаций и организаций по отдельным видам возобновляемых источников энергии, зарубежных авторов стран Европы, США, Индии, Китая и др. автором определено, что в первом приближении общая установленная мощность электроэнергетических установок (включая малые ГЭС) в 2004 г. составила порядка 120 ГВт, а тепловых установок порядка 230 ГВт (тепл.), и составлен прогноз увеличения установленной мощности к 2010 г.: 380-390 ГВт электрической и 400-420 ГВт тепловой мощности.

7. Мировой опыт развития возобновляемой энергетики, опыт работы в этой отрасли свидетельствуют о настоятельной необходимости поддержки возобновляемой энергетики со стороны государственных органов. Основным препятствием развития ВИЭ является низкий платежеспособный спрос населения и предприятий при огромном потенциальном

спросе. Экономические рычаги формирования и развития рынка оборудования возобновляемой энергетики должны быть направлены на:

- устранение барьеров при подключении установок возобновляемой энергетики к сетям общего пользования и создание условий, обеспечивающих максимально возможную выработку электрической и тепловой энергии на установках возобновляемой энергетики, установление тарифов, обеспечивающих окупаемость сооружения установок в срок до 5 лет;
- привлечение кредитов зарубежных и отечественных инвесторов; создание условий, обеспечивающих возврат кредитов в установленные сроки, в том числе отказ от налога (НДС) на кредиты;
- установление налоговых льгот изготовителям оборудования и субсидий покупателям (заказчикам) оборудования;
- устранение барьеров при экспорте отечественного оборудования и импорта оборудования, которое не выпускается в стране.

### *ЛИТЕРАТУРА*

1. *Мировая энергетика: прогноз развития до 2020 г./ Пер. с англ. под ред. Ю.Н. Старшикова. – М.: Энергия, 1999. – 256 с.*

**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**
**ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**
**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры**
**на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Магистерские программы – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова и Российского Университета Дружбы Народов (РУДН)**
**Направления подготовки: «Юриспруденция»** (специализация «Международное право») и **«Экономика»** (специализация «Управление международными проектами»)
**Сроки обучения:** 2 года 6 месяцев
**Условия поступления:** на базе высшего образования
**Форма обучения:** заочная (дистантная)
**Условия обучения:** на договорной основе
**Академическая степень:** магистр права и магистр экономики
**Диплом:** диплом РУДН государственного образца РФ

**ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ**: с 1 по 30 июля 2010 г.
**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**А.Г. ПЛОШАЙ,**
ст. преп. кафедры ЭиМТ
КазАТК им. М. Тынышпаева

# ОСОБЕННОСТИ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ НА ЭЛЕКТРОННОМ РЫНКЕ

Объектом исследования данной статьи является рассмотрение особенностей ценообразования на электронном рынке, так как цена является одним из важнейших факторов анализа ситуации на рынке и элементом комплекса маркетинга. В частности последовательно рассмотрим и проанализируем факторы, влияющие на снижение и повышение цены, принципы ценообразования, основные стратегии и методы ценообразования на электронном рынке.

Приступая к анализу факторов, оказывающих воздействие на уровень цены, прежде всего, акцентируем внимание на том, что на снижение цены оказывает влияние фактор прозрачности ценообразования. Интернет-рынок – это тот рынок, на котором образование цены происходит в наибольшей степени открыто. Это связано с тем, что Интернет-рынок характеризуется высоким уровнем свободы, в большинстве случаев не существует барьеров для входа на рынок, а, следовательно, высока степень конкуренции и данный рынок практически не контролируется, что и способствует его прозрачности.

Проанализируем факторы, влияюшие на снижение цены на электронном рынке. Прежде всего, отметим, что эти факторы определены спецификой электронного рынка, в частности возможностью свободной конкуренции на нём.

Возможность предложения цены потребителем электронной продукции стимулирует соперничество фирм и, как следствие, цена, обозначенная потребителем, может только уменьшиться.

Прямое интерактивное общение производителя и потребителя, в случае, если объектом сделки является товар в цифровой форме, устраняет необходимость выплаты пошлины за ввоз товара.

Существенное снижение цены на новые продукты предлагают венчурные предприятия, что обусловлено спецификой их деятельности. Венчурный бизнес изначально предполагает высокую степень риска, занимаясь разработкой и производством новых товаров, но, вместе с тем, в стратегическом плане нацеливается на завоевание устойчивых конкурентных позиций на рынке и, поэтому в краткосрочной перспективе, на начальной стадии жизненного цикла товара, цена продукта будет невысокой с целью привлечения клиентов, которые ещё не знакомы с данной продукцией.

Учитывая несущественные ограничения (регистрация в сети, соответствующие технические возможности) для входа на Интернет-рынок новых предприятий, уровень конкуренции на нём значительно выше, чем на традиционном рынке. Общеизвестно, что от уровня конкуренции зависит установление цены на товары. Очевидно, что на электронном рынке, где уровень конкуренции максимально возможный, снижение цены происходит естественным и очевидным образом.

На электронном рынке в связи с его специфическими особенностями сокращаются издержки, связанные с организацией торговли (помещения, специальное оборудование), сервиса и необходимостью физической доставки цифрового товара, занимающего значительную долю на электронном рынке, в отличие от рынка традиционных продуктов.

Фактор ценовой эластичности электронного рынка означает то, что потребитель обладает вариативностью получения информации и может оперативно реагировать на происхолящие изменения, приобретая товар по приемлемой для себя цене, а деятельность электронных торговых агентов в условиях сети Интернет позволяет потребителю осуществить оптимальный выбор фирмы и товара, в том числе и по критерию цены.

Кроме того, обозначим факторы, которые также в соответствии со спецификой электронного рынка, отражаются на цене, но уже повышая ее.

Создание и дальнейшее использование сайта в сети Интернет требует технических затрат и труда высококвалифицированных специалистов, что отразится на себестоимости и цене товара. В Интернете представлено большое количество разнообразной информации о товарах и услугах различных фирм, поэтому фирма вынуждена вкладывать значительные средства на маркетинговую деятельность. В частности, исследование Boston Consulting Group (BCG) показывает, что у компаний, занимающихся электронной коммерцией, 43% доходов от неё идёт на маркетинг и рекламу, тогда как у традиционных предприятий розничной торговли эти расходы составляют 14,2% /1, С. 69/.

Выплата процентов за пользование гиперссылками также приводит к росту цены на товар. Гиперссылка – это ссылка, размещённая на сайте одной компании о продукции другой компании. Гиперссылка с одной стороны увеличивает количество потенциальных потребителей, а с другой увеличивает его цену – выплаты могут составлять от 7 до 15% от продаж /2, С. 164/.

В настоящее время актуальной проблемой становится обеспечение предприятиями, функционирующими на электронном рынке, информационной безопасности, прежде всего, защита сайта предприятия. И, наконец, если речь идёт о продуктах многократного использования, например о программном обеспечении, то возрастание цены происходит вследствие дополнительных вложений на повышение качества продукта, который сертифицируется и становится лицензионным, что является подтверждением соответствия продукта определенному стандарту качества.

При определении цены учитываются принципы ценообразования, то есть основные исходные положения, которые дают общее представление, необходимое для установления цены (табл. 1).

**1. Принципы установления цены на электронном рынке***

| Слишком низкая цена | Возможная цена<br>Главные ограничители | | | Слишком высокая цена |
|---|---|---|---|---|
| Получение прибыли невозможно | Себестоимость | Конкуренты-заменители | Уникальные свойства продукта (услуги) | Формирование спроса невозможно |
| Нет предложения | Массовый спрос | Снижение спроса из-за возможности замены | Престижный спрос | Нет спроса |

*Сетевая экономика: Учеб. пособие /В.Н. Бугорский – М.: Финансы и статистика, 2007 – С. 73

После анализа факторов, влияющих на уровень цены, представляется целесообразным определить рациональный метод установления цены. Обозначим основные методы установления цены, рассмотрим их преимущества, недостатки и приведём формулу расчёта цены в таблице 2.

**2. Основные методы установления цены на электронном рынке и их характеристика***

| Метод ценообразования и его сущность | Формула расчёта цены товара | Преимущества метода | Недостатки метода |
|---|---|---|---|
| 1) Метод, основанный на издержках производителя (определяет цену электронного товара, исходя из издержек его производства) | Цена = себестоимость + определённая норма прибыли | Простота применения – обусловлена тем, что производитель владеет полной и достоверной информацией о своих издержках | Ограниченность применения – цена на принципиально новый продукт, специальный заказ и на товары повышенного спроса |
| 2) Агрегатный (применяется для продуктов, собираемых из уже существующих компонентов) | Цена общая = цена элемента 1+ цена элемента 2… + цена элемента n; Цена = цена общая + надбавки (скидки) за наличие или отсутствие элементов | См. 1. Может быть использован в качестве дополнительного метода к другим методам | См. 1 |
| 3) Параметрический (соотношение качества существующих электронных продуктов) | Цена = затраты на определение эксплуатационных характеристик товара + планируемая норма прибыли | Соответствие качественных характеристик электронного товара запросам потребителей | Не учитывается себестоимость электронного товара |
| 4) Установление цены на основе текущих цен | Цена = затраты на анализ цен на аналогичный товар + планируемая норма прибыли | Высокая степень объективности – анализ рыночной ситуации в целом | См. 3 |
| 5) Анализ безубыточности и обеспечение целевой прибыли | Цена = себестоимость + норма задаваемой (целевой) прибыли | Соответствие цены целям фирмы | Недостаточный учёт особенностей электронного рынка |

*Составлено автором

Исходя из данных таблицы 2, на наш взгляд, методами установления цены, в наибольшей степени учитывающими особенности электронного рынка, являются параметрический и метод установления цены на основе текущих цен.

С точки зрения реализации маркетинговых задач, предприятию необходимо определить ценовую стратегию, которая будет способствовать завоеванию и удержанию конку-

рентных позиций на рынке. На электронном рынке применяются те же ценовые стратегии, что и на рынке традиционных товаров, но с учётом особенностей, присущих данному типу рынка.

Охарактеризуем ценовые стратегии с учётом особенностей электронного рынка. Стратегия проникновения (внедрения) на рынок преследует цель завоевания определённых позиций на рынке и удержания их с предложением нового электронного товара по наименьшей цене с целью привлечения потенциальных клиентов. Эта стратегия часто применяется фирмами на электронном рынке в связи с тем, что, как уже отмечалось выше, на данном типе рынка высокий уровень конкуренции и сложная система определения потребителем уровня качества электронного продукта. Стратегией противоположной направленности является стратегия «снятия финансовых сливок». Она предполагает продажу товара по максимально высокой цене, при этом на рынок предлагается товар, не имеющий аналогов или, по крайней мере, обладающий эксклюзивными эксплуатационными свойствами – на определённом этапе развития информационных технологий таким товаром, например, стала операционная система Microsoft Windows.

Стратегия договорной цены или установления цены на договорной основе в сети Интернет получила развитие благодаря Интернет-аукционам, в которых на формирование цены, в отличие от традиционного рынка, первостепенное воздействие может оказывать потребитель товара, предлагая свою цену – система так называемого «обратного аукциона». Стратегия продвижения, базирующаяся на применении всевозможных мер по стимулированию продаж, на электронном рынке имеет очевидное достоинство по сравнению с рынком традиционных товаров. Достоинство обусловливается тем, что на Интернет-рынке производитель продукции имеет возможность реализовывать политику продвижения целенаправленным образом, воздействуя на определённую целевую аудиторию, например, размещая рекламу продукции образовательного характера на сайтах электронных библиотек, вузов и т.п. Преимущества стратегии сегментированной цены, основывающейся на предложении товаров потребителям в соответствии с определёнными критериями, идентичны преимуществам стратегии продвижения.

Стратегиями, в большей степени подходящими для электронного рынка и во многом являющимися специфическими для него, выступают стратегия динамичного ценообразования, стратегия совместимости и стратегия подписки. Стратегия динамичного ценообразования характерна для электронного рынка в связи с тем, что на Интернет-рынке максимально высокая степень конкуренции и необходимым для производителя представляется оперативно реагировать на действия конкурентов, что предполагает и динамичное установление цены в соответствии с рыночной конъюнктурой. Например, отечественная компания Megaline предложив доступ к сети Интернет по фиксированному ежемесячному тарифу, выиграла ценовую конкуренцию.

Стратегия совместимости обусловлена тем, что на электронном рынке представлены взаимодополняющие товары, в некоторых случаях одни компоненты не могут эксплуатироваться без других компонентов, например операционная система Microsoft Windows и программа Microsoft Office, что даёт производителю данной продукции люфт в установлении цены на весь пакет программ и на программы по отдельности. Отметим то, что при установлении цены на компоненты программы по отдельности не

обязательно механическое деление общей цены программного продукта на отдельные компоненты программы.

Стратегия подписки применяется Интернет-предприятиями, предоставляющими массовую информацию. Потребителю предлагается подписаться на получение необходимой ему информаци по фиксированной цене на определённый период времени. Такую форму оплаты предпочитают потребители, которые не могут с большой долей вероятности определить необходимую для себя интенсивность пользования предоставляемой информацией.

Рациональное определение ценовой стратегии на электронном рынке подразумевает сочетание при её выборе целей предприятия, метода установления базовой цены и изменение базовой цены в соответствии с изменениями рыночной конъюнктуры.

Таким образом, ценовая тактика определяется вместе с разработкой ценовой стратегии и изменения в результате оперативной реакции предприятия на рыночную ситуацию будут осуществляться в соответствии с основными положениями (принципами) ценовой стратегии.

### *ЛИТЕРАТУРА*

1. *Данько Т.П. и др. Электронный маркетинг: Учеб. пособие / Под ред. Т.П. Данько, Н.Б. Завьяловой, О.В. Сагиновой. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 377 с.: ил.*
2. *Strauss J., Frost R. E-marketing. Prentice Hall, 2000.*

**М.К. СЫРЛЫБАЕВ,**
соискатель КазНАУ, к.э.н.

# ИННОВАЦИИ КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В АПК РК

Казахстану, принявшему в качестве приоритетов инвестиционно-инновационное развитие и рост национальной конкурентоспособности на этой основе, создание инноваций во всех отраслях и сферах хозяйственной деятельности должно не только помочь преодолеть последствия глобального экономического кризиса, но и стать базовых источником устойчивого развития экономики государства в будущем.

В сфере агропромышленного комплекса внедрение инноваций должно способствовать лучшему использованию земли, повышению её плодородия улучшению кормовой и семенной базы, обновлению сельхозтехники и оборудования. Это необходимо для того, чтобы не отстать от уровня развития современного хозяйственного мира, в котором научно-технический процесс развивается очень высокими темпами, и для того, чтобы усилить экспортный потенциал Казахстана и степень его продовольственной безопасности. При этом инновации могут и должны носить не только вещественный, но и организационный характер, совокупность которых в своем результате направлено на усиление реального сектора экономики государства. Для этого в настоящее время в Казахстане принимаются значительные усилия, возросшие в рамках антикризисной программы. Так, например, в 2009 г. правительством Казахстана уже принято 26 новых инвестиционных проектов на сумму 42,1 млрд тенге. Из этого объема планируется, что Нацфонд государства вложить в инновационные проекты 8,5 млрд. тенге, а остальное будет покрываться за счет инициаторов проектов /1/.

Внимание государства к инновационной деятельности агропромышленного комплекса уже стало приносить определенные плоды. Это можно доказать тем, что в 2009 г. Урожай зерна был собран в размере 24 млн т, что на 35% больше, чем в 2008 г. Та же картина наблюдается в России, на Украине и даже в странах – вечных импортеров зерна (Иран, Афганистан, Азербайджан, государства Средней Азии), где увеличилось собственное производство зерна, что позволяет утверждать, что на производительность сельскохозяйственного производства влияет не только погода, но и, те иннновационно-инвестиционные решения, которые принимаются в государстве. Одновременно рост производства сельхозпродукции способен выявить новые проблемы, требующие развития инноваций в стране. Так, для Казахстана – это нехватка современно оборудованных мест хранения зерна, несмотря на то, что в рамках антикризисной программы правительства на решение зерновых проблем из Нацфонда выделило 96 млрд тенге, из них для АО «НУХ КазАгро» – 82,6 млрд тенге, из которых большая часть была направлена в зерновую отрасль. На ликвидацию нехватки мест хранения пока ещё не повлияло даже то, что АО «НК Продкорпорации» было дано поручение, увеличить объем закупки зерна с 3 млн т до 5 млн т, что автоматически должно было повлечь за собой создание инноваций в сфере хранения зерна и развития мер по сохранению его качество. Необходимость сохранности качества зерна и всего закупленного его объема можно обосновать также тем, что в 2009 г. сформировались следующие цены в зависимости от содержания в нем клейковины:

- если клейковины в зерне более 28%, то цена составила 24750 тенге/т;
- 25-27% – 20000 тенге/т;
- 23-24% – 18500 тенге/т;
- закупочные цены местных мукомольных заводов – 12-14 тыс. тенге/т.

Следовательно, чем выше качество зерна, тем больше финансовых доходов может быть у производителей, что очень важно для Казахстана и решения инновационно-инвестиционных проблем его агропромышленного комплекса. Поэтому создание новых зернохранилищ и переоборудование уже имеющихся должно стать для АПК РК одним из важнейших направлений его инновационной деятельности.

Иные инновационные направления должны формироваться на основе предварительно проведенных работ в рамках определенного анализа для разработки инвестиционных проектов, выбранных путем оценки:

- слабых мест, имеющихся в агропромышленном комплексе;
- развития потенциала способов обновления техники и технологий как результатов проведенных маркетинговых исследования в совокупности с взаимодействием функционирующей в стране системой НИОКР;
- перспектив повышения эффективности управления за счет внесения организационных изменений в уже существующую управляющую систему и т.п.

С этих позиций агропромышленному комплексу Казахстана, в первую очередь, нужно обновление сельскохозяйственной техники и корректировка региональных программ в данном направлении. Подтверждением этому может служить пример Алматинской области, где только за 2005-2008 гг. выбыло 815 тракторов ДТ-75 (или 31%), более 300 зерноуборочных комбайнов, около 27% других видов сельхозмашин оставшаяся техника в большинстве своем уже отработала более 15 лет при нормативных сроках в 7-10 лет. Без обновлений техники ежегодные потери зерновых составляет 30-37%, что очень чувствительно для АПК РК /2/.

Создание инноваций в агропромышленной сфере Казахстана невозможно без поиска дополнительных источников инвестиционных средств, в качестве которых может выступать:

- более активное развитие лизинга со стороны отечественных банков;
- льготы на кредитные средства, обеспеченные государственными решениями;
- расширение участия населения в инвестиционных проектах путем использования более широкого спектра ценных бумаг;
- внедрение процессов ускоренной амортизации;
- разработка более привлекательных и зарубежных инвесторов, если они принимают участие в инновационных проектах агропромышленного комплекса страны.

Это, в свою очередь, требует выпуск специальных корпоративных облигаций, более привлекательных для населения по сравнению с теми, что функционируют сейчас в Казахстане и реинвестирования возвратных средств сельхозтоваропроизводителей, а также создания условий для пополнения у них собственных оборотных средств с учетом сезонности производства и других особенностей осуществления производственной деятельности в сфере сельского хозяйства.

Кроме того, внедрение инноваций в этой сфере сдерживает отсутствие необходимого количества подготовленных кадров и слабое обеспечение сельскохозяйственной науки. Последний фактор стал в настоящее время весьма чувствительным препятствием для развития инноваций в стране. Его преодоление требует:

- расширения и улучшения подготовки современных кадров, умеющих отслеживать инновации в глобальном хозяйственном мире и в предпринимательской деятельности;
- улучшения материального и социального стимулирования работников научных организаций, и тех сотрудников вузов и госучреждений, которые заняты исследовательской деятельностью;
- создание более современной системы страхования любых видов инновационно-инвестиционной работы;
- централизованно организованной системы помощи мелким сельхозпроизводителям в области поиска инноваций со стороны научных подразделений страны;
- развития и расширения венчурной системы финансирования инновационных проектов, создаваемой в научных структурах Республики Казахстан.

По своей сути все вышеперечисленные направления указывают на то, что в агропромышленном комплексе Казахстана внедрение инноваций требует создание единого комплексного технологического подхода. Необходимость такого подхода подтверждает и эволюция развития инновационных процессов в глобальном экономическом мире (табл. 1).

**1. Основные этапы становления инновационных программ в международной экономике /3/**

| 50-е годы | 70-е годы | 80-е годы | 90-е годы | Начало XXI века |
|---|---|---|---|---|
| Создание инновационных цепей | Кибернетический подход | Модели взаимодействия (сотрудничества) | Системный социально-экономический подход | Технологическая модель развития инноваций |
| Последовательная передача заданий и знаний. В начале организация фундаментальных исследований и сложности в отслеживании результатов. | Инновационная деятельность рассматривается как система со своим «входом» и «выходом», обладающая множественными связями и неопределенностью среды. Отсутствует понимание конкурентоспособности. | Процесс развивается постепенно от науки к производству. Это взаимодействие рассматривается как главный элемент системы. | Потребности в инновациях определяются по запросам рынка. Конкурентоспособность основной результат инноваций. | Усиливается влияние государственной системы управления для стимулирования создания инноваций. Государство курирует и помогает в решении инновационных проблем. |

Из таблицы 1 видно, что суть концепции технологической модели состоит в том, что проблемы инновационного развития не столько перекладываются на предпринимательские структуры, сколько поддерживаются и контролируются государственной системой управления. Это соответствует современным научным теориям управления и антикризисной политике всех наиболее развитых стран мира. Базисом развития основной концепции технологического подхода к инновационному развитию государства является потребность в обеспечении системно-технологического порыва в современных условиях с целью роста национальной конкурентоспособности, в осуществлении инвестиционной помощи при создании инновационных технологических процессов и обновления необходимой для этого технической базы. Данная модель развития инноваций в стране позволяет не только

помогать их увеличению в стране, но и системно объединять в один комплекс все ранее существующие модели, становясь, самостоятельной инновацией любых организационных систем. К такой же системе относится создание кластеров на территории Казахстана, которые можно оценивать как крупный организационно-инновационный сдвиг в управлении. Однако современное состояние инновационной сферы в Казахстане таково, что оно требует увеличения усилий со стороны государства, формирования соответствующего механизма государственной поддержки инноваций не только на макро, но и микроуровне. В сфере агропромышленного комплекса Республики Казахстан преобладают малые предприятия в виде крестьянских (фермерских) хозяйств. Для внедрения инноваций в их деятельность нужна особая комплексная общегосударственная программа, которая может содержать в себе следующие мероприятия:

- совершенствование системы централизованной переподготовки кадров особенно при помощи дистанционного обучения;
- дальнейшее развитие научно-консультационной помощи со стороны специализированных субъектов рыночной инфраструктуры;
- создание единой высокоорганизованной информационной системы;
- корректировку нормативно-правовой базы в пользу инновационного развития малого предпринимательства на селе;
- создание специализированного инновационного фонда риска, направленного на поддержку малого предпринимательства.

Наибольшего внимания в системе инновационной поддержки малых предприятий АПК РК требует обучение работников этих МП общению с современными информационными технологиями. Такую помощь можно сформировать по сельским районам Казахстана методом организации выезда нужных специалистов в командировки, оплату расходов на которые должно взять на себя государство с учетом того, что компьютерные технологии зачастую требуют хотя бы начальных знаний английского языка, которым сельские жители часто не владеют. Кроме того, Министерство сельского хозяйство РК должно создать соответствующие методические инструкции, подготовленные ясным и простым языком, чтобы сделать их понятным для сельского населения и массово разослать их по областям, районам и отделам управления сельскохозяйственным производством.

Одновременно в такой программе нужно предусмотреть систему экономического стимулирования инновационной деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств, создав специальную систему льготных налогов, кредитования и иных методов централизованной помощи со стороны государства.

Данный комплекс мероприятий должен сформировать у фермеров четкую установку, что внедрять инновации – это выгодно. Тогда можно ожидать значительной активизации инновационных действий и с их стороны. При этом необходимо параллельно предусмотреть развитие инновационно-инвестиционного механизма, который можно усовершенствовать при помощи:

- последовательной децентрализации инвестиционного участия сельхозпредприятий за счет собственных средств, остающихся у фермерских хозяйств за счет снижения налогов, если это будет предусмотрено в законодательстве страны;
- размещения государственных инвестиций на производственно-инновационные цели на основе тендеров, в которых результаты должны рассматривать по степени инновационного обеспечения производственного развития в перспективе;

- усиления государственного контроля за целевым использованием инвестиционных средств, получаемых из бюджета;
- расширения практики гарантирования государственной поддержки инновационно-инвестиционной деятельности;
- расширения практики совместного государственно-частного финансирования инновационных проектов на возвратной для государства основе.

Важным фактором стимулирования роста инноваций в малых фермерских (крестьянских) хозяйствах может стать система государственного подталкивания их к добровольному объединению. Этого можно достичь путем создания льготного кредитного механизма, получаемого сельскохозяйственными товариществами (СХТ) при их объединении, снижением кредитных ставок, развитием залоговых операций, расширением системы кредитных товариществ, освобождением от налогообложения на первые 3-5 лет, централизованной помощью со стороны государства в виде дотаций, основанных на возвратной основе через определенный период времени. В наибольшей степени все эти меры должны быть предусмотрены, если усилия объединенных хозяйств направлены на обновление техники, семян, кормового и племенного хозяйства, улучшение ирригационных систем и технологий по ресурсосбережению, особенно в области энергозатрат и горюче-смазочных материалов.

В любом случае Казахстану в национальной агропромышленной сфере нужно скорректировать все общегосударственные программы в пользу более ускоренного развития инноваций. Потребность в этом исходит из их значения в современной рыночной экономике, которое в последнее время сильно возросло. Это связано с тем, что в рыночной среде инновации представляют собой мощный антикризисный фактор, так как использование новых технологий, новой техники, племенной базы, а также новых методов организации управления производством ведет к снижению производственных затрат, с снижению цен, росту качества, увеличению размеров прибыли к росту репутации отечественного сельхозпроизводства. Следовательно, и инвестиции, в первую очередь, должны быть направлены не просто на поддержание агропромышленного производства Республики Казахстан, а на развитие инноваций в этой сфере. Этого требует современная скорость происходящих мировых процессов научно-технического прогресса, наличие новых технологических знаний в современном мире и высокие требования к уровню конкурентоспособности той продукции, которая реализуется в рыночной среде.

Для этого требуется создание системы классификации инвестиционных проектов по инновационным признакам, к составу которых можно отнести:

I. По предмету инновационных изменений:
   1) научно-технические и технологические;
   2) организационно-экономические;
   3) социально-культурные.

II. По источникам возникновения:
   1) текущие;
   2) стратегические;

III. По цели применения;
   1) технологические;
   2) производственные;

3) технические;
4) экономические;
5) коммерческие;
6) организационно-управленческие;
7) социальные.

IV. По способам распространения:
1) единичные;
2) диффузные;
3) масштабные.

V. По уровню новизны;
1) радикальные;
2) модернизированные;
3) псевноинновации;

VI. По видам эффекта:
1) производственные;
2) экономические;
3) организационно-управленческие;
4) интегральные;
5) экологические.

VII. По масштабам применения:
1) одноотраслевые;
2) структурноулучшающие всю агропромышленную деятельность.

После предлагаемой выше оценки по типам инноваций инвестиционная деятельность должна быть определена по степени своей значимости и направлена, в первую очередь, на радикальные и стратегические инновации, а затем уже на все остальные их типы. Это должно найти свое отражение во всех законах государства, направленных на развитие инновационной деятельности в стране, включая отечественную агропромышленную сферу.

Казахстан сейчас находится на начальных стадиях накопления потенциала конкурентоспособности, которая пока держится на природных ресурсах и дешевой рабочей силы. Это касается всех его отраслей, в том числе и агропромышленного комплекса страны. Поэтому в Казахстане уже сформировалась высокая потребность в инновациях, но все они не могут быть внедрены одновременно. Следовательно, одной из возможностей решения данной проблемы в сфере АПК РК должно стать ранжирование инвестиционных ресурсов не просто по наличию у них потенциала получить при их помощи инновации, а направить их туда, где такие инновации носят наиболее радикальный и перспективный характер.

*ЛИТЕРАТУРА*

1. *www.nationalbank.kz*
2. *www.stat.kz*
3. *Краюхин Г.А. Инновационные проекты: субъекты и мотивы их деятельности. – СПб., 2006.*

**Б.И. АКТЫМБАЕВА,**
к.г.н., и.о. доцента
кафедры «Маркетинг и коммерция»
КазЭУ им. Т. Рыскулова

# К ВОПРОСУ О ВОЗДЕЙСТВИИ РЕКЛАМЫ НА ПОТРЕБИТЕЛЯ ТУРИСТСКОЙ ПРОДУКЦИИ

Успешная предпринимательская деятельность в туризме требует учета спроса населения на специфическую туристскую продукцию. Туристский продукт это комплекс услуг и товаров, обладающих рядом качеств, в зависимости от принадлежности к различным сферам туризма /1/. Следовательно, работа каждого менеджера по сути заключается в определении интересов, мотивационных установок, а также мотивов потребителя, его желаний, в удовлетворении этих желаний и формировании новых.

Потребности (мотивы) потребителя можно подразделить на несколько видов /2/:

- *Утилитарные* потребности связаны с использованием товара или услуг, и поэтому, в первую очередь, потребителя будет интересовать качество туристского обслуживания, наличие всех составляющих турпакета, гарантии безопасности, страховки, скорость и своевременность обслуживания, соответствие предлагаемого тура реальному содержанию.
- *Эстетические* потребности направляют основное внимание потребителя на внешний вид предлагаемого товара или услуги. Зачастую потребителя интересует не только основная цель путешествия, но и внешний вид предлагаемого отеля, гармоничный дизайн внутренних помещений и номеров и т.д. Эстетические потребности – одни из самых сильных и долговременных, нередко решение о покупке определяется именно привлекательностью товара.
- *Престижные* потребности проявляют себя в определенных социальных группах. При сильном социальном расслоении общества наиболее обеспеченные клиенты для поддержания своего имиджа приобретают товары в определенных магазинах, хотя в других магазинах их можно купить по более низким ценам. На некоторые товары «раскошеливаются» именно для того, чтобы подчеркнуть свой статус, материальный достаток и положение в обществе. Это касается и туристских услуг. Так, например, наиболее престижным отдыхом является отдых на островах (Багамы, Кипр, Гавайи), в фешенебельных отелях, круизы с участием знаменитостей и т.п. независимо от цены. Разновидностью престижных потребностей являются мотивы уподобления, мотивы моды, отражающие желание принадлежать к какому-то классу, сообществу, быть похожим на знаменитость, своего кумира (артиста, спортсмена).
- *Мотив традиции* обусловлен национально-культурными особенностями различных наций и народностей /3/.

Внешнеорганизованная мотивация потребителя осуществляется с помощью рекламы, задача которой – любой ценой привлечь внимание к продукции и вызвать желание ее

иметь. При этом в рекламе используется не только изображение товара, но и иные атрибуты, влияющие на эмоциональную сферу человека, создающие определенное настроение, убеждающие в преимуществе именно этого товара. Для этого используют изображения привлекательных персонажей, цвет, музыку, запахи. Изучение покупательского спроса дает предпринимателям данные о доминирующих у данной группы населения потребностях и имеющихся предпочтениях в удовлетворении той или иной потребности, об отношении к тому или иному товару, которое в разных слоях населения бывает различным.

Формирование «покупательского» мотива с помощью рекламы обозначают аббревиатурой АЮА, в которой буквы – это этапы внешнеорганизованной мотивации.

Первая буква «А» обозначает внимание (attention). Хорошая реклама прежде всего должна привлечь внимание к себе, а следовательно и к рекламируемому товару. Это начальный этап ее воздействия на потребителя. При этом важно перевести непроизвольное внимание в произвольное, для чего рекламируемый товар должен быть на переднем плане, чтобы другие образы отошли на задний план.

На основе произвольного внимания у потенциального потребителя создается интерес, что обозначается буквой «I» (interest). Его можно значительно усилить, если знать интересы, ведущие потребности потребителя и действовать соответственно им.

Следующая задача рекламы – перевести интерес в желание, создать условия для формирования мотивационной установки на покупку данного товара (мысленное его приобретение). Этот этап обозначается буквой «D» (desing) — мысленная покупка. Желание может быть усилено с помощью сенсорного воздействия и активным воздействием продавца на покупателя..

Последний этап, обозначаемый буквой «А» (action), – действие, т. е. покупка товара /2/.

По характеру воздействия на психику человека рекламу делят на четыре вида: реклама-информация, реклама-убеждение, реклама-напоминание и реклама-внушение.

Реклама-информация является эмоционально нейтральной. Типичный пример такой рекламы – каталоги. Хорошо зарекомендовала себя в профессионально подготовленной, в основном, мужской аудитории.

Реклама-убеждение имеет целью превратить сообщаемую потребителю информацию в его установки, принципы. Способы убеждения в такой рекламе опираются либо на систему логических доказательств (для чего используются достоверные факты, данные науки и практики), либо на эмоциональную сферу человека, его переживания, связанные с теми или иными интересами, мнениями.

Логическая аргументация основывается на объективных характеристиках товара. Аргументы подразделяются на основные (отражающие важнейшие свойства товара) и дополнительные. Если аудитория не очень заинтересована в предмете рекламы, то вначале целесообразно представить основные аргументы, если же проявляет заинтересованность, то главные аргументы полезнее привести в конце сообщения-рекламы.

Эмоциональная реклама отражает степень осуществимости желаний с помощью предлагаемых товаров. Покупается не просто тур включающий лечебно-оздоровительные процедуры, а осуществляется надежда на красоту , здоровьеи молодость, не просто размещение в пятизвездном отеле, а возможность поднять свой престиж и т. д. Эмоциональная реклама сильнее всего воздействует на группы населения с невысоким образованием и скромными доходами, но с сильным желанием продвинуться вверх по социальной лестнице.

Реклама-напоминание – это дублирование, закрепление в памяти человека образа товара как возможного предмета удовлетворения потребности (своеобразная подсказка цели-объекта в случае возникновения потребности). Существуют два подхода к использованию этого вида рекламы. Одни считают, что она должна «вдалбливать» в голову одну и ту же идею, для чего ее нужно показывать как можно чаще. Другие отстаивают более мягкий, щадящий стиль воздействия рекламы-напоминания, с определенными интервалами между ее предъявлением; они считают, что напоминание не должно быть назойливым и раздражающим. Иногда бывает достаточно только фрагмента рекламы, эмблемы, товарного знака, чтобы восстановить в памяти человека смысл всей рекламы.

Реклама-внушение оказывает на человека самое сильное воздействие. Внушение часто осуществляется на подсознательном уровне. Оно может проводиться по обычным сенсорным каналам (зрительному, слуховому, обонятельному), по субсенсорным и экстрасенсорным каналам, когда рекламная информация идет по над- и подпороговым зонам /4/.

При организации рекламы следует учитывать, к каким потребностям покупателя она должна в большей мере адресоваться.

При обращении к утилитарным потребностям реклама на первый план должна вынести такие характеристики товара, как надежность, производительность, экономичность, простота в эксплуатации. Большую наглядность и убедительность можно обеспечить, приводя некие сравнительные показатели, например, указав на более комфортные условия проживания при более низких ценах (воздерживаясь при этом от конкретных сравнений).

При обращении к эстетическим потребностям главная задача рекламы – выявить отличительные эстетические свойства товара или услуги , применяя для этого соответствующую лексику («современные дизайнерские решения», «благородство линий», «гармония человека и природы» и т. п.)

При обращении к мотивам престижа нужно подчеркнуть, что данный товар или услуга пользуется спросом, а фирма-приоизводитель – авторитетом у элитных слоев общества. С этой же целью привлекают для рекламы и известных людей (популярных артистов, спортсменов).

При обращении в рекламе к национально-культурным традициям полезно использовать, например, цветовую гамму, близкую к цветам национального флага. Это возбуждает национальные чувства и положительные эмоции, что, в свою очередь, побуждает к приобретению именно этого товара.

Вывод: Без изучения и понимания мотивации желаний клиента невозможно правильно построить тур и предложить его на рынке. Закон «ложка дегтя в бочке меда» безукоризненно действует в туризме и достаточно малейшего срыва, чтобы положительное впечатление от тщательно подготовленного и организованного путешествия было утрачено. Поэтому нужно учитывать личностные качества потребителя, для того, чтобы адресно комплектовать турпродукт. Необходимо учитывать мотивы потребления и поведения покупателя, чтобы грамотно изготавливать рекламный продукт и учитывать это в разработке новых туров.

## *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Дурович А.П. Маркетинг в туризме – Мн.: Новое знание, 2006 – 496 с.*
2. *Здравомыслов А. Г. Потребности, интересы, ценности – М.: Мысль, 2000 – 284 с.*
3. *Дейнека О. С. Экономическая психология – Спб.; Издат. дом «Герда», 2009 – 430 с.*
4. *Зазыкин В. Г. Психология в рекламе – М.: Турист, 2002. – 309 с.*



**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**
**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2010–2011 учебный год по следующим специальностям:**

**УЧЕТ и АУДИТ** (бух. учет и аудит в реальном секторе экономики; бух. учет и аудит в отраслях рыночной инфраструктуры; управленческий учет)
**ФИНАНСЫ** (банковское дело; налоги и налогообложение; рынок ценных бумаг; страхование; финансовый менеджмент; госбюджет и казначейство; финансы и финансовое право)
**ОЦЕНКА** (оценка бизнеса; оценка недвижимости)
**СТАТИСТИКА** (бизнес-статистика)
**ЭКОНОМИКА** (экономика и право; экономика природопользования и охрана окружающей среды; диагностика экономики)
**ТАМОЖЕННОЕ ДЕЛО** (таможенное право)
**МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ**
**МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА** (нефтебизнес)
**МЕНЕДЖМЕНТ** (менеджмент организации; управление персоналом; управление образованием)
**ГОСУДАРСТВЕННОЕ И МЕСТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**
**МАРКЕТИНГ** (маркетинг и коммерция)
**ТУРИЗМ** (международный туризм)
**СОЦИАЛЬНО-КУЛЬТУРНЫЙ СЕРВИС** (гостиничный бизнес)
**СОЦИАЛЬНАЯ РАБОТА**
**ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ** (в банковской деятельности; в бух. учете, аудите и налогообложении; в менеджменте и маркетинге; бизнес-информатика)
**ЭКОЛОГИЯ**
**ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**
**СТАНДАРТИЗАЦИЯ, МЕТРОЛОГИЯ И СЕРТИФИКАЦИЯ**
**СРОКИ ОБУЧЕНИЯ В МАГИСТРАТУРЕ**: 2 года
**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ**: очная
**УСЛОВИЯ ОБУЧЕНИЯ**: обучение осуществляется по государственным грантам и на договорной основе
**АКАДЕМИЧЕСКАЯ СТЕПЕНЬ**: Магистр (по соответствующей специальности).
**ДИПЛОМ** магистра государственного образца

**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55
**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб.143 тел.: +7(727) 221-08-89
**ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ**: с 1 по 30 июля 2009 г.

**А.Б. АУЕЛБЕКОВА,**
магистрант экономики
Алматинской Академии зкономики и статистики

# ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РК

Развитие малого и среднего бизнеса имеет большое значение для развития всей экономики Казахстана и повышения ее эффективности. В связи с этим, дальнейшее развитие нашей экономики во многом зависит от степени вовлечения в этот процесс малого и среднего предпринимательства, который на сегодняшний день является необходимым условием и показателем конкурентоспособной экономики. Поддержка малого и среднего предпринимательства является главнейшей, громадной важности политической и экономической задачей любого государства, так как предпринимательство – это база экономики, ее социальная стабильность, а в перспективе – это самая устойчивая ее часть.

Признание во всем мировом сообществе приоритетности развития малого и среднего бизнеса подтолкнуло наше правительство на поступательное стимулирование в поддержке этого сектора экономики. На сегодняшний день в Казахстане принимают разнообразные меры по решению проблем субъектов малого и среднего предпринимательства. В частности эти проблемы, связаны с неэффективным финансово-кредитным обеспечением предпринимателей. Кроме того, не следует забывать, что для решения широкого круга проблем развития предпринимательства в республике необходима корректировка существующей комплексной государственной программы развития малого и среднего бизнеса, которая должна охватывать все стороны модернизации и дальнейшего развития малого и среднего предпринимательства Казахстана.

Все основные задачи развития экономики государства решаются с помощью инвестиций – от создания новых объектов предпринимательской деятельности до обновления, технического перевооружения действующих предприятий. Инвестирование всегда рассматривалось в связи с решением сложных проблем укрепления позиций предприятия на рынке, преодоления экономического кризиса.

Для реализации стратегии привлечения инвестиционного капитала в малый и средний бизнес предполагалось обеспечить институциональные условия для перехода предпринимательства к диверсификации, расширению профильности, перевода инвестиционных потоков в новые отрасли; увеличения активов предприятий малого предпринимательства; создания наукоемких экспортоориентированных производств и выхода продукции, работ и услуг малого и среднего предпринимательства на внешние рынки.

Исследование развития малого и среднего предпринимательства Казахстана и его инвестиционного обеспечения показало, что за последние годы в Казахстане инвестиции стали актуальным объектом многих научных разработок и исследований /1/.

В данной статье показано как можно повлиять на активизацию инвестиционной деятельности, сформировать благоприятные условия для финансовой поддержки предпринимательства, следующими методами:

Во-первых – это создание благоприятных условий для развития инвестиционной деятельности в малое и среднее предпринимательство путем:

1) выделения экономического значения роли малого и среднего предпринимательства Казахстана в условиях рыночной экономики;
2) совершенствования системы налогов, установления специальных налоговых режимов;
3) защиты интересов инвесторов;
4) создания и развития сети информационно-аналитических центров;
5) создания возможностей формирования собственных инвестиционных фондов.

Во-вторых, органы государственной власти могут осуществлять прямое участие, путем:

- разработки, утверждения и финансирования инвестиционных проектов;
- размещения на конкурсной основе средств региональных бюджетов;
- предоставления на конкурсной основе государственных гарантий по инвестиционным проектам за счет средств региональных бюджетов.

Анализ современной практики развития предпринимательского сектора экономики показал, что главной проблемой на пути его развития является неэффективное обеспечение свободными денежными ресурсами и, в особенности, субъектов предпринимательства. Особенности финансирования предпринимателей заключаются в договорном характере взаимоотношений банка и его клиента путем кредитования. Средства выдаются только финансовоустойчивым субъектам, которые испытывают лишь временные трудности. В этой связи в настоящее время не существует жестких регламентаций по применению того или иного механизма инвестирования предпринимательства, содержанию контроля при инвестировании в зависимости от характера объекта привлечение инвестиций или отраслевой принадлежности субъекта.

К особенностям современной системы организации банковского инвестирования субъектов предпринимательства относятся следующие:

- субъект малого и среднего предпринимательства имеет право на получение средств в разных банках, что создает условия для развития конкуренции между банками;
- банк торгует своими ресурсами, поэтому в основном он диктует условия предоставления средств;
- финансирование производится как на базе укрупненного объекта, так и в объеме частных потребностей, разовых средств, покрывающих временный разрыв в платежном обороте;
- объем выдаваемых банком средств в большей части зависит от объема привлеченных средств.

Банки второго уровня предоставляют средства малому и среднему бизнесу на основании Программы МСБ Казахстана. Программа поддержана и сформирована двумя крупными международными организациями: Европейским Банком Реконструкции и Развития и Европейским Союзом (TACIS). Основным приоритетом Программы МСБ является обеспечение индивидуального подхода к каждому потенциальному заемщику, который начнется с бесплатной консультации и завершится быстрым принятием решения о предоставлении ресурсов /2/.

Банковские ресурсы предоставляются предпринимателям, отвечающим основным критериям платежеспособности:

- финансовой устойчивостью, характеризующейся высокой нормой рентабельности, обеспеченностью собственным капиталом не менее 30% всех его средств, коротким периодом обращения дебиторской задолженности;
- репутацией (квалификация, способности руководителя, соблюдение деловой этики, договорной и платежной дисциплины);
- оценке выпускаемой продукции, наличию заказа на ее реализацию, характеру предоставляемых услуг (конкурентоспособность на внутреннем и внешнем рынках, спрос на услуги, объемы экспорта и т.д.);
- экономической конъюнктуре (перспективы развития бизнеса, наличие источников средств для капиталовложений, наличие бизнес-плана).

Совершенствованием финансирования малого и среднего бизнеса является систематическая проверка эффективности действующей балльной модели для корректировки шкалы оценок, которую следует производить по мере выявления проблемных ссуд, изменения экономических условий. Итогом очередной проверки результативности отбора может быть решение сместить акцент с одного оценочного показателя на другой. И, наоборот, отдельные оценочные показатели должны быть понижены в баллах или исключены из действующей модели вовсе. Возможно, потребуется обновить и внутреннюю градацию баллов по одному или ряду показателей, характеризующих качество заявок. Следует отметить еще одно важное направление в анализе: банк может экспериментировать с критической суммой оценочных баллов для сокращения или увеличения финансирования. При улучшении динамики такого соотношения банк, желающий расширить свою клиентскую базу и получить дополнительный доход, может сознательно пойти на увеличение риска, снизив критическую сумму «проходных» баллов. В целом, финансово-кредитная и инвестиционная поддержка малого и среднего предпринимательства должна осуществляться в следующих основных направлениях и формах:

- инвестирование приоритетных проектов на льготных условиях и конкурсной основе;
- внедрение и развитие системы гарантирования субъектам малого бизнеса, предоставляемых банками второго уровня;
- разработка механизма стимулирования банков второго уровня путем разделения рисков и частичного субсидирования;
- продолжение практики софинансирования проектов, совместно с банками второго уровня;
- развитие системы венчурного финансирования;
- поощрение создания субъектами малого и среднего бизнеса кредитных товариществ, обществ взаимного страхования.

Государственная поддержка инвестиций в Казахстане основана на предоставлении инвестиционных преференций. Целью государственной поддержки инвестиций является создание благоприятного инвестиционного климата для развития экономики и стимулирование инвестиций в создание новых, расширение и обновление действующих производств с применением современных технологий, повышение квалификации кадров, а также охрана окружающей среды. Признавая важность привлечения капитала в экономику страны для ее нормального функционирования, наше государство проводит

соответствующую политику по мобилизации средств на организацию воспроизводство материальных и духовных благ в стране. В связи с этим инвестиционная политика Казахстана является неотъемлемой частью государственной социально-политической и экономической политики /3/.

Исходя из этого, одной из главнейших целей инвестиционной деятельности является обеспечение устойчивого экономического роста. Именно экономическому росту в Послании президента Н.Назарбаева к народу «Казахстан – 2030» отводится роль материальной основы, источника процветания, безопасности и улучшения благосостояния всех казахстанцев».

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Омарова А.К. Финансирование и кредитование инвестиций. – Учебное пособие. – Алматы, 2009. – 190 с.*
2. *Программы финансирования малого и среднего бизнеса АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».*
3. *Инвестиционный меморандум АО «Народного Банка», 2008.*



**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Магистерские программы – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова и Российского Университета Дружбы Народов (РУДН)**

**Направления подготовки: «Юриспруденция»** (специализация «Международное право») и **«Экономика»** (специализация «Управление международными проектами»)

**Сроки обучения:** 2 года 6 месяцев

**Условия поступления:** на базе высшего образования

**Форма обучения:** заочная (дистантная)

**Условия обучения:** на договорной основе

**Академическая степень:** магистр права и магистр экономики

**Диплом:** диплом РУДН государственного образца РФ

**ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ**: с 1 по 30 июля 2010 г.

**Адрес и контактные телефоны:**

**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**

Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**

тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71

**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**Н.Ш. ӘЛЖАНОВА,**
ф-м.ғ.к.,
әл-Фараби атындағы ҚазҰУ-дің доценті

# КЛАСТЕРЛІК ӘДІСТІ ҚОЛДАНУ АРҚЫЛЫ ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ КӘСІПКЕРЛІКТІ ТАЛДАУ ЖӘНЕ ДАМЫТУ

Жаһандану үрдісі, әлемдік экономиканы сипаттайтын халықаралық бәсекелестіктің артуы, бәсекелестікті басқарудың жаңа әдістерін қолдану алғышарттары болып табылады. Жалпы бәсекеге қабілеттілікті басқару үрдісі – күрделі үрдіс, себебі экономикаы қайта құрылымдауды, басты назарды жаңашылдыққа, инновацияға аударуды талап етеді. Жаһандану жағдайында өндіріс факторлары жетілдіріледі, елдер арасында бәсеке күшейеді. Қазақстан жаһандану үрдісінен тыс болмағандықтан, ел экономикасын жүргізуде жаңалықтар енгізуі керек. Елбасымыз Н. Назарбаев Қазақстан халқына жолдауында атап өткендей, елімізде шикізаттық секторға тәуелді емес экономика жүргізуіміз керек. Ал, экономиканы жоғары сатыға алып шығатын бірден-бір жол – білімді дамыту және инновацияларды енгізу. Бұл ретте, кластерлерге негізделген жаңа өндірістік саясаттың маңыздылығы айқындалады.

Кластердің ерекше қасиеті болып оның ауданы шегінде көптеген жағымды өзгерістердің орын алуы болып табылады. Біріншіден, өндіріс масштабы эффектісі. Екіншіден, қамтылу ауданы, ал, үшіншіден, өнімді жалпы стандарттау кезінде байқалатын синегия эффектісі. Пайда қатынастың барлық бағыттары бойынша таралады. Бір саладағы белсенді бәсекелестік кластердің басқа салаларына да таралады. Сол себепті кластердің барлық қатысушыларының мүдделері бір.

1-сурет. Кластерлік әдістің мақсаттары

Қалыптасқан терминология бойынша кластер сөзі өнеркәсіп топтарды білдіреді, оның ошағы бір немесе бірнеше жетекші өндіріс болады. Мұның мысалы, мұнай мен газ өндіру, елдің көмір алаптарын игеру, түсті металдар өндіру және агроөндіріс секторының өнеркәсіптері. «Кластер немесе өндіріс топтары – М. Потердің жазуынша – бұл географиялық көрші өзара байланысқан компаниялардың тобы. Олар белгілі ортада әрекет етеді және өзара толықтырушы сипатта болады. Кейін, М. Потердің нұсқауынша, кластердің географиялық масштабы бір қаладан немесе басқа территориялар әкімшіліктік бірліктен нұсқалануы мүмкін, мысалы, әкімшіліктік облыстан елдің барлық территориясына кейде көрші елдерге дейін созылуы мүмкін. Бұл кезде кластерге бөлуді, оның өнеркәсіп-өндірісті ошақты анықтаудан бастаудан жөн. Сосын таңдап алынған ошаққа тиесілі тауар мен қызмет көрсетудің инфраструктуралық сигменттері анықталады. Кластерді қалыптастырудың критерийі ретінде өндіріс пен оның құраушыларының тиімділігінің өсуін айтады.

Кластерлердің пайда болу себептері ұлттық артықшылықтардың себепшілерімен тікелей байланысты және олардың жүйелік сипатының көрінісі болып табылады. Бір бәсекеге қабілетті сала өзара нығайтушы қатынастар процесінде екінші салалық бәсекеге қабілеттілігін жасауға көмектеседі. Мұндай сала көбінесе өзі тауарлар мен қызметтің аса талапшыл сатып алушы болып келеді. Ондай саланың елде бар болуы жабдықтаушы саланың бәсекеге қабілеттілігінің өсуін анықтаушы маңызды факторлар болып табылады. Бәсекеге қабілетті жабдықтаушылар да елде бәсекеге қабілетті тұтынушы салалардың дамуына мүмкіндік туғызады. Олар екіншілерін технологиялармен қамтамасыз етеді, ортақ өндірістік факторлардың дамуын ынталандырады, жаңа өндірушілерді туындатады.

Салалардың толып жатқан кластерлерінің болуы – ішкі бәсекелестер тобы жерде факторларды тудыру процесін тездетеді. Өзара байланысты салалар кластерінің барлық фирмаларды маманданған, бірақ та біртектес технологияларға ақпаратқа, инфрақұрылымға, адам ресурстарына инвестициялар жасайды, бұл өз кезкгінде жаңа фирмалардың жаппай пайда болуына әкеліп соғады. Кластер тұтас алғанда ірі капитал жұмсауға және мамандануға мүмкіндік тудырады. Көп жағдайда кластерде кластер негізі (негізгі бизнес) болады, яғни дайын тауар немесе қызмет өндіретін компаниялар. Арнайы өндіріс факторларын өндіруші және жеткізуші болып табылатын негізгі фирмалардан басқа, кластерлік топта кеңес беруші компаниялар, ғылыми-зерттеу институттары, қаржы-несиелік ұйымдар, мемлекеттік және т.б. қоғамдық ұйымдар болғаны жөн. Кластерлік әдістің бір ерекшелігі – өнім өндірудің барлық кезеңдерінде инновациялық әрекеттерді тарту және егізу. Бұл өз алдында бәсекеге қабілетті өнім өндіру арқылы кластердің барлық қатысушылары жоғары пайда табыс табуға мүмкіндік алады.

Енгізу саласына байланысты кластерлерді топтастыруға болады. Әрбір саланың ерекшелігін ескере отырып, мейілінше қажетті кластердің түрі таңдалады. Кластерді анықтайтын қағидалар ретінде келесілер қолданылады:

1) өмірлік циклі;
2) экономикалық маңыздылығы;
3) мамандануы;
4) территориялық шекаралары;
5) инновацияларды қолдану.

Кластердің өмірлік циклі – жалпылама көрсеткіш, яғни кластерді төрт даму кезеңіне бөледі де және сол кезеңге сәйкес сипаттамаларын береді.

**1-кесте. Кластердің өмірлік циклі**

| Кластер түрлері | Сипаттамалары |
|---|---|
| Жаңа кластер | Мамандану және кооперация үрдістері енді дамып келе жатыр, кластерлік жүйенің жаңа қалыптасуы. Кластер жасы 25 жылдан аз. |
| Дамыған кластер | Толыққанды кластерлік құрылым қалыптасқан, қатысушылары арасында жан-жақты байланыс орнаған, ол өз кезегінде бәсекеге қабілеттілікті арттыруда. Кластер жасы 25 жылдан көп. |
| Жетілген кластер | Кластер құрылымы тұрақты, өсу қарқыны баяулайды, инновациялық өзгерістер де азаяды. Кластердің жасы100 жылдан астам. |
| Өзгермелі кластер | Технология мен үрдістердің дамуымен байланысты кластер құрылымының өзгеріп отыруы, бірге дамуы. Өзгеріс шарттарына тез бейімделеді. |

Экономикалық маңыздылығы бойынша кластерлерді топтастыру:

Тоқтап қалған кластер – кәсіпорындағы жұмысшылар саны кемиді, нәтижесінде кластердің қуаттылығы азаяды.

Дамушы кластер – адам ресурстары көбейеді, өнімділік өседі. Экономикадағы кластердің маңызы артады.

Орнықты кластер – жұмысшылар саны өзгеріссіз, экономикадағы кластердің үлесі бірқалыпты.

Кластерлік әдісті қолдану арқылы өндірісті ұйымдастыру бойынша бар концепцияларды зерттеу кластердің қолданылу сферасындағы артықшылықтар мен кемшіліктерді айқындауға мүмкіндік береді. Кластер концепциясының даму тарихы алғашында көрінетіндей ұзақ емес. Негізгі даму өткен ғасырдың соңғы екі онжылдығымен тұспа-тұс келеді. Келесі кезең мемлекетаралық шекараны бұзатын жаһандану үрдісімен байланысты. Бұл бөлімде шетелдік ғалымдардың кластерлік теория құру бойынша тәжірибелері негізінде кластерлік топтау ұсынылды. Басқа ұқсас ұйымдық құрылымдармен шатастырмау үшін кластерге ұқсас ұйымдық құрылымдардың ұйымдасу формалары, сондай-ақ кластердің негізгі түсініктері қарастырылды.

Кластерлік талдауға негізделген экономикалық даму стратегиялары байланыстарын аймақ пайдасына ынталандаруға бағытталған. «Кластерлік» экономика саясаты шеңберінде тек табысты аудандарды анықтау ғана емес, сонымен қатар жергілікті дейгейде салыстырмалы түрде бәсекеге қабілетті болып танылатын әр алуан ресурстар мен бағдарламаларды өзара байланысты салаларға біріктіру де қарастырылады.

Мұндағы басты мақсат – ауданның дамудың экономикалық саясатын қалыптастыруда фирмалар арасындағы және қосымша мекемелер (колледждер, университеттер, өндірістік ассоциациялар) арасындағы аса тығыз байланысты есепе алу. Бұл принцип кластерге кіретін фирмалар үшін синергетикаық эффектті максималды түрде қолдану және сонымен қатар бизнестің, инновацияның және экономикалық өсімнің дамуындағы кедергілерді төмендету мүмкіндігін береді.

Біраз қалалар мен аудандарда кластерлерді жаңадан қалыптастыру ұсыныстары қаралып жатса (қазіргі таңда АҚШ-та биотехноголия немесе биоинформатикаға не-

гізделген кластерлер қарқынды түрде дамуда), көптеген аймақтарда мұндай саясат қалыптасқан немесе қазіргі кезде дамып келе жатқан әлеуетті қолдануға негізделген. Мысалы, бұл саясат жергілікті өндірістік ассоциациялар құру, қоғамдық колледждерде қайта даярлау мақсатты бағдарламаларын дамыту, есептілік жүйесін жеңілдету, ғылыми-зерттеу институттарының потенциалын арттыру, сонымен қатар ғылыми жобаларды ендіру мүмкіндіктерін көбейту жолдарымен іске асырылады. Тек аздаған елдерде ғана қызмет етуші кластерлердің құлдырауымен онымен байланысты жалақы және сонымен қатар даму тұрғысынан ұтымды болып табылатын жоғары технологияларды дамыту арқылы күреседі.

Экономикалық ынтымақтастық және дамуы ұйымының эксперттері, сондай-ақ бірқатар ғалымдар кластерлерді зерттеу әдістерін екіге бөледі:

- микродеңгейдегі әдістер;
- кластерлерді салааралық талдау әдістері.

Аталған әдістердің бірінші тобы саланың лидерлері анықталып, бірақ кәсіпорынның осы саланың басқа компанияларымен қарым-қатынасқа түскендегі бәсекеге қабілеттілігін арттыратын механизмдерінің жоқтығы жағдайында қолданылады.

Ал екінші әдістер тобын жақсы танымал негізгі салалар мен әлі де жақсы дамымаған салалар қарым-қатынастарының қалыптаспаған әдістерін анықтау қажет болған жағдайда қолдануға болады.

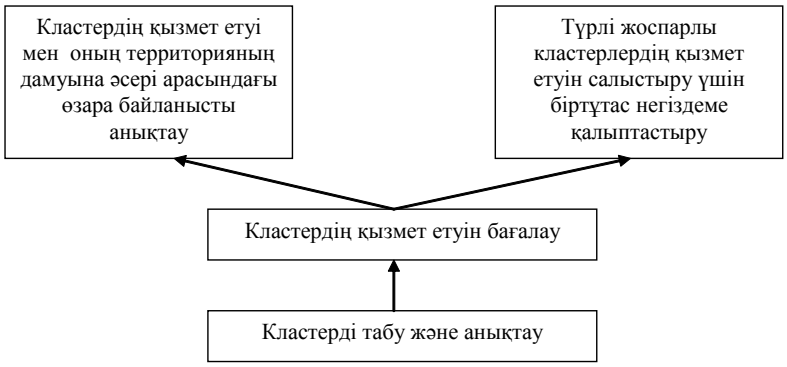
Кластерді бағалау оның экономикалық қызметінің нәтижесін санау мүмкіндігін беретін көрсеткіштердің анықталған жүйесі болып саналады. Әрине, кейбір көрсеткіштер тиімділікті анықтайтын жеке элементтерді сипаттайды, олар: контрагенттердің жергілікті жүйесінің болуы, қол жетімді ресурстар базасы, инновациялар сферасындағы өзара қарым-қатынастар және түрлі ұйымдар арасындағы өндірістер және тағы да басқалары.

Кластерлердің қызмет етуін бағалаудағы біртұтас тәсілдің болмауы кластерлердің біртұтас анықтамаларының, кластерлер саясатын жүргізудің жалпы моделінінің болмауы секілді ақылға қонымды болып саналады. Ал кластерлерді бағалауға бағыттала жүргізілетін зерттеулер дифференциалданған бағыттылықпен сипатталады.

Осы мәселеге арналған жұмыстық зерттеулерден кластерлерді бағалау – төрт басты кезеңге бөлуге болатын кешенді мәселе болып саналады. Кезеңдер реттілігі 2-суретте көрсетілген,

Кластерлерді ашу және анықтау кластерлер қызметін бағалаудың бірінші кезеңі болып саналады. Шекаралардың, қатысушылар қарым-қатынастарының тұрақты түрде өзгеріп тұруына байланысты кластерлерді ашу және анықтау процесін периодты түрде жүргізіп отыру қажет.

Тағы бір қиындық болып кластерлер қызметін тікелей бағалау үшін критерийлер таңдау саналады. Бұл өте маңызды мәселе, себебі зерттелетін көрсеткіштер бағалау процесінің басқа кезеңдерінде де маңызды болып қала береді. Кластер құру үшін қолайлырақ өндіріс салалары бірнеше деңгейден өтеді. Бастапқыда мемлекет, аймақ үшін қандай өндіріс салалары маңызды екенін анықтау үшін территорияның мамандануын зерттеген жөн болады. Келесі деңгейлердің әрқайсысы таңдалатын өндіріс салаларының санын азайту үшін қолданыла алады.




2-сурет. Кластерлерді анықтау кезеңдері

1-ші деңгей – жұмыс күші концентрациясы (1) мен еңбек өнімділігінің (2) қатынасы. Бұл көрсеткіш ұлттық экономика деңгейінде берілген өндіріс саласы жұмыс күші концентрациясы және өнімділік тұрғысынан маңыздылығын анықтауға мүмкіндік береді. Өлшеу формулалары келесі түрде берілген:

$$PCR_i^j = \frac{P_j}{\sum_{i=1}^{n} P_j} / \frac{\sum_{j=1}^{m} Pij}{\sum_{i}^{n}\sum_{j}^{m} P_j}, \qquad (1)$$

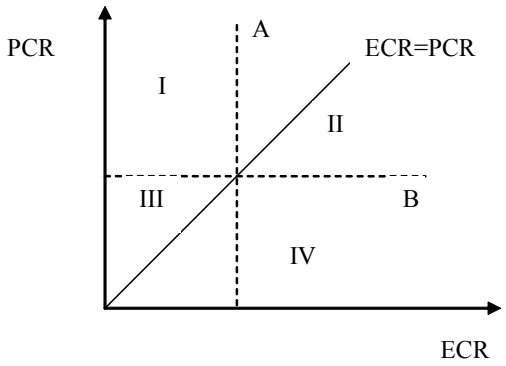
мұндағы:

$Pij$ – қаладағы немесе облыстағы ерекше тауар өндірісі мен қызмет көрсетудің көлемі;i – қызмет көрсету немесе тауардың ерекше түрі; i=1,2……n;j – облыс/қала;j=1,2……m.

$$ECR_i^j = \frac{E_j}{\sum_{i=1}^{n} E_j} / \frac{\sum_{j=1}^{m} Eij}{\sum_{i}^{n}\sum_{j}^{m} E_j}, \qquad (2)$$

мұндағы: $Eij$ – қаладағы немесе облыстағы нақты салада жұмыс істейтін адамдар саны; i – экономиканың белгілі бір саласы; i=1,2……n;j – облыс/қала;

j=1,2……m.




3-сурет. ECR/PCR салаларының қатынасы

ECR=PCR сызығынан жоғары жатқан қисықтар салыстырмалы түрде тиімді аймақтар болып табылады (аймақтағы өндіріс секторының құрамдамысының өсімшесі сол аймақтағы жұмыс істейтін адамдар құрамдасының өсімшесіне қарағанда жоғарырақ), ал төмендеу орналасқан қисықтар тиімділікті аз мөлшерде көрсетеді. Экономикалық тұрғыдан соңғылары тиімділігі төмен болып саналады.

Сектордың бірінші бөлігі жалпы экономикамен салыстырғанда жұмысшылар саны жағынан, өндірілетін тауар көлемі жағынан да жоғары болып табылады. Айтып кеткендей, ECR=PCR диаграммасынан жоғары жатқан қисықтар көбірек тартымды (А бөлігі), ал төмен жатқан қисықтар азырақ тартымды (В бөлігі).

Сектордың екінші бөлігінде өнімділік көлемінің концентрациясы жалпы аймақ бойынша көп болғанымен, жұмыс күшінің концентрациясы азырақ көлемде. Концентрацияның мұндай қатынасы кластер құру үшін тиімдірек болып табылады.

Үшінші бөлігі экономика саласының жұмыс күші тұрғысынан алсақ та, өнімділік тұрғысынан да азырақ тартымды болып табылатын салалар болып табылады.

Төртінші секторда жұмыс күші концентрациясы көбірек, алайда оның біліктілік деңгейі төмендеу болады. Бұл аймақтар әлеуметтік маңызды болғандықтан, оларға жекелей қатынас керек. Бұл аймақтар мемлекттік даму бағдарламаларына қосылуы керек, ол өз алдында осы аймақтардың дамуына алып келеді. Осы айтылғандарды негізге ала отырып, келесідей қорытынды жасай аламыз;

- екінші бөлікте (А бөлігінде) орналасқан аймақтар ең тиімді әрі экономикалық тұрғыдан тартымды болып табылады;
- тартымды В бөлігі;
- тартымды емес төртінші бөлік;
- аса тартымды емес болып үшінші бөліктер табылады.

Мысалы үшін сүт кластерін қарастырайық. Қазақстан Республикасының Статистика жөніндегі агенттігінің 2009 жылғы мәліметтері бойынша:

Алматы облысындағы сүт өндірісі көлемі – 17 238 144 мың теңге;

Алматы облысында өндірілетін тауарлар мен қызмет көлемі – 211 600 000 мың теңге; Қазақстан бойынша жалпы сүт өндірісі – 132 590 058 мың теңге;

Қазақстандағы барлық өндірілетін тауарлар мен қызметтер көлемі – 9 738 000 000 мың теңгені құрады.

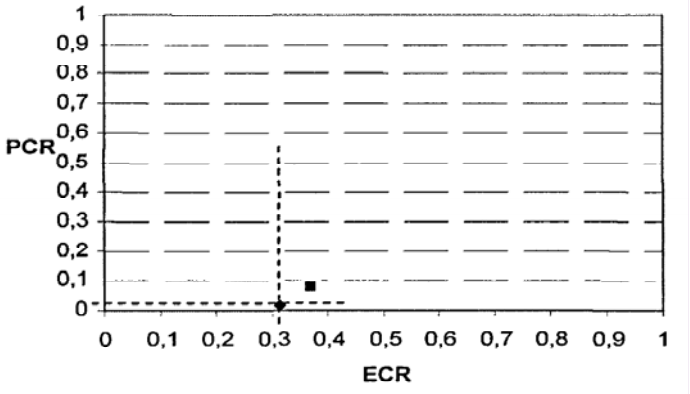
$$PCR_i^j = \frac{17238144}{211600000} / \frac{132590058}{9738000000} = 0{,}81 : 0{,}14$$

Алматы облысындағы ауыл шаруашылығы саласында жұмыс жасайтын адамдар саны – 280 мың адам; Алматы облысындағы жалпы жұмысбастылық – 758,3 мың адам; Қазақстандағы ауыл шаруашылық саласындағы жұмыс жасайтын адамдар саны – 2 318 мың адам; Қазақстандағы жұмыспен қамтылған адамдар саны – 7 403 мың адам.

$$ECR_i^j = \frac{280}{758{,}3} / \frac{2318}{7403} = 0{,}369 : 0{,}313$$

Көрсетілген факторлар кластерлер қызметіне түрлі жағдайлардың әсерлерін сипаттайтын атап өту керек. Осыған байланысты, кластердің қорытынды нәтижелеріне әсер етуші факторлар көздері сипат табатын классификация құрған дұрыс. Мысалы, классификациялауға негіз ретінде Портер ойлап тапқан «бәсекеге қабілеттіліктің бриллиантын» қолдануға болады. Аталған схемаға сәйкес экономикалық субъектілердің бәсекеге қабілеттілігіне әсер ететін жағдайлар мен факторлардың бес типін анықтауға болады. Өндіріс тиімділігінің индикаторы ретінде кластер ошағының негізгі қызығушылықтарына сәйкес келетін әр түрлі көрсеткіштерді айтамыз. Баса айтатын нәрсе, өндірістің қосалқы құрамына әр профильді бірлестіктер мен оқу орындары кіреді, олар кәсіби кадрлар дайындаумен, жаңа технологияларды жасаумен айналысады. Бірақ, М. Потредің айтуынша, олардың негізінде кластердің қатысушыларына айтарлықтай әсер ететін үкіметтік немесе басқа да заң құрылымдары болуы керек.

Алынған мәліметтер бойынша диаграмма құрастырамыз. Келесі түрде болады:




4-сурет. Алматы облысы экономикасының ауыл шаруашылығы секторында (сүт өндірісі) ECR/PCR қатынасы

Диаграммадан байқағанымыздай сүт өндірісі сектордың екінші бөлігінде орналасқан, яғни кластер құру үшін тартымды болып табылады.

Қазіргі кезде Қазақстан экономикасының дамуының тура және жанама қозғаушы күші болып мұнай табылады. Мұнай сатудан түскен салықтық түсімдерді мемлекеттің қалай тиімді жұмсауына байланысты. Сол түсімдерді әлеуметтік салаларды қолдау үшін қолдану – еңбек өнімділігі мен бәсекеге қабілеттілікті жоғарылатудың бөлінбес құрастырушысы.

Ел экономикасының бүгінгі бағыты біздегі кәсіпкерлікті барынша дамытуға барлық мүмкіндіктер туғызуды талап етеді. Алдымызға қойған мақсаттар, экономикамызды әрі қарай индустриялық жағынан дамыту мәселесі елдің алдына қойылған міндеттер, монополияның төңірегінде жүрген бизнестің бәрін кәсіпкерлікке беру, қабылданған бағдарламалардың бәрін орындау әрі оларды аяғына дейін жеткізу мәселелері қолдауды талап етеді. Қазақстанның әлеуметтік және экономикалық даму жолына түскенін ең бірінші сезінетін кәсіпкерлер. Сондықтан, сіздер еліміздің экономикалық хал-ақуалының барометрі болып табыласыздар. Кез келген экономикалық бастама төменнен қолдау тапқанда ғана берекелі болады. Қазір біздің алдымызда республика экономикасын одан әрі диверсификациялау міндеті тұр. Бұл жаңа кәсіпорындар ашу ғана емес, сонымен бірге, олардың инновациялық технологиясы негізінде дүниежүзілік бәсекеге төтеп бере алатын өнімді жаңа ауқымда шығаруды талап етеді. Сондықтан ортақ мақсатты жүзеге асыру үшін Үкімет пен кәсіпкерлер арасында бір мәмілеге келіп, бір жеңнен қол шығарып жұмыс істейтін уақыт келді.

## *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Курганбаева Г. Перспективы развития инновационной конкурентоспособности экономики Казахстана. Аналитик.- №1.-2005.- с.38-41*
2. *Портер М. Конкуренция./ Пер. с англ. М.: Издательский дом “Вильяме”, 2003.- 496 с.*
3. *Мухамбетов Б.А. Взаимодействие предприятий в системе кластеров // Вестник ИНЖЭКОНа. Сер. Экономика Вып. 3 (16).- 2007.- с. 276 – 279.*
4. *Гали, Д.А. Кластерное развитие экономики и особенности процессов урбанизации населения Казахстана: (на примере г. Астаны) / Д.А. Гали // Экономика и статистика.- 2006.- №2.- С.105-109.*

**П.Т. БАЙНЕЕВА,**
ЮКГУ им. М.Ауезова,
г. Шымкент

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ АКТИВНОСТЬЮ МП

Государственная политика поддержки и развития предпринимательства в Казахстане направлена на реализацию поставленной главой государства задачи – малый и средний бизнес в ближайшей перспективе должен создавать долю ВВП не менее 50-70%. Это гарантия стабильности экономики, ее диверсификации, отхода от сырьевой направленности.

В основе государственной поддержки малого предпринимательства лежит многоуровневая система управления предпринимательством. Так, **на общегосударственном уровне** координацию деятельности всех государственных органов по вопросам развития предпринимательства осуществляет Министерство индустрии и торговли Республики Казахстан, которое проводит государственную политику предпринимательства путем оказания информационной, законодательной поддержки, создания благоприятного предпринимательского климата в обществе. На рисунке 1 представлен организационный механизм управления предпринимательской активностью малых предприятий. Организационно в структуру Министерства индустрии и торговли входит Департамент развития предпринимательства, осуществляющий функции по формированию государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития и поддержки предпринимательства. Основными задачами Департамента являются формирование государственной политики в области развития и поддержки предпринимательства; создание условий для развития предпринимательства; разработка мер по привлечению инвестиций; координация деятельности государственных органов по вопросам, входящим в компетенцию Департамента.

Кроме задач по формированию и реализации государственной политики в области предпринимательства, государством выполняются функции по обеспечению финансовой, информационно-аналитической и материально-технической поддержки предпринимательства. Все эти формы поддержки реализуются государством как через исполнительные органы, с помощью различных программ, принимаемых на местном и территориальном уровнях, так и с помощью специально созданных для этого организаций с участием государственного капитала. К организациям, выполняющим перечисленные функции, относятся следующие государственные институты развития:

1. Центр инжиниринга и трансферта технологий состоит в повышении конкурентоспособности отраслей реального сектора экономики Казахстана путем организации трансферта новых технологий, а также активизации инновационной деятельности в республике.

2. АО «Центр маркетингово-аналитических исследований» оказывает информационно-аналитическую поддержку Правительству в области формирования государственной политики, в том числе и по развитию предпринимательства.

3. АО «Фонд развития малого предпринимательства» осуществляет финансовую поддержку малого и среднего предпринимательства в виде предоставляемых кредитов.

4. АО «Национальный инновационный фонд» оказывает финансовую поддержку инновационных предпринимательских инициатив путем привлечения инвестиций и финансирования проектов.

5. АО «Инвестиционный фонд Казахстана» – финансовая поддержка путем инвестирования в уставный капитал предприятий, производящих углубленную переработку сырья и материалов, с использованием современных и передовых технологий.

6. АО «Банк развития Казахстана»- осуществляет финансовую поддержку /1/.

Следующим уровнем государственной структуры поддержки предпринимательства в республике являются **местные исполнительные органы,** т.е. аппарат Акимов областей. Для реализации государственной политики в области развития и поддержки предпринимательства при акиматах созданы Управления предпринимательства и промышленности (с 1 января 2005 г. постановлением Правительства РК № 1022 от 4.10.2004 года введена типовая структура всех органов местного государственного управления).

Для осуществления поддержки малого и среднего предпринимательства на Управление возложены следующие функции и права по реализации государственной политики: участие в формировании и реализации единой государственной политики в области предпринимательства; координирование деятельности местных органов государственного управления; взаимодействие с общественными объединениями и иными государственными и негосударственными структурами; рассмотрение в установленном порядке писем, жалоб, предложений и обращений граждан.

В ЮКО за последние десять лет заложены основы системы государственной поддержки малого предпринимательства. Созданы определенная правовая база, специализированная инфраструктура содействия малому бизнесу, разработаны и осуществляются государственные механизмы финансового, имущественного, информационного, обучающего и иного содействия в развитии субъектов малого предпринимательства. Осуществлен переход от отдельных мероприятий к программно-целевому методу поддержки малого предпринимательства. Ежегодно в бюджете области предусматривается отдельной статьей сумма расходов на реализацию мероприятий программ государственной поддержки малого предпринимательства.

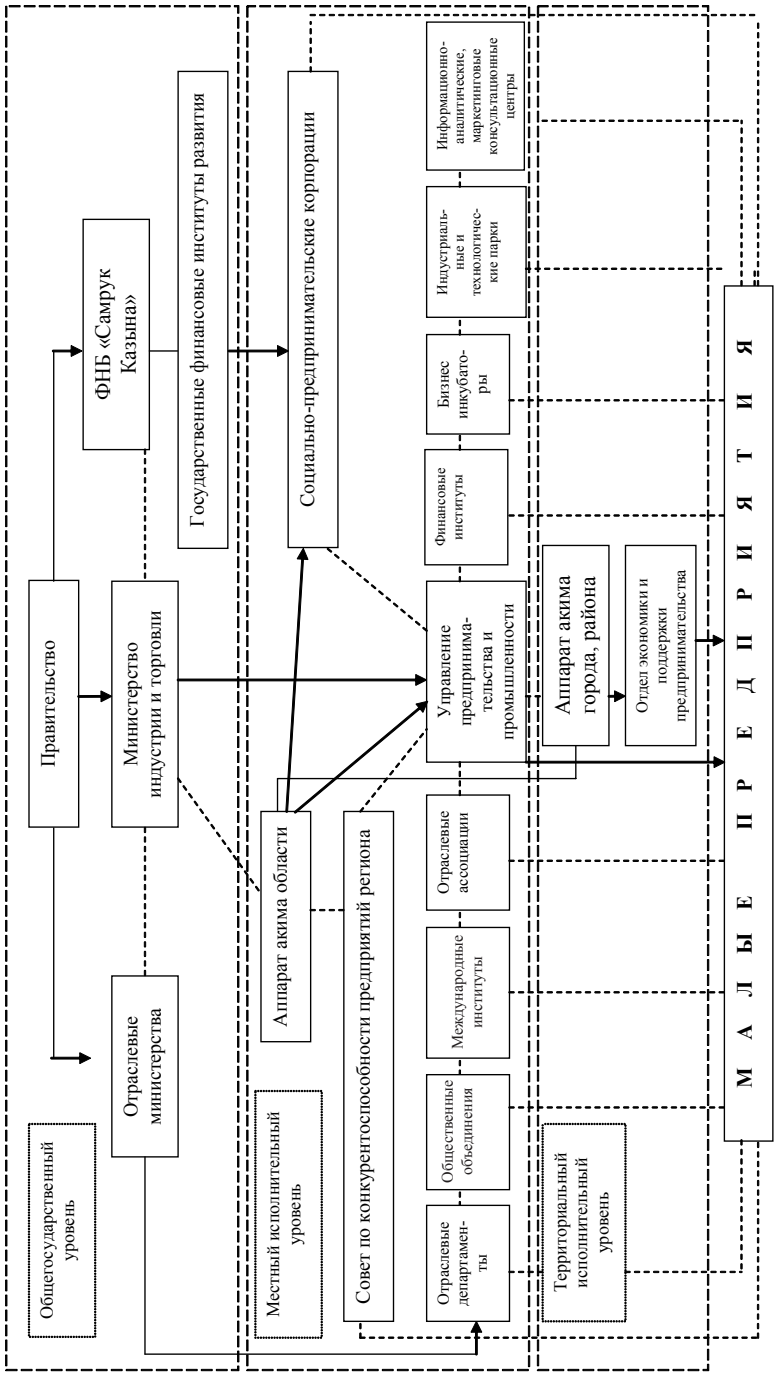



Рис. 1. Организационный механизм управления предпринимательской активностью малых предприятий

Созданы объективные предпосылки для перехода малого предпринимательства от периода старта и становления к периоду развертывания и устойчивого поступательного развития.

Наиболее значимыми проблемами, сдерживающими во все годы развитие малого бизнеса, по данным многочисленных социологических исследований и опросов предпринимателей, являлись несовершенство налогообложения, законодательства и финансово-кредитных механизмов /2/. Многие препятствия на пути становления малого бизнеса находятся за рамками самой сферы малого предпринимательства. Отсюда неуверенность в будущем и невозможность работать с учетом долгосрочной перспективы. Поскольку малый бизнес ориентируется в основном на обслуживание населения, то его трудности во многом связаны и с низким платежеспособным спросом большинства людей.

На пути малого бизнеса продолжают существовать неоправданные административные барьеры, особенно при регистрации предприятий, лицензировании видов деятельности, сертификации продукции, выделении производственных и торговых помещений, земли, осуществлении контролирующими организациями контрольно-ревизионных функций. По оценке авторитетных экспертов, каждый десятый тенге предпринимателями тратится на преодоление административных барьеров, выстроенных властями всех уровней при ведении субъектами малого предпринимательства хозяйственной деятельности.

У малого предпринимательства слабая производственно-техническая и ресурсная база, высокие цены на энергоресурсы и коммунальные услуги, отсутствие доступной деловой информации о состоянии рынка, ресурсах, государственных и региональных заказах, нормативных правовых актах. Отстает от требований развивающейся практики научная разработка проблем предпринимательства и организация социологических исследований в этой сфере. Существующие трудности не разрушают малый бизнес, но, преодолевая, их предприниматели несут значительные организационные, моральные и финансовые издержки.

Сегодня государству и бизнесу необходимо создать работающую модель социального партнерства, создать механизмы встраивания бизнеса в решение стратегических задач, стоящих перед страной, не ущемляя и не подавляя при этом интересы бизнеса и власти. Взаимодействие бизнеса и власти возможно при разработке совместных проектов на основе взаимной ответственности и взаимного интереса. Решение таких задач на местном уровне делегируется Социально-предпринимательским корпорациям (СПК) /3/. Основной целью СПК является активизация экономической деятельности в регионах путем консолидации государственного и частного секторов. Социальное и экономическое развитие республики невозможно без активного участия частного сектора.

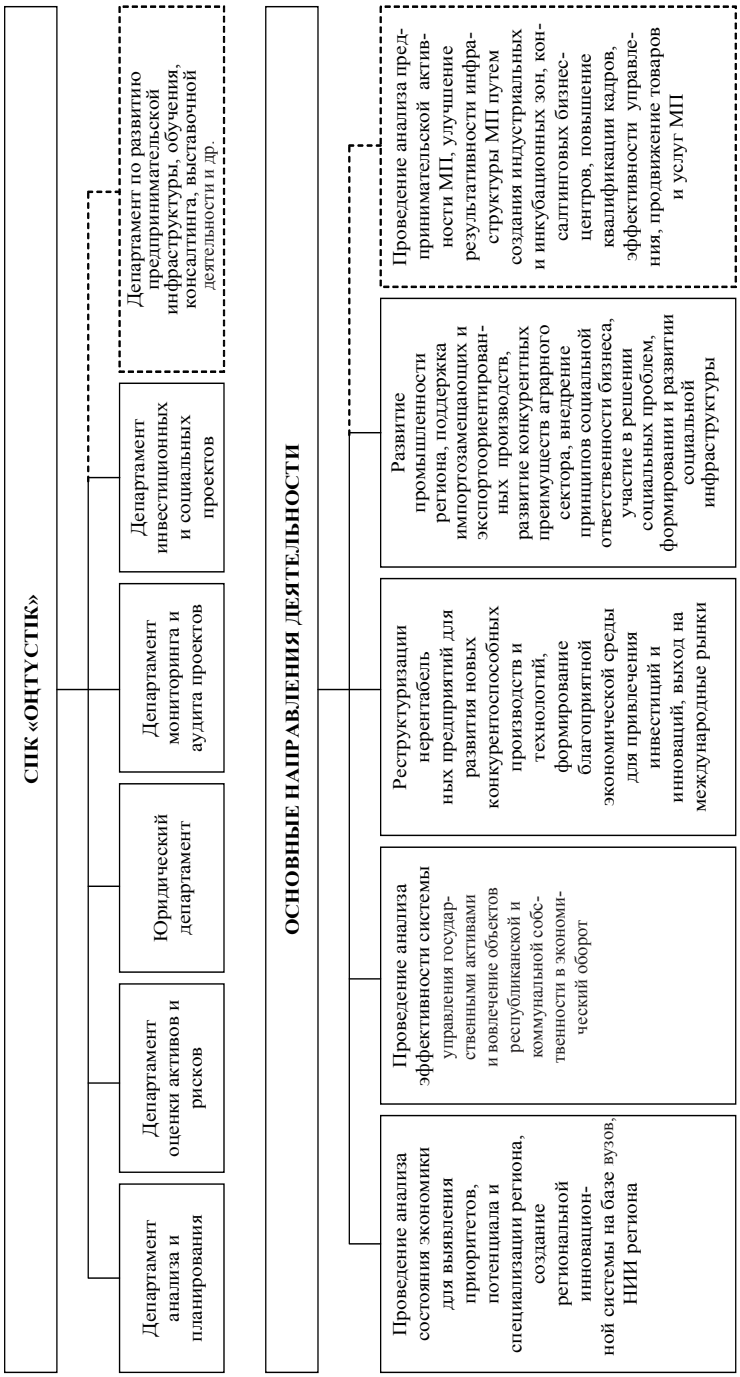



Рис. 2. Организационная структура АО «НК «СПК «ОҢТҮСТІК»*

*Рисунок составлен автором

Сегодня частные структуры не могут стоять в стороне от проблем развития региона, в котором они осуществляют деятельность. Исходя из этого, в структуре СПК необходимо создать Департамент развития инфраструктуры предпринимательства, которая будет способствовать повышению предпринимательской активности и социальной ответственности бизнеса (рис. 2).

Окончательным звеном в цепочке по реализации государственной политики в области предпринимательства являются **территориальные исполнительные органы**, представленные аппаратом Акимов городов и районов республики, в составе которых проблемами предпринимательства обязаны заниматься отделы экономики и поддержки предпринимательства. На территориальные исполнительные органы возлагаются функции по непосредственной реализации принятой государственной политики и осуществлению мероприятий и программ, запланированных и финансируемых из местных бюджетов. Таким образом, исполнительные государственные органы являются основным стержнем в выстраиваемой правительством идеологии взаимоотношений государства и предпринимательства.

В Казахстане сформирована система государственной поддержки малого предпринимательства, созданы условия для дальнейшего развития этого значимого для экономики сектора. Для повышения эффективности функционирования созданной инфраструктуры необходимо четкое взаимодействие всех структур с целью исключения дублирования и обеспечения развития в Казахстане целого класса предпринимателей, призванных решить важную задачу – развитие экономики и увеличение благосостояния народа.

В силу особенностей социально-экономического развития ЮКО, а также недостаточной проработанности стратегии государственной политики в отношении малого предпринимательства и отсутствия эффективных механизмов практической реализации, необходимо совершенствование системы поддержки малого предпринимательства с учетом оптимального сочетания рыночных механизмов и государственного регулирования. Для этого следует разработать ориентированную на обеспечение национальных интересов концепцию государственной политики в области малого предпринимательства, и программу мер по ее реализации; провести организационные преобразования, обеспечивающие взаимодействие и координацию всех вовлеченных в эту работу органов власти и институциональных структур; повысить эффективность механизма реализации поддержки малого предпринимательства.

## *ЛИТЕРАТУРА*


1 *Механизм поддержки частного предпринимательства: Учеб.-метод. пособие. – Астана: Республик. учеб. центр предпринимат. практики, 2007. – 37 с.*

2 *Данные статистического обследования малого бизнеса в регионе. – Шымкент. Управление предпринимательства и промышленности ЮКО. – Шымкент, 2009. – 16 с.*

3 *СПК – связующее звено между государством и бизнесом: ontustik.kz. – 12.09.2008.*

**А. ЕЛЕУЛИЕВА,**
магистрант
КазЭУ им. Т. Рыскулова

# РОЛЬ ПЛАНИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ

Планирование является важнейшей функцией управления любым предприятием. План представляет собой идеальную модель будущего состояния предприятия и включает в себя цели деятельности, выраженные количественно системой показателей; средства, направленные на достижение целей в виде трудовых, материально-технических и финансовых ресурсов, а также реализацию и сроки выполнения работ. Планирование связывает все этапы производственного процесса в единое целое и, тем самым, создает предпосылки для обеспечения непрерывности производства.

Планирование занимает центральное место в механизме хозяйственного управления как способ достижения целей на основе сбалансированности и решения всех производственных и социальных задач /1/.

Планирование, управление и контроль за производственно-хозяйственной деятельностью предприятия тесно взаимосвязаны. В зарубежной литературе управление хозяйственной деятельностью представлено как совокупность мер по ее планированию и контролю.

Для обеспечения конкурентоспособности предприятий в условиях сильной нестабильности и высокого динамизма экономических процессов каждое предприятие должно планировать потребности рынка и перспективы развития предприятия как минимум на два-три года. Хорошо составленный план и четкое его выполнение средствами управления является залогом выживаемости предприятий в конкурентной борьбе, устойчивого роста и развития.

В рыночных условиях многие вопросы экономической жизни общества приходится рассматривать по-новому. При функционировании рыночного хозяйства в стране возникают проблемы, пути решения которых требуют тщательного обоснования. Становление и развитие рыночных отношений сопровождается формированием нового хозяйственного механизма, в котором важная роль должна отводится планированию национальной экономики.

Методы планирования, начиная с 70-х годов XX века, обогащаются и совершенствуются ускоренными темпами. Особую роль в этом играют два фактора. Первый – это экономические кризисы последней четверти XX в. Они вынудили экономистов и менеджеров в разных странах изыскивать новые адекватные методы управления. Второй фактор связан с быстрым распространением информационных технологий и компьютерной техники. Эти средства сделали общедоступными анализ перспектив и прогнозирование. Они позволили автоматизировать, упростить и ускорить выполнение огромного числа функций планирования и контроля.

Однако при переходе Казахстана к рыночным отношениям планирование оказалось практически полузабытым, так как долгое время в экономической литературе было при-

нято считать, что план и рынок – взаимоисключающие понятия. Поэтому в интересах развития рыночной экономики в начале 90-х гг. прошлого столетия система планирования в нашей стране была фактически ликвидирована. Первоначально предполагалось, что за ликвидацией планирования автоматически последует экономический рост.

К сожалению, отечественные предприятия сразу же столкнулись с рядом проблем, что заставило пересмотреть данную точку зрения. Из-за стремления гарантировать свою деятельность, уменьшить негативное влияние внешних и внутренних рисков, многие предприниматели вынуждены были обратиться к проблемам планирования своего бизнеса.

Кроме того, многолетний опыт зарубежных фирм и компаний показал, что недооценка планирования предпринимательской деятельности в условиях рынка, сведение его к минимуму, игнорирование или некомпетентное осуществление зачастую приводят к большим, ничем не оправданным экономическим потерям и, в конечном счете, к банкротству.

В рыночных условиях предприятия широко используют преимущества планирования в конкурентной борьбе. Поэтому всякий, кто всерьез намерен заниматься предпринимательской деятельностью и получать прибыль, должен иметь хорошо продуманный и всесторонне обоснованный план – прогноз, т.е. документ, определяющий стратегию и тактику ведения бизнеса, выбор цели, техники, технологии, организации производства и реализации продукции. Наличие детально разработанного плана-прогноза позволяет активно развивать предпринимательство, привлекать инвесторов, партнеров и кредитные ресурсы. Он дает также возможность:

- максимально использовать конкурентные преимущества, предотвращать возможные ошибки;
- отслеживать новые тенденции и использовать их в своей деятельности;
- смягчить влияние слабых сторон деятельности предприятия;
- своевременно принять защитные меры против разного рода рисков;
- ценить результаты производственной и коммерческой деятельности предприятия.

Объективная необходимость планирования в условиях рыночной экономики обусловлена:

- усложнением межотраслевых и региональных связей;
- необходимостью поддержания рациональных народнохозяйственных пропорций;
- неспособностью рыночной экономики к саморегулированию, особенно в кризисных стадиях воспроизводственных циклов;
- деятельностью государства и отдельных предприятий как субъекта рыночных отношений.

Внедрение системы планирования деятельности предприятия зависит от множества разнообразных факторов экономического, организационного, психологического, социологического и технического характера. Они могут быть подразделены на внутренние и внешние. К первым следует отнести систему мотивации, организационную структуру организации, стиль управления, технический уровень производства, профиль выпускаемой ей продукции, уровень квалификации коллектива, инновационную активность менеджмента. Внешние факторы – воздействие условий рынка, финансово-экономической и правовой систем, социально-экономического и политического положения страны, ее

традиций, общекультурного уровня. С позиций второй группы факторов стоит особо подчеркнуть значимость стабильных правил «экономической игры», т. е. системы налогов, кредитов, задаваемых производителям импульсов. Отсутствие такой стабильности или стремление в расчете на достижение ближайших целей чрезмерно ужесточить налоги, помимо других негативных последствий, влечет за собой подрыв экономически эффективной деятельности предприятий. Особенно остро стоит проблема расширения инновационной деятельности предприятий в условиях приватизации государственных предприятий при резком изменении продуктовой и технологической политики.

В настоящее время в экономике промышленное производство престало быть приоритетом и объектом управления не только на микроуровне, но и на макроуровне, что чревато крайне негативными последствиями. Продолжается его спад в отраслях, связанных с разработкой, внедрением, освоением и продажей новой продукции и высоких технологий.

К основным причинам, сдерживающим инновационную активность промышленных организаций, следует отнести: потерю управляемости, инсоляцию, нехватку финансовых ресурсов, высокие кредитные ставки банков, неплатежеспособность заказчиков (покупателей), трудности с сырьем и материалами, повышенный риск и др.

В стратегическом аспекте перестройка структуры экономики Казахстана не может быть не связана с современным этапом научно-технической революции, означающим переход на новый технологический уклад. Это требует больших инвестиций на разработку, внедрения и освоения новейших технологий на уровне мировых стандартов, использования передовых методов организации и управления производством, внедрения и освоения самого современного оборудования, а также использования научно-обоснованной системы планирования.

Поэтому, безусловно, важным является создание теоретических и методических основ системы планирования деятельности промышленного предприятия.

Проблема совершенствования организации планирования деятельности промышленных предприятий широко рассматривалась в 70–80-х годах и в рамках общегосударственной программы создания и внедрения комплексной системы управления предприятием. В программе была предусмотрена разработка комплекса государственных, отраслевых стандартов, стандартов предприятия, других нормативно-методических материалов, направленных на создание рациональной системы планирования деятельности предприятия. Также в нее были включены работы по проектированию различных автоматизированных систем, обеспечивающих значительное сокращение трудоемкости и длительности плановых работ на предприятии.

В результате внедрения указанных работ на промышленных предприятиях были достигнуты положительные сдвиги в организации планирования деятельности предприятия и автоматизации работ плановой службы.

Вместе с тем, это не привело к созданию целостной системы планирования деятельности предприятия, а большинство выполненных работ по рассматриваемой теме имело слабое экономическое обоснование. Проведенные исследования показывают, что значительные резервы сокращения длительности подготовки и принятия плановых решений связаны с рационализацией системы планирования, которая может быть достигнута на

основе создания гибкой организационной структуры плановой службы предприятия, нормирования плановых работ, комплексной автоматизации работ плановой службы, а также методических основ разработки и реализации комплекса планов деятельности промышленных предприятий. Значение этих методов совершенствования разработки комплекса планов предприятия велико, так как от качества их решения зависят:

- продолжительность, величина текущих затрат и качество комплекса планов предприятия;
- снижение затрат на разработку планов;
- специализация подразделений плановой службы предприятия;
- состав и содержание нормативной документации: стандартов, методик, инструкций и т. п., для экономически эффективной организации разработки комплекса планов промышленного предприятия.

Большинство имеющихся научно-практических рекомендаций по совершенствованию системы планирования промышленных предприятий носят локальный характер и не приводят к ее эффективной структурной перестройке. Не уделяется, как правило, должного внимания организации плановых работ на предприятии. Организация планирования либо предусматривается исходно заданной, либо только говорится о необходимости ее совершенствования на основе использования отдельных методов. Это является одной из главных причин трудностей внедрения эффективных методов организации системы планирования деятельности промышленных предприятий, особенно в современных условиях рынка.

В настоящее время настоятельно требуется создание экономического механизма планирования деятельности промышленных предприятий. Для этого должны создаваться высокоэффективные подразделения плановой службы предприятия, которые реализуют процесс разработки и реализации комплекса планов промышленного предприятия.

Дальнейшее высокоэффективное развитие промышленных предприятий возможно только при использовании методов, обеспечивающих организационное совершенство и гибкость производства, быструю его переналадку на выпуск новой продукции и внедрение новой технологии при снижении трудовых и материальных затрат, с учетом конъюнктуры на рынке сбыта продукции, среди которых важную роль играют методы планирования. Поэтому потребность критического переосмысления знаний и практического опыта, обновления представлений о развивающемся и изменяющемся предмете исследования постоянно возрастает.

Рассмотрим роль планирования в системе управления, где в качестве объекта управления выступает производственное предприятие.

С позиции системного подхода, производство – важнейшая сфера человеческой деятельности – представляет собой своеобразную сложную систему. Производственные системы формируются и функционируют на основе общих и частных законов /2/.

Логика системного подхода к планированию базируется на сочетании генетического (ресурсного) и нормативного (целевого) подходов (рис. 1).

В теоретическом анализе предприятие можно рассматривать в качестве производственной системы, выступающей как совокупность элементов и связей между ними; ее функционирование обеспечивает выпуск определенных видов продукции, услуг, изменение свойств или форм продукта.

Производство – это основная деятельность предприятия, посредством которой предприятие «встраивается» в систему общественного производства, призванного удовлетворять общественные потребности. Производственную деятельность можно определить как попытку нахождения способа удовлетворения определенной общественной потребности. Чем лучше выполняется эта функция, тем больше у предприятия шансов для успешной деятельности и развития. Таким образом, любое функционирующее предприятие имеет свою миссию, которая позволяет предприятию в свою очередь успешно развиваться. Наилучшее удовлетворение общественных потребностей - это обязательное и необходимое условие долгосрочного функционирования и развития предприятия. С другой стороны, система должна обеспечивать определенную эффективность, что создает предпосылки для ее саморазвития. Таким образом, в современных условиях важно постоянное соизмерение возможностей фирмы с потребностями рынка.

Рис. 1. Логика системного подхода к планированию

В теоретическом анализе предприятие можно рассматривать в качестве производственной системы, выступающей как совокупность элементов и связей между ними; ее функционирование обеспечивает выпуск определенных видов продукции, услуг, изменение свойств или форм продукта.

Развитие предприятия как субъекта экономической деятельности обуславливается, как правило, внешними (реже внутренними) факторами, которые проблематизируют прежние формы функционирования предприятия. Динамичность внешней среды в рыночной экономике подчеркивают подавляющее большинство специалистов менеджмента: И. Ансофф, А.А. Томпсон, А.Дж. Стрикленд, И.Н. Герчикова, О.С. Виханский и др. Они подчеркивают не только бурную динамичность спроса, но и агрессивность конкурентной

среды. Динамизм процессов, возрастающая неопределенность в условиях ослабления государственного регулирования экономики повышают степень риска функционирования предприятий. В таких условиях, если предприятие стремится сохранить себя в целостности, оно должно в первую очередь сохранить свое предназначение, свою системную функцию, поскольку созидателен не всякий порядок, а лишь тот, который целесообразен. Внутренне устройство системы становится нецелесообразным, когда теряется ее функциональная полезность. Функциональная полезность выражается в миссии предприятия. Следовательно, чтобы сохранить себя, предприятие должно либо постоянно подстраиваться под изменения в своем окружении, либо активно воздействовать на него с целью обоснования и утверждения представлений о своей функциональной полезности, либо осуществлять комбинацию этих двух направлений /3/.

Чтобы продлить жизненный цикл предприятия, то есть обеспечить его конкурентоспособность в длительной перспективе, необходимо, во-первых, предвидеть изменение факторов внешней среды. Любые серьезные изменения внешних условий хозяйствования предприятия (потеря потребительского интереса к продукции, появление на рынке товаров более высокого качества и т.п.) выводят его из состояния устойчивого равновесия. Для того чтобы своевременно отреагировать на проблемную ситуацию, предприятие должно обладать определенной чувствительностью к проблеме. Функция предвидения реализуется в ходе прогнозирования, которое является начальным этапом планирования.

Развитие системы всегда связано с качественными и структурными переменами в организации, суть которой сводится к формированию новой более сложной внутренней формы ее функционирования, адаптированной к изменившимся внешним условиям и способной обеспечить динамическое равновесие. Большинство авторов проводит различие между понятиями «развитие» и «рост». Рост – это лишь количественный тип изменения при сохранении целостности изменяемого.

По мнению Н.Н. Тренева, развитие предприятия – это переход его к новому состоянию, новому уровню ради сохранения себя как целостности. Новое «качество» и есть новая форма деятельности, расположенной на более высоком уровне развития /4/.

Обеспечение конкурентоспособности предполагает постоянное развитие предприятия как системы в ответ на изменение факторов внешней среды с целью создания такой внутренней системы, которая соответствовала бы изменяющимся внешним условиям. Таким образом, развитие предприятия имеет своей целью стремление к обеспечению конкурентоспособности. Иначе говоря, конкурентоспособность предприятия достигается путем развития предприятия как системы.

Обзор отечественной и зарубежной научной и методической литературы показывает, что различными авторами выделяется от 5 до 17 принципов планирования. Так, например, В.А. Горемыкин рассматривает следующие принципы планирования: необходимость, непрерывность, эластичность и гибкость, системность, точность и детализация, экономичность, оптимальность, связь уровней управления, участие, холизм, ранжирование объектов планирования, адекватность, согласованность с внешней средой, социальная ориентация, сбалансированность, стабильность, итеративность. Часть указанных принципов характеризует роль планирования в системе управления предприятием (необходимость, оптимальность), другие характеризуют планирование как процесс (принципы

участия, ранжирования объектов планирования), третьи представляют разные аспекты принципа системности. Требование эластичности и гибкости предполагает применение ситуационного подхода к планированию /5/.

В условиях, когда отечественные предприятия переживают сложный и ответственный этап своего развития, вызванный процессом реформирования экономики (приватизация государственной собственности, структурная перестройка, накапливание опыта работы в условиях рыночной экономики, поиск новых методов управления производством), планирование – главное условие успешной деятельности любого предприятия.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Ансофф И.Х. Новая корпоративная стратегия: Пер. с англ. – СПб., 1999. – 416 с.*
2. *Акофф Р. Планирование будущего корпорации: Пер. с англ. – М.: Прогресс, 1985. – 327 с.*
3. *Ансофф И.Х. Стратегическое управление: Сокр. пер. с англ.; науч. ред. [и авт. предисл.] Л.И. Евенко. – М., 1989. – С. 53.*
4. *Тренев Н.Н. Стратегическое управление: Уч. пособие. – М.: «Издательство ПРИОР», 2000. – 288 с.*
5. *Горемыкин В.А., Нестеров Н.В. Энциклопедия бизнес-планов. Методика разработки. 75 реальных образцов бизнес-планов. – М.: Ось – 89, 2003. – С. 21.*


**Әуезов ауданының**
**№5 өрт сөндіру бөлімі**
**ХАБАРЛАЙДЫ**

**ӘКІМШІЛІК ҮЙЛЕРДІ**
**ӨРТ ҚАУПІНЕН**
**САҚТАНДЫРУ**

Әрбір әкімшілік үйінде барлық электр шаруашылығының жағдайына жауап беретін маман тағайындалуы керек.

Конференция өткізетін залдарда және соларға теңестірілген 50 адам сыйатын үйлерде кем дегенде екі эвакуация шығатын жер болу керек.

Архивтердің, кітапханалардың, машина басатын бюролардың, қағаз көбейтетін цехтардың, шеберханалардың және басқа да көмекші шаруашылықтардың қабырғалары мен төбелерін жанғыш материалдардан жасауға болмайды.

Өрт шыққан кезде қызметкерлерді ойдағыдай эвакуациялау үшін жоспар жасалынуы қажет.

**А.М. КАЙРАНОВ,**
к.э.н., докторант,
Институт экономики МОН РК

# УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ В КОМПАНИЯХ ХОЛДИНГОВОГО ТИПА

В последние годы появилось достаточно много отечественных и зарубежных публикаций, освещающих теоретические аспекты управления человеческими ресурсами. Однако, очевидна ограниченность информации о направлениях адаптации теории к повседневной действительности. При этом алгоритмы и схемы управленческой деятельности, выработанные применительно к условиям самостоятельной деятельности предприятий, оказываются малоэффективными в условиях холдингов.

Концепция управления персоналом предприятий, фирм как часть концепции развития внутрифирменных рынков труда, основывается на признании того, что из всех ресурсов предприятия, объединения центральное место принадлежит трудовым ресурсам, призванным соединить и привести в движение его материальные и финансовые ресурсы. Особое место человеческих ресурсов среди всех других ресурсов крупных объединений подкрепляется постоянным удорожанием трансакционных издержек на внешних рынках труда и устойчиво высокими издержками по профессиональной подготовке специалистов-управленцев на внутренних рынках труда, что не снижает существующую потребность в специалистах.

Все большая часть крупных компаний переориентирует традиционно производственную «привязку» своих систем управления на технологически и информационно мобильные и функционально-целевые схемы с элементами самонастройки и обратной связи.

При определении стратегии развития в крупных объединениях, возникает необходимость создания и внедрения новых информационных технологий, что предъявляет особые требования к управленческому персоналу, рассмотрению его в качестве незаменимого «человеческого ресурса». Человеческие ресурсы, наряду с капиталом и землей, являются одними из самых активных структурных составляющих совокупности факторов экономического роста.

Категория «человеческие ресурсы» охватывает гораздо более широкий круг отношений, нежели – «трудовые ресурсы предприятия», либо «трудовой потенциал персонала». Это происходит ввиду того, что последние категории выражают суммарную способность трудовых ресурсов, либо персонала к осуществлению определенного вида деятельности, например, в рамках должностных инструкций, либо привычно устоявшихся функций. Категория «человеческие ресурсы» связана с целесообразной деятельностью человека, привычной для трудовых ресурсов вообще. Но еще плюс к этому вовлекаются неповторимые творческие способности, идеи и схемы их претворения в жизнь, принципиально новые подходы к решению задач, мышления человека, что и создает интеллектуальную собственность.

Принципиальное отличие человеческих ресурсов состоит в том, что результаты их использования в сфере управления носят вероятностный характер. Зачастую, не представляется возможным оценить заранее, какая именно отдача будет от каждого конкретного сотрудника-управленца или группы аналогичных сотрудников.

Подобная непредсказуемость результатов управленческой деятельности объясняется влиянием на управленца огромного количества разнообразных факторов, среди которых можно выделить: социальные, экономические, эмоционально-психологические, семейно-бытовые и природно-экологические.

Человеческие ресурсы уникальны тем, что при одном виде деятельности вовлекается одна группа характеристик, составляющих суть способности человека к труду (человеческого фактора). При другом виде деятельности качественный и количественный состав характеристик человеческих ресурсов у того же самого исполнителя, либо их группы, может быть иным.

Характеристики (и их элементы) человеческих способностей, объединяясь в различных комбинациях и соотношениях, выстраиваясь в определенном порядке, образуют, в конечном итоге, целые комплексы, которые называются управленческими навыками.

Управление персоналом предприятия, его стиль, методы, комплекс задач обусловлены стратегией развития и преследует главную цель – ориентировать персонал всех структурных подразделений объединения на эффективную реализацию указанной стратегии. Содержание процесса управления человеческими ресурсами проявляется посредством выполнения главных ролевых функций: планирования, организации, мотивации и контроля, а также осуществления смежных таких как: обработка информации, принятие ответственных решений, коммуникативные связи.

Развитие отдельных элементов рабочей силы человека или их групп достигается путем обучения, тренировки и т.д., что требует определенных затрат на оптимизацию управления со стороны руководства объединения. Как показывает мировой опыт, затраты на привлечение лучшей по качеству рабочей силы является экономически целесообразными капиталовложениями. Затраты на непрерывное обучение, поддержание в трудоспособном состоянии и создание условий для более полного выявления возможностей и способностей, заложенных в личности, с последующим их развитием, а также финансирование переподготовки персонала, повышение оплаты более качественного управленческого труда быстро окупаются.

Такой подход дает возможность рассматривать человеческие ресурсы как незаменимый и все возрастающий «человеческий капитал» предприятия. В соответствии с теорией человеческого капитала, знания и квалификация управленческих работников рассматриваются как принадлежащий им и приносящий доход капитал, а затраты времени и средства на приобретение этих знаний и навыков – инвестиции в него.

В мировой практике используется две модели учета вложений в человеческий капитал: первая – модель активов (затратная) и вторая – модель полезности. В условия первой модели происходит хронологическое накапливание затрат (текущих, среднесрочных и долгосрочных) и их бухгалтерский учет по аналогии со схемой учета движения основного капитала. Вторая модель предполагает непосредственную оценку эффекта тех или иных кадровых инвестиций /1/.

В связи с этим, внутрифирменное обучение может рассматриваться как форма создания и наращивания человеческого капитала. Затраты на обучение превращаются в исходный пункт и структурную составляющую величины оценки человеческих ресурсов организации – холдинга. На управление человеческим капиталом позитивно влияет систематическая оценка человеческой ценности сотрудников – управленцев компании, посредством учета финансовых вложений в них и затрат на их содержание.

Анализ проблемы оценки эффективности управления человеческими ресурсами, свидетельствует, что показатели эффективности целесообразно делить на две группы: показатели экономической и социальной эффективности, представленные в таблице 1.

**1. Показатели эффективности управления персоналом**

| Направление | Показатели |
|---|---|
| Показатели экономической эффективности | |
| Производительность труда | Объем реализации на одного работника и его динамика по каждому бизнес-направлению |
| | Объем прибыли до уплаты налогов на одного работника и его динамика |
| Улучшение качества продукции, услуг | Количество рекламаций по каждому виду продукции и их динамика |
| | Удельный вес брака и его динамика |
| Издержки на персонал | Общие издержки фирмы на персонал за период |
| | Доля затрат на персонал в объеме реализации по бизнес-направлению и ее динамика. |
| | Издержки на одного работника и их динамика |
| Эффективность управленческих программ | Затраты на отдельные направления и программы деятельности служб управления персоналом в расчете на одного работника |
| | Эффект воздействия отдельных программ на результативность деятельности работников и фирмы в целом |
| Показатели социальной эффективности | |
| Социально-психологический климат в коллективе в целом | Взаимоотношения с коллегами |
| | Взаимоотношения с руководством |
| | Взаимоотношения с общественностью, клиентами |
| | Соответствие организационных и личных целей |
| Уровень удовлетворенности персонала | Коэффициент обновления персонала и его динамика |
| | Уровень выбытия |
| | Уровень конфликтности в коллективе |
| | Количество жалоб от работников |

Практика показывает, что векторы изменений этих показателей не всегда совпадают по направлению: иногда экономическая эффективность не только не обеспечивает, но и снижает эффективность социальную. Поэтому важно оптимальное сочетание экономической и социальной эффективности для каждой организации и в каждый период ее жизненного цикла.

Не менее важным фактором эффективного управления человеческими ресурсами является механизм его обеспечения. Стимулирование обеспечивает взаимодействие интересов организации и управленческого персонала. Узким местом управления человеческими ресурсами, является мотивация персонала. Осуществляя функцию мотивации, управленцы должны постоянно воздействовать на стимулы, которые в значительной мере предопределяют поведение сотрудников. Их принято делить на две группы: материальные и нематериальные /2/.

К материальным стимулам относят денежные: заработную плату, премии, надбавки, участие в капитале и прибылях, участие компании в страховании рисков, безработицы и пр. Нематериальные стимулы учитывают следующие виды потребностей: социальные, моральные, творческие, социально-психологические и др. Неденежные стимулы довольно разнообразны: это возможность карьерного роста, стажировка и повышение квалификации, доступность современно организованных и оборудованных рабочих мест, санитарно-гигиенические условия труда, льготные путевки на отдых и лечение.

Такому методу нематериальной мотивации, как солидарность, придается большое значение там, где особенно ценится роль групповой и командной работы и прикладываются усилия к созданию благоприятного климата, объединяющего работников в единый целостный коллектив.

Объективная необходимость перманентной перестройки системы управления персоналом организации определяет необходимость постоянного обучения сотрудников методам работы в изменяющихся условиях. Особенно это актуально при переходе от кадрового менеджмента к стилю управления посредством сети команд, когда возникает необходимость создания гибкой и мобильной системы управления, способной адекватно реагировать на изменения, прогнозировать тенденции развития управленческой деятельности, своевременно и качественно готовить человеческие ресурсы к работе в изменившемся «управленческом поле».

Основная тенденция развития управленческой деятельности в настоящее время – это переход от иерархических к самоорганизующимся структурам, что позволяет системе управления в целом адаптироваться и эффективно реагировать на изменяющиеся социально-экономические ситуации, развивать внутренний кадровый потенциал, объединенный в самоуправляемые команды.

Анализ особенностей холдинговой структуры организации бизнеса показал целесообразность использования стиля управления посредством сети управленческих команд в холдинговых структурах. Именно в организациях холдингового типа существует острая необходимость во взаимосвязанных действиях персонала. Это связано с тем, что холдинговые компании создаются различными путями:

а) путем последовательного создания обществ и постепенного присоединения их к группе;

б) путем слияния предприятий при диверсификации бизнеса;

в) путем «деления» больших компаний при их реструктуризации;

г) когда одно акционерное общество концентрирует акции многих других с целью финансового контроля за их работой и получения дохода на вложенный в акции капитал;

Различают чистый и смешанный холдинги. Чистым считается холдинг, когда компания через систему участия в акционерном капитале других фирм приумножает собственный вложенный в акции капитал. Их, как правило, возглавляют входящие в холдинг банковские структуры, которым близок такой вид деятельности.

Смешанные холдинги характеризуются тем, что холдинговая компания занимается самостоятельной производственной и предпринимательской деятельностью, но параллельно концентрирует у себя контрольные пакеты акций зависимых от нее филиалов и фирм-партнеров, стремится расширить сферу своего влияния.

При любом способе образования холдинговой компании возникает необходимость в слаженных действиях участников – субъектов управляющей системы, которые обеспечивают успех деятельности управленческой команды. Команда и сеть управленческих команд позволяет использовать навыки и умения каждого участника управленческого процесса по назначению в соответствии с его навыками и профилем проблемы, при этом взаимно дополняя, и подстраховывая друг друга, экономя на привлечении дополнительной численности управленцев.

Чистый холдинг создает более благоприятное поле деятельности для входящих в него банковских структур и управленческих команд, в однородном виде деятельности проще прийти к согласованному решению по поводу приумножения вложенного в акции капитала.

Смешанные холдинги более сложны для продвижения общей цели по всем звеньям управленческой цепочки: планирование (стратегическое), организация, мотивация и контроль, так как подобная холдинговая компания, занимающаяся самостоятельной предпринимательской деятельностью, должна все время соблюдать баланс интересов партнеров по бизнесу.

Концентрируя параллельно у себя контрольные пакеты акций зависимых от нее филиалов и фирм, стремясь расширить сферу своего влияния, она неизбежно встречает противодействие со стороны этих структур, что затрудняет продвижение и контроль управленческих решений.

Основными преимуществами холдингов перед другими организационными структурами являются: экономическая независимость от поставщиков; расширение видов деятельности; завоевание новых рынков сбыта; возможность дополнительного привлечения средств; повышение объемов производства и продаж; повышение рентабельности; достижение эффекта синергии; согласованность формирования целей и корректировки решения задач.

К сожалению, существуют и недостатки холдинговой формы организации бизнеса. Она менее гибка и менее восприимчива к инновациям, к изменениям экономической конъюнктуры, законодательства. Исследования показали, что в достижении стабильных и высоких экономических показателей деятельности холдинговых компаний важную роль играет система управления в них человеческими ресурсами.

Для холдингов наиболее часто используются линейно-функциональная, дивизионная и матричная структуры управления /3/. Системы управления существенно различаются, в том числе по категориям объектов управления. Критерий указанного различия – количество предприятий, их специализация и концентрация, что и определяет выбор матричной системы управления компанией холдингового типа, которая в последнее время получила масштабное развитие. Причин этому достаточно, но главная причина – сделать систему управления более стимулирующей по мотивационному эффекту и результативной по экономическим последствиям в условиях рыночной конкуренции, сориентировать систему на достижение целей всего холдинга, улучшение его общих финансово-экономических показателей.

Отличительной чертой матричной системы является то, что она сочетает как горизонтальные, так и вертикальные каналы коммуникаций и управленческой иерархии. Это позволяет добиться как относительной стабильности и эффективности иерархической структуры, так и гибкости вместе с неформальностью структур. Матричная система фокусируется на требованиях проектной группы, которая находится в непосредственном контакте с клиентом. Она позволяет определить ответственность конкретного сотрудника за результат проекта. И в то же время дает функциональным руководителям понимание их непосредственной роли в реализации организационных производственных целей. Таким образом, матричная система избегает одного из ключевых недостатков функциональной структуры – единоличного управления руководителями функциональных подразделений.

Из анализа практики управления можно сделать вывод, что матричные системы применяются там, где требуется объединить усилия разных профессионалов для качественного решения сложившихся проблем. Обязательным условием матричной системы является наличие двусторонних связей и взаимодействия. Поэтому для обеспечения эффективности связей и взаимодействия между службами предприятий и холдинга важным этапом является разработка матрицы взаимодействия сотрудников.

При разработке матрицы взаимодействия немаловажным является признание структуры по управлению человеческими ресурсами главной в организации и контроле за разработкой и использованием матрицы взаимодействия. Матрица взаимодействия должна выстраиваться не с позиции оптимального построения, а с точки зрения влияния на потенциал сотрудников. Во главу угла ставится развитие персонала, самоорганизация и инициатива сотрудников как главные источники эффективности функционирования системы взаимодействия.

Таким образом, матричная система управления позволяет обеспечить плавный и качественный переход к стилю управления человеческими ресурсами холдинговых компаний посредством сети команд-управленцев, при которой на первое место выходит достижение эффекта синергии команды: при котором команда из трех управленцев работают «за пятерых», а командой из пяти сотрудников – достигают эффекта восьми и более сотрудников. Стиль работы командой единомышленников не просто суммирует их знания, навыки, потенциал, но солидарно приумножает творческий потенциал сотрудников и разнообразит формы его оптимального использования.

Принцип оптимального использования человеческих ресурсов проявляется:

1) в согласовании собственных интересов всех участников команды и интересов холдинга, которые не присущи составляющим его элементам. Такими интересами являются престиж холдинга, возможность реализации крупномасштабных мероприятий, эффект крупного производства;

2) в создании экономического равновесия, т.е. баланса вовлечения человеческих ресурсов всех участников команды;

3) в определении и использовании эффективных точек деятельности системы, т.е. точек оптимально допустимого состояния, которое выражено в виде баланса человеческих ресурсов участников системы (команды и холдинга).

Согласование интересов – необходимое условие стабильности функционирования управленческой команды и холдинга. При этом участники команды в своей деятельнос-

ти следуют собственным интересам, в свою очередь, интересы холдинга не полностью абсорбируют интересы членов команды. Процесс согласования интересов предполагает выработку и реализацию такой совокупности управляющих воздействий, при которой предпочтительное состояние каждого участника команды с позиции его интересов, встречает понимание у других участников команды, а также толерантно к интересам холдинга и наоборот.

Естественно, что при наличии антагонистических интересов во взаимодействии между командой и холдингом их согласование чрезвычайно затруднено. Для их состыковки существуют отработанные цепочки партнерских переговорных процедур, которые не скоро и не всегда достигают позитивных результатов, заканчиваясь иногда дроблением холдинга.

Важную роль в создании управленческой команды играет количественный и качественный состав участников. Основной задачей управления становится диагностирование стадии развития команды и применение стиля управления, который позволяет обеспечить эффективное функционирование системы. Такой стиль управления называют ситуационным, он отличается гибкостью, индивидуальным и ситуационным подходом, который учитывает уровень развития участников команды и самой команды в целом. В задачи руководителя лидера входит: помощь в становлении деятельности команды, содействие работе, эффективное руководство, эффективное участие в деятельности команды.

При интенсивном использовании специалистов-управленцев с высокой квалификацией границы эффективного вложения капитала в человеческие ресурсы в современных условиях расширились. Ощущается острая потребность в разработках, связанных с направлениями повышения эффективности управления внутренними человеческими ресурсами в холдингах посредством сети функционально связанных команд.

При формировании сбалансированной системы взаимосвязанных команд особое внимание необходимо уделить постановке системы учета и управления информацией – формированию информационной база для управленческих решений. Только после построения и применения такой системы можно говорить о том, что знания сотрудников адекватны интересам организации и могут использоваться для построения и функционирования новой системы управления в ней. Внедрение любой новой системы управления – это всегда больший или меньший стресс для компании в целом и ее отдельных подразделений и сотрудников. Именно с обучения персонала начинается любое внедрение новшества.

Для успешного преодоления возможного противодействия вводимым изменениям в процессе внедрения новой системы управления целесообразно выполнять следующие условия: информировать сотрудников сверху донизу о сути предстоящих изменений; привлечь максимальное число сотрудников к обсуждению изменений, принимать и рассматривать предложения, поощрять инициативу – люди не противятся своим собственным идеям; создать ясное и привлекательное видение будущего, тех выгод и преимуществ, которые получит компания и каждый сотрудник в результате внедрения системы; рекламировать положительный опыт подразделений, успешно внедривших систему; обеспечить регулярную информационную поддержку изменений, доводить до каждого сотрудника тот путь, который прошла компания в направлении полного внедрения сбалансированной системы взаимосвязанных команд.

Выполнение перечисленных выше условий все же не гарантируют стопроцентного успеха при внедрении системы. Эти условия являются ориентирами для достижения эффективного построения сбалансированной сети управляющих взаимосвязанных команд, которая служит целям повышения эффективности управления человеческими ресурсами в компаниях холдингового типа.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Управление человеческими ресурсами: Энциклопедия /Под ред. М. Пула, М. Уорнера – СПб.: Питер, 2002.*
2. *Щербина В. В., Филонович С. Р. Менеджмент в сфере управления человеческими ресурсами: содержание деятельности и проблемы развития //Вести. С.-Петерб. ун-та. Сер. Менеджмент. – 2004, Вып. 1 – С. 3-28.*
3. *Рогожин С.В., Рогожина Т.В. Теория организации – М.: Издательство «Экзамен», 2002. – 320 с.*


Современному человеку практически невозможно представить свою жизнь без электричества. С каждым годом в нашем доме становится все больше электроприборов, которые делают быт более комфортным и экономят наше время. Это – стиральные машины, электроплиты, утюги, духовые шкафы, вытяжки, кондиционеры, тепловые радиаторы, пылесосы, холодильники, телевизоры, электрочайники.

Но любой электроприбор при неумелом использовании или халатности может стать источником возгорания и вызвать пожар.

Если поставить включенный электрочайник на стол или буфет и оставить на длительное время без наблюдения, то вода выкипит, дно чайника накалится до температуры 300-500 градусов, а этого достаточно, чтобы произошел пожар. Водонагревательные приборы уже через 15-20 минут после выкипания воды вызывают возгорание почти любой опорной поверхности. Соприкосновение штор и портьер с электронагревательными приборами также приводит к их воспламенению.

При эксплуатации электронагревательных приборов не оставляйте их без присмотра, соблюдайте элементарные правила пожарной безопасности в быту.


***А.Х. Нурпеисов,***
*главный специалист, капитан службы противопожарной безопасности*

*Отдел чрезвычайных ситуаций Ауэзовского района*

**Ш.М. КАНТАРБАЕВА,**
зав. отделом КазНИИЭАПК и РСТ,
д.э.н., доцент

# РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ

Развитие инвестиционных процессов определяется государственной инвестиционной политикой, имеющей два неразрывно связанных между собой аспекта: экономический и правовой. Их взаимосвязь проявляется в том, что экономические решения государство закрепляет в нормативных правовых актах. Недостаточность правового регулирования инвестиционного процесса является наряду с экономическими просчётами тормозом инвестиционного процесса и причиной глубокого и длительного инвестиционного кризиса.

Одним из важнейших факторов, влияющих на инвестиционный климат, является существующая система законодательства, определяющая национальный правовой режим инвестиционной деятельности и регламентирующая принципы и механизм взаимоотношений инвесторов с государственными органами, а также с иными участниками экономических отношений и субъектами хозяйствования. Действующие законодательные и подзаконные акты, составляющие правовую основу регулирования инвестиционной деятельности по задачам и объему регулирования можно разделить на две группы: комплексные законодательные и подзаконные акты, носящие универсальный характер и устанавливающие основные принципы и положения регулирования деятельности инвесторов, а также рамочные законодательные и подзаконные акты, ориентированные на регламентацию правового режима инвестиционной деятельности или ее конкретных организационных и правовых форм (таблица). По уровню влияния на инвестиционный процесс законодательные акты можно объединить в группы, направленные на следующие меры:

1. Регулирование сфер и объектов инвестирования, что определяет приоритетные направления инвестирования (отрасли, объекты, виды деятельности, сферы).
2. Налоговое регулирование инвестиционной деятельности: сферы и виды деятельности в регионе, льготные по налогообложению.
3. Предоставление финансовой помощи и кредитных льгот инвесторам потенциальным инвесторам в данном регионе или по данной сфере деятельности.
4. Проведение льготной амортизационной политики (право осуществления ускоренной амортизации для отдельных отраслей экономики).
5. Регулирование участия инвестора в приватизации.
6. Доступность региональных ценных бумаг для внешних покупателей.
7. Обеспечение правовой защиты инвестиций и имущественных гарантий (в том числе залоговое право).

**1. Классификация нормативно правовой базы РК в области инвестиционной деятельности***

| Наименование НПА | Задачи | Объем регулирования |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Комплексные НПА | | |
| Гражданский кодекс закон РК | Обеспечение равенства участников регулируемых им отношений, неприкосновенности собственности, свободы договора, недопустимости произвольного вмешательства кого-либо в частные дела, необходимости беспрепятственного осуществления гражданских прав, обеспечения восстановления нарушенных прав, их судебной защиты | Регулирует товарно-денежные и иные основанные на равенстве участников имущественные отношения, а также связанные с имущественными личные неимущественные отношения |
| Бюджетный кодекс | Применение единых принципов организации и функционирования бюджетной системы, использование единой бюджетной классификации и единых процедур бюджетного процесса в Республике Казахстан | Формирование и контроль за использованием централизованного денежного фонд государства, предназначенного для финансового обеспечения реализации его задач и функций |
| Налоговый кодекс РК | Совокупность мер по установлению новых и отмене действующих налогов и других обязательных платежей в бюджет, изменению ставок, объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением, налоговой базы по налогам и другим обязательным платежам в бюджет в целях обеспечения финансовых потребностей государства на основе соблюдения баланса экономических интересов государства и налогоплательщиков | Регулирует властные отношения по установлению, введению и порядку исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также отношения между государством и налогоплательщиком (налоговым агентом), связанные с исполнением налогового обязательства |
| Таможенный кодекс РК | Стимулирование развития экономики и защита экономических интересов РК, обеспечение эффективного таможенного контроля и иные цели, установленные законодательными актами РК | Область государственного регулирования по применению таможенного дела при реализации таможенной политики РК |
| Рамочные НПА* | | |
| Об акционерных обществах | Определяет правовое положение, порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации акционерного общества; права и обязанности акционеров, а также меры по защите их прав и интересов; компетенцию, порядок образования и функционирования органов акционерного общества; полномочия, порядок избрания и ответственность его должностных лиц | Деятельность АО |

*Окончание таблицы*

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|
| Концепция развития финансового сектора РК в посткризисный период | Развитие финансового сектора в посткризисный период в части перехода на качественно новый уровень управления и регулирования | Укрепление системы надзора и регулирования; совершенствование процедуры по обеспечению защиты инвесторов и потребителей финансовых услуг; развитие корпоративного управления и риск-менеджмента финансовых организаций; использование института государственно-частного партнерства в качестве основного механизма финансирования развития экономики страны |
| О государственной поддержке инновационной деятельности | Устанавливает правовые, экономические и организационные основы стимулирования инновационной деятельности в Республике Казахстан и определяет меры ее государственной поддержки | Стимулирование инновационной деятельности путем создания организационных и экономических условий, в том числе обеспечивающих привлечение инвестиций для реализации государственной инновационной политики; определение приоритетов инновационного развития; формирование и развитие инновационной инфраструктуры; повышение общей инновационной активности в стране, в том числе содействие развитию высокотехнологичных и наукоемких производств; продвижение отечественных инноваций на внешние рынки; международное сотрудничество и привлечение инвестиций в сферу инновационной деятельности, включая приобретение инновационных технологий; переориентация производства на ресурсосберегающие технологии, производство экологически чистых продуктов; создание условий для внедрения инноваций; информационная поддержка и популяризация инновационных достижений; создание условий для обмена информацией и опытом между субъектами инновационной деятельности в разработке и реализации инновационных проектов |
| *Примечание: ведомственные нормативные акты Министерства финансов РК, налоговой службы РК, таможенных комитетов РК и т.д. | | |

Основным правовым документом, регламентирующим инвестиционную деятельность, является закон РК «Об инвестициях». Государственная поддержка инвестиций осуществляется в целях создания благоприятного инвестиционного климата для развития

экономики и стимулирования инвестиций в создание новых, расширение и обновление действующих производств с применением современных технологий, создание новых и сохранение существующих рабочих мест, охрана окружающей среды и может быть предоставлена в виде инвестиционных преференций в приоритетных видах деятельности, перечень которых утверждается Правительством РК на уровне классификатора подвидов деятельности, максимальных объемов инвестиций и сроков действия инвестиционных налоговых преференций (рис.).

Регулирование на национальном, внутригосударственном уровне тесно связано с регулированием на международном уровне. Поэтому наряду с внутренним инвестиционным законодательством иностранные инвестиции регулируются также через заключение международных договоров. Международные соглашения о поощрении и взаимной защите капиталовложений могут быть двусторонними и многосторонними (Сеульская конвенция). Наряду с определением понятия инвестиций такие соглашения включают четыре основных обязательства, которые государства принимают на себя в связи с деятельностью на их территории инвесторов другого государства. Договаривающиеся государства обязуются создавать благоприятный режим для капиталовложений инвесторов и связанной с ними деятельности; обеспечивать надлежащую защиту иностранной собственности; предоставлять инвестору возможность беспрепятственно переводить свои доходы; государства соглашаются также на рассмотрение споров по вопросам капиталовложений с инвестором в международном арбитраже. Таким образом, инвестиции сопровождаются мерами стимулирования и страхования инвестиционных рисков.

Произошедшие социально-экономические и общественно-политические реформы в республике в 90-е годы, на фоне спада производства, хронического бюджетного дефицита и острого платежного кризиса в значительной мере предопределили постоянный недостаток инвестиционных ресурсов, необходимых для развития экономики. Реформирование было направлено на возобновление хозяйственной деятельности в отрасли, достижение устойчивого экономического роста, создание эффективной экономики, способной обеспечить высокий уровень жизни населения, участие страны в мировом экономическом сообществе.

В настоящее время государство видит своей целью создание благоприятных условий для активизации инвестиционной деятельности и стимулирования частных инвестиций (иностранных в том числе) при последовательном ограничении своего участия в качестве инвестора. Решающее значение придается росту объема и эффективности частных инвестиций, основными источниками которых должны стать как собственные (внутренние) средства предприятий, так и привлеченные (внешние) ресурсы (прежде всего, средства банков, институциональных инвесторов и населения).

Для большинства западных стран, добившихся наиболее высокого уровня экономического развития, характерно преобладание негосударственных форм собственности и источников финансирования в инвестиционном процессе, в основном капитале и ВВП. При этом действующая модель инвестирования формировалась в течение длительного периода времени. Государственные инвестиции сосредоточены в отдельных отраслях, от которых зависят национальная безопасность, производство общественных товаров.

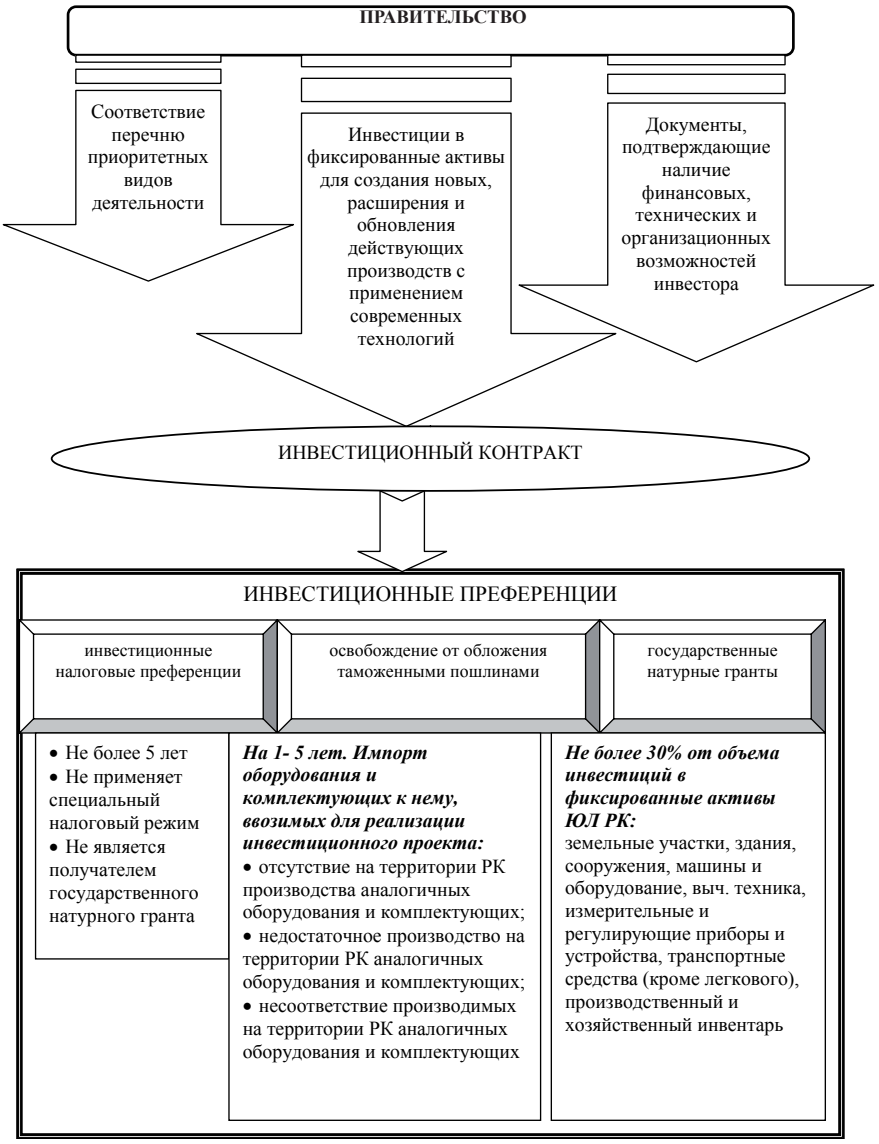



Рис. Механизм предоставления инвестиционных преференций

Международная практика показывает, что инвестиционная инфраструктура должна включать следующие обязательные элементы: инвестиционные и пенсионные фонды (держатели долгосрочных и больших по объемам капиталов); развитую банковскую систему (включая специализированные инвестиционные банки и национальные инвестиционные

агентства (призваны продвигать инвестиционные проекты для прямого иностранного инвестирования)) инвестиционные компании; клубы инвесторов; агентства финансовой информации; инвестиционных страховщиков; рейтинговые агентства; специализированных консультантов (по финансовому планированию, аудиту, инвестициям и т. п.) фондовые институты, управляющие компании и др. Кроме этого, эффективная инвестиционная деятельность требует наличия особых механизмов, связанных с процедурой формирования информационных баз проектов, прошедших экспертную оценку, а также специальных институтов, способных повышать инвестиционную привлекательность проектов. В свою очередь, подготовленность проектов напрямую зависит от успешности реструктуризации предприятий и степени их финансовой прозрачности и подготовленности к ведению инвестиционной деятельности.

Экономический механизм инвестиционного процесса в сельском хозяйстве является совокупностью ценовых, финансово-кредитных отношений, направленных на достижение поставленных целей. Он включает в себя основную часть экономических отношений, возникающих по поводу воспроизводства общественного продукта и дохода. Теоретическую основу формирования и функционирования этого механизма составляет содержание закона стоимости, спроса и предложения, денежного обращения, взаимосвязи и пропорции производства, распределения, обмена и потребления Инвестиционная деятельность в сельском хозяйстве основывается на следующих подходах:

- активная государственная инвестиционная политика, которая является главным приоритетом инвестиционной стратегии в аграрном секторе экономики;
- сочетание методов государственного регулирования и рыночных механизмов хозяйствования;
- определение приоритетов, обеспечивающих формирование эффективной отраслевой структуры производства;
- инвестирование отдельных программно-целевых проектов на конкурсной основе;
- использование инноваций: совершенствование базовых технологий и внедрение принципиально новых является важнейшим направлением повышения конкурентоспособности продукции;
- учет адаптационных издержек, которые связаны с приспособлением к новой инвестиционной среде. Адаптационные издержки измеряются как выпуск продукции, потерянный при реструктуризации производства и переподготовке кадров;
- оценка эффекта мультипликатора, который основывается на взаимосвязи отраслей и сводится к следующему: увеличение спроса на один товар ведет к увеличению спроса на сопряженные товары.

Обновление основного капитала в качестве материальной основы воспроизводственного цикла и преодоления кризисной ситуации составляет основу инвестиционной деятельности, которая базируется на инновационной деятельности и других направлениях научно-технического прогресса.

Функции экономического механизма инвестиционной деятельности в сельском хозяйстве предопределяются действием общих и специфических факторов его развития. В едином воспроизводственном процессе все факторы производства тесно связаны и в комплексной системе их действия дополняют друг друга. В то же время вследс-

твие различных функциональных особенностей и реальной силы влияния на уровень и эффективность конкретные факторы имеют разный «удельный вес». Функциональные особенности различных факторов развития и повышения эффективности сельскохозяйственного производства, их капиталоемкость, активность воздействия на экономические показатели предприятий и организаций позволяют выделить их в отдельные группы, влияющие на совокупный экономический результат в аграрном производстве: технико-технологические, организационно-хозяйственные, общеэкономические, социальные, природные.

В условиях рыночной экономики доминирующее значение имеют инструменты экономического механизма инвестиционной деятельности, действие которых основано на внутреннем саморегулировании, правилах конкуренции, хозяйственной свободе и праве выбора непосредственных товаропроизводителей в рамках действующего аграрного и общего законодательства. Весь рыночный экономический механизм ориентирован на реализацию принципа самофинансирования, являющегося фундаментальным принципом всей системы товарно-денежных отношений. Низкорентабельные и убыточные предприятия вытесняются с рынка более сильными конкурентами.

**Для получения инвестиционных преференций основным документом является инвестиционный контракт.**

При этом юридическому лицу необходимо обратиться в Комитет по инвестициям с Заявкой. Вместе с Заявкой необходимо предоставить такие документы, как:

1) нотариально заверенная копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

2. нотариально заверенная копия Статистической карточки юридического лица.

3. нотариально заверенная копия Устава юридического лица;

4. бизнес-план инвестиционного проекта, который должен быть составлен в соответствии с установленными требованиями;

5. документы, обосновывающих сметную стоимость строительно-монтажных работ и затрат на приобретение фиксированных активов, используемых при реализации инвестиционного проекта;

6. документы, устанавливающие источники и гарантии финансирования проекта;

7. документы, подтверждающие размер (стоимость) запрашиваемого инвестором государственного натурного гранта и предварительное согласование его предоставления.

Комитет по инвестициям рассматривает поданную Заявку в течение 30 рабочих дней и при соблюдении указанных выше условий, принимает решение о предоставлении инвестиционных преференций. Затем в течение 10 рабочих дней Комитет по инвестициям готовит проект Контракта и в течение 5 рабочих дней после подписания регистрирует Контракт.

**Прекращение действия инвестиционных преференций.** Действие инвестиционных преференций прекращается:

- в связи с истечением срока действия Контракта;
- в связи с досрочным расторжением Контракта по соглашению сторон или по инициативе одной из сторон по основаниям, предусмотренным в Контракте.

По истечении срока действия Контракта юридическое лицо должно начать уплату налогов и таможенных пошлин на общих основаниях, предусмотренных действующим законодательством РК.

В случае досрочного расторжения Контракта юридическое лицо должно уплатить суммы налогов и таможенных пошлин и вернуть имущество, полученное в качестве натурного гранта, с начислением пени и применением штрафных санкций (в случае расторжения Контракта по инициативе Комитета по инвестициям или инвестора) или без таковых (в случае расторжения Контракта по соглашению сторон).

**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Программа магистратуры – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова, Oxford Brookes University (Великобритания) и Международной Школы Бизнеса (г. Будапешт, Венгрия)**

Все программы Портфеля MSc рассчитаны на очное обучение с тремя семестрами, длительностью в один календарный год (с сентября 2010 г. до сентября 2011 г.).

IBS предлагает четыре программы MSc, позволяющие получить степень «Магистра Наук», присуждаемой Университетом Оксфорд Брукс, которые преподаются на английском языке.

Программы Портфеля MSc включают:

• MSc в ФИНАНСОВОМ УПРАВЛЕНИИ
• MSc в УПРАВЛЕНИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ
• MSc в МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ
• MSc в МАРКЕТИНГЕ УПРАВЛЕНИЯ

***Заявления принимаются до 15 июня 2010 г.***

**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**Т.П. КАСТАЛЬСКАЯ,**
ст. преподаватель КазЭУ им. Т. Рыскулова

# ЗНАЧЕНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ТУРИСТСКИХ ПЕРЕВОЗОК В ТРАНСПОРТНО-КОММУНИКАЦИОННОМ КОМПЛЕКСЕ

Развитие туристского бизнеса в условиях рынка требует наличия рекреационных ресурсов, капитала, технологий, кадров. В отличие от других отраслей экономики туристские ресурсы очень многообразны и включают природные и антропогенные геосистемы, тела и явления природы, артефакты, которые обладают комфортными свойствами и потребительской стоимостью для рекреационной деятельности и могут быть использованы для организации отдыха и оздоровления. Кроме прочего, составной частью рекреационных ресурсов являются люди, которые работают в сфере туризма или могут принять участие в организации и обслуживании рекреационной деятельности.

Превращение туризма в массовое явление создает ряд проблем, связанных с его транспортным обслуживанием. Это относится как к транспорту общего пользования, так и специализированному транспорту, функционирующему в рамках туристских организаций. В общем виде, эти проблемы сводятся к следующему: созданию материально-технической базы туристского транспорта общего пользования, соответствующего туристским потребностям страны; совершенствованию организации транспорта; улучшению качества транспортного обслуживания туристов.

В условиях глобализации, учитывая обширность территории Казахстана, конкурентоспособность экономики и государства будет во многом зависеть от эффективной деятельности транспортно-коммуникационного комплекса.

Связывая между собой города и населенные пункты республики, транспорт играет ключевую роль в развитии туристского комплекса.

Находясь на стыке Европы и Азии, Казахстан обладает значительным транзитным потенциалом, предоставляя азиатским странам географически безальтернативную наземную транспортную связь с Россией и Европой. Растет привлекательность и транзитного потенциала воздушного пространства республики.

Основная доля сети наземных путей сообщения приходится на автомобильные и железные дороги (соответственно, 88,4 тыс. км и 14,0 тыс. км). Протяженность эксплуатируемых водных путей составляет 3,9 тыс. км, воздушных трасс – 61 тыс. км. Плотность транспортной сети на 1000 кв. км территории составляет 5,1 км железных дорог, 32,4 км автомобильных дорог с твердым покрытием, 1,5 км внутренних водных путей.

Выбор Казахстана в пользу рыночной экономики, сделанный в начале 90-х годов, и начавшиеся реформы существенно изменили условия работы транспорта и характер спроса на транспортные услуги.

Расположение Республики Казахстан в центре евразийского континента предопределяет его геополитическую роль транзитного моста между Европой и Азией, а также между Россией и Китаем.

По территории Казахстана проходят сформированные на основе существующей в республике транспортной инфраструктуры четыре международных транспортных коридора.

- **Северный коридор Трансазиатской железнодорожной магистрали (ТАЖМ):** Западная Европа – Китай, Корейский полуостров и Япония через Россию и Казахстан (на участке Достык – Актогай – Саяк – Моинты – Астана – Петропавловск (Пресногорьковская);
- **Южный коридор ТАЖМ:** Юго-Восточная Европа – Китай и Юго-Восточная Азия через Турцию, Иран, страны Центральной Азии и Казахстан (на участке Достык – Актогай – Алматы – Шу – Арысь – Сарыагаш);
- **ТРАСЕКА:** Восточная Европа – Центральная Азия через Черное море, Кавказ и Каспийское море (на участке Достык – Алматы – Актау);
- **Север-Юг:** Северная Европа – страны Персидского залива через Россию и Иран с участием Казахстана на участках: морской порт Актау – регионы Урала России и Актау – Атырау.

Кроме направлений, участвующих в формировании основных трансконтинентальных маршрутов, необходимо отметить **Центральный коридор ТАЖМ**, имеющий важное значение для региональных транзитных перевозок по направлению Сарыагаш - Арысь – Кандагач – Озинки.

Коридоры позволяют значительно сократить расстояние в сообщении Восток-Запад и сроки доставки пассажиров и грузов и, в перспективе, увеличение потока туристов.

Достигнутые высокие темпы в развитии туризма в последние десятилетия нашего века непосредственно связаны с достижениями научно-технического прогресса в области транспорта. Превращение путешествий в массовое явление (в том числе путешествий с туристскими целями) обусловлено в немалой степени почти революционными изменениями в транспортной системе. Начало этим изменениям положило создание железных дорог и паровоза, затем появился автомобиль и позднее – самолет, который в настоящее время превратился в транспортное средство массового перемещения людей.

Развитие туризма и транспорта – взаимно связанный и взаимно обусловленный процесс. Однако, как правило, при исследовании связей в системе “туризм – транспорт” в научной литературе преобладающее место отводится роли и значению транспорта как фактора развития туризма. Это естественно и логично, так как туризм представляет собой сравнительно новое социально-экономическое явление, и в значительной степени стал следствием рождения и развития транспорта. Если принять во внимание, однако, непрерывно увеличивающиеся масштабы этого явления и его возрастающее значение в системе экономических отношений в мировом масштабе, станет ясно, что необходимо уделять большее внимание и обратным связям и зависимостям в системе “туризм – транспорт”. Эта роль особенно возросла в годы после второй мировой войны, когда произойти значительные количественные и качественные изменения в объеме, динамике и структуре туристского потока, как в национальном, так и международном масштабе. Некоторые из этих изменений приобрели характер прогрессивно развивающихся процессов и явлений и непосредственно определяют влияние туризма на развитие транспорта. В связи с этим, необходимо отметить наиболее важные из них.

Во-первых, наблюдается высокий темп роста количества туристских путешествий как в международном масштабе, так и в рамках отдельных стран. Если в недавнем времени в мире было предпринято 25,3 млн зарубежных туристских путешествий, то в наше время их число возросло более чем в 213 млн, т.е. увеличилось в 8 раз. В Европе за этот же период число туристских путешествий возросло с 16,9 до 152 млн, или в 9 раз.

Во-вторых, количество туристских путешествий растет более высокими темпами, чем число путешествий с нетуристскими целями. Сказанное особенно характерно для стран с развитым внутренним и международным туризмом. К этому можно добавить, что в рамках общего количества путешествий почти по всем видам транспорта высока (а в некоторых случаях преобладает) доля путешествий с чисто туристской целью. Так, 45% путешествий на воздушном транспорте в мире предпринимаются в туристских целях.

В-третьих, постоянно увеличивается доля путешествий в общей продолжительности туристских поездок. В научной литературе ряд авторов выделяет как самостоятельный вид туризма – миграционный, странствующий, транспортный туризм, чем подчеркивается возрастающая роль движения при осуществлении туристского путешествия. В связи с этим, отметим постоянный рост среднего расстояния путешествия одного туриста (с 1965 по 1975 г. – на 150 км). Укажем и на непрерывное увеличение доходов, полученных при продаже туристских услуг и товаров, которые имеют прямое отношение к развитию транспорта. Это обусловлено тем, что транспортные затраты при туристских путешествиях по некоторым данным составляют около 1/4 общих расходов туриста, а в некоторых случаях (при межконтинентальных путешествиях) – почти половину этих расходов.

Влияние туризма на развитие транспорта весьма широко и многосторонне. Оно требует развития материально-технической базы, совершенствования организации и управления на транспорте, системы транспортного обслуживания, а также проведения соответствующей политики транспортных тарифов.

Происшедшие изменения в развитии туризма отражаются как на организации путешествий, так и на системе транспортного обслуживания. Массовый характер туристских потоков предопределяет появление новых потребностей, нового отношения туристов к мотивам, целям и предпочтениям в организации туристских путешествий. В результате этого, наряду с классическими появляются новые виды туризма, которые поднимают туристский спрос на качественно новый уровень, требующий от транспорта удовлетворения новых потребностей в его услугах. Вот почему транспортные организации наряду с количественным и качественным совершенствованием своей материально-технической базы должны в своей деятельности учитывать новые требования и организационные изменения, включающие:

а) обособление самостоятельных транспортных предприятий, чья деятельность в целом заключается в осуществлении транспортных перевозок туристов;

б) осуществление интеграции транспортных и туристских предприятий. Это особенно характерно для самых крупных авиатранспортных фирм, которые в настоящее время контролируют огромный гостиничный фонд;

в) создание специализированного звена в рамках туристских предприятий, перед которым ставится задача содержания собственного парка транспортных средств, с целью обеспечения транспортного обслуживания туристов во время их пребывания в туристской местности;

г) установление прочных взаимосвязей и осуществление тесных контактов между транспортными и туристскими предприятиями для достижения максимальной координации деятельности, связанной с обслуживанием иностранных и местных туристов;

д) проведение реорганизации и перестройки деятельности транспортных предприятий в зависимости от конъюнктуры международного туристского рынка или сезонных колебаний в туризме.

е) проведение организационных изменений, связанных с территориальным размещением транспорта, преимущественным развитием новых туристских районов или формированием новых потоков.

Проведение структурной реформы на железнодорожном транспорте предусматривает введение новых дополнительных видов деятельности, связанных с обслуживанием пассажиров, среди которых и развитие железнодорожного туризма.

По оценке экспертов Всемирной туристской организации, оптимальной считается пропорция, при которой на одного туриста, выезжающего за рубеж, приходится один иностранный турист, прибывающий из-за рубежа, и четверо человек, путешествующих по территории своей страны. Для реализации этой пропорции в полной мере могут использоваться возможности железнодорожного транспорта во всех видах туризма.

Необходимо отметить, что при развитии индустрии туризма на железнодорожном транспорте, создании железнодорожных туристических центров остро встает проблема подготовки высококвалифицированных кадров для их деятельности.

Наша страна обладает огромным туристическим потенциалом: разнообразные климатические условия, богатое культурное и историческое наследие – все это является привлекательным как для туристов других стран, так и для жителей различных регионов. Однако существует ряд проблем, которые тормозят развитие туризма, приводят к недополучению валютной выручки и, соответственно, доходов бюджета.

В среднесрочной перспективе ожидается ужесточение условий конкуренции в сфере услуг, как на внутреннем, так и на мировом рынках в связи с присоединением Казахстана к Всемирной торговой организации (ВТО). Однако рыночные реформы в нашей стране отчетливо показали низкую конкурентоспособность большинства услуг, прежде всего, по их качеству.

Проблема конкурентоспособности туристской индустрии является многофакторной и должна решаться по многим направлениям одновременно.

Самым молодым и активно развивающимся видом транспорта является воздушный. Авиаперевозки занимают более одной трети от всех перевозок международных туристов. Однако в настоящий момент существует несколько проблем, которые возникают на стыке услуг турфирм и транспортных fc-организаций. Самая главная из них состоит в том, что транспортные затраты в структуре цены туруслуги составляют 40–50%.

Наибольшая активность наблюдалась в туризме и в целом в индустрии развлечений, страховании и телекоммуникациях. В 2000 г. доля сферы услуг в ВВП РК составила около 55%, в то время как в 1990 г. эта доля в ВВП РСФСР равнялась 35%. Существенную роль играет сфера услуг в решении вопросов занятости населения: доля занятых в сфере услуг в общей занятости населения достигает 56%. С другой стороны, роль сферы услуг в экономике РК еще недостаточно высока – в ВВП развитых стран ее доля превышает 65%, а в

США достигает 77%. В соответствии с ГОСТ РК 50646-94 «Услуги населению. Термины и определения», под услугой понимается результат непосредственного взаимодействия исполнителя и потребителя, а также собственной деятельности исполнителя по удовлетворению потребностей потребителя. Услуга представляет собой не вещь, не товар, а процесс, деятельность. Как правило, эта деятельность не имеет материального результата.

Неоспоримо, что туризм является одним их влиятельнейших феноменов (если не самый влиятельный) экономического и социального развития общества. Составление информации о туристских потоках и, в целом, экономический анализ международного туризма базируется на принятых точных и универсальных определениях туризма, которые были сформулированы ООН (Конференция по туризму и международным путешествиям, Рим, 1963г.) и Комиссией по статистике ООН (апрель 1968г.) Эти определения были пересмотрены и приняты на конференции, проводимой Всемирной туристской организацией в Оттаве в июне 1991г.

Согласно рекомендациям ВТО, всех путешественников, пересекающих внешние границы стран, подразделяют на тех, которые должны быть включены в статистику туризма и названы гостями и на тех, кого не включают в статистику исходя из мотивов их визита.

Индустрия туризма – это неотъемлемая составная часть экономики всех развитых стран. Среди основных народнохозяйственных функций туризма – доходная. К сожалению, доля туризма в валовом внутреннем продукте РК ничтожно мала – менее 1%. Казахстан на современном этапе его туристского развития имеет отрицательное сальдо туристского баланса или пассивный туристский платежный баланс.

Наличие достаточно развитой туристской индустрии в определенной местности позволяет решать проблему занятости рабочих рук, так как туризм является одной из самых трудозатратных отраслей, в большинстве случае не поддающихся механизации и автоматизации. Например, в гостиничном бизнесе средний показатель занятости составляет 3 человека обслуживающего персонала на 10 туристов (от 2 до 5 человек в зависимости от категории отеля). В гостиницах 5* на обслуживании 1200 человек занято до 600 человек. Таким образом, туризм в связи со своей способностью привлекать значительные трудовые ресурсы, доходностью и быстрой окупаемостью дает возможность повышения уровня жизни трудящихся. В этом выравнивающая функция туризма.

Туризм также не только напрямую, но и косвенно содействует занятости населения путем обеспечения мест в других отраслях. Экономическая деятельность в секторе туризма вносит вклад в создание национального дохода, т.е. влияет на благосостояние людей, чье рабочее место напрямую и косвенно зависит от туризма. Совокупный вклад туризма в экономику страны включает как прямой, так и косвенный вклад. Прямое влияние – это результат расходов туриста на покупку услуг и товаров туризма. Косвенный вклад туризма в экономику страны проявляется в эффекте повторения затрат туристов на покупку услуг и товаров в определенное время и в определенном месте; предоставление возможностей для развития личности.

Гуманитарное значение туризма значительно шире познавательной функции. Туризм заинтересован в дружбе и мире между народами, так как это является одним из условий его деятельности. Воспроизводящая, одна из основных функций туризма, с социальной точки зрения, направленная на восстановление сил, затраченных при выполнении опреде-

ленных производственных и бытовых функций. Недаром в странах существует «социальный туризм», который субсидируется из средств, выделяемых на социальные нужды.

Туристские услуги имеют еще одну специфическую особенность. Это связанно с тем, что услуги туризма – это услуги, которые предоставляются потребителям в комплексном виде. Туристические услуги обладают высоким уровнем диверсификации. Услуга предоставляется потребителю не изолированно, а в пакете. Такой пакет услуг называется туристским продуктом.

Туризм, однако, может оказать и негативное воздействие на экономику. Производство туристской продукции и услуг требует переброски ресурсов из других сфер экономики, где потребность в них также высока. Например, при перемещении трудовых ресурсов в туристическую сферу из сельских местностей происходит сокращение работников в производстве сельскохозяйственной продукции и создается сверхнапряжение в городской местности из-за дополнительных мест в больницах, школах и т.д. Поэтому для составления полной картины надо учитывать и определять цену использования редких ресурсов для туризма взамен использования их в других сферах. Оценка экономического воздействия туризма основана на расходах туристов.

Наша страна, благодаря своему уникальному природному и культурному потенциалу, а также все возрастающему интересу зарубежных туристов как к новому неохваченному направлению, имеет все основания для развития всех перечисленных видов туризма. Для успешного развития туризма необходимо значительно обновить законодательную базу. Требуют законодательного решения такие проблемы как государственная поддержка внутреннего, въездного, социального туризма, создание образа Казахстана как страны благоприятной для развития туризма, определение компетенции субъектов Казахстана в сфере туризма, учета специфики местных, человеческих, природных и других ресурсов, координационного взаимодействия регионов как с государственными органами, так и между собой, обеспечения прав и безопасности туристов и т.д. На этом поприще необходима инициатива Министерства туризма и спорта Казахстана, а также представительных органов субъектов Мажилиса.

**Н.М. ҚАЛМАНОВА,**
М. Әуезов атындағы ОҚМУ

# ОҚО АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҒЫНЫҢ ӨНДІРІСТІК ИНФРАҚҰРЫЛЫМЫН ЖЕТІЛДІРУ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Қазақстанда Аграрлық өнеркәсіптік кешен отандық экономиканың маңызды сферасы, елдің азық-түлік және әлеуметтік қауіпсіздігінің негізі болып табылады.

Халық шаруашылығын және аграрлық өнеркәсіп кешенін толығымен анықтайтын үрдістер, инфрақұрылым институттарының дамуы халықты экономикалық және әлеуметтік жағынан қамтамасыз етеді.

Аграрлық өндірістің соңғы нәтижесінің ауыл шаруашылығынан ғана емес, сонымен қатар оған қызмет көрсетуші салалардан тәуелді екендігін көптеген экономист-ғалымдардың еңбегінен көруге болады. Елімізде азық-түлік қауіпсіздігін қамтамасыз ету мақсатында ауылшаруашылық өнімдерін өндіру көлемін арттыру жөндеу-техникалық қызметтеріне, материалдық-техникалық жабдықтауға, зооветеринарлық, агрохимиялық және басқада қызмет түрлеріне қажеттіліктің артуына алып келеді, яғни ауыл шаруашылығын инфрақұрылымдық қамтамасыз ету деңгейін жетілдіруді талап етеді.

Қазіргі кездегі инфрақұрылым элементтерінің негізгі мақсаты – негізгі өндіріске сапалы қызмет көрсете отырып, ауыл шаруашылық кәсіпорындарының сапалы өнім өндірісіне күш салуын қамтамасыз ету.

Президент Н.Ә. Назарбаев «Қазақстан-2030» Даму стратегиясында дамудың басымды бағыттары ретінде инфрақұрылымды қалыптастыруды атап көрсетті [1]. Инфрақұрылымның барлық салалары, соның ішінде агроөнеркәсіптік кешені үшін маңызды бірінші міндет болып табылады. Инфрақұрылымның тиімді дамуы көп жағдайда мемлекеттік қолдаумен анықталады, олардың бірқатар элементтері тікелей мемлекеттің қолдауы арқылы құрыла алады.

Нарық жағдайында агроөнеркәсіпті қайта реформалауда маңызды мәселелердің бірі – қазіргі заманғы талаптарға сәйкес келетін институттарды қалыптастыру.

Еуропалық одақ елдерінің тәжірибесі көрсеткендей, мемлекет ауыл шаруашылық инфрақұрылымын қалыптастыруда негізгі рөлді ойнайды. Аграрлық салада инфрақұрылымды дамыту үшін мемлекет көрсететін іс-шаралар жиынтығына келесілерді жатқызуға болады:

- ауыл шаруашылық өнім өндірушілерін несиелеу аясында бәсекелік ортаны құру мақсатында ауыл шаруашылық несиелік серіктестіктері торабын ұйымдастыру;
- машиналық-тракторлық паркті жаңарту, лизингтік операцияларды кеңейту және машина-технологиялық стансаларын құру;
- ақпараттық-маркетингтік жүйені құру.

Бүгінгі күні Оңтүстік Қазақстан облысында ауыл шаруашылық өнімдерін өңдеумен 67 ірі және орта, 581 кіші кәсіпорын әрекет етеді. 2008 жылы бұл кәсіпорындар 77,0 млрд. теңгенің өнімін өндіріп, өткен жылмен салыстырғанда 25 млрд теңгеге (2007 ж. – 52млрд.) артық өндірген. Бірақ өңделген ауыл шаруашылық өнімдерінің сапасы шетел-

дік өнімдермен бәсекелесе алмауда, сонымен қатар өнім ассортименті аз. Бүгінгі күні шикізат түрінде бағасы төмен болып отырған астық дақылдары мен мақта шикізатын жоғары технологиямен өңдеу арқылы бәсекеге қабілетті өнім өндіру басты мәселе. Ал бұл өз кезегінде өндірістік факторлар сапасына да жоғары талаптар қояды.

Ауыл шаруашылық өнім өндірушілерін несиелеу аясында 2008 жылы республикалық бюджеттен 4188,4 млн. теңге, облыстық бюджеттен 133 млн. теңге бөлінді.

Облыста 18 ауылдық несие серіктестіктері жұмыс істейді. 2008 жылы 2470 млн. теңге несие бөлінген, оның ішінде өсімдік шаруашылығын дамытуға 617 млн. теңге, мал шаруашылығына – 1853 млн. теңге.

2008 жылы «Аграрлық несиелік корпорациясы» АҚ арқылы 1434,0 млн. теңге несие таратылды.

2008 жылы «Азық-түлік келісім шарт корпорациясы» АҚ арқылы 70 млн. теңге несие берілген.

2008 жылы «КазАгроФинанс» АҚ арқылы 1854 млн. теңге бөлінген.

2008 жылы «Ауыл шаруашылығын қаржылай қолдау қоры» АҚ арқылы 2250 ауыл тұрғындарына 727 млн. теңге несие берілді.

Тұқым шаруашылығын дамыту мақсатында 2008 жылы республикалық бюджеттен - 129,9 млн.теңге, облыстық бюджеттен - 73 млн.теңге, 2009 жылы республикалық бюджеттен - 137,4 млн. теңге, облыстық бюджеттен - 79,6 млн.теңге бөлінді.

Асыл тұқымды мал шаруашылығын дамыту үшін республикалық бюджеттен 2008 жылы 209,9 млн. теңге, 2009 жылы 275,2 млн. теңге, ал облыстық бюджеттен 2008 жылы 60 млн. теңге бөлінді.

2008 жылы аймақтарда ауыл шаруашылығы өнімдерін қайта өңдеу, дайындау, өндіру үшін ауылдық тұтыну кооперативтерін құруға «Аграрлық несие корпорациясы» АҚ арқылы 565 млн. теңгелік жеңілдетілген несие берілді [2].

Қазақстан Республикасының агроөнеркәсіп кешенін 2006-2010 жылдары тұрақты дамыту тұжырымдамасының мүдделі бағыттарының бірі ауыл шаруашылық өндірісін техникалық жабдықтауды сапалы өсіру болып табылады.

Ауыл шаруашылық кәсіпорындарының қызметіне ықпал ететін маңызды факторлардың бірі – техника. Ауыл шаруашылығында еңбек өнімділігінің деңгейі өндірістің техникалық жабдықталуына тәуелді болады. Сондықтан, еңбектің жоғары механикаландырылуы ауыл шаруашылық өнімдерінің сапасы және көлемі жағынан өсуінің кепілдігі болып табылады.

Облыста майда шаруашылықтардың көп болуына байланысты ауыл шаруашылығы техникаларын жаңарту төменгі қарқынмен орындалуда. «ҚазАгроҚаржы» АҚ-ы арқылы 2008 жылы алынған 48 дана жаңа техниканың нәтижесінде, оның ішінде 12 комбайн және 36 трактор, ауыл шаруашылығы техникаларын жаңарту 1,1% құрады.

Дегенмен, ауыл шарушылық техникаларының тозу деңгейінің жоғары болуы және моралдық ескіруі, ауыл шаруашылық техникаларның жаңару деңгейінің төмен екендігін көрсетеді. Қазіргі талапқа сай техниканың жетіспеушілігі отандық техника мен технологияны дамытуды қажет етеді.

Қазақстанның аграрлық секторының тиімді дамуы тек қазіргі жоғары өнімді және үнемді техникамен тұрақты жабдықтау арқылы мүмкін. Тракторлармен, комбайндар-

мен және басқа да ауыл шаруашылық машиналарымен қамтамасыз етудің өсімі бәсекеге қабілетті ауыл шаруашылық өнімдерін өндіру үшін міндетті шарт болып табылады.

Жоғарыда аталған мәселелерді тиімді шешу үшін ауыл шаруашылығының материалдық-техникалық базасын сапалы жаңарту, жаңа техниканы және қазіргі технологияны ендіру қажет. Бұл ауыл шаруашылық техникаларын тиімді пайдаланудың жаңа формаларын іздеу қажет екендігін атап өтіп, оның ішінде машина-технологиялық стансасын жұмысқа қабілетті жағдайда ұстайтын маңызды фактор ретіндегі техникалық сервис негізгі орынды алады.

ОҚО-дағы машина-технологиялық стансаларындағы техника санына жасалған талдауды 1-кестеден көруге болады. Жалпы техника санының 2009 жылы алдыңғы жылдармен салыстырғанда төмендеу үрдісін байқауға болады, облыс бойынша шынжыр табанды тракторлардың жалпы саны 2007 жылы 119 болса, 2009 жылы бұл көрсеткіш 109 құрап, 10 бірлікке кеміген, ал дөңгелекті тракторлар сәйкесінше 275 бірлікті құрап, 19 бірлікке, астық жинайтын комбайндар сәйкесінше 116 құрап, 40 бірлікке кеміген.

**1-кесте. ОҚО бойынша жалпы техниканың саны**

| № | МТС атауы | Жалпы техниканың саны | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Тракторлар | | | | | | Астық жинайтын комбайн | | |
| | | Шынжыр табанды | | | Дөңгелекті | | | | | |
| | | 2007 | 2008 | 2009 | 2007 | 2008 | 2009 | 2007 | 2008 | 2009 |
| | **ОҚО бойынша** | 119 | 119 | 109 | 275 | 275 | 256 | 116 | 116 | 74 |
| 1 | Арыс қаласы | 7 | 7 | 7 | 9 | 9 | 9 | 2 | 2 | 2 |
| 2 | Бәйдібек | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 |
| 3 | Қазығұрт | 8 | 8 | 6 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 |
| 4 | Мақтаарал | 50 | 50 | 50 | 93 | 93 | 93 | 27 | 27 | - |
| 5 | Ордабасы | 1 | 1 | 1 | 6 | 6 | 6 | 21 | 21 | 21 |
| 6 | Отырар | 14 | 14 | 12 | 29 | 29 | 20 | 3 | 3 | - |
| 7 | Сайрам | 3 | 3 | 3 | 10 | 10 | 10 | 3 | 3 | 3 |
| 8 | Сарыағаш | 15 | 15 | 15 | 33 | 33 | 33 | 7 | 7 | 7 |
| 9 | Төле би | - | 3 | - | 1 | 9 | 1 | - | 10 | - |
| 10 | Түлкібас | 4 | 4 | 4 | 10 | 10 | 12 | 6 | 6 | 6 |
| 11 | Шардара | 1 | 1 | 1 | 13 | 13 | 13 | - | - | - |
| 12 | Түркістан | 9 | 9 | 9 | 46 | 46 | 46 | 24 | 24 | 24 |

Мұндай теріс динамика ауыл шаруашылық кәсіпорындарының негізгі өндірістік қорларының моралдық және физикалық тозуының жоғары екендігін көрсетеді. Бұл жағдайда ауыл шаруашылығы өнімін өндірушілерді техникамен қамтамасыз етудің екі бағытын көрсетуге болады: жаңа машиналар әкелу және сапалы жөндеу мен бар техниканы жұмысқа қабілетті жағдайда ұстау.

Ал ауыл шаруашылығын әрі қарай дамыту стратегиясы жергілікті ауыл шаруашылық машина құрылысын өркендетуді талап етеді. Барлық машина технологиялық стансалардың ішіндегі жұмыс істеп тұрғандарын қарастыратын болсақ (кесте 2) облыс бойынша 2009 жылы 2007 жылға қарағанда 10%-ға төмендеген. Соның ішінде Мақтаарал ауданында 28,6%-ға төмендеген.

Ал осы жұмыс істеп тұрған техникалардың орындаған ауыл шаруашылық жұмыстарының көлеміне талдау жасайтын болсақ, облыс бойынша оның көлемі 2009 жылы 2007 жылға қарағанда 18,08 мың га. немесе 37,3%-ға төмендеген. Облыс аудандары бойынша төмен көрсеткіштер Арыс, Түркістан қалалары мен Ордабасы, Отырар, Түлкібас аудандарында байқалады, ал Мақтаарал ауданында бұл көрсеткіш екі есеге, Бәйдібек ауданында 3%-ға өскен.

**2-кесте. Жұмыс істеп тұрған машина технологиялық стансалардың көрсеткіштері**

| № | Аудандар | Соның ішінде жұмыс істеп тұрғаны | | | | МТС орындаған ауыл шаруашылық жұмыстары мың/га | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2007 | 2008 | 2009 | 2007-2009.% | 2007 | 2008 | 2009 | 2007-2009.% |
| | **ОҚО бойынша** | 41 | 37 | 37 | 90 | 48,47 | 42,08 | 30,39 | 62.6 |
| 1 | Арыс қаласы | 3 | 3 | 3 | - | 3,7 | 3,7 | 1,46 | 39 |
| 2 | Бәйдібек | 2 | 2 | 2 | - | 0,57 | 0,57 | 0,59 | 103 |
| 3 | Қазығұрт | 5 | 5 | 5 | - | 6,35 | 6,21 | 6,22 | 97 |
| 4 | Мақтаарал | 7 | 5 | 5 | 71,4 | 1,20 | 1,98 | 5,13 | 427 |
| 5 | Ордабасы | 1 | 1 | 1 | - | 4,45 | 1,0 | 0,62 | 13 |
| 6 | Отырар | 2 | 2 | 2 | - | 3,3 | 1,2 | 1,14 | 34 |
| 7 | Сайрам | 3 | 3 | 3 | - | 4,18 | 4,70 | 3,89 | 93 |
| 8 | Сарыағаш | 8 | 8 | 8 | - | 5,2 | 55,29 | 4,94 | 95 |
| 9 | Төле би | 1 | 1 | 1 | - | - | 0,69 | - | - |
| 10 | Түлкібас | 1 | 1 | 1 | - | 3,19 | 4,2 | 1,6 | 50 |
| 11 | Шардара | 1 | | 1 | - | - | - | - | - |
| 12 | Түркістан | 5 | 5 | 5 | - | 11,45 | 12,54 | 4,8 | 84 |

Соңғы жылдары техниканы жаңарту қарқынының қалыптасуы жақын болашақта ауыл шаруашылығында механикаландырылған жұмыстың негізгі көлемінің амортизациялық мерзімін аяқталған машиналармен орындалатынын көрсетіп отыр. Облыста алынған жаңа техниканың тілін білетін кадрлар жоқ. Бұл сол жабдықтаушылар арқылы қайта оқыту қажеттігін білдіреді. Сол жабдықтаушылар қажетті бөлшектерді болашақта қамтамасыз етіп отыруы тиіс.

Бұл жағдайда олардың тиімді пайдаланылуын қамтамасыз ететін, жұмысқа қабілеттілігін сақтауға бағытталған шаралар кешені маңызды болып табылады:

- машиналарға қызмет көрсету және материалдық-техникалық базаны жөндеуді нығайту;
- запас бөлшектерді қамтамасыз ету;
- мұнай өнімдерін тиімді пайдалану;
- техникалық сервис сферасын мемлекеттік қолдау және ұйымдастыруды жетілдіру.

Ауыл шаруашылығы өнімдерін өңдеуші сектор мен ауыл шаруашылығын өнімін өндіруші шаруашылықтар арасында байланыстың дұрыс ұйымдастырылмауы салдары-

нан өңдеуші кәсіпорындар өз қуаттылығын толық пайдалана алмай отыр. Осы сектор арасын байланыстыруда ақпараттық-маркетингтік орталықтардың қызметін жетілдіру қажеттілігі туындайды.

Аграрлық өнеркәсіп кешенінде маркетингтік қызметті жетілдіру үрдісі белгілі себептерге байланысты өте баяу жүруде. Бұл бірінші кезекте агроөнеркәсіп кешенінің экономиканың басқа салаларына қарағанда өзіндік ерекшеліктеріне байланысты болып табылады. Аграрлық маркетингтің маңызды ерекшелігі ауыл шаруашылық өнімдерінің тез бұзылатындығына байланысты, жедел жеткізу, сапалы буып-түю, жақсы сервиспен қамтамасыз етуді қажет етеді, ал бұл өз кезегінде маркетингтің әр түрлі стратегиялары мен тактикаларын, әдістері мен тәсілдерін талап етеді. Сондықтан аграрлық маркетингті реттеумен басқаруды талап ететін күрделі жүйе ретінде қарастыру қажет.

Аграрлық-маркетингтік ақпараттар жүйесінің жеткілікті дәрежеде дамымауы салдарынан Қазақстанның кейбір аймақтарында азық-түлік өнімдерінің тапшылығы, монополді өңдеу өнеркәсіп орындарының болуы, ауыл шаруашылық өнімдерінің төмен бағамен сатып алынуы орын алады. Нәтижесінде АӨК соңғы өніміндегі баға өсімі өндіріс аясында емес, өңдеу, айналыс аясында байқалады, яғни ауыл шаруашылық өнім өндірушілердің еңбегімен жасалған пайданың едәуір көлемі басқа сфераларға бөлініп отыр. АӨК субъектілерін ақпараттық-маркетингтік қамтамасыз ету мақсатында құрылған «Казагромаркетинг» АҚ Оңтүстік Қазақстан облысындағы филиалының бүгінгі күнгі функциялары төмендегідей:

- 15 аудан бойынша ауыл шарушылық тұтынушылық кооперативтерін нығайту мақсатында семинарлар мен тренингтер жүргізу
- баға бойынша мониторинг жүргізу
- ОҚО сауда өнеркәсіптік палатасына баға жөнінде ақпарат беру
- өнімнің әр түріне тапсырыс бойынша зерттеу жүргізу.

АҚ «Казагромаркетинг» аудандық орталықтарындағы оның 13 өкілдіктері ауылдық ақпараттық-кеңес беру орталықтары және ақпарат және кеңес берудің ауылдық пункттері жұмыс істейді.

Облыс аудандары бойынша жасалған анкеталық зерттеулер мәліметтері Астанаға жіберіліп, ондағы аналитикалық орталық арқылы қорытындысы шығарылады. Бұл өз кезегінде уақыт шығыны және аймақтың ауыл шаруашылық даму деңгейін білетін мамандарды талап етеді. Сондықтан мұндай аналитикалық орталықтардың облыс деңгейінде ашылуы, ауыл шаруашылық тауар өндірушілеріне қажетті мәліметтерді жедел және аз шығынмен өтеуге мүмкіндік, сондай-ақ бүгінгі күні ауыл шаруашылық тауар өндірушілеріне тапшы болып отырған ақпаратты толықтыруға мүмкіндік берер еді. Сонымен қатар, аймақтағы жоғары оқу орындарының бұл орталықтармен байланыс жасауы, болашақ мамандардың нақты өмірлік тәжірибе бойынша жұмыстар орындап, білікті маман болып шығуына өз көмегін тигізер еді. Келешектің ең үлкен байлығы жер астында емес, жер үстінде, оладам, оның білімі мен біліктілігі, оның бойына сіңірген рухани қуаты, жігері, іскерлік белсенділігінде.Осы қағидаларды мықтап басшылыққа ала отырып, көптеген елдер жанжақты дамып отыр, осы қағиданы қолға алуға даму жылдары біздердің де мүмкіндігіміз пайда болды [3]. Басқа елдермен салыстырғанда еңбек өнімділігінің төмен болуын осы қағиданың басшылыққа алынбауынан деп тұжырымдауға болады. Сондықтан адам са-

насын пайдалану және оны жетілдіруге жағдай жасау бірінші кезекте жоғары оқу орындарының көмегімен жүзеге асырылғаны жөн.

Сонымен қатар мұндай облыстық маркетингтік-ақпараттық аналитикалық орталықтардың құрылуы төмендегілерге мүмкіндік береді:

- АӨК және ауыл тұрғындарына аудандық торабтар арқылы ақпараттық қызмет көрсетуді жетілдіруге;
- аналитикалық зерттеулердің нәтижесінде АӨК ішкі және сыртқы нарықтарын талдауға, болжауға және мониторинг жүйесін қалыптастыруға;
- жергілікті және мемлекеттік органдардың аграрлық саясат жөнінде тиімді шешімдер қабылдауына;
- «Казагромаркетинг» АҚ аймақтық торабтарын жетілдіруге;

Мемлекеттің ауыл шаруашылық экономикасының инфрақұрылымын дамытудың келесідей бағыттары өте негізді:

- аграрлық өнімдер инфрақұрылымының ақпараттық жүйесін жасау;
- ауыл шаруашылық өндірушілерді ғылыми-техникалық қолдау инфрақұрылымын жасау;
- ауыл шаруашылық тауар өндірушілерді қаржылай қолдау мен мемелекеттік реттеумен байланысты инфрақұрылымдық іс-әрекеттерді жетілдіру.

Бүгінгі таңдағы өзекті мәселелердің бірі азық-түлік қауіпсіздігін қамтамасыз ету мәселелерін шешу агромаркетингті қолданусыз мүмкін емес болып табылады. Агромаркетингті дамытудың объективті түрдегі өзектілігі халықаралық ауыл шаруашылығы нарықтарына шығу, агромаркетинтің халықаралық жүйесін қалыптастыру, сыртқы экономикалық байланыстардың тиімді нысандарын таңдау, әлемдік ауыл шаруашылығы нарығын терең зерттеу қажеттілігінің туындауына байланысты артып отыр.

### *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Президент Назарбаев Н.Ә. «Қазақстан -2030» халыққа жолдауында*
2. *ОҚО ауыл шаруашылық департаментінің мәліметтері*
3. *КенжеғелиСағадиевҚР Парламент мәж-ң депутаты//ЕҚ 2006жыл 16 желтоқсан.*
4. *Ю.А. Цыпкин, А.Н. Люкшинов, Агромаркетинг-М: Колос,1999 Учебник и уч. пособия для студентов высш. учебн.заведений*

**С. ҚАРҒАБАЕВА,**
э.ғ.к.,
Қ.А. Ясауи атындағы
Халықаралық қазақ-түрік
университетінің аға оқытушысы

# АРНАЙЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ АЙМАҚТАРДЫ БАСҚАРУ МЕХАНИЗМІН ЖЕТІЛДІРУ ЖОЛДАРЫ

Арнайы экономикалық аймақ секілді территориялық-экономикалық құрылымның ерекшеліктері, мәні ондағы шаруашылық іс-әрекеттің барлық мақсаттарын, нысандарын және шарттарын орындау басқарудың теңбе-тең әр түрлі деңгейлеріндегі басқарудың арнайы механизмін талап етеді. Бұл механизмнің негізінде мемлекет, өңір және шаруашылық субъектілерінің, оның ішінде, шетелдік инвесторлардың мүдделерінің теңдестігі жатыр.

Арнайы экономикалық аймақты басқарудың негізінде оның негізгі функциялары қалыптасады, олардың ішінде аса маңыздысы жоспарлау болып табылады.

Арнайы экономикалық аймақты жоспарлау басқару функциясы ретінде иерархияның барлық деңгейінде жүзеге асырылады. Республикалық деңгейде ол арнайы экономикалық аймақты құрудың және дамытудың республикалық бағдарламасын қалыптастыруда көрініс табады және макроаспектідегі ұзақ мерзімдік перспективті жоспарлау сипатына ие. Арнайы экономикалық аймақты дамыту жоспары өңірлік деңгейде облысты дамытудың әлеуметтік-экономикалық бағдарламасының құрамдас бөлігі. Арнайы экономикалық аймақты жоспарлау тікелей өзінің деңгейінде осы немесе басқа территориядағы арнайы экономикалық аймақты құрудың алғышарттарына сараптау жасауды және осыдан арнайы экономикалық аймақтың үлгісін таңдауды, арнайы экономикалық аймақтың мақсаттарын дәлелдеуді, оларға жету жөніндегі шаралар мен іс-шараларды өңдеуді, кезекті ұзақ мерзімдік шешімдерді қабылдау үшін негіздерді қамтамасыз етуді жорамалдайды. Сондай-ақ, иерархияның осы деңгейінде арнайы экономикалық аймақтың ағымдағы жоспарлары жүзеге асырылады, ол стратегиялық мақсаттар мен міндеттерге жету жолындағы аралық мақсаттарды анықтаудан тұрады.

Жоспарлау иерархияның әрбір деңгейінде мақсаттарды қоюдан және арнайы экономикалық аймақты дамыту басымдықтарын айқындаудан басталады. Арнайы экономикалық аймақты жан-жақты және алғы шарттарын, ұйымдастыру мүмкіндіктерін және тиімді жұмыс істеуін терең сараптау алғашқы қадам болып саналады. Арнайы экономикалық аймақтарды қалыптастырудың мақсатқа лайықтығы және келешектерін айқындайтын негізгі шарттары төмендегідей:

- экономикалық-географиялық жағдайдың қолайлығы;
- өңірде қажетті өндірістік және іскерлік инфрақұрылымдарының болуы;
- дамыған көлік торабы;
- жоғары ғылыми, техникалық және білім алу әлеуеті және т.б.

Жалпы экономика үшін, әсіресе арнайы экономикалық аймақ үшін, мемлекеттің іс-әрекеті макроэкономикалық саясатты өңдеуге және жүргізуге шоғырландыру, ба-

сымды нарықтық тетіктерді пайдалану және кәсіпорнындардың, салалардың, өңірлердің шаруашылық іс-әрекетіне қандай да бір әкімшілік ықпал ету тәсілдерін қысқарту қажет.

Мемлекет қолданатын арнайы экономикалық аймақты басқару механизмінің басты элементтерінің бірі, шаралардың универсалды жиынтығы, біз оларды мынадай топтарға біріктірдік:

1. Сыртқы сауда жеңілдіктері ерекше кедендік-тарифтік тәртіпті, сыртқы сауда операцияларына салық салудың жеңілдіктерін және оларды жүзеге асырудың қысқартылған тәртібін енгізуді, сондай-ақ, ерекше валюталық тәртіпті жасау, атап айтсақ, валюталық бақылауды барынша төмендету, пайданы еркін іске асыру мүмкіндіктерін беруді қарастырады.

2. Фискалдық шаралар кәсіпкерлердің іс-әрекеттерінің нақты түрлерін салықтық ынталандыруға байланысты нормаларды қамтиды. Жеңілдіктер түрлі салықтардың (пайда немесе табыс, мүлік құны, т.б.) салықтық базаларына, салықтың (амортизациялық жарналарын, ғылыми-зерттеу, тәжірибелік-конструкторлық жұмыстарға кеткен шығындар, еңбек жалақысы және т.б.) әр түрлі түрлерінің салықтық базасының жекелеген компоненттеріне, салық мөлшері деңгейіне, салық салудан тұрақты немесе уақытша босатылған мәселелерге қатысты болуы мүмкін.

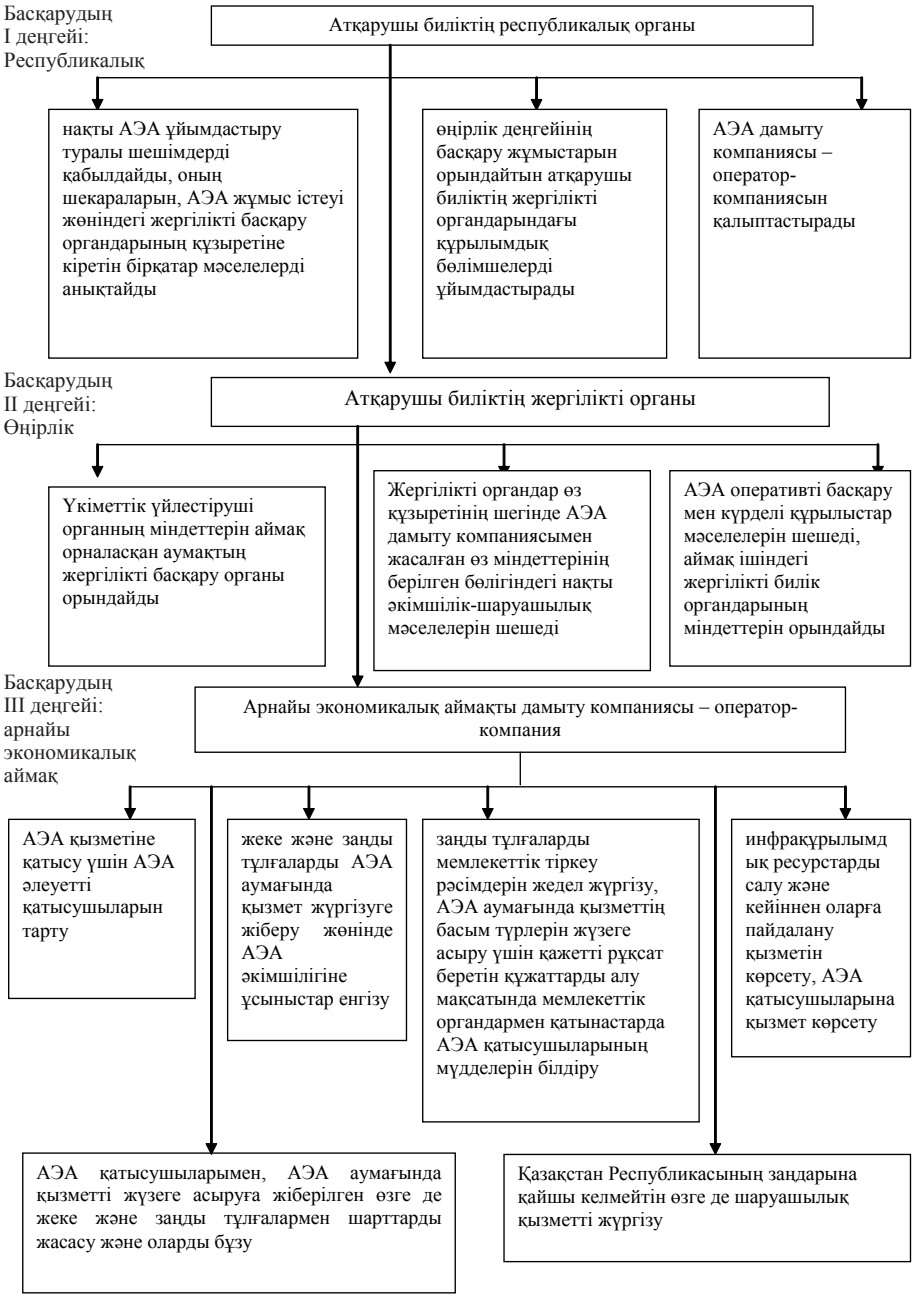
3. Қаржылай шаралар коммуналдық қызметтерге төмен баға қою жүйесі арқылы, жер учаскелерін және өндірістік ғимараттарды (ұзақ мерзімге жалға беру және субаренда мүмкіндіктерін қоса) пайдаланғаны үшін арендалық ақыны төмендету арқылы, сондай-ақ жеңілдетілген мемлекеттік несиелер арқылы көрсетілетін жәрдем ақшалардың түрлі формаларын қамтиды.

4. Әкімшілік шаралар инвесторларға инфрақұрылымдар (коммуналдық пайдалану объектілерін қосқанда) құралдарын пайдалану, кәсіпорындарды тіркеу рәсімдерін және шетелдік азаматтардың кіру-шығу тәртібін қысқарутуды, сондай-ақ бизнеске ықпал ететін түрлі қызмет көрсетуді, мысалы, нарық конъюнктурасы бойынша оперативті ақпарат беру, бизнес-жоспарды дайындау және т.б. сияқты құқықтар береді [1].

5. Әлеуметтік сипаттағы шаралар, еңбекпен қамту, кәсіби дайындық, тұрғын үй құрылысы, экология және т.б. бағдарламаларын жүзеге асыруды қарастырады.

Арнайы экономикалық аймақтың әрбір үлгісі үшін оның өзгешелігін айқындайтын, нақты жағдайда жоғарыда келтірілген элементтердің әр түрлі қисындасуын қалыптастыратын преференцийлердің базалық жиынтықтары бар.

Арнайы экономикалық аймақтағы жеңілдіктер мен ынталандырулар жүйесін тиімді жасау – болашақта оның ойдағыдай дамуының кепілі. Дәл осыдан инвесторларды тартудан түскен пайда мен салық және кеден жеңілдіктерінің берілуінен болған бюджеттік шығындар ара қатысы тәуелді. Жалпы жеңілдіктер мұндағы жоқ даму факторларының өтемақы механизмі емес, берілген аймақтың салыстырмалы басымдылықтарды іске асыруда қосымша құрал қызметін атқаруы тиіс. Мемлекет рөлі тек осындай оңтайлы жүйені қалыптастыруда ғана емес, сонымен бірге оның орнатылған жеңілдіктерді және преференцийлерді сақтау үшін тұрақты түзетулер мен бақылау жасауда маңызды.




Ескерту: автормен жасалған

1-сурет Арнайы экономикалық аймақты басқаруды ұйымдастырудың ұсынылатын формасы

Иерархияның әрбір деңгейінің белгілі бір мақсаттары мен міндеттеріне сәйкес арнайы экономикалық аймақты басқарудың ұйымдастыру құрылымы қалыптасады. Арнайы экономикалық аймақты басқаруды ұйымдастырудың екі үлгісі мүмкін – республикалық және өңірлік, - олардың әрқайсысының өзіне тән өзгеше ұйымдастыру формасы, жүзеге асыру механизмі және т.б. бар (1-сурет).

Арнайы экономикалық аймақты басқаруды ұйымдастыру формасын таңдау арнайы экономикалық аймақтың мақсатына және түріне, өңірдің экономикалық және әлеуметтік даму ерекшеліктеріне және шарттарына, оның географиялық орналасуына байланысты болады.

Арнайы экономикалық аймақты басқарудың ұйымдасу формасы аймақты құру туралы шешім қабылдаған билік құрылымдар деңгейіне тікелей байланысты, өйткені соңғы нәтижесінде арнайы экономикалық аймақты басқару механизмінің ерекшеліктерін, преференцияларын және кепілдік жүйесін анықтайды.

Басқарудың республикалық формасы мыналарды қарастырады:

- Арнайы экономикалық аймақты басқару жөніндегі барлық басқа органдардың жұмысын үйлестіретін, бағыттайтын және бақылайтын атқарушы биліктің арнайы республикалық органын құру. Ол нақты арнайы экономикалық аймақтың ұйымдастыру туралы шешімдерді қабылдайды, оның шекараларын, арнайы экономикалық аймақтың жұмыс істеуі жөніндегі жергілікті басқару органдарының құзыретіне кіретін бірқатар мәселелерді анықтайды.
- Иерархияның өңірлік деңгейінің басқару жұмыстарын орындайтын атқарушы биліктің жергілікті органдарындағы құрылымдық бөлімшелерді ұйымдастыру.
- Аймақтың жұмыс істеуі жөніндегі мәселелермен айналысатын арнайы экономикалық аймақты дамыту компаниясы – оператор-компаниясын қалыптастыру.

Арнайы экономикалық аймақты басқарудың өңірлік формасы төмендегіше сипатталады:

- Үкіметтік үйлестіруші орган жоқ, ал оның міндеттерін жарым-жартылай аймақ орналасқан аумақтың жергілікті басқару органы орындайды.
- Жергілікті органдар өз құзыретінің шегінде арнайы экономикалық аймақты дамыту компаниясымен жасалған өз міндеттерінің берілген бөлігіндегі нақты әкімшілік-шаруашылық мәселелерін шешеді.
- Арнайы экономикалық аймақты дамыту компаниясы (мемлекеттік немесе акционерлік қоғам) тек арнайы экономикалық аймақты оперативті басқару мен күрделі құрылыстар мәселелерін ғана шешіп қоймайды, сонымен бірге аймақ ішіндегі жергілікті билік органдарының міндеттерін де орындайды.

Арнайы экономикалық аймақты басқаруды ұйымдастырудың екі формасы да арнайы экономикалық аймақты жасаудың дүниежүзілік тәжірибесінде кездесетін оперативті басқарудың бірнеше нұсқауларын қарастырады. Мүмкін нұсқаулардың бірі елдің Үкіметіне есеп беретін, басшысы республикалық өкілеттік органымен бекітілетін арнайы экономикалық аймақтың мемлекеттік Әкімшілігін қалыптастыруды ұйғарады. Арнайы экономикалық аймақты басқарудың мемлекеттік үш деңгейлі құрылымды жасаудың бірқатар кемшіліктері бар: біріншіден, жылдам ауысып жатқан нарықтық жағдайларға

әлсіз бейімделген және бюджеттік қаржыландыруды талап ететін тағы бір бюрократиялық ұйым қалыптасады; екіншіден, территорияны басқару мәселелерінде қарама-қайшылықтар туындайды, өйткені, Қазақстанның заңнамаларына сәйкес оны тек атқарушы биліктің муниципалды органдары ғана орындай алады. Аймақ шекарасы муниципалдық құрылым шекараларымен сәйкес келген жағдайда арнайы экономикалық аймақ Әкімшілігі міндеттерін атқарушы биліктің жергілікті органдары орындайды.

Басқа нұсқа міндеттер мен өкілеттіліктерді бөлісу кезінде арнайы экономикалық аймақ Әкімшілігі (елдің Үкіметіне есеп беретін мемлекеттік мекеме) және арнайы экономикалық аймақты дамыту компаниясы (мемлекет, банктер, жергілікті және шетелдік заңды тұлғалар қатысуымен акционерлік қоғам) бірлесе арнайы экономикалық аймақты басқаруды қарастырады. Арнайы экономикалық аймақты басқарудың мемлекеттік нұсқауының аталған кемшіліктеріне бұл жерде арнайы экономикалық аймақ Әкімшілігі мен арнайы экономикалық аймақты дамыту компаниясы міндеттерін тағы да қайталайтындығын қосуға болады.

Біздің пікірімізше, арнайы экономикалық аймақты оперативті басқарудың оңтайлы нұсқауы арнайы экономикалық аймақты дамыту компаниясын қалыптастыру болып табылады, оның құрамында бақылау немесе одақтасу акциялар пакеті бар, мемлекеттік ұйымдар, заңды және жеке тұлғалар, өнеркәсіптік кәсіпорындар, қызмет көрсету саласындағы мекемелері, қаржы институттары, сақтандыру қоғамдары, кеме жүзу компаниялары, авиакомпаниялар, сауда-өнеркәсіптік палаталар және т.б. болуы мүмкін. Бұл нұсқаның бірқатар артықшылықтары бар, атап айтсақ:

- мемлекеттік мүдделер жеке инвесторлар мүдделерімен үйлеседі (оның ішінде шетелдік);
- өмір сүріп жатқан мемлекеттік атқарушы билік органдарымен қатар әрекет ететін жаңа әкімшілік бюрократиялық құрылымдарды құруды қажет етпейді;
- арнайы экономикалық аймақты басқаратын акционерлік қоғам өз шығынын өзі өтейтін және соған орай бюджеттік қаржыландыруды қажет етпейтін ұстанымдарда жұмыс істейді;
- басқарудың бұл формасы арнайы экономикалық аймақты басқару органы ретінде акционерлік қоғамның инвесторлармен екі жақтың өз міндеттері бойынша жауапкершілігімен келісімшарттық негізде қарым-қатынас құруға мүмкіндік береді. Аймақты дамыту бағдарламаларын орындау жолындағы осы жауапкершілікте нарық субъектілерінің өзінің экономикалық және істегі табысқа жетелейтін екі жақты мүдделер жатыр.

Сонымен бірге компанияның қаржы, экономикалық және заңды қызметтері үлеске қатысу (оның ішінде, мемлекеттік билік органдарымен, егер олар құрылтайшылар құрамына енгізілсе) жүйесі арқылы аймақ құрылтайшыларымен бақыланады.

Қытайлық тәжірибе көрсеткеніндей, арнайы экономикалық аймақтың қалыптасу шаралары бойынша оператор-компанияның даму рөлі өсе түседі. Ол күрделі құрылыстың жалпы басшылығы жүктелген, қытайлық және шетелдік серіктестер арасындағы келіссөздерді үйлестіретін шаруашылық іс-әрекеттің ұйымдастырушы орталығы болып табылады. Аталмыш компанияның, ережедегідей, шетелдік өкілдіктері бар, мәселен, инвесторларды тарту жөніндегі жұмыстарды жүргізетін Гонконг пен Макаоде. Аймақ басшылығы дүниежүзілік

және ішкі несиелік нарықтарда қаржыны шеттен алып пайдалану, өз міндеттемелеріне өздері жауап беретін шарт бойынша Орталық лимиттері шеңберінде шетелдерде облигацияларды үлестіру мәселелерінде өз бетінше жұмыс істейді.

Қазақстан Республикасындағы арнайы экономикалық аймақтар туралы заң жобасында оператор компаниясы туралы қарастырылған.

Оператор компания – арнайы экономикалық аймақ қатысушыларын тарту, қызметтің басым түрлерін жүзеге асыру үшін оларды инфрақұрылымдық ресурстармен және өзге де жағдайлармен тиімді қамтамасыз ету үшін уәкілетті орган айқындатын заңды тұлға [2].

Арнайы экономикалық аймақтың оператор компаниясы конкурстық негізде арнайы экономикалық аймақтың басқару органымен анықталатын заңды тұлға. Өз аймағы шеңберінде жобалармен толтыру іс-әрекет жүргізеді, жобаларды іске асыру үшін инфрақұрылымды және басқа да қажетті шарттар жасайды.

Оператор компанияның құзыретіне:

1) арнайы экономикалық аймақтың қызметіне қатысу үшін арнайы экономикалық аймақтың әлеуетті қатысушыларын тарту;

2) жеке және заңды тұлғаларды арнайы экономикалық аймақтың аумағында қызмет жүргізуге жіберу жөнінде арнайы экономикалық аймақтың әкімшілігіне ұсыныстар енгізу;

3) заңды тұлғаларды мемлекеттік тіркеу рәсімдерін жедел жүргізу, арнайы экономикалық аймақтың аумағында қызметтің басым түрлерін жүзеге асыру үшін қажетті рұқсат беретін құжаттарды алу мақсатында мемлекеттік органдармен қатынастарда арнайы экономикалық аймақ қатысушыларының мүдделерін білдіру;

4) инфрақұрылымдық ресурстарды салу және кейіннен оларға пайдалану қызметін көрсету, арнайы экономикалық аймақтың қатысушыларына қызмет көрсету;

5) арнайы экономикалық аймақтың қатысушыларымен, сондай-ақ арнайы экономикалық аймақтың аумағында қызметті жүзеге асыруға жіберілген өзге де жеке және заңды тұлғалармен шарттарды жасасу және оларды бұзу;

6) осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына қайшы келмейтін өзге де шаруашылық қызметті жүргізу жатады.

Арнайы экономикалық аймақты құрудың мақсаттары мен міндеттерінен мемлекет бірқатар макроэкономикалық реттеулерді пайдалана отырып, арнайы экономикалық аймақтың ішкі экономикалық ортасын қалыптастырады, ол белгілі дәрежеде жалпы ұлттық тәуелсіз болып табылады. Бұл тәуелсіздік арнайы экономикалық аймақтың мақсатты қызметтерінің ерекшелігін алдын ала шамалайтын арнайы экономикалық және ұйымдастыру шараларының жүйесімен қамтамасыз етіледі. Арнайы экономикалық аймақты басқару механизмі шетелдік капиталдың келуі үшін тартымды жағдайлар жасауға және халықаралық талаптар деңгейінде ұлттық және шетелдік резиденттердің жұмыс істеу жағдайының барынша жақындауын қамтамасыз етуге мүмкіндік жасауынан тұрады.

Осылайша, мемлекетпен қалыптасқан арнайы экономикалық аймақты басқару механизмі төмендегі элементтерді құрайды:

- аймақты дамытудың мақсаттары мен негізгі басымдықтарын анықтауды қамтитын арнайы экономикалық аймақты жоспарлау;
- арнайы экономикалық аймақты басқарудың барабар ұйымдастыру құрылымын қалыптастыру;

- шаруашылық қызметтің жеңілдетілген кедендік, салықтық, валюталық-қаржылық тәртіптері;
- рұқсат етілген механизм (лицензиялау, тіркеу, мүліктік және кепілдік қарым-қатынастардағы тәртіпті белгілеу, оның ішінде жерге жекеменшіктік құқықтарына қатысты, виза дайындау және т.б.);
- қызмет көрсету;
- халықты еңбекпен қамту және әлеуметтік қорғау саясаты.

Арнайы экономикалық аймақты жасауда және басқаруда мемлекеттік әдістердің жүйелілігінің жоқтығы бюджеттік қаражаттарды тиімсіз жұмсауға, Қазақстан салық жүйесінің бүтіндігін жоғалтуға, экономиканың жеңілдетілген және жеңілдетілмеген салаларында үйлесімсіздікті күшейтуге, жер нарығында айлалы әрекеттерге және басқа да жағымсыз зардаптарға әкеліп соқтырады.

## *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Концепция ВНИИ ВЭС при ГВК СМ СССР по созданию и функционированию СЭЗ в СССР. // Внешння торговля, 1989. -№6.*
2. *«Қазақстан Республикасындағы арнайы экономикалық аймақтар туралы» Қазақстан Республикасының Заңы. // Егемен Қазақстан, 2007.- 17 шілде.*


Современному человеку практически невозможно представить свою жизнь без электричества. С каждым годом в нашем доме становится все больше электроприборов, которые делают быт более комфортным и экономят наше время. Это – стиральные машины, электроплиты, утюги, духовые шкафы, вытяжки, кондиционеры, тепловые радиаторы, пылесосы, холодильники, телевизоры, электрочайники.

Но любой электроприбор при неумелом использовании или халатности может стать источником возгорания и вызвать пожар.

Если поставить включенный электрочайник на стол или буфет и оставить на длительное время без наблюдения, то вода выкипит, дно чайника накалится до температуры 300-500 градусов, а этого достаточно, чтобы произошел пожар. Водонагревательные приборы уже через 15-20 минут после выкипания воды вызывают возгорание почти любой опорной поверхности. Соприкосновение штор и портьер с электронагревательными приборами также приводит к их воспламенению.

При эксплуатации электронагревательных приборов не оставляйте их без присмотра, соблюдайте элементарные правила пожарной безопасности в быту.


***А.Х. Нурпеисов,***
*главный специалист, капитан службы противопожарной безопасности*

*Отдел чрезвычайных ситуаций Ауэзовского района*

**Д.Б. ҚҰРАМЫСОВА,**
Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ ХБМ
кәсіби магистратура магистры
**Е. ӘМІРБЕКҰЛЫ,**
Ғылыми жетекшісі: э.ғ.к., доцент

# ҚАЗАҚСТАНДА БИЗНЕСТІ ҰЙЫМДАСТЫРУ ЖӘНЕ БАСҚАРУ

Кәсіпкерлік қызметтің қандайы болмасын мемлекеттің экономикасы аясынан өзіне тиісті орнын, дәреже-деңгейін тапқаны бүгінде баршаға мәлім. Ал бүгінгі таңда Қазақстандағы кәсіпкерліктің туындап, дамуы жүргізіліп жатқан экономикалық реформалардың өзегі ретінде көрініс табуда. Өйткені, нарық экономикасына көшудің бірден-бір жолы мемлекет құрылымдағы әр түрлі аяда қызмет атқаратын өндіріс, кәсіпорындармен бәсекелесе алатын, айтарлықтай дәрежесі бар кәсіпкерлік құрылымдарын құру, дамыту болып табылады. Демек бұл кәсіпкерлік құрылымдарын материалдық базасы жеке меншік инвестициалар болып табылумен қатар, олардың басқару бастауында білікті және қайратты кәсіпкер тұруы қажет. Мемлекетіміздің бірнеше жыл көлемінде жүргізіліп жатқан жекешелендіру саясаты қандай болмасын мемлекеттік меншікке негізделген монополизмді жойып мемлекеттік емес коммерциялық емес құрылымдардың дамып, өркендеуіне бағыттылған деп айта аламыз. Негізінде кәсіпкерлік деп, өзара пайдалы нәтижеге жету және табыс табу мақсатында қатысушыларының өз қарамағындағы мүліктері мен қаражаттары, сондай-ақ дамытуға берілетін несиелер есебінен, ағымдағы заңдардың көлемінде жүзеге асырылатын шаруашылық және басқа да коммерциялық қызметті айтамыз. Кәсіпкерлік халыққа қажет тауарлар, өнеркәсіп өнімдерін және басқа қызметтер жөніндегі қоғамдағы, мемлекетімізде сұраныстар мен ұсыныстар есепке ала отырып жүзеге асырылатын қызмет болатындықтан ол тек кәсіпкерге ғана емес халыққа тиімді.

Осы жайлардың айғағы ретінде қазіргі кезеңде Қазақстан Республикасы Ел Басының тарапынан көрсетіліп жатқан жәрдем, қамқорлықтарды айтуға болады. Бірақ бұл жерде айта кететін бір жайт, кәсіпкерлік қызмет жөніндегі бірнеше заңдар мен басқа да заңға сәйкес актілердің қабылдауына және өркениетті жекешелендіру саясатының бірқалыпты жүргізілуіне қарамастан кәсіпкерлердің, әсіресе өндіріс, өнеркәсіп аясындағы кәсіпкерліктің ойдағыдай дамымай отырғаны белгілі.

Себебі бюракратиялық аппараттың әлі де азаймауы, мемлекет, қоғам мүддесін көздейтін жекешелендіру саясатын жергілікті және басқа да деңгейде айтарлықтай жүзеге асырмауы, сондай-ақ салық салмақтарының кемімеуі. [1]

Қазақстанда кәсіпкерлік қызметтің субъектілері заң жүзінде белгіленген. Олар: ҚР азаматтары мен заңды тұлғалары, сондай-ақ шетелдік жеке және заңды тұлға резиденттер болып табылады, кәсіпкерлік қызметпен айналысатын жеке тұлға азамат заңды тұлға құрып немесе құрмай айналыса беруіне болады, ал ұжымдық кәсіпорындар, кооперативтер немесе әкімшілік-аумақтың кәсіпкерлік қызметтері өз меншіктің негізінде заңды тұлға құру арқылы кәсіпкерлікпен айналысады. Енді аздап осы кәсіпкерліктің мәні мен маңызына тоқталайық. Бұл жөнінде бұрыннан қалыптасқан дәстүрлік көзқарастардан бөлек келешегі бар концепцияда адамның мынандай іс-әрекеті өзінің сипатына байланысты мынадай негізгі екі типке бөлінеді: бастапқы базистік еркін-ерікті қызмет және қондырма еріксіз қызмет.

Біріншісі кәсіпкерлікке жатады, өйткені ол қызметті жүзеге асырушы тұлғаның мүддесіне, жүзеге асыру жолдары мен әдістерін таңдау еркіне, мақсат еткен нәтижесіне жетуіне, өзінің қаражат мүліктеріне негізделген. Бірақ қанша ерікті қызмет болғанымен заңда белгіленеген шектен шықпаулары қажет. Өйткені мемлекет мүддесіне, яғни ұйымдасқан қоғам мүддесіне зиян келуі мүмкін. [2]

Кәсіпкерлік мемлекет экономикасының басты элементі болып есептеледі, себебі ол өндіріс аясындағы экономикалық қызмет ретінде басқарушы қызметтен ерекшелінеді. Мемлекеттің өзі саяси биліктің субъектісі және мемлекеттік меншік иесі болғандықтан тікелей шаруашылық кәсіпкерлік (коммерциалық) қызметтерге араласпайды, ол тек әзірше (мүмкіндігінше толы жекешелендірген) жұмыс атқарып, қызмет көрсетіп жатқан мемлекеттік кәсіпорындар, шаруашылық ұйымдары арқылы кәсіпкерлік қызметке араласады.

Қазақстанның әлемнің бәсекеге барынша қабілетті және серпінді дамып келе жатқан 50 мемлекетінің қатарына кіру стратегиясында Қазақстан Республикасының Президенті Н. Назарбаев бизнестің әлеуметтік жауапкершілігінің халықаралық стандарттарын енгізуді әлеуметтік саланы одан әрі жаңғыртудың негізгі басым бағыттарының бірі ретінде, ал ұлттық компаниялар мен ірі инвесторларды – бизнестің қоғам алдындағы әлеуметтік жауапкершілігін негізгі алға апарушылар ретінде бөліп көрсетті.

Бизнес қоғамның ажырамас бөлігі болып табылады және қоғамның дамуынсыз бизнестің серпінді дамуы мүмкін емес, халықаралық тәжірибе көрсеткендей, табысты елдерде корпоративтік әлеуметтік жауапкершілік саласы мемлекеттің дамуымен қатар жүреді.

Осыған байланысты «Самұрық» мемлекеттік активтерді басқару жөніндегі қазақстандық холдингі» АҚ өзінің қоғам алдындағы жауапкершілігін толығымен сезінеді. Холдинг айқындайтын ірі ұлттық компаниялардың даму стратегиясы Қазақстанның экономикалық және саяси мүдделерімен тығыз байланысты, олардың мәртебесімен келісіледі және Қазақстан Республикасының әлеуметтік-экономикалық дамуы міндеттерін шешуге жәрдемдесуге арналады. Нақ сондықтан да ұлттық компаниялар өзінің негізгі қызметінің сыртында әлеуметтік сипаттағы басым мемлекеттік және салалық бағдарламаларды іске асыруға белсенді түрде қатысады. [3]

Бизнестік ортаны дамыту және кәсіпкерлікті қолдау:

Мақсаты:

Бизнесті тиімді дамыту үшін заңнамалық және институционалдық сипатта қолайлы жағдай жасау, әкімшілік кедергілерді одан әрі қысқарту, шағын және орта бизнесті, оның ішінде мемлекеттік холдингтердің қолдауы.

Міндеттері:

1. Бизнесті дамытуды бөгейтін әкімшілік кедергілерді жою.
2. Бизнес ахуалды жақсарту.
3. Шағын және орта бизнесті мемлекеттік холдингтермен ынтымақтастыққа тарту үшін ынталық туғызу.

Шешу жолдары:

Алға қойылған міндеттерді шешу үшін мыналар көзделеді:

- шағын және орта бизнес субъектілерінің есептілігін оңайлату;
- жаңа кәсіпорындар мен компаниялар құру процесін жетілдіру, оның ішінде фирманы тіркеудің мерзімін 2-3 күнге дейін қысқарту;
- «Жеке кәсіпкерлік туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, оның ішінде “бизнестің әлеуметтік жауапкершілігі” ұғымын енгізу бөлігінде өзгерістер мен

толықтырулар енгізу; қайталауды жою және рұқсат беру рәсімдері мен тексерулерді қысқарту; лицензиялау, келісу, сертификаттау, стандарттау, аккредиттеу және аттестаттау рәсімдерін оңайлату;

- аудиторлық қызмет туралы заңнаманы жетілдіру; кәсіпкерлікті дамытуды ынталандыру және бизнестің"көлеңкеден" одан әрі шығуы үшін салық заңнамасын жетілдіру; кеден заңнамасына экспорттық және импорттық рәсімдерді оңайлату бөлігінде өзгерістер мен толықтырулар енгізу;
- елдің шағын қаржы секторын дамыту; Қазақстанның барлық өңірлерінде инфрақұрылым объектілерінің қызметін жақсарту және кеңейту жолымен шағын және орта бизнес субъектілеріне консалтингтік және үйретуші қызметтер көрсету; «Шағын бизнесті дамыту қоры» АҚ-ның кредит беруінің жаңа өнімдерін әзірлеу, шағын бизнес субъектілері үшін ұзақ мерзімді кредит беруді енгізу; мемлекеттік холдингтердің құрамына кіретін ұлттық компанияларға тән емес функцияларды шағын және орта бизнеске беру (аутсорсинг); мемлекеттік холдингтердің құрамына кіретін ұлттық компаниялардың тапсырыстарын Қазақстанның шағын және орта бизнес кәсіпорындары арасында орналастыруды қамтамасыз ету. [4]

Бизнеске қолдау көрсету үшін бес мемлекеттік бағдарлама қабылданып, жүзеге асырылуда. Кәсіпкерлікті дамыту үшін қолайлы жағдайлар жасауға және бизнестің билікпен арадағы іс-қимылдарының жаңа моделін құруға бағытталған "Жеке кәсіпкерлік туралы" Қазақстан Республикасының Заңы қабылданды. Кәсіпкерлердің белсенділігін ынталандыруды көздейтін айтарлықтай салықтық жеңілдіктер заңдық деңгейде қарастырылды. Оның сыртында, сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес және салық салуды жақсарту жөнінен үлкен жұмыстар атқарылды.

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

Жеке кәсіпкерлік субъектілерінің таратылу тәртібі ықшамдалады.

Қызметтің түрлерін лицензиялау және басқа рұқсат беру жүйесі оңтайландырылады, сондай-ақ оларды беру рәсімдері мен тәртібі жетілдірілді. Қорытындылай келе, дамыған елдердің көпшілігінде экономикалық өсудің шешуші бір факторы шағын бизнесті жанжақты дамыту болып табылады. Кәсіпорындардың жалпы санының ішінде шағын және орта фирмалардың үлесі 80-нен 99%-ға дейін мөлшерін қамтып, жалпы ұлттық өнімнің 50%-тен астам жуығын өндіруді қамтамасыз етіп отыр. Шағын кәсіпорындардың шаруашылықты жүргізуде икемділігі оларды ғылыми-техникалық прогрестің негізгі бір қозғаушы күшіне айналуда. Сондықтан да олар нарыққа өте икемді болғандықтан Қазақстанда да осы кәсіп түрін алға бастыруымыз біздің қолымызда. [5]

### *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *В.Я.Горфинкель, Г.Б.Поляк, В.А.Швандар; „Предринимательство“, “Юнити“, Москва, 2000*
2. *И.Т.Балабанов; “Инновационный менеджмент”, “Питер”, Санкт-Петербург, 2001*
3. *А.Қ.Мейірбеков., Қ.Ә.Әлімбетов., «Кәсіпорын экономикасы» Алматы. Экономика-2003..*
4. *Ө.Қ.Шеденов., Е.Н.Жүнісов «Жалпы экономикалық теория» Алматы-2004.*
5. *Е.Б.Жатқанбаев «Аралас экономика негіздері» Алматы-1996*

**Г.Т. ЛЕСБАЕВА,**
д.э.н., доцент АИНГ, г. Атырау

# КАЧЕСТВО В УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Качество изделия – это не только определенный уровень технической базы, технологии, экономики, организации производства и культуры, но и соответствующий уровень профессионализма и культуры управленческих отношений. Недостаточное внимание к методологии и процессу управления может снизить или свести к нулю эффект от использования самой современной технологии. Традиционно многие руководители связывают качество продукции, в первую очередь, с технологией ее производства и квалификацией персонала, то есть с некоторой статикой. Однако достижение необходимого качества связано с постоянным, динамическим процессом по совершенствованию этого качества, который получил название «управление качеством». «Управление качеством» может иметь три варианта реализации (рис. 1).

| Стратегии управления качеством в компании | | |
|---|---|---|
| А | Б | В |
| Формирование качества управленческой деятельности в системе управления | Формирование качества управленческой деятельности в системе управления качеством | Формирование качества на уровне технологии производства |

Рис. 1. Возможные варианты реализации стратегии управления качеством

Первый вариант «А» предполагает системный подход, когда первостепенное значение приобретает общее качество управленческой деятельности, а затем – качество технологии производства. Второй вариант «Б» предусматривает комплексный подход. Он основан на приоритете качества тех элементов производства и управления, которые непосредственно влияют на качество продукции. Третий вариант «В» – локальный подход, в котором основное внимание уделяется технологии производства. Вариант «В» самый распространенный и методически хорошо разработан. Вариант «Б» только внедряется и для него существует набор стандартов как на технологии производства, так и на систему управления качеством продукции, например, ISO 9000. А Вариант «А» – это перспектива развития компании.

Качество – это совокупность характеристик объекта, относящихся к его способности удовлетворять установленные или предполагаемые потребности. Качество иногда интерпретируется как «пригодность к действию». Его оценивают по функциональной пригодности, эксплуатационным характеристикам, степени безопасности, надежности и т.д.

Таким образом, каждый способ оценки качества продукции имеет сферу эффективного применения.

Качество управленческой деятельности – это степень ее соответствия общепринятым требованиям или стандартам. Обычно о качестве управленческой деятельности судят по качеству управленческих решений.

Управленческая деятельность в компании составляет часть системы управления, которую стали изучать сравнительно недавно, хотя практика управления организациями имеет древние корни. Элементы системы управления имеют различную сложность и степень разработанности. Наиболее разработанные параметры, входящие в основу любой системы управления, представляют цели и задачи деятельности, основные обеспечивающие управленческие функции, функциональные структуры, организационные структуры, информационное обеспечение. Законы и принципы, средства и методы, технология и практика управления, коммуникации, схемы организационных отношений требуют существенных научных и практических доработок. Такие же элементы, как схемы и свойства процесса, разработка и реализация решений, профессионализм персонала вообще нуждаются в новом подходе.

Успешная деятельность организации, в первую очередь, зависит от профессионализма руководителей и специалистов в области управления. Тем не менее, конкретных стандартов на управленческую деятельность мало, а система контроля этой деятельности еще полностью не разработана.

Общая управленческая деятельность в компании строится из управления самой управленческой деятельностью и управления обслуживающей и производственной деятельностью. Каждая из этих составляющих включает в себя стратегическое управление, управление персоналом, внешние коммуникации и управленческое консультирование. Моделирование многих управленческих процессов затруднено тем, что большинство параметров этих процессов носит размытый, нечеткий характер, основанный не на количественных оценках, а на субъективных представлениях «лучше – хуже», «выше – ниже», «нравится – не нравится» и т.д.

Система управления влияет на деятельность организации. Но и сама организация, меняющаяся под влиянием общемировых процессов, вносит коррективы в состав системы управления. Наряду с правомерностью искусства управления можно выделить процессы, составляющие управленческую деятельность, которые хорошо изучены и по которым имеется обширная практика. В рамках этой работы создаются проекты стандартов на управленческую деятельность и механизм управления; формируются типовые формы отчетов. Работа проводится по методике формирования международных стандартов бухгалтерского учета и аудита. Таким образом, идет естественное расширение наборов стандартов для проведения аудита в управленческой деятельности. Эта работа весьма перспективна как база формирования программных продуктов для управленческой деятельности. Аудит предусматривает сравнение стандартов или регламентов, принятых в управленческой деятельности, с реальным процессом этой деятельности. Основные параметры реального процесса управленческой деятельности фиксируются в типовых формах учета. Отклонение проверяемых параметров управленческой деятельности от стандартов или регламентов и составляет предмет оценки ее качества (рис. 2).

| Стандарты на элементы системы управления компанией | Нормативы аудита | Стандарты на формы учета элементов системы управления |
|---|---|---|
| Профессионализм | Профессионализм | Профессионализм |
| Гармонизация | Независимость | Понятность |
| Объективность | Уместность | Объективность |
| Однозначность | Достоверность | Стабильность |
| Стабильность | Сопоставимость с международным правом | Своевременность |
| Повторяемость | | |

Рис. 2. Элементы аудита управленческой деятельности

В управленческой деятельности выделяют системный и функциональный аудит. Системный аудит – это перспектива в развитии контрольной деятельности, а функциональный – это реальность нашего времени. Функциональный аудит элементов системы управления – это процесс получения данных учета деятельности объекта контроля или его состояния по одному элементу системы управления и установление уровня соответствия данных учета заданным критериям, нормам и стандартам. Функциональный аудит определяется разделением труда аудиторов по элементам системы управления организации и квалификации. Например, аудит системы управления только по персоналу или по управленческим технологиям, или по стратегическому управлению.

Обобщенное суждение аудитора о соответствии реального состояния системы управления компании требуемому формирует системный аудит.

В основе архитектуры аудита системы управления компании лежат три группы стандартов. Это стандарты:

- на элементы управленческой деятельности и механизмы управления;
- на формы учета этих элементов;
- на технологию проведения аудита /1/.

Разработка стандартов на ключевые элементы системы управления организации должна идти вместе с разработкой приемов и методов их проверки. Существующая на сегодняшний день разобщенность между стандартизацией и отчетностью элементов систем управления существенно сдерживает их развитие. Лучше обстоит дело со стандартизацией процесса аудита. В общем виде разработаны международные нормативы аудита для бухгалтерского учета, принципы которых приемлемы и для других предметных областей аудита.

Процессный подход – это не только способ описания деятельности организации, но также очень эффективный инструмент управления, широко применяемый в менеджменте качества. Применяя процессный подход компанию представляют, как систему взаимосвязанных процессов, субпроцессов и отдельных операций. Каждый процесс состоит из субпроцессов и/или операций. Процесс – система взаимосвязанных действий, в ходе которых входящие ресурсы преобразуются в некие продукты или результаты процесса. Роль входящих ресурсов и результатов процесса могут играть сырье, полуфабрикаты, расходные материалы, энергия, оборудование, информация, знания, рабочая сила и т.д. По сути дела любая операция сама по себе может быть представлена как процесс.

Результаты одного процесса являются входными ресурсами для других процессов. И, соответственно, входные ресурсы, поступающие в данный процесс являются результатами предшествующих процессов. Лица, отвечающие за выполнение последующих процессов, рассматриваются как клиенты данного процесса. И, соответственно, те, кто отвечает за предшествующие процессы, являются поставщиками по отношению к данному процессу. Потребители и поставщики процесса могут быть внутренними и внешними. Внутренние и внешние клиенты предъявляют определенные требования к получаемым входным ресурсам. По степени удовлетворенности эти требований можно судить о качестве каждого отдельного процесса. Таким образом, процессный подход делает качество и деятельность по его обеспечению и улучшению измеримыми, позволяет их контролировать и управлять ими. Используя процессную модель функционирования предприятия, мы можем:

- контролировать ход обеспечения качества на каждом этапе,
- определять узкие места, причины проблемы и устранять их,
- анализировать эффективность системы и оптимизировать ее, перестраивая отдельные процессы и взаимосвязи между ними,
- планировать и осуществлять деятельность по улучшению качества и т.д.

Процессный подход лежит в основе концепции Тотального управления качеством и модели системы менеджмента качества по ISO 9001 /2/.

Система менеджмента качества – это способ полноценной реализации принципов менеджмента качества в деятельности организации. Система менеджмента качества – есть система процедур, правил, информации, ресурсов, людей и т.д. взаимодействующих в рамках организации для установления и достижения целей в области качества. Согласно современным взглядам, система менеджмента качества подразумевает наличие ряда элементов, позволяющих реализовать менеджмент качества в полном объеме. К этим элементам относятся:

- политика в области качества;
- система планирования качества (установление целей в области качества, определение необходимых ресурсов и т.д.);
- процессная модель организации (описание процессов, блок схемы, процедуры, инструкции и т.д.);
- система контроля качества (входящих ресурсов, полуфабрикатов, продукции, процессов т.д.);
- система мониторинга удовлетворенности потребителей;
- система внутренних проверок качества;
- система внешних проверок качества (в особенности в случае сертификации);
- система управления информацией о качестве процессов и продукции (записи по качеству);
- система анализа качества со стороны руководства;
- система непрерывных улучшений качества;
- управление несоответствиями;
- корректирующие действия;
- предупреждающие действия;
- система управления внешними поставщиками.

Архитектура системы менеджмента качества и конкретные способы реализации ее элементов в конкретной организации зависят от ее масштаба, профиля, структуры, культуры, стиля управления, целей и других факторов. Тем не менее, мы можем говорить о сформировавшейся на сегодняшний день обобщенной модели системы менеджмента качества, которая и нашла отражение в серии международных стандартов ISO 9000.

Международные стандарты семейства ISO 9000 описывают минимальную модель системы менеджмента качества, которая позволяет реализовать основные принципы TQM в практической деятельности предприятия. Они содержат универсальные требования и рекомендации в отношении основных элементов системы менеджмента качества. Эти требования могут быть в той или иной степени применены к деятельности любой организации. Они ни в коей мере не регламентируют свойств выпускаемой продукции, которые должны определяться на основе потребностей потребителей и соответствующих технических стандартов.

Система менеджмента качества может быть сертифицирована на соответствие стандарту ISO 9001:2000 в добровольном порядке. Независимые сертификационные проверки (аудиты) систем менеджмента качества и выпуск легитимных сертификатов осуществляют аккредитованные органы сертификации.

Признание или непризнание значимости добровольного сертификата целиком и полностью зависит от потребителей. Следует отметить, что если стандарты ISO 9001 являются международными, то сертификация по ним осуществляется в рамках национальных систем стандартизации. При этом компания не обязана выбирать орган сертификации. Выбор органа и аккредитационной системы зависит от целей сертификации. Скажем, если сертификацию проходит экспортер, то разумно выбрать орган, сертификаты которого признаются в странах, где расположены ее потребители. В этом случае, к сожалению, скорее всего, будет выбран не отечественный орган сертификации, так как в силу различных обстоятельств отечественная система стандартизации систем качества не пользуется абсолютным доверием за рубежом.

Если сертификат ISO 9000 необходим для работы на внутреннем рынке, то вполне достаточно будет обратиться в один из отечественных органов сертификации.

Внедрение системы менеджмента качества не обязательно подразумевает ее сертификацию по стандарту ISO 9001. В обиходе понятие внедрения системы менеджмента качества часто смешивают с понятием сертификации по стандартам ISO 9000. Это неверно. Система менеджмента качества – часть системы внутрифирменного управления. Она позволяет контролировать и координировать процессы планирования, обеспечения и улучшения качества. Основной мотив для внедрения системы менеджмента качества – стремление повысить эффективность операций и добиться улучшения качества продукции.

Сертификация систем менеджмента качества – акция, направленная вовне организации. Она призвана продемонстрировать способность организации обеспечивать и непрерывно улучшать качество. Сертификат ISO 9001 выдается на основании заключения независимых компетентных экспертов-аудиторов по итогам проверки системы менеджмента качества. Если орган сертификации пользуется доверием и авторитетом среди потребителей, то выпущенный им сертификат может служить доказательством эффективности сертифицированной системы менеджмента качества поставщика.

Мотивы для прохождения добровольной сертификации по ISO 9001 компаниями могут быть разными. Наиболее распространенные из них:

- стремление получить дополнительные преимущества при работе с зарубежными потребителями (прежде всего, корпоративными);
- стремление повысить имидж компании на внутреннем рынке, продемонстрировать «современность подходов к менеджменту»;
- требование конкретного крупного заказчика;
- стремление работать на зарубежных рынках в отраслях, в которых сертификация по ISO 9001 является обязательной для всех поставщиков;
- требование корпоративной политики в области качества по отношению к филиалу, представительству или партнеру.

Внедрение системы менеджмента качества совершенно не обязательно подразумевает ее сертификацию. Многие предприятия обращаются к концепции TQM или даже к модели, представленной семейством ISO 9000, для того, чтобы улучшить результаты своей деятельности. При этом они в силу тех или иных причин не нуждаются в получении сертификата, которое, помимо всего прочего, влечет за собой дополнительные затраты, денег, времени и труда.

Опыт перехода отечественных предприятий на СМК свидетельствует не только о необходимости использования специальных инструментов, но и о грамотной интерпретации и ее построении, активном вовлечении в этот процесс как производителей, так и потребителей. Безусловно, особую важность при этом имеют инструменты государственного уровня.

### *ЛИТЕРАТУРА*

1. *Михайлова М.Р. Управление качеством: Учеб. пособие в 2 ч. – Иркутск: ИрГУПС, 2009. – Ч. 2.*
2. *Ривел Дж.-Б. Главное о качестве. Справочник от А до Я /Пер. с англ. – М.: РИА «Стандарты и качество», 2006.*

**Т.П. МАГАЙ,**
к.э.н., доцент КазЭУ

# УПРАВЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ КОМПАНИИ

Повышение эффективности деятельности и, как следствие, конкурентоспособности компаний – задача, от решения которой зависит успех развития в условиях современной рыночной экономики. Измерение и анализ эффективности важны для принятия обоснованных оптимальных управленческих решений на всех уровнях экономики.

Концепция эффективности, рассматриваемая в данной статье, носит обобщенный, универсальный характер и применима для любой организации будь то промышленное предприятие; компания, работающая в сфере услуг; государственное учреждение. Известно, что любая организация в конкурентной среде является открытой организацией, функционирующей во внешней среде; она взаимодействует с потребителями, поставщиками, конкурентами, законодательными и общественными организациями и пр. Организация, как и каждый элемент ее внешней среды, имеет свои интересы. Неизбежно возникает необходимость их согласования, и организации важно действовать с учетом всех заинтересованных сторон и быть социально ориентированной на результаты своей деятельности. В этих условиях чрезвычайную важность приобретают такие понятия, как партнерство, стратегия, ориентированная на «выигрыш каждой» из сторон.

Исключительную ценность приобретает целостность системы – как основополагающий принцип современного менеджмента. Ни один из структурных элементов организации, ни одно из подразделений не имеют значения сами по себе. Они важны только в совокупности, как интегрированное целое. Следовательно, с точки зрения эффективности, следует рассматривать организацию в различных аспектах ее функционирования, во взаимосвязи и взаимозависимости ее компонентов. Важно учитывать, что повышение эффективности в каком-то отдельном элементе системы без учета последствий для других может оказаться губительным для системы в целом.

При системном подходе к организации значительное место уделяется философии управления, основанной на привлечении персонала к процессам принятия решений, к участию в управлении. Эта философия, характерная для большинства крупных компаний мира, включает в себя следующие компоненты:

- Эффективность деятельности компании, в том числе определяется качеством ресурсов, созданием такой атмосферы уважения и заинтересованности, поддержки творческой инициативы. На первый план выходят и являются ее главной ценностью человеческие ресурсы.
- Конкурентная борьба все больше становится борьбой не ресурсов, а стратегий. Компании все чаще вкладывают инвестиции в создание ключевых компетенций и обеспечение перспектив развития. Большую роль играет инновационный потенциал компании, способность разрабатывать более эффективные стратегии и постоянно развиваться, обновляя структуру и ведущие бизнес-процессы в ответ на вызовы внешней среды.

- Большое значение придается командной, групповой работе в противовес «индивидуализму». Соответственно, рассматривается вопрос децентрализации полномочий и делегирования ответственности на более низкие уровни управления, отказ от исключительно авторитарного стиля управления, заинтересованность высшего менеджмента компании в повышении эффективности работы группы.
- Пересмотр традиционных систем вознаграждения персонала, внедрение схем получения сотрудниками доли от прибыли предприятия, полученной за счет повышения эффективности текущей деятельности.
- Организация строится как динамичная система, для которой изменения являются неотъемлемым элементом развития. Успех проведения изменений зависит от степени вовлеченности и мотивации персонала.

Устойчивость позитивных изменений становится все более важным аспектом стратегии развития компаний, эффективность же является одним из индикаторов ее деятельности. Эффективность является мерой как экономичности, так и результативности использования ресурсов – труда, капитала, земли, материалов, энергии, времени, информации и т.д. – при производстве товаров и услуг, удовлетворяющих запросам и требованиям потребителей. Ее измерение может стимулировать улучшение текущей деятельности компании, внедрение и функционирование могут повысить производительность труда на 5–10% без внедрения дополнительных организационных изменений /1/. Показатели эффективности помогают устанавливать реалистичные цели и контрольные точки для диагностики деятельности в процессе развития организации.

Все компании имеют структуру, отражающую различные функции, виды продукции или направления специализации. Целевая специализация показывает, кто именно и какая часть организации могут эффективно воздействовать на каждый ресурс. С целью принятия обоснованных управленческих решений в области повышения эффективности деятельности крайне важно классифицировать все факторы эффективности на группы и подгруппы. Это позволит выяснить «вес» и приоритетность каждого из них, а также определить ответственных лиц и организационные подразделения в компании.

Современные организации могут иметь многоаспектные задачи и стратегии их реализации, значит, и классификация факторов эффективности производства также должна быть многоаспектной и максимально соответствовать структуре организации и/или циклу изготовления продукции. Это соответствие может быть достигнуто за счет более точной классификации факторов и за счет изменения структур организации в целях лучшего использования этих факторов. В теории менеджмента существуют разные модели классификации факторов эффективности.

Одна из моделей классификации факторов эффективности помогает разделить факторы на внешние: с точки зрения обслуживания потребителей и удовлетворения спроса, а также внутренние – повышение эффективности и производительности компании. Внешние факторы – те, которые в краткосрочном плане не могут быть объектами контроля или влияния со стороны руководства предприятия, а внутренние – те, которые находятся под контролем руководства предприятия и на которые оно должно оказывать влияние; при этом важно знать и понимать значение и способы взаимодействия внешних и внутренних факторов.

Исследование, проведенное консультационной фирмой McKinsey, определило, что 85% количественных параметров, влияющих на эффективность функционирования мировых компаний, являются внутренними и находятся под контролем руководства и только 15% – внешние факторы, находящиеся вне зоны его контроля /2/. Однако даже если предприятие не в состоянии управлять внешними факторами, они должны представлять интерес для его руководства: понимание внешних факторов может стимулировать определенные действия, направленные в долгосрочном плане на изменение поведения предприятия и эффективности его функционирования.

Рассмотрим общие группы факторов, которые должны быть изучены в первую очередь. Это факторы, связанные с внешней и внутренней средой компании, влияющие на эффективность предприятия в целом.

**Внутренние факторы эффективности**

1. Факторы, связанные с процессом производства.

Производственный процесс – комплексная система. Повышение эффективности зависит от того, насколько успешно мы определяем и используем основные факторы системы. На основании модели «входов–выходов» – основными логически последовательными элементами любого производственного процесса являются факторы эффективности производства, которые могут быть разбиты на четыре группы:

- вход в процесс (факторы, связанные с исходными ресурсами);
- процесс (преобразование исходных ресурсов в готовую продукцию);
- результат (продукция и услуги, предназначенные для продажи);
- обратная связь (измерение результатов).

Эти группы факторов должны быть хорошо сбалансированы и скоординированы. Обратная связь (в нашем случае – измерение и анализ эффективности) дает наилучшие критерии оценки сбалансированности и скоординированности факторов, воздействующих на процесс и его результаты.

Если менеджмент компании научится планировать и использовать на практике действенные системы стимулирования факторов, связанных с процессом производства, то неизменным результатом будет значительный рост эффективности производства.

Обратная связь может рассматриваться как средство измерения и контроля эффективности деятельности компании. На уровне предприятия необходимо контролировать соотношение затрат на приобретение исходных ресурсов и стоимость готовой продукции. Это измерение учитывает условия ведения бизнеса, уровень цен, производственную специализацию компании, степень вмешательства государства в экономику и т.д. Использование результатов измерения эффективности деятельности важно в целях принятия результативных управленческих решений.

Системный анализ эффективности и прибыльности деятельности компании позволяет отследить динамику прибыли компании в зависимости от изменений эффективности ее деятельности.

При этом задача руководства компании состоит в том, чтобы оценить те факторы, которые влияют на эффективность деятельности и принять соответствующие меры для их использования с выгодой для себя.

2. Факторы, связанные с исходными ресурсами.

Эта группа факторов особенно важна, поскольку наиболее полно соответствует частным показателям эффективности производства, таким как производительность труда и капиталоотдача. Анализ соотношения капитал/труд и эффективности дает важную информацию для принятия управленческих решений в области улучшения качества и возможного сочетания ресурсов, а также методов их использования.

Повышение показателей эффективности деятельности компаний в значительной степени зависит от оптимального выбора сырья и материалов для производства собственной продукции. Материалоотдача (выход продукции на единицу потребляемых сырьевых ресурсов или энергоносителей) зависит от их правильного выбора, включает такие показатели, как количество, ассортимент, качество, рыночная цена; а также требует постоянного внимания к оптимизации складских запасов, сокращения накладных расходов и экономии энергоресурсов.

Технологические нововведения представляют важнейший источник роста эффективности производства. Повышение уровня автоматизации и применение информационных технологий помогут компании добиться прозрачности бизнеса для руководителей и собственников компаний, повысить эффективность принятия управленческих решений, увеличить объем выпуска товаров и услуг, повысить качество, внедрить новые методы маркетинга и т.д.

Человеческий фактор является ведущим ресурсом с точки зрения повышения эффективности деятельности компании. Следовательно, компании заинтересованы в найме хорошо образованной, квалифицированной и профессионально подготовленной рабочей силы, что позволит минимизировать издержки на внутрифирменное обучение.

3. Факторы, связанные с выпуском продукции.

В данном случае продукцию рассматриваем с точки зрения потребительской стоимости для покупателей. Сочетание научных исследований, маркетинга и сбыта становится важнейшим фактором эффективности: наличие продукта в нужном месте, в нужное время и по разумной цене определяет его ценность для потребителя.

Важнейшие факторы эффективности на стадии выпуска продукции должны учитываться руководством компании, в особенности при проектировании маркетинга и сбыта, в целях более активного проникновения на рынок и совершенствования продвижения продукции к потребителю. Менеджменту компании важно учитывать обратную связь с потребителем, и незамедлительно реагировать на полученную информацию, реагируя на любые изменения рыночной среды, – способствуя тем самым повышению эффективности в долгосрочной перспективе.

4. Другие полезные факторы.

Во многих случаях полезными являются другие возможные классификации факторов эффективности производства, например:

- факторы, положительно влияющие на эффективность;
- факторы, отрицательно влияющие на эффективность (их зачастую называют барьерами на пути повышения эффективности).

Управленческие решения менеджмента нацелены на усиление воздействия позитивных факторов (таких, как заинтересованность, энтузиазм, наличие технологий и т. п.) и ликвидацию или уменьшение воздействия барьеров на пути роста эффективности (например, сопротивление переменам, риски в области безопасности, низкая мотивация

персонала, нехватка квалифицированной рабочей силы и т. п.). Этот процесс нередко начинается с мозгового штурма и составления перечня барьеров и проблем на пути роста эффективности деятельности.

**Внешние факторы эффективности**

Внешние факторы эффективности – это макроэкономические факторы эффективности, которые либо ускоряют ее рост, либо препятствуют ему. Хорошо известно, что эффективность работы компании в значительной степени зависит от внешних экономических, социальных, политических и других связанных с инфраструктурой условий, которые оказывают влияние на эффективность и процесс принятия решений руководством предприятия. Внешние факторы должны осознаваться и приниматься во внимание руководством компании при принятии стратегических и оперативных решений. То, что в краткосрочном плане находится за пределами сферы контроля отдельных компаний, может оказаться контролируемым на более высоких уровнях общественных структур и государственных институтов.

1. Цикл деловой активности и структурные изменения.

Наиболее важными структурными изменениями во внешней среде являются перемены в экономике и демографии. Структурные изменения в экономике связаны с переменами в характере занятости населения, структуре капитала, технологиях, экономии, обусловленной увеличением масштаба производства, и в конкурентоспособности. Еще одной исторически значимой структурной переменой в экономике стал сдвиг от сферы промышленности к сфере услуг – торговле, финансам, страховому делу, операциям с недвижимостью, услугам для бизнеса и отдельных граждан и т.д.

Изменения в структуре капитала, относительная капиталоемкость, возраст и тип основных фондов – влияет на эффективность. Увеличение капитала зависит от накоплений и инвестиций. Возраст основных фондов оказывает влияние на внедрение нововведений и зависит от технологических изменений, воплощенных в средствах производства. Однако капитальные затраты в расчете на одного рабочего выше среднего уровня совсем не обязательно обеспечат рост выпуска продукции на одного рабочего.

Конкурентоспособность воздействует на эффективность экономики в целом и отдельной компании в частности. В производительном секторе она зачастую ассоциируется со способностями и возможностями предпринимателей разрабатывать, производить и продавать на своих рынках товары, цены и качество которых более привлекательны, чем цены и качество товаров, предлагаемых конкурентами.

*Социальные и демографические изменения.* Структурные изменения в составе персонала компаний являются как демографическими, так и социальными. Например:

- совершенствование здравоохранения в мире привело к сокращению числа заболеваний, росту продолжительности жизни и возросшей жизнеспособности населения;
- в РК рабочим приходится конкурировать не только друг с другом, но и с притоком рабочей силы из других регионов и стран СНГ;
- под давлением экономических обстоятельств некоторые пожилые люди могут принять решение не уходить с работы;
- уровень безработицы может расти также за счет притока большего числа молодых людей на рынок труда.

2. Ресурсы.

Важнейшими ресурсами являются рабочая сила, земля, сырье и энергоносители.

Важным источником роста компаний являются люди с их квалификацией, уровнем образования, профессиональной подготовкой, отношением к труду, мотивацией и стремлением к развитию. Земля является еще одним исходным ресурсом, ее использование требует надлежащего управления. Стоимость земли в городах влияет на эффективность ее использования, а также на промышленную и жилую архитектуру. Резкий рост цен на сырье и энергоносители, происшедший в последнее десятилетие, стал одной из причин, обусловивших падение темпов экономического роста. Большая часть капиталовложений, осуществленных в это десятилетие, имела мало общего с повышением эффективности производства и была предназначена для переоснащения экономики с целью ее приспособления к условиям возросших цен на энергоносители.

Цены на сырьевые ресурсы также подвержены колебаниям. По мере истощения богатых и легко доступных месторождений минерального сырья приходятся переходить к разработке месторождений с более низким содержанием руд, находящихся в более труднодоступных районах, что влечет повышение капитало- и трудоемкости производственных процессов. Что отрицательно скажется на темпах роста эффективности добывающей промышленности.

Поскольку стоимость материалов растет, все более очевидной становится экономическая целесообразность их восстановления, повторного использования и рециркулирования. С точки зрения долгосрочных интересов общества такой подход направлен на сохранение высококачественной природной среды обитания человека, в которой вопросы экологии играют существенную роль.

3. Роль государства. Правительственная политика.

Многие структурные изменения, оказывающие влияние на эффективность компаний, результат действия соответствующих законов, нормативных актов или институциональной практики государства. Кроме того, чрезвычайно важна эффективная работа самих органов государственного управления. Хотя государственный контроль и вмешательство необходимы, они эффективны только в том случае, если применяются с осторожностью и известной гибкостью. Возрастающая конкуренция, быстрая смена технологий, бюджетные дефициты и неэффективность государственных компаний побудили многие правительства к использованию корректирующих мер, включая дерегулирование и приватизацию предприятий, а также движение в направлении большей опоры на рыночные силы.

Поскольку эффективность зависит от многих факторов, находящихся или выходящих за рамки контроля отдельной компании или сектора экономики, крайне важно наличие таких экономических, социальных, политических, юридических и организационных условий, которые бы способствовали ее повышению. Перечисленные факторы взаимосвязаны, разработка и реализация единой региональной или государственной программы повышения эффективности может оказать катализирующее влияние на аналогичные программы, на уровне конкретных компаний.

В рамках данных программ целесообразно рассмотрение ряда вопросов, таких как:

- разработка новых систем и методов определения эффективности деятельности, сбор информации и обработка статистических данных;

- ведение прикладных исследований;
- составление экспертных оценок по запросам компаний;
- сопоставление межфирменных и межотраслевых показателей эффективности деятельности;
- реализация реальных проектов и консультирование по вопросам эффективности деятельности компаний;
- оказание услуг в области подготовки и переподготовки кадров компаний.

Компании работают сегодня и сейчас и вопросы эффективности волнуют их в текущем и стратегическом режиме, следовательно, руководителям компаний важно разрабатывать и внедрять систему критериев оценки эффективности деятельности. Наличие такой системы позволит компании создавать и контролировать адекватную стратегию развития компании.

### *ЛИТЕРАТУРА*

1. *Ансофф И. Стратегическое управление – М.: Прогресс, 1989.*
2. *Могилевский В.Д. Методология систем управления. – М.: Экономика, 2009.*

**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**
**ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Магистерские программы – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова и Российского Университета Дружбы Народов (РУДН)**

**Направления подготовки: «Юриспруденция»** (специализация «Международное право») и **«Экономика»** (специализация «Управление международными проектами»)

**Сроки обучения:** 2 года 6 месяцев
**Условия поступления:** на базе высшего образования
**Форма обучения:** заочная (дистантная)
**Условия обучения:** на договорной основе
**Академическая степень:** магистр права и магистр экономики
**Диплом:** диплом РУДН государственного образца РФ

**ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ**: с 1 по 30 июля 2010 г.
**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**Р.А. МАЛАЕВА,**
ізденуші

# ТЕМІРЖОЛ КӨЛІГІМЕН АСТЫҚТЫ ТАСЫМАЛДАУ КӨЛЕМІН БОЛЖАМДАУ

Болжамдау – ғылыми зерттеу ретінде көлік жүйесінің даму болашағына үлкен ықпалын тигізеді. Болжамдау функциялары негізінен, даму тенденцияларын санды және сапалы түрде талдау арқылы болашақтағы олардың даму бағыттарын ажырату болып табылады.

Болжамдау мен жоспарлау өзара тығыз байланысты, бұлар бір үрдістің стадиялары. Болжамдауды нормативті және зерттеу бойынша деп екіге бөлуге болады. Нормативті болжамдау мақсатты және болашақты жобалау болып табылады.

Талдау мен болжамдаудың көптеген мәселелерін шешу үшін барлық жүйелерге, соның ішінде көлік саласындада барлық критерийлері бойынша көрсеткіштерді талдау маңызды орын алады. Бұл жағдай экономикалық-математикалық модельдерді қолдануды қажет етеді. Экономикалық-математикалық модель формалды құрылымды көрсетеді, яғни модельдің қолданылуына байланысты зерттеу керек саланың нақты және болжамды көрсеткіштерді салыстыру арқылы іске асырады. Модельді шешу үшін тиісті алгоритм және оның машиналық шешімі көрсетілуі тиіс. Жағдайды мысалы көлік көрсеткіштерінің жағдайын көрсететін экономикалық-математикалық модельді статистикалық деп қарауға, ал ол көрсеткіштердің байланысын көрсететінді динамикалық деуге болады. Көлік комплексі нарыққа біршама шығындармен енді. Соңғы жылдардағы жүк айналымы мен жүк көлемінен көруімізге болады. Жүк айналымы мен жүк көлемінің төмендеуі өнеркәсіптерде өндірісі көлемінің азаюынан ғана емес, сонымен қатар ауыл шаруашылығы және басқа да салалардың өндіріс көлемінің азаюынан болды. Соңғы жылдары жүк және жолаушыларды тасымалдаудың деңгейінің төмендеуіне қарамастан, олардың болашақтағы өсуі байқалады. Осы аталған қарқын көлік кешенінің дамуында сақталатын жағдайда, болжамдалған астықтың жиналу көлеміне байланысты теміржол көлігімен тасымалдаудың даму болжамын жасауға болады (1, 2, 3-кестелер).

**1-кесте. Астық көлемінің болжамы, мың. т.**

| | Даму модельдері | Қосымша |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| ҚР бойынша астықтың жалпы көлемі, мың т. | $y = 0{,}0x^6 - 2{,}2x^5 + 82{,}3x^4 - 1404{,}0x^3 + 11349{,}6x^2 - 39793x + 57257{,}1$ | $x = 1{,}2....1$ болған жағдайда |
| ҚР бойынша бидайдың жалпы көлемі мың т. | $y = -0{,}6x^5 + 32{,}4x^4 - 669{,}1x^3 + 5877{,}8x^2 - 20889{,}3x + 31364{,}2$ | $x = 1{,}2....1$ |

*1-кестенің соңы*

| 1 | 2 | 3 |
|---|---|---|
| Солтүстік Қазақстан бойынша астықтың жалпы көлемі мың т. | $y = 0{,}2x^6 - 12{,}0x^5 + 287{,}1x^4 - 3478{,}2x^3 + 21825{,}9x^2 - 64262{,}7x + 73743{,}5$ | $x = 1{,}2....1$ |
| Солтүстік Қазақстан бойынша бидайдың жалпы көлемі мың т. | $y = 6{,}2x^4 - 214{,}7x^3 + 2405{,}1x^2 - 9837{,}8x + 18650{,}9$ | $x = 1{,}2....1$ |
| Ақмола облысы бойынша астықтың жалпы көлемі мың т. | $y = 0{,}0x^6 - 2{,}0x^5 + 51{,}9x^4 - 659{,}7x^3 + 4284{,}6x^2 - 12842{,}1x + 15615{,}6$ | $x = 1{,}2....1$ |
| Қостанай облысы бойынша астықтың жалпы көлемі мың т. | $y = 0{,}0x^6 - 2{,}9x^5 + 66{,}9x^4 - 787{,}4x^3 + 4774{,}6x^2 - 13486{,}2x + 15775{,}9$ | $x = 1{,}2....1$ |
| Павлодар облысы Қазақстан бойынша астықтың жалпы көлемі мың т. | $y = -0{,}1x^5 + 4{,}7x^4 - 67{,}5x^3 + 448{,}0x^2 - 1391{,}7x + 1918{,}9$ | $x = 1{,}2....1$ |

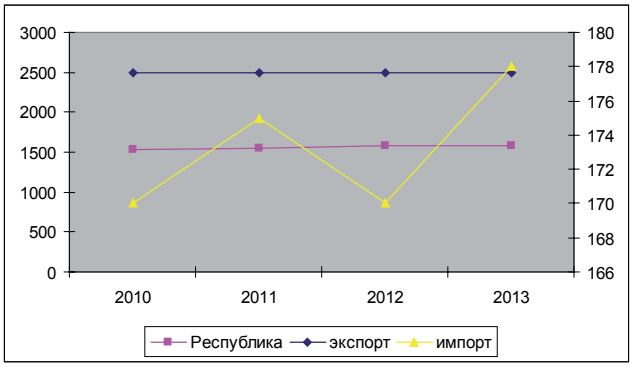
**2-кесте. Тасымалданатын жүк көлемінің болжамы, млн т.**

| № | Көлік түрі | Болжам моделі |
|---|---|---|
| 1. | Барлық көлік түрімен тасымалданатын жүктің жалпы көлемі | $y = 1224{,}0 - 179{,}25x - 0{,}9469\ x^2\ 1 + 0{,}9074\ x^3$ |
| 2. | Теміржол көлігімен тасымалданатын жүк көлемі | $y = 399{,}57 - 40{,}971\ x - 1{,}4888\ x^2 + 0{,}2913\ x^1$ |
| 3. | Теміржол көлігімен тасымалданатын астық көлемі | $y = 0{,}1\ x^6 - 4{,}9\ x^5 + 89{,}0\ x^4 - 717{,}6\ x^3 + 2478{,}3\ x^2 - 3933{,}5\ x + 14732{,}5$ |

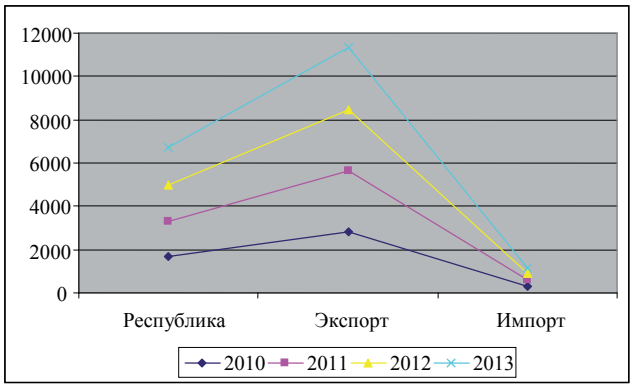
**3-кесте. Көліктің жүк айналым көлемінің болжамы, млрд т км**

| № | Көлік түрі | Болжам моделі |
|---|---|---|
| 1. | Барлық көлік түрлерінің жалпы жүк айналамының көлемі | $y = 546{,}25 - 86{,}272\ x + 2{,}452\ x^2 + 0{,}2117\ x^3$ |
| 2. | Теміржол көлігінің жүк айналым көлемі | $y = 525{,}84 - 105{,}05\ x + 6{,}8353\ x^2 - 0{,}0551\ x^3$ |

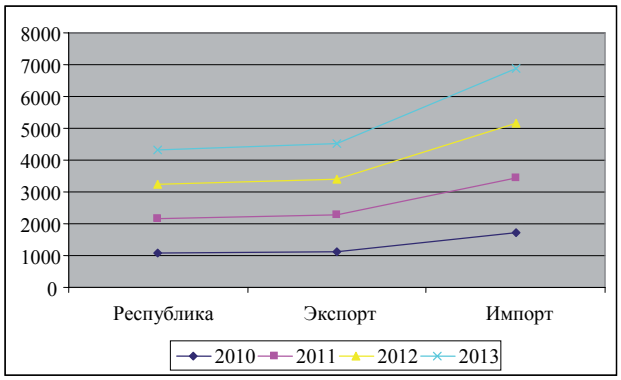
Астықтың жалпы көлемінің артуына байланысты тасымалдау көлемі де артады. Болжамдау жоспарлау үшін қажет. Болжамдау функциялары негізінен, даму тенденцияларын санды және сапалы түрде талдау арқылы болашақтағы олардың даму бағыттарын ажырату болып табылады. Қарастырып отырған жағдайда, егер астық өндіру көлемі артып отыратын болса, теміржол көлігімен тасымалданатын жүк көлемі де артады (1,2-диаграмма).




1-диаграмма. Темір жол көлігімен астық тасымалдаудың болжамы, мың т.




2-диаграмма.




2-диаграмма. Астықты тасымалдаудың орташа қашықтығының болжамы, км

Астық дақылдарын теміржол көлігімен тасымалдаудың орташа қашықтығы 2009 жылы 1000 шақырымнан астам болды, бұл көрсеткіш басқа жүктерді тасымалдаудың

орташа қашықтығы 758,3 шақырым болғандықтан, жоғары екендігін көріп отырмыз. Болашақта бұл көрсеткіштің жоғарылауын күтуге болады (3-диаграмма).

Қазіргі таңда астық терминалы бір мезгілде 22,5 мың тонна астықты сақтауға мүмкіндік береді, жүктің маусымдығына байланысты жылына 600 мың тоннаға жетеді. Егер болжанатын көрсеткіштер бойынша ақпараттар болмаса, экстрополяция әдісі пайдаланылады. Бағалаудың негізінде даму тенденциясының математикалық функциясы жатыр. Көрсеткіштердің динамикасын талдау барысында жиі тура теңдеу, парабола қолданыдалды. Аталған жағдайда, үшінші деңгейдегі парабола теңдеуі пайдаланылды:

$$У = ax^3 + (-)вx^2 + (-)cx + d$$

Контейнерлермен астықты тасымалдаудың көлемін болжамдау үшін «Казтранссервис» АҚ және «Қазақстан теміржолы» АҚ көрсеткіштері пайдаланылды.

**4-кесте. Астықты тасымалдаудың болашақтағы даму моделі, мың тонна**

| Филиалдар атауы | Контейнерлермен астықты тасымалдаудың даму моделі |
|---|---|
| 1 | 2 |
| «Казтранссервис» АҚ | $У = 0{,}0081x^3 - 0{,}0596\tilde{o}^2 - 0{,}8096\tilde{o} + 8{,}9568$ |
| «Южный» филиалы | $У = 0{,}0031x^3 - 0{,}0214\tilde{o}^2 - 0{,}3306\tilde{o} + 3{,}5367$ |
| «Северный» филиалы | $У = 0{,}0028x^3 - 0{,}0193\tilde{o}^2 - 0{,}2869\tilde{o} + 3{,}0929$ |
| «Западный» филиалы | $У = 0{,}0015x^3 - 0{,}0099\tilde{o}^2 - 0{,}1717\tilde{o} + 1{,}7878$ |
| Басқалары | $У = 0{,}0005x^3 - 0{,}0038\tilde{o}^2 - 0{,}0534\tilde{o} + 0{,}5798$ |

Астықты тасымалдаудың тиімсіз пайдаланудың бірден-бір себебі қабылдаушы пунктердің үлес салмағының төмен деңгейлігі, яғни астық запасы тиімді сақталмайды, соның нәтижесінде астық көлемі көп болғандықтан, сақтайтын орын болмайды, астықтың бұзылуына әкеліп соғады. Астықты рационалды тасымалдау мәсілесі тек астық сақтау орындарын жөндегенде, миниэлеваторлардың санын көбейткенде ғана шешілуі мүмкін.

## *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *А.Т. Макулова «Модельное управление сельскохозяйственным производством», Алматы, 2004ж.*
2. *Мишулина О.В. «Экономическая эффективность сельскохозяйственного производства», дис., Астана, 2007г.*
3. *Козлов И.В., Козлов В.П. Перевозки зерна. Алматы, 2003 г.*
4. *Козлов В.П., Капылова Н.А., Жаксылык М.Н., Козлов И.В. Организация перевозок зернопродуктов. Алматы 2004 г.*

**Г.А. МЕДИЕВА,**
к.э.н., ассоциированный профессор КазГАСА

# ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АЛЬТЕРНАТИВНЫХ ИСТОЧНИКОВ ПОЛУЧЕНИЯ ТОПЛИВ

*В статье рассмотрен потенциал альтернативных источников получения топлив и охарактеризованы возможности его использования. В ней также анализируются основные направления развития альтернативных источников энергии, позволяющие получить экономическую отдачу. Представлены экономические и экологические выгоды, которые могут дать альтернативные источники энергии. Приведен обзор технологий получения синтетических жидких углеводородов и синтетических жидких топлив.*

Топливом может быть любое вещество, способное при горении выделять значительное количество теплоты. Практическая целесообразность топлива определяется его количественными запасами, удобствами добычи, скоростью горения, теплотворной способностью, возможностью длительного хранения и безвредностью продуктов сгорания для людей, растительного и животного мира и оборудования, Существуют естественные (природные) виды топлив и искусственные. Горючие топлива бывают органического и неорганического происхождения. Они могут быть твердыми, жидкими и газообразными.

К жидкому топливу относят нефть, а также различные продукты ее переработки; бензин, керосин, лигроин, разнообразные масла и остаточный продукт нефтепереработки – мазут. Искусственное жидкое топливо и горючие смолы, а также масла получают при переработке твердых топлив. До 70% и более жидких топлив используется на транспорте – авиация, автомобили, трактора, суда, железнодорожный транспорт (тепловозы), около 30% сжигается в виде мазута на тепловых электростанциях. Сырую нефть в качестве топлива в котельных не применяют.

К газообразному топливу относят природный газ, добываемый из недр земли, попутный нефтяной газ. Газообразные топлива сжигаются на тепловых электростанциях (ТЭС) для получения электрической и тепловой энергии и в очень небольшом количестве используются на транспорте.

Практически все жидкие топлива пока получают путем переработки нефти (бензин, керосин, дизельное топливо и мазут). Мазут, как и моторные топлива, представляет собой сложную смесь жидких углеводородов, в состав которых входят в основном углерод и водород; кроме того, незначительное количество кислорода и азота; содержание воды и зольность не превышают 0,2–1,5%.

Бензины применяются в авиационных и автомобильных двигателях, керосины – в воздушно-реактивных и тракторных, лигроины – в транспортных, мазуты сжигаются в топках котлов и печей.

Основные свойства жидких топлив – плотность, испаряемость, вязкость, стабильность при хранении, температуры застывания, вспышки, воспламенения и самовоспламенения, антидетонационная стойкость и др.

Используемые в настоящее время различные виды топлива можно классифицировать как по происхождению, так и по применению. Первую большую группу составляют котельные топлива, служащие для производства электрической и тепловой энергии в виде пара и горячей воды. В качестве котельных и бытовых топлив в большом количестве применяют природные энергоносители как таковые: уголь, газ и дрова. Вторая группа – транспортные топлива, которые в настоящее время получают практически только из нефти.

Проблема сводится к альтернативным энергоносителям и альтернативным транспортным топливам. Но ни солнечная, ни геотермальная, ни гидравлическая (в том числе приливно-отливная энергии) не могут рассматриваться в качестве серьезной альтернативы нефти, газу и углю. В качестве таковой является в настоящее время ядерная энергия, а в будущем энергия управляемого термоядерного синтеза. Заметим, что такой же точки зрения придерживаются все ведущие специалисты-энергетики и экономисты. Сложнее обстоит дело с транспортными топливами.

Традиционными транспортными топливами являются только нефтяные. Их реальной альтернативой могут быть:

- сжиженные попутные газы (пропан-бутан);
- сжиженный природный газ (метан);
- спирты и масла, получаемые из растительного сырья, в том числе биохимической переработкой;
- синтетические жидкие топлива из угля, сланцев и газа.

Рассмотрим каждый из перечисленных вариантов. Сжиженные попутные газы нефтедобычи – прекрасное автотопливо, высокооктановое и экологически чистое. Сложности возникают лишь в организации его распределения. При этом неизбежны значительные затраты металла на емкости хранилищ и баллоны автомобилей. Однако главным препятствием широкого использования сжиженных газов на автотранспорте следует считать их ограниченное количество и наличие других более эффективных потребителей.

На сжиженные газы претендуют нефтехимия, сельское и коммунально-бытовое хозяйство. Сжиженный пропан широко используется для сварки и резки металла. Список таких потребителей можно продолжить. Если исходить из удовлетворения их потребностей в первую очередь и преимуществ по суммарным затратам исходного сырья, то автотранспорту сжиженных газов практически не остается.

При использовании сжиженного природного газа как транспортного топлива имеются сложности из-за дорогостоящего оборудования распределительной сети и специализированных автотранспортных средств, большого веса баллонов, который увеличивает расходы топлива на единицу транспортной работы. Многие специалисты скептически относятся к метану как к автотопливу, исключая его применение для легковых автомобилей /1/.

Сложнее обстоит дело с производством синтетических жидких топлив (СЖТ) из угля. Наибольшее развитие процессы производства СЖТ из угля получили в Германии. Но Германия не была единственным производителем СЖТ из угля. Такие установки перед войной были построены в Великобритании и Италии. Но после окончания второй мировой войны нефть стала доступной, производство СЖТ из угля сократилось, а оборудование установок было переориентировано на производство метанола и высших спиртов.

Многочисленные технико-экономические исследования, проведенные в США, показывают неэффективность современных средств производства СЖТ из угля. Все дело в низком КПД превращений и, соответственно, использования потенциальной энергии угля. Исследования показывают, что более высокий КПД теоретически недостижим.

При производстве электроэнергии эффективность сжигания угля, инертного газа, природного газа, нефтяного мазута одинакова: используется примерно 35% исходного тепла. Для обогрева (коммунально-бытовое потребление) намного выгоднее природного газа. И совершенно неэффективно применение угля для производства транспортных топлив: почти вдвое хуже, чем из нефти.

Отсюда следует чрезвычайно важный и, на первый взгляд, парадоксальный вывод: с точки зрения экономии первичных топливных ресурсов использование угля и сланца для выработки транспортных топлив увеличивает общий дефицит энергоносителей, если исходить из взаимозаменяемости минеральных топлив в структуре топливно-энергетического баланса. Именно из этого и следует исходить, ибо всякий иной подход методически неверен.

Следует отметить, что более половины всех ископаемых топлив идет на выработку электроэнергии, из чего можно сформулировать программное требование:

- максимально использовать для производства электроэнергии уголь, высвобождая нефтяное топливо и природный газ;
- для бытовых целей максимально использовать электроэнергию, природный и сжиженный газы;
- высвобождающиеся ресурсы максимально использовать для производства транспортных топлив и сырья для нефтехимии.

Последнее обстоятельство особенно актуально для Казахстана, где глубина переработки нефти невысока и почти весь мазут сжигается как энергетическое топливо. Перечисленные направления оптимизации энергопотребления справедливы и неоспоримы с балансовой стороны. Однако практическое значение приобретает изучение социально-экономических, политических и экологических аспектов использования нетрадиционных и возобновляемых источников получения энергии.

Еще несколько лет назад переработка природного газа прочно ассоциировалась со способами подготовки газа к транспорту, заключающимися в осушке и отбензинивании газового потока, а также очистке от сернистых компонентов. В настоящее время природный газ применяется, главным образом, как экологически чистый энергоноситель при производстве тепла и электроэнергии. Доля природного газа, используемого в качестве химического сырья, не превышает 1,5%. Принимая во внимание тот факт, что только разведанные запасы природного газа (категории $A+B+C_1$) на территории Казахстана оцениваются более чем в 1,5 трлн $м^3$, перспективным направлением использования ресурсов природного газа уже в ближайшие годы должна стать химическая переработка газа в высокорентабельную продукцию, в частности, в синтетические жидкие углеводороды (СЖУ) /2/.

Под термином СЖУ понимают практически всю продукцию углеводородного сырья, в частности, природного газа, в соединения, находящиеся в жидком состоянии при нормальных условиях (или легко сжижаемые при комнатной температуре). Это, прежде всего:

- оксигенанты, например, метанол, диметиловый эфир (ДМЭ), метил-третбутиловый эфир (МТБЭ);
- ширококипящая фракция углеводородов, например, синтетическая нефть (СН);
- отдельные углеводородные фракции, в частности, синтетические моторные топлива (СМТ).

В мировой практике все процессы химической конверсии природного газа в жидкие соединения объединены в одну категорию (Gas to Liquids – GTL). Перспективы развития и внедрения процессов GTL обусловливаются следующими причинами:

1. Прогнозируемым на период между 2010 и 2020 годами максимальным уровнем добычи нефти в мире и неизбежным последующим спадом, при одновременном увеличении спроса на моторные топлива.
2. Ужесточением экологических требований к качеству моторных топлив.
3. Необходимостью разработок отдаленных, труднодоступных месторождений природного газа, расположенных на значительном расстоянии от районов потребления, при отсутствии транспортной инфраструктуры. Внедрение крупнотоннажной технологии GTL непосредственно на месторождениях позволит газодобывающим компаниям осуществлять транспортирование огромного энергетического потенциала потребителям по более выгодной системе транспортировки жидких продуктов, например, морскими танкерами, в железнодорожных цистернах.
4. В качестве варианта разработки малодебитных и низконапорных месторождений природного газа. Строительство установки GTL небольшой мощности на таких месторождениях позволит удовлетворить потребность региона в моторном топливе, убрав проблему дальнего и дорогостоящего завоза.

Синтетические углеводородные топлива, получаемые из природного газа по существующим в мире GTL-технологиям, характеризуются экологической чистотой, так как не содержат ароматических углеводородов, серы и азота.

Таблица 1 содержит данные по качеству дизельного топлива по процессу CTL (технология фирмы Sasol-Chevron, пилотная установка) в сравнении с требуемыми на 2005 год показателями дизельного топлива из нефти.

Более качественной по составу является и синтетическая нефть (продукция переработки природного газа по технологии GTL без последующего облагораживания), например, в сравнении с добываемой легкой нефтью (табл. 2).

Необходимо отметить, что при работе дизельных двигателей на синтетическом моторном топливе выбросы вредных веществ (несгоревшие углеводороды, окислы азота, диоксид серы, сажа) в атмосферу заметно ниже, чем при использовании нефтяных дизельных топлив.

В перспективе, перед нефтеперерабатывающими компаниями стоит задача полностью прекратить выпуск дизельного топлива, содержащего серу 0,2 масс. %, и наладить производство экологически чистого топлива (содержание серы 0,05 и 0,035 масс. %). Следует отметить, что дизельные фракции, получаемые при гидрокрекинге вакуумного газойля, содержит серы 0,05 масс. %, ароматических углеводородов 15 масс. %, имеют цетановое число 50. По экологическим и эксплуатационным характеристикам это на сегодняшний день лучшее, но и самое дорогое нефтяное дизельное топливо.

**1. Свойства дизельного топлива нефтяного происхождения, производимого по технологии GTL***

| Показатели | Дизельное топливо | Европейский стандарт по технологии GTL на дизельное топливо EN 590 (с 2005 г.) |
|---|---|---|
| Цетановое число | $\geq 75$ | $\geq 53$ |
| Содержание полиароматических углеводородов, масс. % | $\leq 0,1$ | $\leq 6$ |
| Содержание серы, ppm | 0 | $\leq 50$ |
| Плотность при $20^0$ С, кг/м$^3$ | 767 | $\leq 835$ |
| *Источник: Нефть и газ Евразии, 2003, №9 – С. 86. | | |

**2. Свойства дизельного топлива синтетического происхождения***

| Показатель | Синтетическая нефть | Нефть | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Арабская легкая | Брент | Суматранская легкая |
| Содержание серы, ppm | $\leq 10$ | 19000 | 4000 | $\leq 1000$ |
| Содержание азота, ppm | $\leq 10$ | 1100 | 1300 | $\leq 1200$ |
| Содержание дизельных фракций, масс. % | 52 | 46 | 49 | 40 |
| *Источник: Нефть и газ Евразии, 2003, №9 – С. 86. | | | | |

Экологические характеристики моторных топлив могут быть кардинально улучшены, если в качестве исходного сырья для их производства рассматривать не нефтяное сырье, а природный газ, который не содержит сернистых компонентов, ароматических соединений и тяжелых металлов.

Многие крупные нефтяные компании ведут интенсивные работы по созданию конкурентоспособных процессов превращения природного газа в синтетические топлива.

В настоящее время в эксплуатации находятся несколько заводов по производству СЖУ из природного газа. Из крупнотоннажных процессов следует отметить процессы Synthol (ЮАР), Royal Dutch/Shell (Малайзия). Если в 2002 г. мировое производство СЖУ не превышало 2 млн. т (0,16% от суммарной выработки бензина и дизельного топлива в мире), то при реализации всех разрабатываемых проектов GTL, производство СЖУ может быть увеличено до 17 млн т в год (1,4% от объема производства бензина и дизельного топлива в мире).

Что же тормозит реализацию данных проектов? Это, прежде всего, финансовый риск, связанный с необходимостью крупных инвестиций, Так, строительство только одного завода с ежегодной производительностью 700 тыс. т жидких дистиллятов требует вложения инвестиций, превышающих 1 млрд долларов. При этом удельный расход природного газа на производство 1 т продукции (синтетическая нефть, или углеводородные моторные топлива) составляет 2000 м$^3$.

Что касается углеводородных моторных топлив из природного газа, то создание отечественного крупнотоннажного процесса для Казахстана сдерживается следующими фак-

торами. Это финансовый риск, связанный с крупными инвестициями в дорогостоящий проект и отсутствие производственно-технической базы, способной реализовать конструктивное оформление процесса в однолинейном исполнении. Тем не менее, процессы GTL займут достойную нишу в топливном балансе страны, так как обеспечение потребности Казахстана в экологически чистых моторных топливах в перспективе невозможно без компанундирования нефтепродуктов продуктами газохимии, которые не содержат сернистых и ароматических компонентов. Дизельное топливо, получаемое по технологии GTL, может быть реализовано как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Перспективы развития мировой энергетики//Financial Times. – 2000, №32 – С. 29–35.*
2. *Штернберг А., Макаров А., Сергеева О. Природный газ заменит нефть //Мировая энергетика. – 2005, №1 – С. 20–25.*



**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Программа магистратуры – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова, Oxford Brookes University (Великобритания) и Международной Школы Бизнеса (г. Будапешт, Венгрия)**

Все программы Портфеля MSc рассчитаны на очное обучение с тремя семестрами, длительностью в один календарный год (с сентября 2010 г. до сентября 2011 г.).

IBS предлагает четыре программы MSc, позволяющие получить степень «Магистра Наук», присуждаемой Университетом Оксфорд Брукс, которые преподаются на английском языке.

Программы Портфеля MSc включают:

• MSc в ФИНАНСОВОМ УПРАВЛЕНИИ
• MSc в УПРАВЛЕНИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ
• MSc в МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ
• MSc в МАРКЕТИНГЕ УПРАВЛЕНИЯ

***Заявления принимаются до 15 июня 2010 г.***

**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**Г.К. НУРГАЛИЕВА,**
к.э.н., доцент
КазАТК им. М. Тынышбаева

# РЕАЛИЗАЦИЯ ТРАНСПОРТНОЙ СТРАТЕГИИ В РК

В Послании народу Казахстана «Казахстан – 2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев» Глава государства поставил задачу: Казахстан должен стать частью мировой транспортно-коммуникационной системы, что потребует от нас опережающего развития всей транспортной инфраструктуры страны /1/.

В решении поставленной задачи Министерство транспорта и коммуникаций Республики Казахстан является уполномоченным органом, формирующим и обеспечивающим реализацию государственной политики в области транспорта.

Транспортно-коммуникационный комплекс Казахстана объединяет железнодорожный, автомобильный, водный, авиационный, а также различные другие виды технологического транспорта.

Транспортно-коммуникационный комплекс Республики Казахстан – высокотехнологичный, конкурентоспособный, соответствующий мировым стандартам, безопасный для участников транспортного процесса, органично интегрированный в мировую транспортную систему, транспортно-коммуникационный комплекс, способный гармонично увязать интересы экономики, национальной безопасности, геополитики, бизнеса во благо общества и государства.

Основные направления развития всех видов транспорта в республике определены Транспортной стратегией РК до 2015 года. В ее рамках планируется реализовать несколько десятков крупных инфраструктурных проектов на общую сумму около 30 млрд долларов, в том числе будет построено и реконструировано около 50000 км автодорог, 1700 построено км новых и электрифицировано 2100 км существующих железных дорог, будут проведены работы по реконструкции и модернизации инфраструктуры аэропортов, по развитию национального морского торгового флота, инфраструктуры морских портов /2/.

Развитие международного сотрудничества и реализация транзитно-транспортного потенциала являются основными направлениям Транспортной стратегии Казахстана до 2015 г. Основной акцент стратегии в части железнодорожной отрасли сделан на инфраструктурное развитие и адаптацию казахстанской железнодорожной системы к международным стандартам работы на рынке грузовых перевозок.

В рамках индустриально-инновационной стратегии осуществляется деятельность, направленная на развитие транзитного сообщения через территорию страны. Из числа 90 квалифицированных проектов в сфере транспорта и коммуникаций предполагается осуществить 18 проектов на общую стоимость 1340,6 млрд тенге, из них за счет заемных средств – 491,4 млрд тенге /3,4/.

В минувшем году за счет средств республиканского бюджета здесь было освоено порядка 70 млн долларов, однако проект планируется реализовать не только за счет бюдже-

та страны, но и путем привлечения средств частного капитала и займов международных финансовых институтов. В 2007 г. представителями Всемирного банка совместно с казахстанской стороной обсуждались вопросы реализации проекта “Инвестиционная модель международного транзитного коридора “Западная Европа – Западный Китай”, а в 2009 году состоялось заключение соответствующих меморандумов с пятью ведущими международными банками, завершена разработка ТЭО проекта и комплекса законодательных мер по привлечению корпоративного и частного капитала /5/.

Индустриально-инновационные проекты направлены на совершенствование, обновление и формирование современной транспортной инфраструктуры, наращивание ее пропускной способности. Их результатом станет создание карты индустриализации транспортной инфраструктуры и начала перевода аналитических данных в практическую плоскость, подготовка к созданию перспективных отраслевых программ и конкретных бизнес-планов, формирующих основу Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Казахстана на 2010–2014 годы. Только в 2008 году, несмотря на финансовый кризис, инвестиции в развитие транспортного комплекса республики составили 355,6 млрд тенге, в том числе в железнодорожную отрасль – 138,5 млрд тенге (37%); в автодорожную отрасль – 191,5 млрд тенге (57%); на развитие водного транспорта – 12,8 млрд тенге (3%); на развитие воздушного транспорта – 12,7 млрд тенге (3%).

Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию включает меры по модернизации, совершенствованию автомобильных магистралей международного значения. В частности, осуществляется проект по созданию до 2012 г. трансконтинентального автодорожного коридора “Западная Европа — Западный Китай”, протяженность казахстанской части которого составит 2787 км, а сметная стоимость – 7,5 млрд долларов.

В качестве инвестиционных преимуществ, например, автодорожных проектов, можно отметить то, что действующее законодательство и условия подачи конкурсной документации предусматривают меры господдержки в виде компенсации инвестиционных затрат в объеме 60% от стоимости объекта концессии и поручительства государства по инфраструктурным облигациям в размере 20% от стоимости объекта концессии.

На сегодняшний день разрабатываются четыре концессионных автодорожных проектах, начаты переговоры с потенциальными инвесторами. Казахстанская сторона приглашает иностранные компании принять участие в реализации таких концессионных проектов, как строительство БАКАД, реконструкция дорог Астана – Караганда, Алматы – Коргас, Ташкент – Шымкент – граница Жамбылской области, Алматы – Капшагай, внедрение и эксплуатация интеллектуальных транспортных систем на автодороге Астана – Щучинск /6/

В настоящее время в Казахстане строятся дороги из расчета допустимой нагрузки 13 т на ось, в строительстве используются современные технологии. Например, на дороге Астана – Щучинск протяженностью 220 км завершена укладка цементобетонного покрытия с применением новейшей немецкой технологии, более широкое применение в дорожном строительстве находит новый материал - щебеночно-мастичный асфальтобетон /6/.

Ряд инфраструктурных проектов, направленных на развитие транзитного потенциала страны, осуществляется в железнодорожной отрасли. По данным Министерства транспорта и коммуникаций РК, на концессионной основе будет начато строительство железнодорожной линии Коргас – Жетыген. Реализация проекта позволит запустить маршрут

перевозок из Китая в Центральную Азию, Иран, Западную Европу, Закавказье по более короткому маршруту /7/.

Для усиления транзитного потенциала в сфере гражданской авиации реализуется программа по модернизации и развитию наземной инфраструктуры. В настоящее время взлетно-посадочные полосы аэропортов в 9 из 21 действующих соответствуют требованиям ИКАО. Это аэропорты Астаны, Алматы, Атырау, Актобе, Шымкента, Караганды, Павлодара, Усть-Каменогорска, Жезказгана. До 2015 г. предстоит реконструировать взлетно-посадочные полосы в аэропортах Актау, Кызылорды, Костаная, Кокшетау, Семея, Балхаша, Тараза, Петропавловска, Талдыкоргана, Уральска. Государство ежегодно выделяет на реконструкцию аэропортов порядка 7 млрд тенге /2/.

В сфере морского транспорта продолжается расширение в северном направлении порта Актау, который, по данным Министерства транспорта и коммуникаций, на сегодняшний день входит в двадцатку лучших портов мира по уровню технической оснащенности.

На ремонт автодорог республиканского значения было выделено 105,7 млрд тенге, в том числе 85,4 млрд тенге – на реконструкцию и 20,3 млрд тенге – на капитальный, средний, текущий ремонт и содержание. Результатом стало улучшение технического состояния 2,2 тыс. км автодорог республиканского значения и введение новых участков, в частности, 215 км первого в стране автобана Астана – Щучинск.

Немало проблемных вопросов, по-прежнему, остается по местной сети дорог. Их финансирование возложено на местные бюджеты, однако выделяемых средств недостаточно даже “для покрытия текущей потребности ремонта и развития местной сети”. Поэтому развитию инфраструктуры аула уделено особое место в дорожной карте правительства, реализация которой позволит в текущем году улучшить состояние местных дорог и улиц на протяжении 2745 км. Из республиканского бюджета в виде целевых трансфертов на развитие местной сети дорог с 2009 г. по 2011 г. будет направлено 66 млрд тенге, без городов Астана и Алматы, а ремонтом будет охвачено 6,6 тыс. км или 9% местной дорожной сети /8/.

Особое значение, естественно, придается транспортному коридору «Западная Европа – Западный Китай», с созданием которого средняя скорость грузовых автоперевозок увеличится в два раза – с 30 до 60 км/ч с учетом отдыха и дозаправок. Для реализации проекта правительством уже привлечены заемные средства от пяти международных финансовых институтов на общую сумму 3,5 млрд долларов, подписаны меморандумы с Россией и Китаем, готовится к подписанию меморандум с Европейским союзом по строительным контрактам на железнодорожном и морском транспорте. Реализация программ развития и модернизации позволит значительно улучшить ситуацию в этих отраслях.

Для решения проблемы обновления транспортных средств создано АО «Казахстанская транспортная лизинговая компания». Только на приобретение 10–15 региональных воздушных судов необходимый объем инвестиций составляет 42 млрд тенге.

Наметилась тенденция к приобретению в лизинг или строительству собственного водного и морского транспорта казахстанскими производственными компаниями (прежде всего, нефтяными). Исключение составляет автомобильный транспорт. Казахстанские компании, вертикально интегрированные холдинги и розничные сети, как правило, имеют свой собственный автомобильный парк, что находит отражение в высокой доле перевозок грузов нетранспортными организациями (86% грузооборота автотранспорта по всем отраслям экономики).

Расширение развития мировой экономики в сфере международных торгово-экономических связей сопровождается неизбежным ростом межгосударственного товарообмена и требует надежного транспортного обеспечения. Особенно динамично этот процесс развивается на Евро-Азиатском континенте и находит свое отражение в ускоренном формировании системы сухопутных и сухопутно-морских трансконтинентальных транспортных маршрутов.

Казахстану в этой системе объективно обеспечены определенные преимущества, выражающиеся в благоприятных предпосылках для участия в пропуске растущих транзитных товаропотоков в евроазиатском сообщении.

Республиканский транзитно-транспортный потенциал в настоящее время используется явно недостаточно – на уровне менее 10% имеющихся возможностей. Это объясняется не только последствиями экономического кризиса 90-х годов, приведшего к резкому снижению объема межрегиональных торгово-экономических связей, но и рядом других причин технического и, преимущественно, организационно-технологического характера, не обеспечивающих необходимую конкурентоспособность транзитных маршрутов «казахстанского» направления на евроазиатском рынке перевозок. Именно по этой причине в последнее время наблюдается тенденция переориентации отдельных грузопотоков в обход Казахстана – на альтернативные направления.

По данным Агентства РК по статистике, чистая прибыль транспортного комплекса выросла в течение 2000–2007 гг. в 4,8 раза, составив долю в 18,8 % в общей прибыли от производства товаров и услуг [3,9] (рисунок).

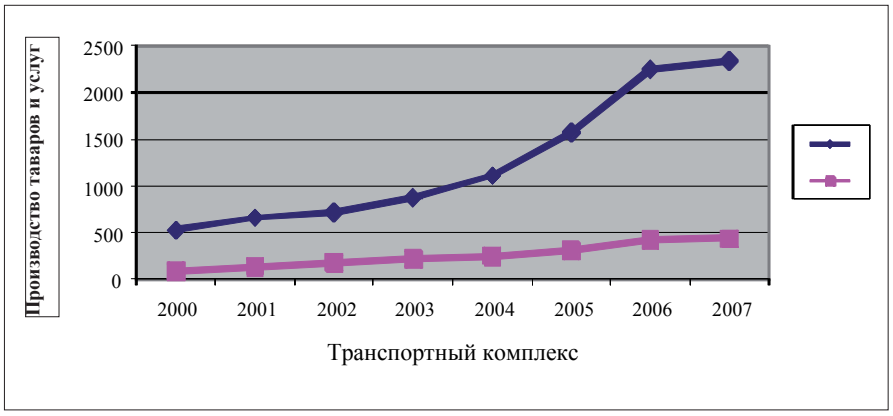



Рис. Динамика чистой прибыли транспортного комплекса РК, млрд тенге

Участие в освоении транзитных перевозок экономически эффективно не только для транспортной отрасли, но и для бюджета страны в целом. Железнодорожный транзит – высокорентабельная деятельность. Это обусловлено тем, что уровень транзитных железнодорожных тарифов значительно выше, чем на внутриреспубликанские перевозки; при транзитных перевозках отсутствуют расходы на погрузочно-разгрузочные работы (выполняемые экспортерами и импортерами), а также все другие расходы, образующие начально-конечную составляющую в себестоимости железнодорожных перевозок; преобладающая доля транзитных перевозок выполняется в вагонах других государств, что обуславливает соответствующую экономию на издержках, связанных с модернизацией

вагонного парка; уличение объемов и доли транзитных перевозок способствует более эффективной загрузке провозных мощностей железной дороги, относительному (обратно пропорциональному) сокращению накладных расходов и достижению более высоких финансовых результатов за счет мультипликативного эффекта совокупности других факторов; обеспечение конкурентоспособности на международном рынке транспортных услуг требует реализации проектов, направленных на организационно-технологическое совершенствование внутриреспубликанских и транзитных маршрутов, что, в конечном счете, оптимизирует работу транспортной системы.

Автотранспортный транзит при существующей системе его организации значительно менее эффективен в связи с выполнением основного объема перевозок иностранными перевозчиками, наносящими ущерб автодорогам страны без каких-либо компенсационных поступлений. Однако, при определенных условиях (повышение доли отечественных перевозчиков, введение платы за пользование автодорогами при выполнении транзитных перевозок) эффективность его может существенно возрасти.

Активное организационно-технологическое и тарифное совершенствование условий перевозок внутри страны и по международным коридорам, а также проходящим через морской порт Актау, могли бы существенно повысить долю его участия в освоении евроазиатского экономического пространства, в рамках международного коридора «Север-Юг».

Существует мнение, что развитие контейнерных железнодорожных и морских перевозок может «блокировать» сухопутные транспортных пути, особенно снизить долю автотранспортных международных грузоперевозок /8/.

Организационно-технологическое совершенствование работы транспортного комплекса, как основы дальнейшего развития транзитно-транспортного потенциала Республики Казахстан, характеризуется показателями динамики экспортного и импортного сообщения по видам транспорта (табл 1, 2) /3/.

**1. Объем и динамика перевозок грузов в экспортном сообщении по видам транспорта, млрд тенге**

| Вид транспорта | 2002 г. | 2003 г.. | 2004 г. | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Железнодорожный | 53,40 | 49,40 | 47,70 | 69,30 | 69,50 | 58.40 | 74,20 |
| Автомобильный | 0.97 | 0,62 | 1,25 | 1.75 | 1,30 | 0,80 | 1,56 |
| Морской | 0,69 | 1,64 | 0,63 | 2,8 | 4,74 | 5,10 | 6,20 |
| Речной | 0,29 | 0,12 | 0,01 | 0,01 | 0,02 | 0,02 | 0,03 |
| Трубопроводный | 11,67 | 14,48 | 14,97 | 16,83 | 19,95 | 38,30 | 44,50 |
| Воздушный | 0.01 | 0,01 | 0,02 | 0,07 | 0,03 | 0,30 | 0,30 |
| Всего | 67,03 | 66,27 | 64,58 | 90,76 | 95,54 | 102,92 | 126,79 |

Как видно, динамика перевозок грузов растет по всем видам транспорта в экспортном и в импортном сообщениях.

**2. Объем и динамика перевозок грузов в импортном сообщении по видам транспорта, млрд тенге**

| Вид транспорта | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Железнодорожный | 7.10 | 8.20 | 5,7 | 7.40 | 7.65 | 7,10 | 9,40 |
| Автомобильный | 0,48 | 0,53 | 1,17 | 1.53 | 1,31 | 1,20 | 1.50 |
| Морской | 0,02 | 0,07 | 0,03 | 0.05 | 0,08 | 0,06 | 0,10 |
| Речной | 5,39 | 6,36 | 1,87 | 3.08 | 6,92 | 13,50 | 13,03 |
| Трубопроводный | 0,11 | 0,06 | 0.11 | 0,1 | 0,13 | 0,16 | 0,17 |
| Воздушный | 13,10 | 15,22 | 8,88 | 12,16 | 16,3 | 22,02 | 24,20 |

Данные таблиц 1 и 2 свидетельствуют о преобладании перевозок грузов в экспортном сообщении всеми видами транспорта: на железнодорожном транспорте – почти в 8 раз, особенно значительно в морских перевозках (в 62 раза экспорт перевозимых грузов превышает импорт), а также в перевозках трубопроводным транспортом – в 3,4 раза и в воздушных перевозках – в 1.8 раза. В целом, более чем в пять раз грузовые перевозки всеми видами транспорта (не считая речного) преобладают в экспортном сообщении.

Между тем, анализ действующих государственных и международных программ развития транспорта предполагает укрупненный обзор имеющихся программных решений по развитию транспорта, намеченных к реализации на национальном и международном уровне для решения основных задач транспортного обеспечения внутренних и межгосударственных связей и подготовку обобщений и выводов о роли и значении действующих транспортных программ в республике, основные проблемы в этой сфере и пути их решения.

Анализ современного состояния отечественного рынка транспортных услуг в системе евроазиатских путей сообщения предполагает изучение доступных источников информации, выполнение сравнительной оценки конкурентоспособных условий перевозок (организационных основ, устойчивости, надежности, контроля, информационной обеспеченности, маршрутной скорости, времени на пересечение границ, безопасности перевозок, сохранности грузов и др.) по казахстанским участкам трансконтинентальных маршрутов, в сравнении с действующими и формируемыми маршрутами в евроазиатском сообщении, с учетом востребованности услуг по интермодальным перевозкам в международном сообщении, как одного из главных стимулов технологического совершенствования транспортного комплекса республики.

Для определения условий применения современных технологий организации перевозок предполагается выполнить анализ благоприятных предпосылок и препятствий инфраструктурного, организационно-технологического и правового характера для переориентации транспортного комплекса республики на современные транспортные технологии.

Инвестиции, которые вкладывают государства в развитие транспортных коридоров, становятся малоэффективными, пока существуют барьеры в виде слабой законодательной базы, сложных и обременительных таможенных процедур и отсутствие координации в работе приграничных служб. На пограничных переходах теряется до 40% общего времени автогрузоперевозок /10/. В связи с чем, продвижение законодательных международных документов в сфере транспорта остается важной составляющей эффективной транспортной политики Казахстана.

Исследование вопросов развития механизмов мультимодальных и интермодальных систем перевозок в Республике Казахстан предполагает обоснование оптимальных для республики основных направлений технологического совершенствования транспортного процесса, последовательность и этапность их осуществления, наметить программу действий и условия обеспечения ее реализации.

В частности, разработка научной основы развития транзитно-транспортного потенциала Республики Казахстан состоит:

- в гармонизации национальной нормативной правовой базы в области торговли и транспорта с требованиями соответствующих международных стандартов и норм таможенного и тарифного регулирования, унификации механизма транзитных перевозок грузов и пассажиров;

- в проведении количественного и качественного анализа действующей нормативно-правовой базы в рассматриваемых сферах с позиций соответствия общепринятым международным условиям и определения комплекса мер по их доработке и сроков реализации;
- в регулировании развитием транспортной логистики, совершенствовании инфраструктуры в сфере непосредственного взаимодействия различных конкурирующих видов транспорта при мультимодальных, контейнерных, морских и транзитных перевозках;
- в государственном регулировании рынком частных перевозок, установление ответственности и порядка взаимодействия местных органов управления с частными перевозчиками;
- в снижении ресурсоемкости транспортной инфраструктуры за счет межотраслевой, технологической и организационной реструктуризации (слияние, разделение, продажа непрофильных активов), создании целостного и конкурентоспособного объекта государственного регулирования.

Для дальнейшей оптимизации развития транспорта с учетом долгосрочных перспектив требуется реализация индустриально-инновационной, технической политики, территориального развития государственных связей, размещения производительных сил и расселения населения.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Назарбаев Н. Казахстан – 2030. Послание Президента страны народу Казахстана – Алматы: Білім, 1997 – 256 с.*
2. *Стратегический план Министерства транспорта и коммуникаций Республики Казахстан на 2009–2011 годы – Астана, 2009.*
3. *Касымбек Ж. М. Государственное регулирование развития транспортного комплекса Республики Казахстан: Автореферат, – Алматы, 2009.*
4. *Критерий – добавленная стоимость. //Казахстанская правда – №180 от 28 июля 2009 г. – С.2.*
5. *Стальной профиль экономики. //Казахстанская правда – №186 от 4 августа 2009 г. – С. 1.*
6. *Основным препятствием на пути реализации инициатив по развитию автотранспортных коридоров…//Панорама №25 от 3 июля 2009. – С. 12.*
7. *Началось строительство железнодорожной линии "Коргас-Жетыген" // Панорама – №30 от 7 августа 2009 г. – С. 6.*
8. *Антикризисная программа РК. План совместных действий Правительства, Национального банка и Агентства финансового надзора РК по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009–2010 гг.*
9. *Указ Президента РК «Система государственного планирования в Республике Казахстан» № 827. от 18 июня 2009 г.*
10. *Кусаинов А. Стратегическая задача – развивать транзитный потенциал // Казахстанская правда – № 176 от 22 июля 2009 г. – С. 1,2.*

**А. РАИМКУЛОВА,**
проректор Казахской национальной консерватории,
заведующая кафедрой композиции и арт-менеджмента,
доцент, MBA

# ВНЕДРЕНИЕ ПРИНЦИПОВ И МЕХАНИЗМОВ ПРОЕКТНОГО УПРАВЛЕНИЯ В ФЕСТИВАЛЬНОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ

Отечественный опыт организации музыкальных фестивалей десяти последних лет свидетельствует о том, что в фестивальном менеджменте есть ряд проблем, связанных с окупаемостью проекта, его эффективностью, творческой состоятельностью и выживанием в условиях образовавшейся за эти годы рыночной конкуренции. Этот опыт показал также очевидность того, что организация музыкального фестиваля – комплексная и многоплановая управленческая деятельность, требующая определенной профессиональной подготовки, знаний и соответствующих навыков не только в области искусства, но и в сфере экономики, предпринимательства и управления.

Отсутствие теории по экономике и управлению фестивальными проектами сильно снижает эффективность функционирования фестивальной сферы, оставляя её маловыгодной для продюсерства, замедляя развитие фестивального движения и ограничивая его художественные возможности. Однако до сих пор тема организации и продвижения фестивальных музыкальных проектов остаётся практически совсем не исследованной не только в нашей стране, но и за рубежом. На наш взгляд, сегодня существует необходимость изучения фестивальной деятельности в контексте процессов, протекающих в системе организации и управления фестивалем.

Многие казахстанские фестивальные проекты имеют серьёзные проблемы, связанные с функционированием некоммерческих проектов в современных рыночных условиях. В связи с этим всё острее возникает необходимость обращения при продюсировании фестивальных мероприятий к технологиям и инструментам проектного управления, которые, как показывается в работе, могут помочь фестивалям не только выживать в условиях рыночной конкуренции, но и эффективно достигать своих коммерческих и некоммерческих целей.

Анализ практического опыта применения системы управления проектами проведем на примере реализации проекта «Международный фестиваль новой музыки «Наурыз–21». Инициатором проекта «Международный фестиваль новой музыки «Наурыз–21» является Казахская национальная консерватория имени Курмангазы (КНК). Идея проекта охватывает различные аспекты Программы развития культуры РК: поддержка молодых талантов, мастер-классы зарубежных специалистов, внедрение передовых музыкальных технологий, пропаганда классического и современного искусства в стране.

Целью фестиваля является осмысление традиций прошлого и выявление новейших тенденций в развитии композиторского и исполнительского творчества XXI века. Это некоммерческий проект, пропагандирующий лучшие образцы современной музыки в области симфонической, камерно-инструментальной, вокальной и народной музыки, жи-

вописи, дизайна, театра, а также уникальная для наших соотечественников возможность знакомства с лучшими образцами современной музыки в исполнении высокопрофессиональных музыкантов.

Выбор названия «Наурыз–21» обусловлен тем обстоятельством, что у многих народов Центральной и Средней Азии существует прекрасный обычай отмечать астрономический Новый год, приходящийся на время весеннего равноденствия – 21 марта. Праздник Наурыз считается священным временем обновления природы и отмечается в течение целого месяца. Организаторы стремились, чтобы фестиваль, названный в честь праздника Наурыз стал бы праздником тех добрых надежд и обновлений, которые открываются для нас с началом двадцать первого века; чтобы в сочинениях композиторов разных стран и континентов, художников, дизайнеров, актеров театра и в творчестве других участников этого праздника, мы бы расслышали и звуки, ведущие нас к пониманию мира и согласия на Земле.

В ходе подготовки и проведения фестиваля проект способствует решению задачи о повышении имиджа Казахстана за рубежом, как страны с древней прекрасной культурой и с динамично развивающимся сегодня искусством. А проведение данного фестиваля в Алматы призвано подтвердить предназначение города как культурного центра и в очередной раз продемонстрировать его достижения в области современного искусства. Подобные мероприятия возможны только в странах со спокойной и устойчивой политической ситуацией и стабильным экономическим развитием. Актуальность проведения фестиваля и большой интерес к фестивалю подтвержден тем, что Фестиваль проводился в 2004 г., 2006 г. и 2008 г.

В 2004 г. для определения целей Первого МФНМ «Наурыз–21» поводом стало 60-летие базовой организации фестиваля – Казахской национальной консерватории имени Курмангазы, а также, своеобразное подведение итогов работы с атташатом по культуре Посольства Франции в нашей стране и потребность в проведении праздника современной музыки.

В апреле 2004 г., в течение 5 дней в залах и аудиториях Казахской национальной консерватории, в концертном зале «Казахконцерта», в Центральном концертном зале Казахской государственной филармонии им. Жамбыла состоялись концерты и мероприятия Первого Международного фестиваля Новой музыки «Наурыз–21». В нем приняли участие такие всемирно известные коллективы как «Серебряное трио» (Франция), дуэт «CH and K» (Польша), Государственный ансамбль камерной музыки «Камерата Казахстана» под управлением Г. Мурзабековой, Государственный академический симфонический оркестр под управлением Т. Абдрашева, композиторы и исполнители Роберто Просседа (Италия), Томас Ондрюшек (Чехия), Джоан Хеллер и Питер Чайлд (США), Паскал Конте (Франция), Роман Столяр (Россия), Алишер Латиф-Заде (Таджикистан-Россия) и лучшие композиторы и исполнители Казахстана.

Первый Международный фестиваль Новой музыки «Наурыз – 21» стал заметным событием в культурной жизни Казахстана. В дни фестиваля с большим успехом состоялись выставки художников, дизайнеров, каждый концерт представлял собой синтез театрального, художественного, дизайнерского и музыкального искусства. Концерты Фестиваля в очередной раз показали, что самобытное и национальное творчество композиторов и

исполнителей из разных стран мира индивидуально и неповторимо, но всех их объединяет общее культурное наследие человечества, ценности важные и жизненно необходимые для каждого.

Очень продуктивным и полезным для всех участников и гостей фестиваля стало проведение Круглого стола на тему «Проблемы мировой музыки. Новые веяния в творчестве современных композиторов», где обсуждались творческие задачи, которые ставят сегодняшние реалии перед творческой личностью, вопросы созидания и пропаганды искусства, пути развития композиторского и исполнительского творчества. Успешное проведение Первого фестиваля обусловило продолжение проекта, на котором встречались бы самые креативные, молодые и интересные деятели современного искусства. Единодушно была поддержана идея о необходимости подобных встреч и фестивалей. По итогам Первого фестиваля были выпущены буклеты и записи на CD с лучшими произведениями, прозвучавшими на фестивале.

Во второй раз Международный фестиваль Новой музыки «Наурыз–21» состоялся в предгорьях Зайлийского Алатау с 16 по 21 мая 2006 г. На лучших концертных площадках города Алматы с богатой и полной контрастов программой были представлены многообразные течения всех направлений современной музыки. «Наурыз–21» стал праздником души, импульсом творческого вдохновения, прежде всего для современных композиторов, многие произведения которых «только что вышли из-под пера». Дни фестиваля были полны общением, радости встреч, открытия новых имен. По словам композитора из Израиля Бенжамина Юсупова, никакие современные средства коммуникации не могут заменить музыкантам непосредственного общения. На фестиваль 2006 г. были приглашены музыканты из разных стран: «Continium» (США), «Omnibus» (Узбекистан), композиторы: Бенжамин Юсупов (Израиль), Ивана Стефанович (Югославия), Толиб Шахиди (Таджикистан), Артем Ким (Узбекистан), Владимир Тарнопольский (Россия), Ювал Авитал (Израиль).

Программа фестиваля была разнообразной и интересной для слушателей с самыми разными предпочтениями: шесть фестивальных дней звучали произведения самых различных жанров – от камерной академической музыки до этноджаза. Были представлены экспериментальные, концептуальные, импровизационные работы музыкантов. Имела место и демонстрация пограничных видов искусств, представляющих собой синтез театрального, музыкального, визуального творчества и других форм. Гости фестиваля давали мастер-классы для студентов консерватории. Одним из интереснейших современных коллективов, выступивших на форуме, стал джазовый дуэт В. Хоменкова и В. Осипова. Дуэт объединяет двух инструменталистов, композиторов, аранжировщиков. Музыканты исследуют возможности дуэта «фортепиано – гитара», активно участвуя в джазовых фестивалях как с авторскими проектами, так и в качестве сайдменов. На фестивале дуэт представил программу, состоящую из авторских композиций, обработок народных песен (казахских и русских), джазовых стандартов.

Открытием фестиваля стал камерный ансамбль из Узбекистана «Omnibus». Феерично исполнение произведений И. Стравинского, Л. Берио, А. Шнитке, артистизм и харизматичность дирижера и художественного руководителя Артема Кима вызвали искреннюю признательность и шквал оваций благодарной публики.

В духе современных традиций организации подобных мероприятий праздник музыки сопровождался выставками работ художников, дизайнеров и мастеров прикладного искусства, продажей сопутствующей продукции – буклетов, CD с записями концертов фестиваля.

Одной из тем, которые волновали всех – от организаторов, участников, партнеров, до слушателей фестиваля – это тема менеджмента в искусстве, роль и место художника в современном мире. «Формула успеха» – так назывался круглый стол, организованный консерваторией совместно с Международной Академией Бизнеса, участие в котором принимали яркие деятели творческих профессий. Фестиваль стал одним из мероприятий, призванных презентовать новую специальность «Арт-менеджмент», программа обучения которой стартовала в 2006 г. в Международной Академии Бизнеса. Эта программа стала продолжением сотрудничества между двумя вузами, флагманами казахстанского бизнес-образования и музыкального: МАБом КНК им. Курмангазы.

Данный проект имеет свою историю и, соответственно, историю развития отношений между участниками, спонсорами и партнерами. Партнерами в проведении проекта стали организации и предприятия, интересы которых совпадали с целями фестиваля: полномочные представительства и посольства тех стран, откуда приезжали наши гости: из США, России, Индии, Израиля, Чехии, а также Союз Композиторов РК и Акимат города Алматы, которые оказали посильную помощь в организации,

Участниками Международного проекта Новой музыки «Наурыз–21» стали Национальная академия искусств им. Жургенева, Казахская государственная архитектурно-строительная академия. Проект явился ярким примером тандема творческих ВУЗов, где учатся талантливейшие молодые люди, будущее казахстанского и мирового искусства. Творческое содружество студентов консерватории и архитектурно-строительной академии в рамках культурных проектов стало доброй традицией. Для фестиваля «Наурыз–21» креативной группой студентов факультета дизайна КазГАСА был разработан комплект имиджевой и полиграфической продукции, пространственный дизайн основных концертных залов. С творческими находками и идеями ребят можно было познакомиться на концертах фестиваля. Совместные проекты Консерватории и Академии искусств им. Жургенова в очередной раз подтвердили эффективность сотрудничества творческих вузов. Студентами Академии обеспечивалась запись всех концертов фестиваля, видео фиксация всех мероприятий. В настоящее время по итогам фестиваля готовится создание документального фильма, посвященного проекту МФНМ «Наурыз–21».

Особый участник фестиваля – Международная Академия Бизнеса. Реалии таковы, что творческим людям необходимы знания по взаимодействию с бизнесом. Это направление обусловило участие в проекте Международной Академии Бизнеса. Участие МАБа в Фестивале «Наурыз–21» было осуществлено в рамках совместной образовательной программы Академии Бизнеса и Консерватории «Arts management». Проблемы менеджмента в сфере искусства и культуры были с успехом обсуждены в рамках Круглого стола и тренинга, придавших проекту особую актуальность и своевременность. Новая совместная программа стала яркой иллюстрацией миссии МАБа: «Мы готовим новое поколение руководителей для демократического Казахстана, опираясь на международное сотрудничество, взаимодействие с бизнесом и энергию творческой и инициативной команды про-

фессионалов. Мы не только даем знания – мы нацелены на личный успех наших клиентов, партнеров и сотрудников».

Участниками проекта, внесшими немалый вклад в организацию и проведение фестиваля, стали Государственный академический симфонический оркестр под управлением Т. Абдрашева, Государственный ансамбль классической музыки «Камерата Казахстана» под руководством Г. Мурзабековой.

Источниками финансирования Первого фестиваля в 2004 г. были внебюджетные, очень ограниченные средства Казахской национальной консерватории им. Курмангазы, в 2006 г. на Втором фестивале финансовым спонсором стала Национальная Компания «КазМунайГаз», техническими спонсорами – гостиница «Алматы», рестораны «Авентинус» и «Говиндас», информационными спонсорами: Казахстанский пресс-клуб, журналы «Guide», «Камертон». Небольшую часть транспортных расходов и расходов по пребыванию иностранных музыкантов в г. Алматы на Первом фестивале взяли на себя посольства США, Израиля, Франции. Акимат города Алматы поддержал проект и способствовал печати части полиграфической продукции фестиваля.

Технически организация любого проекта начинается с подготовки. Для правильного планирования проекта необходимо опираться на общую закономерность его жизненного цикла. Одну из наиболее логичных схем этого процесса для культурных проектов предлагает доктор Дж. Голдблатт: идея, творческая разработка, планирование, реализация и координация, анализ результатов, исследования /1/. Согласно данной схемы организация проекта начинается с исследования, далее наступает период поиска идей, его планирование и реализация, оценка результатов. Оценка же результатов становится точкой исследований для следующего мероприятия. Цикл повторяется. Культурный проект – такой же бизнес-проект, как и другие и здесь применимы те же методики. Первоначально проводится комплексная диагностика проекта, основными задачами которого являются: анализ реализуемости проекта; маркетинговый анализ нового проекта; оценка бюджета и времени реализации проекта; формирование команды и участников проекта /2/.

Проект МФНМ «Наурыз–21» тесно связан с процессом стратегического управления в консерватории. В процессе формирования концепции проекта важно отталкиваться от сферы деятельности организации и планируемого результата. Элементы маркетинга являются инструментом инновационного развития и первичной фильтрации неэффективных проектов. Целесообразно потратить средства и время на исследование перспективности и реализуемости проекта и в случае отрицательного решения отклонить его, а не работать над заранее неэффективным проектом.

Для принятия решения о целесообразности проведения и реализации проекта существуют методы генерации решений проблемы, широко применяемые в управлении проектами: метод мозгового штурма, метод номинальных групп, метод Дельфи. Наиболее типичным подходом к творческой разработке является метод Мозгового штурма (brainstorming), основная технология, которой заключается в возможности собрать людей, способных генерировать идеи, обозначить проблему и не критиковать. Возможно одна из идей, высказанная кем-то покажется наиболее интересной и ее могут подхватить и отобразить в совершенно новом, неожиданном направлении. Ассоциативное мышление и индивидуальный опыт каждого из участников brainstorming вызывает совершенно раз-

ные ассоциации в решении одинаковых проблем. Эффект резонанса, возникающий в этой ситуации дает положительные результаты, а точнее новые и свежие идеи. Однако для успешного проведения данного метода необходимо придерживаться некоторых правил:

- четкая формулировка задачи и одинаковое понимание ее всеми участниками;
- постановка задачи перед участниками – создание идеи. Даже самые безумные, нереальные идеи рассматриваются и записываются. Не критиковать, не обсуждать, не оценивать. Эти идеи могут стать катализатором новых идей или путей решения определенных задач;
- для эффективности метода, возможно, поставить условия проведения брейнсторминга. Например, никто не выйдет из комнаты, пока не выскажет три идеи, причем запретить высказывать тривиальные, очевидные решения;
- не превращать брейнсторминг в посиделки с рассуждениями, историями из прошлого опыта, и т.д.;
- не стоит опасаться новшеств – ценность совершенно неожиданных и никем не использованных идей именно в новизне.

Методом брейнсторминга определяем формат фестиваля: планируется провести не конкурс и не соревнование, а парад достижений, успехов, праздник современного искусства.

Для первоначального анализа реализуемости проекта необходимо провести исследования. К внутренним исследованиям относится: классический SWOT–анализ, разработка Устав проекта, описание содержания, интерпретация собственных данных компании, матрица ответственности, диаграмма Гантта. К внешним исследованиям отнесем анализ внешней среды – ситуации на рынке по проведению подобных мероприятий, анализ конкурентной среды.

Устав проекта – это инструмент, который авторизует проект и он чрезвычайно важен для того, чтобы проект двигался в правильном направлении. Для консерватории проведение МФНМ «Наурыз–21» является проектом, способствующим достижению стратегических целей вуза – повышение профессионального уровня студентов, повышение мотивации студентов, расширение международных связей, укрепления имиджа консерватории как культурного и передового центра республики.

Для проведения маркетингового анализа нового проекта были определены целевой рыночный сегмент, возможность удовлетворить потребности силами организаци и субподрядных организаций, тем самым, исключая из рассмотрения заведомо невыполнимые задачи. В результате маркетингового анализа сформулирована концепция будущего проекта, в котором отражены:

- идея, миссия, цель, стратегия проекта (базовые положения);
- объект или продукция проекта (основные характеристики);
- маркетинговую привлекательность проекта (спрос и предложение, основные конкуренты, перспективы роста продаж и др.) возможные источники привлечения заемного капитала, субподрядчиков, поставщиков и др.участников проекта (базовую информацию, а также предполагаемые расценки на продукцию и услугу).

Таким образом, МФНМ «Наурыз–21» является частью проводимой администрацией консерватории программы культурного просвещения населения страны, поддержки талантов, внедрения музыкальных технологий, обмена передовым опытом, пропаганды

классического и современного искусства в Казахстане. Проведена адаптация инструментов управления проектами для некоммерческого социального проекта. Выявлены особенности бюджетирования социальных некоммерческих проектов, подбора команд и коммуникаций, которые являются важнейшим звеном в системе проектного менеджмента в подобных проектах.

Обосновывая необходимость проектного управления в консерватории, мы основываемся на стратегии развития вуза, на позиционировании консерватории как образовательного, культурно-просветительского, научного центра, на целях и планах ее развития, усилиях, путях и способах достижения поставленных перед вузом целей. Применение проектного управления в консерватории позволит минимизировать риски, способствовать решению задач проектов, достижению целей и соответствовать ожиданиям участников культурных проектов вуза.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Шумович А. Великолепные мероприятия/технологии и практика event management. – М., 2006 – 98 с.*
2. *Товб А.С., Ципес Г.Л. Управление проектами: стандарты, методы, опыт – М.: Олимп-Бизнес, 2003. – 240 с.*



**Әуезов ауданының №5 өрт сөндіру бөлімі**

**ХАБАРЛАЙДЫ**

***Сұрақ:*** *Көлік өртенген кезде өзіңді қалай ұстау керек?*

***Жауап:*** *Негізінен өрт ошағы капот астынан шығады. Сондықтан, жүргізуші изоляцияның күйігін немесе түтін иісін сезісімен алдымен тоқтап, моторды өшіруі тиіс. Содан кейін капотты ашып, аккумулятордан клеммаларды ажыратуы керек. Жанып бара жатқан көлікті сәтті өшіру үшін мүмкіндігінше өрт сөндірудің бастапқы құралы – өрт сөндіргіштің болғаны жөн. Әдетте жүргізушілер оны жүксалғышта сақтайды, өрт кезіндегі қысылтаяң шақта оны сол жерден алу оңайға соқпай жатады.*

*Автоөрттің жиі шығу себептері техникалық қызмет көрсету станцияларында жөндеу жұмыстарының сапасыз жүргізілгені, автокөлік жөндеуде өрт қауіпсіздігі ережелерінің бақылаусыз қалуы, сондай-ақ қожайынның өз көлігін арзан дабылмен, жарқыраған лампылармен, антирадарлармен, аудиоаппаратурамен "үйіп тастауы" болып отыр.*

*Сондықтан, құрметті көлік жүргізушілер, отпен абай болыңыздар және өрт кезінде "01" телефоны бойынша хабарласыңыздар.*

**Е.М. ТУРГАНБАЕВ,**
к.ф.-м.н.,
декан факультета информационных технологий и энергетики
ВКГТУ им. Д. Серикбаева,
**М.В. КОЗЛОВА,**
преподаватель
ВКГТУ им. Д. Серикбаева

# КОМБИНИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ИДЕНТИФИКАЦИИ ИНДУСТРИАЛЬНЫХ КЛАСТЕРОВ

Необходимость повышения экономической эффективности региональных хозяйств ставит перед территориями новые задачи, прежде всего, связанные с выбором конкурентоспособной модели региональной экономики, позволяющей максимально использовать имеющийся потенциал. В настоящее время важной частью региональной политики во всём мире выступают кластерные инициативы. Кластерная концепция представляет собой перспективный инструмент для анализа экономики региона, формирующий новый взгляд на роль региональных органов власти, предприятий и других организаций, стремящихся к повышению своей конкурентоспособности. Применение кластерного подхода наиболее актуально именно на региональном уровне вследствие необходимости тесного контакта между участниками кластера. В связи с этим, важным направлением развития регионального управления на сегодняшний день выступает идентификация региональных индустриальных кластеров.

Концептуальные подходы идентификации индустриальных кластеров, встречающиеся в научной литературе, условно можно сгруппировать следующим образом:

1) основанные на теоретических принципах экономики локализации Маршалла и описанных в работах S. Rosenfeld; H. Schmitz и K. Nadvi; P. Swann и M. Prevezer /1/;

2) базирующиеся на установлении межотраслевых отношений при помощи таблиц «затраты – выпуск». Данный подход встречается в работах D. Czamanski и L. de Ablas, B. O'hUallachain, J. Redman, H. Roepke и др. и E. Bergman и E. Feser /1, 2, 3/;

3) включающие в себя широкий спектр доказательств: экономика локализации и урбанизации, внутренний эффект масштаба, цепочка добавленной стоимости, технологические инновации и др., объясняющие объединение учреждений в географическом пространстве и разработанные в работах М. Портера /4/.

В данной статье на основе изучения зарубежного опыта предложена и апробирована на примере Восточно-Казахстанской области комбинированная методика идентификации индустриальных кластеров.

Индустриальный кластер – это совокупность сосредоточенных в одной географической области предприятий или учреждений одной или нескольких отраслей, а также взаимосвязанных с ними в процессе создания добавочной стоимости компаний, поставщиков оборудования, комплектующих и услуг, научно-исследовательских институтов, ВУЗов и

других организаций, взаимодополняющих и усиливающих конкурентные преимущества друг друга и обеспечивающих конкурентные преимущества перед такими же отраслями других регионов.

Для идентификации индустриальных кластеров региона предложено использовать комбинированный подход.

На первом этапе для идентификации набора отраслей, формирующих экономическую базу, предложено использование методики E. W. Hill и J. F. Brennan /5/. В соответствии с ней, отрасли, в которых регион имеет набольшие конкурентные преимущества, определяются как индустрии-драйверы. Методика определения индустрий-драйверов предполагает комбинацию кластерного и дискриминантного анализов. Кластерный анализ применяется для идентификации различных групп подобных отраслей. Назначением дискриминантного анализа является определение различий этих гомогенных групп индустрий друг от друга. При проведении анализа не учитываются отрасли сферы услуг, транспорта и связи и торговли, так как они являются поддерживающими и их развитие напрямую влияет на конкурентоспособность региональной экономики.

Выбор набора переменных для идентификации наиболее конкурентоспособной специализации области обоснован теориями «экономической базы» и теории конкурентных преимуществ. В качестве переменных использованы:

1) показатели конкурентоспособности: коэффициент локализации, рассчитанный на основе факторов производства (LQP); абсолютное изменение LQP с 2003 г. по 2008 г. (ΔLQP); абсолютное изменение значимости региональной промышленности в национальной занятости с 2003 г. по 2008 г. ($\Delta N_i$);

2) индикаторы экспортной ориентации области: доля регионального экспорта в общем региональном объеме продукции отрасли (PCTYX); доля регионального отраслевого экспорта в общерегиональном экспорте (PCTX); доля регионального экспорта в национальном экспорте отрасли (PCNX);

3) показатели уровня сосредоточенности региональной экономики: абсолютное изменение значимости отрасли в местной занятости с 2003 г. по 2008 г. ($\Delta L_i$); соотношение числа зарегистрированных юридических лиц ВКО и РК на 100000 жителей региона и республики (Sh);

4) индикаторы специализации занятости: коэффициент локализации, рассчитанный на основе занятости (LQE); абсолютное изменение LQE с 2003 г. по 2008 г. (ΔLQE).

Ведущие отрасли области должны соответствовать следующим характеристикам: иметь высокое значение LQP и положительную динамику данного показателя; экспортировать большую долю своей продукции; составлять непропорционально высокий удельный вес экспорта региона; демонстрировать рост удельного веса занятых в отрасли на уровне региона; иметь высокое значение LQE и положительную динамику данного показателя. Выявленные индустрии-драйверы должны составлять ядро индустриальных кластеров региона, поскольку являются основой развития региональной экономики.

На втором этапе для определения состава участников индустриального кластера предложена модель, разработанная E. Feser и E. Bergman /3/ и базирующаяся на изучении межотраслевых связей национальных таблиц «затраты – выпуск» с помощью факторного анализа методом главных компонент.

Имея значения общих промежуточных покупок ($p$) и продаж ($s$) по каждой отрасли можно выразить функциональную зависимость между двумя любыми отраслями $i$ и $j$ при помощи четырех коэффициентов, для каждой индустрии:

$$x_{ij} = \frac{a_{ij}}{p_j}, \; x_{ji} = \frac{a_{ji}}{p_i}, \; y_{ij} = \frac{a_{ij}}{s_i}, \; y_{ji} = \frac{a_{ji}}{s_j}. \qquad (1)$$

Каждый из коэффициентов является индикатором зависимости между отраслями *i* и *j* в терминах тесно связанных покупок и продаж. Высокое значение коэффициентов $x_{ij}$, $x_{ji}$ означает, что индустрия *j* зависит от индустрии *i* как основного источника его общих промежуточных затрат. Высокое значение коэффициентов $y_{ij}$,$y_{ji}$ означает, что индустрия *i* зависит от индустрии *j* как основного рынка сбыта. Рассчитанные коэффициенты $x_{ij}$, $x_{ji}$ сводятся в матрицу X, а коэффициенты $y_{ij}$, $y_{ji}$ в матрицу У. Каждая колонка (x) матрицы X является образцом промежуточных входных покупок индустрии, расположенной в колонках. Каждая колонка (y) матрицы У является образцом промежуточных выходных продаж индустрии, расположенной в колонках.

Оценить взаимосвязь между каждой парой индустрий, базируясь на их общих образцах продаж и покупок между множеством отраслей возможно при помощи корреляционного анализа. Рассчитываются четыре коэффициента корреляции по данным матриц X и У, с помощью которых возможно выявить схожесть структуры таблицы «затраты – выпуск» между двумя индустриями *l* и *m*. По итогам расчета коэффициентов корреляции, путем выбора наибольшего из четырех коэффициентов корреляции для каждой пары индустрий, строится симметричная межкорреляционная матрица Lv. Каждая колонка матрицы Lv представляет собой образец взаимосвязи между индустрией, расположенной в колонке и всеми остальными производящими отраслями. Меры прямой и косвенной межотраслевой связи, рассчитанные для каждой отрасли экономики и представленные в матрице Lv, рассматриваются как переменные для факторного анализа.

Применение факторного анализа к структуре «затраты – выпуск» означает сокращение числа отраслей промышленности к меньшему набору индустриальных кластеров, которые наиболее полно объясняют наблюдаемые связи между переменными таблицы «затраты – выпуск».

Каждый получаемый на основе анализа таблиц «затраты – выпуск» кластер состоит из набора первичных и вторичных отраслей. Первичные отрасли промышленности для данной группы – те сектора, которые достигли максимальной факторной нагрузки на данном факторе и значение которой равно 0,6 или выше. Вторичные отрасли промышленности для данной группы – те секторы, которые достигли факторной нагрузки в кластере больше 0,35, но меньше 0,6.

Допущение устойчивости отраслевой технологии производства (за рассматриваемый период времени) позволяет использовать результаты анализа национальных таблиц «затраты – выпуск» и на региональном уровне.

На третьем этапе для оценки структурного влияния кластера на региональную экономику использована методика, основанная на расчете мультипликаторов валовой прибыли, добавленной стоимости и доходов домашних хозяйств с использованием коэффициентов прямых затрат национальных таблиц «затраты – выпуск» /6, 7/. Расчет мультипликаторов основывается на определении прямого и косвенного эффектов. Оценка численного значения полного мультипликатора получается путем суммирования значений мультипликаторов прямого и косвенного эффектов.

Разработанная методика идентификации индустриальных кластеров региона была апробирована на примере Восточно-Казахстанской области.

Классификация отраслей ВКО в соответствии с уровнем их конкурентоспособности с использованием иерархического кластерного анализа методом Варда /8/ позволила сгруппировать 21отрасль ВКО в 7 кластеров. Первый кластер составила отрасль «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство». Во второй кластер вошли 7 отраслей: «Добыча угля и лигнита и торфа»; «Производство пищевых продуктов, включая напитки»; «Целлюлозно-бумажная промышленность и издательское дело»; «Производство прочих неметаллических минеральных продуктов»; «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды»; «Строительство»; «Гостиницы и рестораны». Отрасль «Добыча металлических руд» образовала третий кластер. Четвертый кластер сформирован посредством 9 индустрий: «Прочие отрасли горнодобывающей промышленности»; «Текстильная и швейная промышленность»; «Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви»; «Химическая промышленность»; «Производство резиновых и пластмассовых изделий»; «Производство готовых металлических изделий»; «Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования»; «Производство транспортных средств и оборудования»; «Прочие отрасли промышленности». Отрасли «Обработка древесины и производство изделий из дерева»; «Производство цветных металлов» и «Производство машин и оборудования» сформировали, соответственно, 5, 6 и 7 кластеры.

С помощью пошагового дискриминантного анализа /9/ было определено, какая из семи кластерных групп включает отрасли, имеющие наибольшие конкурентные преимущества и способные стать драйверами экономики ВКО и ядром потенциального индустриального кластера региона.

В ходе дискриминантного анализа были отобраны 5 канонических дискриминантных функций, дающих значимые результаты для разделения групп:

$$f_{km}^{1} = 0,898X_{1km} - 324,712X_{2km} - 8,315X_{3km} + 364,930X_{4km} + 27,936X_{5km} - 1,136 \quad (2)$$

$$f_{km}^{2} = 1,586X_{1km} - 154,988X_{2km} + 18,553X_{3km} + 10,628X_{4km} + 15,572X_{5km} - 1,885 \quad (3)$$

$$f_{km}^{3} = 2,498X_{1km} + 296,494X_{2km} + 1,959X_{3km} + 29,456X_{4km} - 26,934X_{5km} + 1,377 \quad (4)$$

$$f_{km}^{4} = -1,539X_{1km} + 532,941X_{2km} + 16,604X_{3km} + 38,959X_{4km} - 52,249X_{5km} + 2,305 \quad (5)$$

$$f_{km}^{5} = -1,993X_{1km} - 207,962X_{2km} - 5,505X_{3km} + 74,595X_{4km} + 22,737X_{5km} + 0,39 \quad (6)$$

где $X_1$ – ΔLQP; $X_2$ – $\Delta N_i$; $X_3$ – PCTX; $X_4$ – $\Delta L_i$; $X_5$ – ΔLQE

Первая функция дает вероятность прогноза 49,0%, вторая – 25,4%, третья – 16,1%, четвертая – 7,3% и пятая – только 2,1%.

Данные таблицы 1 позволяют определить, какие кластеры смогут составить экономическую базу Восточно-Казахстанской области.

**1. Функции для групповых центроидов***

| Кластер | Функция | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | -17,895 | -2,238 | -3,177 | -1,061 | -1,090 |
| 2 | 0,972 | -1,332 | -0,837 | 1,159 | 0,259 |
| 3 | 2,265 | 0,439 | -3,480 | -6,073 | 2,141 |
| 4 | -0,035 | -0,348 | 1,724 | 0,185 | 0,206 |
| 5 | 8,946 | -2,235 | -6,116 | -0,729 | -2,565 |
| 6 | -1,202 | 13,514 | -2,936 | 1,495 | 0,035 |
| 7 | 1,395 | 2,977 | 6,055 | -3,410 | -2,193 |
| *Составлено авторами по результатам проведенных расчетов | | | | | |

Выявленные семь кластеров отраслей ВКО можно разбить в три группы:

1) индустрии этих кластеров являются неосновными или неконкурентоспособными (1, 2 и 5 кластеры);

2) средние кластерные группы (3 и 4 кластеры);

3) отрасли этих кластеров являются конкурентоспособными и составляют экономическую базу региона, это кандидаты в индустрии-драйверы (6 и 7 кластеры).

При формировании индустриальных кластеров ВКО ядром потенциального индустриального кластера должны стать отрасли «Производство цветных металлов» и «Производство машин и оборудования», как способствующие ускорению темпов экономического роста области.

Для идентификации индустриальных кластеров ВКО при оценке межотраслевых связей использовались данные о промежуточном потреблении 20 производящих отраслей таблиц «затраты – выпуск» Республики Казахстан за 2004 г. /10/.

При факторном анализе данных межтораслевых взаимосвязей было отобрано 7 собственных факторов, объясняющих 88% дисперсии в матрице данных. Для объяснения отобранных факторов в каждой строке повёрнутой факторной матрицы (табл. 2) отмечена та факторная нагрузка, которая имеет наибольшее абсолютное значение (выделено жирным шрифтом). Эти факторные нагрузки следует рассматривать как корреляционные коэффициенты между переменными и факторами.

**2. Повёрнутая матрица компонентов***

| Наименование отрасли | Компоненты | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 Сельское хозяйство, охота и лесоводство | -0,083 | -0,105 | **0,933** | -0,112 | -0,016 | 0,159 | 0,107 |
| 2 Рыболовство, рыбоводство | -0,288 | -0,344 | 0,136 | -0,186 | -0,223 | -0,661 | 0,203 |
| 3 Добыча угля и лигнита, разработка торфа | -0,012 | **0,698** | **0,546** | -0,114 | -0,119 | -0,245 | 0,01 |
| 4 Добыча сырой нефти и природного газа | **0,893** | 0,006 | -0,223 | 0,322 | 0,052 | 0,026 | 0,076 |
| 5 Добыча металлических руд | -0,132 | **0,939** | 0,001 | 0,070 | -0,078 | -0,002 | -0,133 |
| 6 Прочие отрасли горнодобывающей промышленности | 0,474 | **0,047** | 0,135 | -0,129 | 0,753 | 0,026 | 0,037 |

*Продолжение таблицы 2*

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 7 Переработка сельхозпродукции | -0,257 | -0,222 | **0,844** | -0,027 | -0,116 | -0,052 | 0,098 |
| 8 Производство текстильных изделий | -0,248 | -0,265 | **0,362** | -0,177 | -0,244 | **0,637** | 0,201 |
| 9 Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви | -0,227 | 0,147 | -0,467 | -0,367 | -0,292 | **0,351** | 0,311 |
| 10 Производство древесины и деревянных изделий | -0,146 | 0,097 | -0,152 | -0,174 | -0,106 | 0,019 | -0,924 |
| 11 Производство бумаги и картона, типографское дело | -0,055 | -0,087 | -0,185 | -0,089 | **0,919** | -0,021 | 0,076 |
| 12 Производство кокса, перегонка нефти, производство и переработка ядерных материалов | **0,877** | 0,063 | 0,158 | 0,224 | 0,010 | 0,080 | 0,055 |
| 13 Химическая промышленность | 0,157 | 0,184 | 0,014 | **0,885** | -0,063 | 0,055 | 0,085 |
| 14 Производство резиновых и пластмассовых изделий | 0,201 | -0,105 | -0,144 | **0,875** | -0,139 | -0,034 | 0,084 |
| 15 Производство прочих неметаллических минеральных продуктов | **0,780** | -0,131 | -0,333 | -0,080 | **0,369** | 0,095 | -0,266 |
| 16 Металлургическая промышленность и обработка металлов | -0,032 | **0,966** | -0,072 | 0,089 | -0,004 | 0,051 | -0,096 |
| 17 Производство и ремонт машин и оборудования, запасных деталей | 0,184 | **0,803** | -0,157 | -0,074 | 0,049 | 0,044 | 0,153 |
| 18 Прочие отрасли обрабатывающей промышленности | -0,093 | **0,921** | -0,259 | 0,046 | -0,003 | 0,089 | -0,046 |
| 19 Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | **0,837** | -0,076 | 0,023 | -0,126 | 0,005 | -0,395 | 0,145 |
| 20 Строительство | **0,864** | -0,026 | -0,307 | 0,330 | 0,097 | 0,102 | 0,067 |

*1.Метод отбора: Анализ главных компонентов;
2. Метод вращения: Варимакс с нормализацией Кайзера;
3. Вращение осуществлено за 8 итераций
4. Составлено авторами по результатам проведенных расчетов

Результаты проведенного факторного анализа позволяют сделать вывод об идентификации 6 национальных кластеров и могут быть представлены в виде таблицы 3.

**3. Итоговые результаты факторного анализа***

| | |
|---|---|
| 1 Фактор (Нефтяной кластер): | **4 Добыча сырой нефти и природного газа (4)**<br>Производство кокса, перегонка нефти, производство и переработка ядерных материалов (12)<br>Строительство (20)<br>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды (19)<br>Производство прочих неметаллических минеральных продуктов (15)<br>Прочие отрасли горнодобывающей промышленности (6) |
| 2 Фактор (Горно-металлургический кластер): | **Добыча металлических руд (5)**<br>Металлургическая промышленность и обработка металлов (16)<br>Прочие отрасли обрабатывающей промышленности (18)<br>Производство и ремонт машин и оборудования, запасных деталей (17)<br>Добыча угля и лигнита, разработка торфа (3) |

*Продолжение таблицы 3.*

| | |
|---|---|
| 3 Фактор (Сельскохозяйственный кластер): | **Сельское хозяйство, охота и лесоводство (1)**<br>Переработка сельхозпродукции (7)<br>Добыча угля и лигнита, разработка торфа (3)<br>Производство текстильных изделий (8) |
| 4 Фактор (Химический кластер): | **Химическая промышленность (13)**<br>Производство резиновых и пластмассовых изделий (14) |
| 5 Фактор: | **Производство бумаги и картона, типографское дело (11)**<br>Прочие отрасли горнодобывающей промышленности (6)<br>Производство прочих неметаллических минеральных продуктов (15) |
| 6 Фактор (Кластер по производству одежды и обуви): | **Производство текстильных изделий (8)**<br>Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви (9) |
| 7 Фактор | К нему нельзя отнести ни одной отрасли |
| *Составлено авторами по результатам проведенных расчетов | |

Первичные отрасли каждого условного кластера выделены жирным шрифтом. Вторичными отраслями являются остальные отрасли.

Основываясь на оценке отраслевой специализации региона и результатах факторного анализа, потенциальный горно-металлургический кластер Восточно-Казахстанской области составят отрасли: «Добыча металлических руд»; «Металлургическая промышленность и обработка металлов»; «Прочие отрасли обрабатывающей промышленности»; «Производство и ремонт машин и оборудования, запасных деталей»; «Добыча угля и лигнита, разработка торфа». Каждая из выявленных отраслей представляет собой звено в ценовой цепочке, которое добавляет свою цену к конечному продукту.

Результаты анализа структурного влияния потенциального горно-металлургического кластера на экономику ВКО представлены в таблице 4.

**4. Мультипликаторы влияния горно-металлургического кластера на экономику Восточно-Казахстанской области***

| Отрасль | Мультипликатор валового выпуска | Мультипликатор добавленной стоимости | Мультипликатор доходов домашних хозяйств |
|---|---|---|---|
| Добыча металлических руд | 1,806 | 0,608 | 2,073 |
| Металлургическая промышленность и обработка металлов | 1,628 | 0,597 | 1,719 |
| Прочие отрасли обрабатывающей промышленности | 1,438 | 0,457 | 2,147 |
| Производство и ремонт машин и оборудования, запасных деталей | 1,158 | 0,326 | 1,348 |
| *Составлено авторами по результатам проведенных расчетов | | | |

Анализ мультипликаторов подтверждает целесообразность формирования горно-металлургического кластера в ВКО, так как развитие последующих переделов будет увеличивать мультипликативный эффект и содействовать ускорению темпов экономического роста области.

Таким образом, в статье предложен комбинированный подход идентификации индустриальных кластеров, включающий:

1) выявление индустрий-драйверов региональной экономики, которые составят основу индустриальных кластеров, с использованием кластерного и дискриминантного анализа;

2) определение состава участников индустриальных кластеров региона, на основе модели, базирующейся на изучении межотраслевых связей национальных таблиц «затраты – выпуск» с помощью факторного анализа методом главных компонент;

3) оценку структурного влияния кластера на экономику региона на основе расчета мультипликаторов валовой прибыли, добавленной стоимости и доходов домашних хозяйств.

Полученные результаты оценки отраслевой структуры экономики Восточно-Казахстанской области позволяют обосновать целесообразность создания регионального горно-металлургического кластера.

Сформулированные в работе выводы и предложения могут быть использованы при формировании экономической, социальной, финансовой политики государства, учитывающей региональные особенности развития республики; руководителями соответствующих подразделений местных органов власти в процессе регулирования и стимулирования кластерных инициатив на региональном уровне; руководителями и специалистами предприятий и учреждений при разработке программ совместной деятельности в форме индустриальных кластеров.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1 *Vom Hofe, R. and Chen, K. Whether or not industrial cluster: conclusions or confusions? // The Industrial Geographer. – 2006. – Vol. 4, issue 1. – P. 2-28.*

2 *Czamanski, D. and de Ablas L. A. Identification of industrial clusters and complexes: a comparison of methods and findings // Urban Studies. – 1979. – Vol. 16. –P. 61-80.*

3 *Feser, E. J. and Bergman, E. M. National industry cluster templates: A framework for applied regional cluster analysis // Regional Studies. – 2000. – Vol. 34, №1. –P. 1-19.*

4 *Портер М. Конкуренция: Учебное пособие / Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2001. – 495 с.*

5 *Hill, E. W. and Brennan, J. F. A Methodology for identifying the drivers of industrial clusters: the foundation of regional competitive advantage // Economic Development Quarterly. – 2000. – Vol. 14. –P. 67-96.*

6 *Татаринов А. Субнациональные счета: проблемы разработки и использование в региональном анализе. – М.: ИЭПП, 2005. – 163 с.*

7 *Armstrong, H. and Taylor, J. Regional economics and policy. – Blackwell Publishing Ltd, 2003. – 437 p.*

8 *Бююль А., Цёфель П. SPSS: искусство обработки информации. Анализ статистических данных и восстановление скрытых закономерностей: Пер. с нем. – СПб.: ООО «ДиаСофтЮП», 2005. – 608 с.*

9 *Факторный, дискриминантныи и кластерный анализ: Пер. с англ./Дж.О. Ким, Ч.У. Мьюллер, У. Р. Клекка и др.; Под ред. И. С. Енюкова. – М.: Финансы и статистика, 1989. - 215 с: ил.*

10 *Разработка основных концептуальных подходов к отражению межотраслевых связей по схеме «Input-Output tables» в постоянных ценах. – Алматы: Учреждение «Алматинская академия экономики и статистики», 2006. – 39 с. // http://www.stat.kz*

**А.А. АДАМБЕКОВА,**
д.э.н., профессор КазЭУ им.Т. Рыскулова

# ОТДЕЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ РЕАЛИЗАЦИИ ФОРСИРОВАННОГО ИНДУСТРИАЛЬНО-ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РК

Казахстан в своем развитии определил для себя новые направления стабилизации национальной экономики ключевым вектором, которого стало правило трех «Н»: новое десятилетие, новый экономический подъем, новые возможности. Важной основой реализации данного правила должно стать восстановление темпов экономического развития на основе диверсификации экономики и, прежде всего, производства. В этом отношении форсирование индустриально-инновационного развития экономики выступает определяющим моментом. Казахстанской экономике в отличие от других стран различного экономического типа как с развитой, так и с развивающейся экономикой, есть на основе чего обеспечивать стабилизационное развитие. Влияние мирового экономического кризиса удалось ослабить не только посредством накопленного экономического потенциала, но и путем грамотного государственного реагирования на мировые катаклизмы. Проводимая политика позволила поддержать значительно пошатнувшийся финансовый сектор экономики, удержать в русле предпринимательства малый и средний бизнес, обеспечить нормальные темпы развития агропромышленного комплекса, изменить структуру собственности системообразующих компаний, вернув в государственную собственность производства, составляющие основу национальной безопасности страны.

Стремление мирового сообщества выработать наиболее эффективные и важные с точки зрения особенностей развития той или иной национальной экономики пути преодоления и смягчения последствий мирового финансового кризиса путем усиления производственной составляющей в национальном ВВП является наиболее оправданным и обоснованным направлением развития.

В настоящее время существует целый ряд факторов, препятствующих ускоренному росту и прогрессивным преобразованиям казахстанской экономики. Необходимо детальное изучение факторов и механизмов, чтобы выработать предложения и сформулировать выводы, связанные с выявлением тех направлений развития экономики в целом, и субъектов бизнеса, в частности, которые обеспечат привлечение инвестиций, как внутренних, так и внешних, с целью реализации основных направлений программы форсированного индустриально-инновационного развития. Учитывая то, что по оценкам экспертов, в Казахстане влияние внешних факторов на 70% определяет выбор источников финансирования, именно им уделяется максимальное внимание.

Ключевым сдерживающим фактором в реализации антикризисных мер в стране служит то, что Казахстан пока не смог преодолеть сырьевую направленность экономики. Несмотря на то, что с момента запуска к реализации Стратегии индустриально-инновационного развития Казахстана на 2003–2015 годы прошло уже более шести лет, тем не менее,

в стране продолжает иметь место рост сырьевой ориентации экономики. К сожалению, в настоящее время продажа сырья и продукции первых переделов составляет 90% всего экспорта республики. Такая ситуация чревата последствиями, поскольку в случае резкого падения цен на сырьевые ресурсы страна будет испытывать серьезные финансовые трудности из-за сокращения экспортной выручки, снижения темпов роста ВВП и доходов государственного бюджета. Все это может спровоцировать сокращение финансирования социальных расходов государства. В связи с этим, основное внимание ориентировано на развитие нескольких приоритетных отраслей: агропромышленного комплекса, строительной индустрии, нефтепереработке, металлургии, химической промышленности, энергетики, транспортной и телекоммуникационной инфраструктуры, машиностроения, туристической деятельности.

Анализ положения дел в формировании инвестиционных ресурсов показал, что, несмотря на снижение инвестиций в целом по экономике, в промышленности незначительный рост инвестиций сохранился, что поддержало рост физических объемов производства в промышленном секторе экономики. Начало позитивной динамики во II и III кварталах 2009 г. определялись ростом мировых цен на нефть и восстановлением инвестиционной активности в отдельных отраслях горнодобывающей промышленности, в частности в добыче сырой нефти и природного газа, угля, лигнита и торфа, добыче металлических руд. При этом более 60% инвестиций в промышленность направляется в добычу сырой нефти и природного газа, предоставление услуг в этих областях. Некоторое оживление в обрабатывающей промышленности (доля в промышленности – 35%) определяется в основном производством нефтепродуктов, пищевых продуктов, черной металлургией, производством и распределением электроэнергии, газа и воды. Так, если в целом прирост объемов промышленности в 2007 г. составил лишь 5%, то это было обеспечено за счет роста объемов инвестиций в отрасль и банковского кредитования на 17% и 14%, соответственно. То, в 2008 г. и 2009 г. на фоне практически отсутствующего прироста объема производства наблюдается сохранение объемов притока инвестиций в отрасль, что способствовало сохранению объемов промышленности в условиях мирового финансового кризиса. Тем не менее, сокращение производств следует объяснять сокращением объемов банковского кредитования в два раза в 2008 г. и на треть в 2009 г. В связи с этим решение ключевой задачи форсированного индустриально-инновационного развития Казахстана будет определять, войдет ли страна в число 50 конкурентоспособных стран мира. Чтобы переломить тенденцию, нужны усилия государства по созданию условий для повышения инвестиционной привлекательности перерабатывающих производств. Ее реализация усложнилась под влиянием мирового финансового кризиса, поскольку банковская система Казахстана испытывает в настоящее время определенные трудности с привлечением дополнительных источников финансирования для кредитования экономики. К примеру, в 2008 г. банки Казахстана сократили кредитование экономики на 39%, а в 2009 г. произошло падение еще на столько же.

В то же время основными источниками вложений в основной капитал стали расходы республиканского бюджета, прежде всего в развитие транспортной инфраструктуры и иностранные инвестиции в горнодобывающую промышленность. В целом, следует отметить, что финансирование основного капитала является главным показателем и ха-

рактеристикой реализации программ индустриально-инновационного развития любого государства, поскольку инвестиции в основной капитал свидетельствуют о качестве обеспеченности национальной экономики модернизированными средствами производства (табл. 1).

**1. Финансирование основного капитала по Республике Казахстан за 2004-2009 гг.***

| Источник финансирования | 2004 г. | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Темп роста в % в 2009г. к | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | 2007 г. | 2004 г. |
| Средства республиканского бюджета, млрд тенге | 141,1 | 228,8 | 292,6 | 404,6 | 580,3 | 654,0 | 161,6 | 463,5 |
| удельный вес, % | 3,9 | 4,4 | 3,9 | 4,0 | 6,4 | 6,5 | 162,5 | 166,7 |
| Средства местного бюджета, млрд тенге | 45,2 | 49,3 | 56,9 | 103,0 | 182,5 | 177,4 | 172,2 | 392,5 |
| удельный вес, % | 1,3 | 0,9 | 0,8 | 1,0 | 2,0 | 1,8 | 180,0 | 138,5 |
| Прямые иностранные инвестиции, млрд тенге | 337,4 | 555,2 | 552,9 | 582,5 | 880,9 | 1528,0 | 262,3 | 452,9 |
| удельный вес, % | 9,4 | 10,7 | 7,4 | 5,8 | 9,7 | 15,2 | 262,1 | 161,7 |
| Собственные и заемные средства предприятий, млрд тенге | 714,9 | 1076,4 | 1322,2 | 1739,1 | 2192,5 | 2108,5 | 121,2 | 294,9 |
| удельный вес, % | 20,0 | 20,7 | 17,7 | 17,2 | 24,3 | 21,0 | 122,1 | 105,0 |
| Банковские кредиты, млрд тенге | 2356,7 | 3288,3 | 5255,8 | 7274,3 | 5200,2 | 5583,3 | -23,2 | 236,9 |
| удельный вес, % | 65,4 | 63,3 | 70,3 | 72,0 | 57,5 | 55,5 | -22,9 | -16,0 |
| Общий объем финансирования основного капитала млрд тенге | 3595,3 | 5198,0 | 7480,4 | 10103,5 | 9036,4 | 10051,4 | -0,005 | 279,7 |
| *По данным АРКС и НБРК | | | | | | | | |

Более детальный анализ представленных данных свидетельствует о том, что наибольший удельный вес в общем объеме источников финансирования обновления основного капитала занимают банковские кредиты – 55,5% в 2009 году, при среднем значении за исследуемый период 64%. Следует отметить, что сокращение значимости данного источника связано с рядом причин: с одной стороны – это рост объемов финансирования из других источников, с другой стороны сокращение объемов кредитования коммерческими банками реального сектора под влиянием мирового финансового кризиса. Следует отметить, что последняя причина вызвала сокращение объемов почти на четверть, что и привело к снижению уровня удельного веса данного вида источника. Важным является то, что за исследуемый период постоянно растет абсолютное значение собственных и заемных средств предприятий, достаточно высоким поддерживается удельный вес в общей

структуре вложений. Сопоставление темпов роста вложений осуществленных в 2009 г. с периодом начала финансового кризиса и периода всплеска экономического роста показало несколько иные выводы. Так, если из республиканского бюджета ежегодно возрастали объемы вложений, то динамика удельного веса оставалось на одном и том же уровне в течение всего периода, что говорит о том, что в целом финансирование основного капитала даже в рамках реализуемых индустриальных программ государства осталось на прежнем уровне. Сравнение аналогичных показателей финансирования расходов местного бюджета показало, что здесь наблюдается цикличное изменение удельного веса сложившееся под влиянием кризиса, хотя в целом уровень финансирования остается очень невысоким. Уровень прямых иностранных инвестиций в 2009 г. достиг максимального значения за исследуемый период и сопоставим с объемом внутренних вложений в основной капитал, что говорит о повышении инвестиционной привлекательности казахстанской экономики, несмотря на кризисные явления. Данная ситуация еще раз подчеркивает необходимость государственного участия в финансировании программы индустриального развития национальной экономики.

Анализ расходов государственного бюджета по бюджетному кредитованию национальной экономики показал следующее. В 2009 г. объемы бюджетных средств, выделенных на кредитование областных бюджетов, бюджетов городов Алматы и Астаны на строительство и приобретение жилья по регионам, остались на уровне 2008 года и составили 16,1 млрд тенге (табл. 2).

**2. Бюджетное кредитование в рамках реализации Государственной программы жилищного строительства за 2009 г., млн тенге**

| № | Регионы Казахстана | Объемы бюджетного кредитования | Удельный вес в общем объеме, % | Уровень освоения, % |
|---|---|---|---|---|
| 1 | г. Астана | 7 800 | 48,45 | 59 |
| 2 | Восточно-Казахстанская область | 1 123 | 6,98 | 92 |
| 3 | г. Алматы | 925 | 5,75 | 92 |
| 4 | Карагандинская область | 850 | 5,28 | 100 |
| 5 | Южно-Казахстанская область | 699 | 4,34 | 100 |
| 6 | Жамбылская область | 652 | 4,05 | 100 |
| 7 | Алматинская область | 598 | 3,71 | 97 |
| 8 | Кызылординская область | 565 | 3,51 | 98 |
| 9 | Акмолинская область | 499 | 3,10 | 79 |
| 10 | Актюбинская область | 488 | 3,03 | 100 |
| 11 | Костанайская область | 436 | 2,71 | 100 |
| 12 | Западно-Казахстанская область | 421 | 2,61 | 100 |
| 13 | Павлодарская область | 326 | 2,02 | 91 |
| 14 | Северо-Казахстанская область | 289 | 1,80 | 52 |
| 15 | Атырауская область | 229 | 1,42 | 100 |
| 16 | Мангистауская область | 200 | 1,24 | 100 |
| | Итого | 16 100 | 100 | |

Из указанной суммы местными исполнительными органами, вследствие несвоевременной разработки технической документации и проведения конкурсных процедур по определению подрядчиков, а также невыполнения подрядными организациями договорных обязательств в установленные сроки, не освоено 3,7 млрд тенге, или 23,0%. Как указывают представленные данные, низкое освоение средств допущено в Северо-Казахстанской (52%), Акмолинской (79%) областях и городе Астане (59%) (табл. 2).

В объемах средств выделяемых из государственного бюджета на финансирование основного капитала также заложены средства, выделяемые на развитие приоритетных направлений национальной экономики посредством реализации бюджетных инвестиционных проектов. Так, в 2009 г. затраты на реализацию 96 республиканских инвестиционных бюджетных программ составили 758 млрд тенге, или 23,8% от общей суммы расходов республиканского бюджета, из которых освоено 711,2 млрд тенге, или 93,8%. Не освоено 46,8 млрд тенге, в том числе на республиканском уровне – 22 млрд тенге, местном – 24,8 млрд тенге. За счет средств республиканского бюджета в 2009 году профинансировано 759 бюджетных инвестиционных проектов, из них 539 проектов реализуется местными исполнительными органами на общую сумму 472 млрд тенге, или 62,3%. Около 40% средств, выделенных на реализацию инвестиционных проектов, направлено на развитие жилищно-коммунального хозяйства, транспорта и коммуникаций. При этом инвестиционные проекты в сфере жилищно-коммунального хозяйства имеют самую высокую стоимость. Так, расходы на один проект в указанной отрасли составили 5,1 млрд тенге, что выше средней стоимости по всем инвестиционным проектам в пять раз. Наибольшее количество инвестиционных проектов реализовано в сельском хозяйстве (254 проекта), образовании (147) и здравоохранении (98).

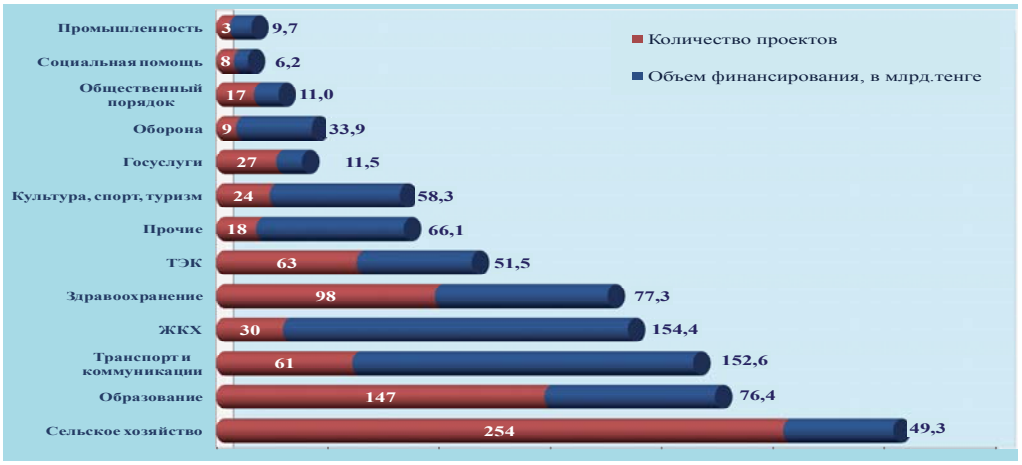



Рис. 1. Структурное распределение инвестиционных проекто по отраслям экономики*

*По данным МФ РК, СК

Государственные инвестиции, направленные на реализацию проектов в период финансового и экономического кризиса, обеспечили стабильность, а в отдельных случаях и рост отраслевых показателей. Вместе с тем, наблюдаются и негативные тенденции. Основными недостатками в реализации инвестиционных программ финансируемых из средств государственного бюджета можно отметить следующие. Это несоответствие реализуемых инвестиционных проектов и программ требованиям законодательства (Бюджетного кодекса, Закона Республики Казахстан «Об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности в Республике Казахстан» и др.). При этом по отдельным проектам лишь в процессе реализации инвестиционных проектов и программ выявляются ошибки планирования, включая отсутствие достоверных исходных данных для построения инвестиционного предложения. Недостатки в планировании и согласовании приводят к удорожанию стоимости на этапе реализации проектов, что может привести к замораживанию объектов. Достаточно часто действующие критерии отбора инвестиционных предложений не ранжированы по степени важности и выгодности проектов. Несмотря на значимость реализуемых инвестиционных проектов и специфичность контроля за расходованием средств, допускается срыв поставщиками договорных обязательств, некачественное проведение строительно-монтажных работ. Отчасти причиной данных недостатков является отсутствие надлежащего контроля государственных органов за своевременным исполнеиим инвестиционных проектов. Администраторы программ допускают перераспределение средств, выделенных на реализацию инвестиционных программ, на другие мероприятия, тем самым способствуя нецелевому использованию средств. В процессе реализации инвестиционных проектов имеют место простои дорогостоящего оборудования, приводящие к значительным издержкам (приобретение оборудования задолго до окончания строительства; искусственное создание проблем по сохранности оборудования). Серьезным недостатком следует отметить рост дебиторской задолженности и факты сокрытия дебиторской и кредиторской задолженности. Кроме того, снижение финансовой дисциплины и отсутствие адекватной ответственности способствовало росту нарушений при реализации бюджетных инвестиционных проектов.

Анализ реализации финансирования Дорожной карты обозначил необходимость решения ряда проблем. Так, из Национального фонда на реализацию Дорожной карты выделен целевой трансферт в размере 140,0 млрд тенге. В целом же, за 2009 г. на реализацию Дорожной карты израсходовано 182,6 млрд тенге, в том числе средства республиканского бюджета составили 131,1 млрд тенге, местных – 51,5 млрд тенге.

Представленные данные свидетельствуют о том, что больший объем финансирования мероприятий по Дорожной карте был определен для Южно-Казахстанской области – 28,3 млрд.тенге (15,5%), в то время как г.Алматы получил по данной программе 24,2 млрд. тенге (13,2%). В качестве обозначенных проблем следует выделить отсутствие правил, порядка, методики и условий софинансирования и предоставления целевых трансфертов в разрезе направлений Дорожной карты. Кроме того, объем финансирования Дорожной карты из республиканского бюджета в отдельный регион зависел от объема софинансирования из местного бюджета (не менее 30%), при этом социально-экономическое положение региона не учитывалось. Финансирование мероприятий Дорожной карты происходило в отдельных случаях по проектам, ранее оптимизированным в местном бюджете.

В отдельных регионах допускалось проведение оптимизации (сокращения) расходов по социальным программам, социально-предпринимательские корпорации в отдельных регионах в ремонте социальных объектов не участвовали.

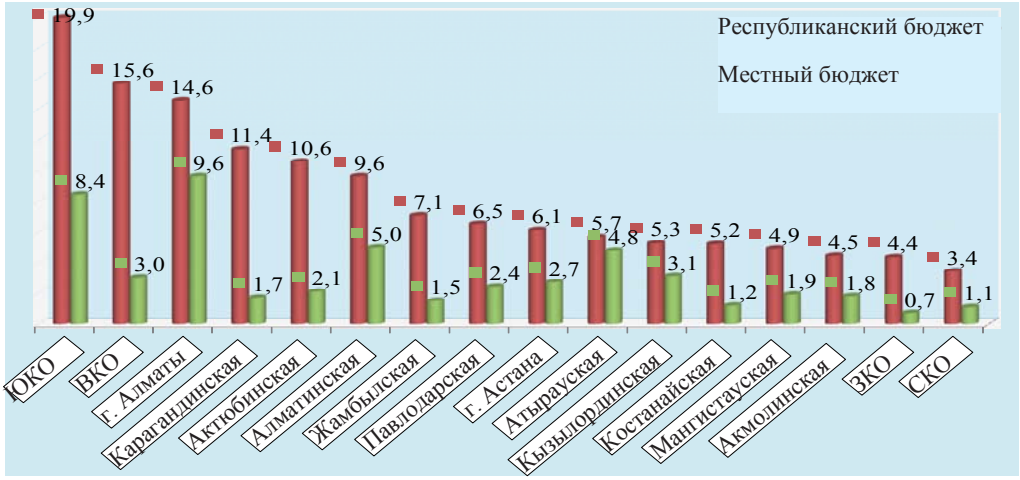



Рис. 2. Объемы финансирования из республиканского и местных бюджетов в разрезе регионов за 2009 г., млрд тенге*

*По данным МФРК, СК

В заключение следует сказать, что в Казахстане хорошие фундаментальные факторы для развития экономики и привлечения инвестиций, поскольку он обладает стратегическим расположением между Западом и Востоком. Заходя на казахстанский рынок, инвесторам легче выходить в другие страны Центрально-Азиатского региона. Важным финансовым инструментом привлечения в страну инвестиций являются фонды прямых инвестиций, которые стали в последние годы создаваться в Казахстане. Прямые инвестиции – это наиболее гибкий вид финансирования развития бизнеса. Фонды прямых инвестиций, в отличие от портфельных инвесторов, вкладывают деньги непосредственно в реальные активы и способствуют улучшению эффективности бизнеса. Сегодня на казахстанском рынке работает более десяти фондов прямых инвестиций. До 2007 г. таких существовало не более пяти и многие из них придерживались смешанной стратегии: они инвестировали не только в частный бизнес, но и в публичные компании, приобретая акции на фондовых рынках. За два года своего существования АО Kazyna Capital Management (КСМ – дочерняя компания АО «ФНБ «Самрук-Казына») созданы семь фондов прямых инвестиций, совокупный размер которых составляет 2,8 млрд долларов, а минимальный объем обязательств в капитал казахстанских компаний – 780 млн долларов. В 2009 г. созданы еще два инфраструктурных фонда и один глобальный фонд, которые в целом способствуют развитию инфраструктуры рынка прямых инвестиций в Казахстане, которые вместе с банковским сектором будут содействовать развитию экономики страны.

Вместе с тем, мировой финансовый кризис показал, что внутренние ресурсы являются самым важным и надежным источником для развития национальной экономики. Объем внутренних финансовых ресурсов, не задействованных в экономике, по оценкам экспертов, составляет от 5 до 12% ВВП.

Поэтому задачей первостепенной важности является мобилизация внутренних источников финансирования. Необходимо активнее привлекать сбережения населения в инвестиции для развития реального сектора через инструменты фондового рынка. Фондовый рынок в данном случае – это потенциально очень привлекательный для населения механизм инвестирования. Очень важно при этом предложить для населения надежные финансовые инструменты для инвестирования и получения дохода. То, что в Казахстане ведется активная работа со стороны казахстанского мегарегулятора, РФЦА и Министерства финансов по привлечению сбережений населения в акции отечественных компаний и казначейские облигации в такое непростое время, свидетельствует о понимании важного данного сегмента рынка инвестиций. В этом аспекте необходимо смещение акцентов фондирования банков с внешних источников на внутренние, таких как средства пенсионных фондов, страховых организаций, развитие фондового рынка, а также совершенствование механизма распределения средств в экономике. Важно увеличивать объемы привлекаемых в страну прямых иностранных инвестиций (ПИИ) и развивать альтернативные инструменты привлечения инвестиций в экономику. В частности, активнее внедрять инструменты исламского финансирования и использовать механизмы государственно-частного партнерства.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Кучукова Н.К. Финансовое обеспечение индустриально-инновационного развития Казахстана // «Казахстанская правда», 2010 г.*
2. *www.stat.kz*
3. *www.nationalbank.kz*
4. *www.minfin.kz*
5. *www.parlam.kz*

**Н.М. АЛАШБАЕВА,**
Қазақ экономика, қаржы және
халықаралық сауда университетінің, аға оқытушысы

# АЙМАҚТАР БОЙЫНША ТӨЛЕМ ҚҰРАЛДАРЫМЕН АҚША АУДАРЫМДАРЫ СОМАСЫН ТАЛДАУ

Қаржы рыноктарының және ұлттық экономика банк секторының жұмыс істеуінің сенімділігі, қауіпсіздігі мен тиімділігінің дамуы елде қалыптасқан төлем жүйелерінің үздіксіз және үзіліссіз жұмыс істеуі, қуатын көбейту және қауіпсіздік деңгейін көтеру, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық банк төлем жүйелерінің өндірістік тиімділігі мен операциялық сенімділігін қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық кешені халықаралық талаптарға сай келетін іс-шараларды жүзеге асыруына тікелей байланысты.

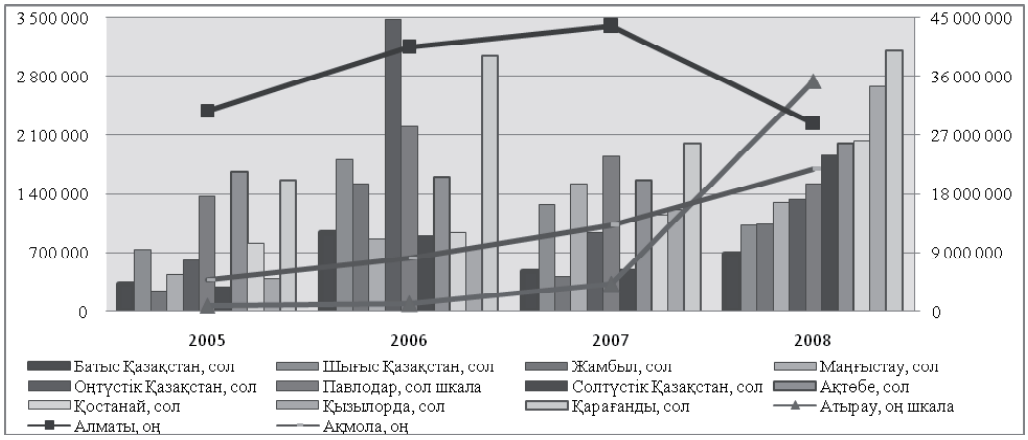
Бұл ретте, 2005-2008 жж. аралығындағы төлем жүйелері даму динамикасының факторлық талдаулары төлем құжаттарының мынадай түрлері үшін зерттелінеді:

- төлем тапсырмалары
- төлем талап-тапсырмалары
- икассалық өкімдер және басқа құралдары
- тауарлар мен қызмет көрсетуге есеп беретін чектер
- банк шотын тікелей дебеттеу және орындалған аккредетив.

Ең алдымен, *төлем тапсырмаларын* пайдалана отырып екінші деңгейдегі банктер және «Қазпочта» АҚ аймақтар және сәйкесінше 2005-2008 жылдар бойынша транзакциялар соммасы 44 929 275,6; 67 904 038,2; 73 870 806,4 және 104 457 281,4 млн. теңге ақша аударымдарын өткізді (1-суретті қараңыз), оның ішінде:

- Алматы облысында транзакциялар сомасы 30 766 364,6; 40 522 385,2; 43 731 474 ,9 және 28 811 124,8 млн. теңге;
- Атырау облысында транзакциялар сомасы 875 793,8; 1 135 028,1; 4 188 722,0 және 35 291 725,5 млн. теңге;
- Қарағанды облысында транзакциялар сомасы 1 562 598,0; 3 049 748,3; 1 999 257,0 және 3 107 828,6 млн. теңге;
- Ақмола облысында транзакциялар сомасы 4 847 848,1; 8 196 951,5; 13 091 482,7 және 21 798 042,5 млн. теңге;
- Ақтөбе облысында транзакциялар сомасы 1 664 638,9; 1 597 038,2; 1 560 246,7 және 1 997 912,6 млн. теңге;
- Шығыс Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 734 847,6; 1 812 406,8; 1 266 408,1 және 1 020 384,2 млн. теңге;
- Жамбыл облысында транзакциялар сомасы 243 628,7; 1 514 565,6; 409 044,1 және 1 036 717,2 млн. теңге;
- Қостанай облысында транзакциялар сомасы 814 720,9; 938 924,6; 1 142 099,0 және 2 026 062,2 млн. теңге;

- Батыс Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 324 883,3; 932 040,7; 477 698,3 және 691 554,6 млн. теңге;
- Қызылорда облысында транзакциялар сомасы 388 985,2; 762 560,5; 1 208 292,5 және 2 673 937,5 млн. теңге;
- Маңғыстау облысында транзакциялар сомасы 432 110,2; 866 555,8; 1 515 081,3 және 1 291 156,8 млн. теңге;




1-сурет. Аймақтар бойынша төлем тапсырмаларын пайдалану динамикасы, 2005-2008 жж., транзакциялар сомасы, млн. теңге

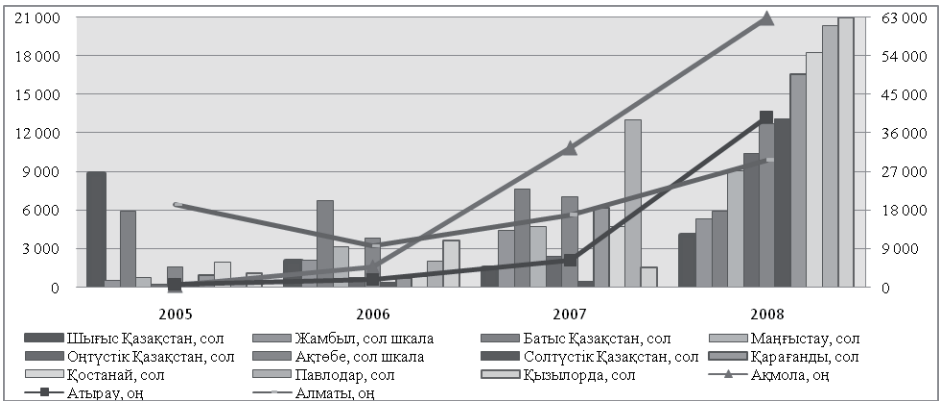
* Мәліметтер көзі http://www.nationalbank.kz интернет ресурсынан алынған

- Павлодар облысында транзакциялар сомасы 1 364 992,6; 2 204 870,9; 1 846 892,8 және 1 515 087,2 млн. теңге;
- Солтүстік Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 293 269,3; 892 244,1; 502 607,5 және 1 863 138,9 млн. теңге;
- Оңтүстік Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 614 594,4; 3 478 717,9; 931 499,5 және 1 332 608,8 млн. теңге ақша аударымдарын өткізді, яғни ақша аударымдары транзакциялар сомасының ұлғаюлары мен төмендеулері байқалды.

Екіншіден, *төлем талап-тапсырмаларын* пайдалана отырып екінші деңгейдегі банктер және «Қазпочта» АҚ аймақтар және сәйкесінше 2005-2008 жылдар бойынша транзакциялар сомасы 43 231,9; 42 476,0; 109 025,3 және 268 628,0 млн. теңге ақша аударымдарын өткізді (2-суретті қараңыз), оның ішінде:

- Алматы облысында транзакциялар сомасы 19 333,6; 9 761,0; 16 735,8 және 29 522,9 млн. теңге;
- Атырау облысында транзакциялар сомасы 783,1; 1 925,9; 6 369,4 және 39 776,9 млн. теңге;
- Қарағанды облысында транзакциялар сомасы 905,3; 716,6; 6 163,5 және 16 549,1 млн. теңге;
- Ақмола облысында транзакциялар сомасы 457,5; 4 661,5; 32 482,9 және 62 790,6 млн. теңге;

- Ақтөбе облысында транзакциялар сомасы 1 572,6; 3 835,4; 7 029,1 және 12 692,1 млн. теңге;
- Шығыс Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 8 792,8; 2 057,7; 1 465,2 және 4 024,9 млн. теңге;
- Жамбыл облысында транзакциялар сомасы 551,8; 2 071,1; 4 380,9 және 5 285,9 млн. теңге;



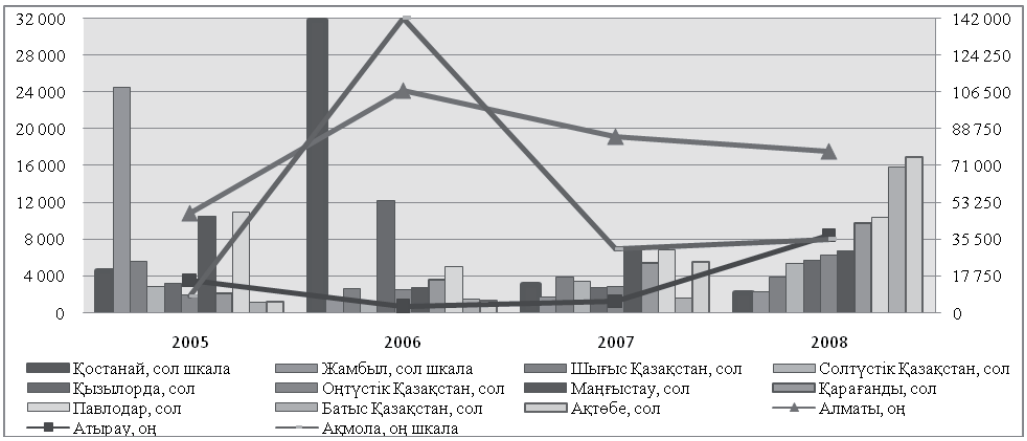

2-сурет. Аймақтар бойынша төлем талап-тапсырмаларын пайдалану динамикасы, 2005-2008 жж., транзакциялар сомасы, млн. теңге*

* Мәліметтер көзі http://www.nationalbank.kz интернет ресурсынан алынған

- Қостанай облысында транзакциялар сомасы 1 920,9; 796,6; 4 679,3 және 18 222,7 млн. теңге;
- Батыс Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 5 887,3; 6 765,2; 7 603,1 және 5 925,4 млн. теңге;
- Қызылорда облысында транзакциялар сомасы 1 057,4; 3 617,3; 1 560,9 және 20 989,6 млн. теңге;
- Маңғыстау облысында транзакциялар сомасы 737,7; 3 125,0; 4 709,1 және 9 071,0 млн. теңге;
- Павлодар облысында транзакциялар сомасы 703,5; 2 018,0; 13 023,6 және 20 306,5 млн. теңге;
- Солтүстік Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 297,6; 351,0; 428,4 және 13 093,2 млн. теңге;
- Оңтүстік Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 230,8; 773,7; 2 394,1 және 10 377,2 млн. теңге ақша аударымдарын өткізді, яғни ақша аударымдары транзакциялар сомасының ұлғаюлары мен төмендеулері байқалды.

Үшіншіден, *инкассалық өкімдер төлемдерін* пайдалана отырып екінші деңгейдегі банктер және «Қазпочта» АҚ аймақтар және сәйкесінше 2005-2008 жылдар бойынша транзакциялар сомасы 140 704,1; 317 889,7; 165 248,0 және 236 031,6 млн. теңге ақша аударымдарын өткізді (3-суретті қараңыз), оның ішінде:

- Алматы облысында транзакциялар сомасы 47 980,5; 106 952,2; 84 801,8 және 77 748,6 млн. теңге;
- Атырау облысында транзакциялар сомасы 15 935,9; 2 944,4; 5 614,8 және 37 637,2 млн. теңге;
- Қарағанды облысында транзакциялар сомасы 2 115,7; 3 564,5; 5 445,3 және 9 707,1 млн. теңге;
- Ақмола облысында транзакциялар сомасы 8 260,4; 141 899,5; 30 947,8 және 35 375,1 млн. теңге;
- Ақтөбе облысында транзакциялар сомасы 1 178,4; 1 271,4; 5 488,5 және 16 971,3 млн. теңге;
- Шығыс Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 5 571,8; 2 650,9; 3 926,6 және 3 829,5 млн. теңге;
- Жамбыл облысында транзакциялар сомасы 24 457,8; 1 579,6; 1 675,0 және 2 302,1 млн. теңге;
- Қостанай облысында транзакциялар сомасы 4 539,2; 31 782,3; 3 079,9 және 2 199,1 млн. теңге;




3-сурет Аймақтар бойынша инкассалық өкімдер төлемдерін пайдалану, 2005-2008 жж., транзакциялар сомасы, млн. теңге*

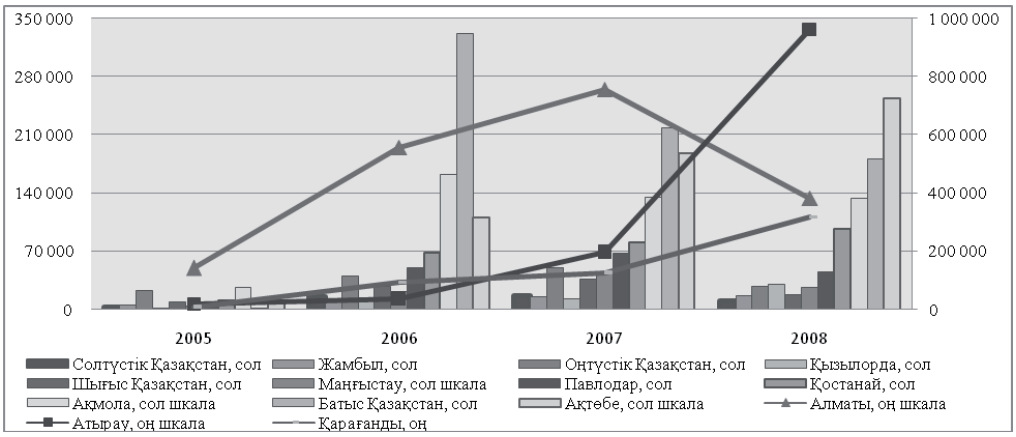
* Мәліметтер көзі http://www.nationalbank.kz интернет ресурсынан алынған

- Батыс Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 1 140,1; 1 469,7; 1 640,8 және 15 822,5 млн. теңге;
- Қызылорда облысында транзакциялар сомасы 3 187,0; 12 248,6; 2 749,5 және 5 747,0 млн. теңге;
- Маңғыстау облысында транзакциялар сомасы 10 504,8; 2 787,0; 6 850,8 және 6 715,4 млн. теңге;
- Павлодар облысында транзакциялар сомасы 10 949,2; 5 028,0; 6 848,6 және 10 337,6 млн. теңге;

- Солтүстік Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 2 887,6; 1 155,4; 3 375,1 және 5 312,5 млн. теңге;
- Оңтүстік Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 1 995,7; 2 556,2; 2 803,5 және 6 326,6 млн. теңге ақша аударымдарын өткізді, яғни ақша аударымдары транзакциялар сомасының ұлғаюлары мен төмендеулері байқалды.

Ең соңында, *басқа құралдар төлемдерін* пайдалана отырып екінші деңгейдегі банктер және «Қазпочта» АҚ аймақтар және сәйкесінше 2005-2008 жылдар бойынша транзакциялар соммасы 267 665,9; 1 532 946,6; 1 934 126,8 және 2 498 252,8 млн. теңге ақша аударымдарын өткізді (4-суретті қараңыз), оның ішінде:

- Алматы облысында транзакциялар сомасы 142 276,1; 556 169,7; 755 162,1 және 381 708,7 млн. теңге;




4-сурет. Аймақтар бойынша басқа құралдар төлемдерін пайдалану, 2005-2008 жж., транзакциялар сомасы, млн. теңге*

* Мәліметтер көзі http://www.nationalbank.kz интернет ресурсынан алынған

- Атырау облысында транзакциялар сомасы 18 165,7; 35 273,7; 194 394,1 және 962 317,5 млн. теңге;
- Қарағанды облысында транзакциялар сомасы 7 570,3; 93 506,2; 123 781,3 және 318 397,5 млн. теңге;
- Ақмола облысында транзакциялар сомасы 26 645,3; 161 425,6; 134 686,2 және 133 146,5 млн. теңге;
- Ақтөбе облысында транзакциялар сомасы 11 089,4; 110 430,3; 187 268,9 және 253 424,2 млн. теңге;
- Шығыс Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 8 354,9; 27 861,5; 36 686,8 және 17 881,4 млн. теңге;
- Жамбыл облысында транзакциялар сомасы 4 792,2; 13 038,7; 14 699,9 және 16 582,5 млн. теңге;
- Қостанай облысында транзакциялар сомасы 10 464,1; 67 679,4; 80 599,5 және 96 064,9 млн. теңге;

- Батыс Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 1 934,6; 331 978,2; 218 099,3 және 180 880,4 млн. теңге;
- Қызылорда облысында транзакциялар сомасы 1 753,7; 10 094,4; 12 051,2 және 29 658,6 млн. теңге;
- Маңғыстау облысында транзакциялар сомасы 4 230,1; 21 394,9; 43 415,0 және 25 894,2 млн. теңге;
- Павлодар облысында транзакциялар сомасы 5 253,6; 49 417,6; 67 876,1 және 45 088,3 млн. теңге;
- Солтүстік Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 2 076,9; 15 212,2; 15 983,2 және 9 582,9 млн. теңге;
- Оңтүстік Қазақстан облысында транзакциялар сомасы 23 059,0; 39 464,2; 49 423,2 және 27 625,2 млн. теңге ақша аударымдарын өткізді, яғни ақша аударымдары транзакциялар сомасы ұлғаюлары мен төмендеулері байқалды.

Қорыта келе, *төлем құжаттарын* пайдалана отырып екінші деңгейдегі банктер және «Қазпочта» АҚ аймақтар және сәйкесінше 2005-2008 жылдар бойынша транзакциялар сомасы 45 554 877,5; 69 797 000,5; 76 079 206,5 және 107 460 193,8 млн. теңге ақша аударымдарын өткізді. Яғни, соңғы төрт жыл ішінде төлем жүйелеріндегі төлемдер көлемі 2005 жылмен салыстырғанда транзакциялар сомасы 2,4 есе өскен. Сонымен, ҚР Ұлттық банкі төлем жүйелері ақша аударымдары көлемінің даму динамикасына оң әсерін тигізген:

- депозиттердің артуы;
- зейнетақы төлемдері және әлеуметтік жәрдемақылардың ұлғюы;
- ҚР резиденттері шығарған бағалы қағаздар мен вексельдер көлемінің көбеюі;
- қызмет көрсету саласының даму факторлары, ал төлем жүйелері ақша аударымдары көлемінің даму динамикасына теріс әсерін тигізген:
- заемдардың кемуі;
- ҚР резидент еместері шығарған бағалы қағаздар, вексельдер және депозиттік сертификаттар көлемінің азаюы;
- шетел валютасымен және қымбат металдармен операциялар көлемінің төмендеуі;
- арнайы аударымдар ағымдарының кемуі;
- бюджетке және бюджеттен төленетін төлемдер көлемінің төмендеуі;
- тауарлар және материалдық емес активтер сауда түсімдерінің азаюы факторларын атап қорытындылаймыз.

**А.З. АРЫСТАМБАЕВА,**
соискатель Каз ЭУ им. Т. Рыскулова

# СОСТАВЛЯЮЩИЕ ЗАТРАТ В УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В рыночной экономике неотъемлемыми функциями бизнеса являются бухгалтерский учет, менеджмент, финансы, маркетинг и другие. В то же время непременным компонентом успеха в современном бизнесе стали информационные системы, которые проникают во все функции бизнеса и эффективно связывают их.

Практически информационные системы существуют как многофункциональные, взаимосвязанно выполняя регистрацию данных о текущих операциях и сделках, обрабатывая их, предоставляя отчетную информацию для текущих дел, а также предоставляя возможности формирования информации для поддержки принятия решений /1/.

Информация о размерах материальных и трудовых ресурсов, способах их финансирования и достигнутых результатах необходима как служащим организации для эффективной работы, так и «внешним» лицам для оценки ее деятельности. Именно такой информацией и обеспечивает бухгалтерский учет.

Бухгалтерский учет, в первую очередь, предоставляет количественную информацию и отличается тем, что обычно оперирует данными, выраженными в денежных единицах. Управленческий учет – процесс в рамках организации, который обеспечивает необходимой информацией, используемой для планирования, управления и контроля за деятельностью организации /2/.

Усиление внимания к управленческой информации оказывает воздействие не только на эффективность управления производством, но и на своевременное принятие менеджерами управленческих решений по каждому процессу.

Все это осуществляется в целях снижения затрат внутри каждого этапа, результатом чего является снижение себестоимости производимой продукции, более прозрачное представление получения дохода как внутри каждого процесса, так и в целом по компаний. Выбор учетной системы зависит от сопоставления выгод с затратами, то есть цель должна оправдывать средства. В себестоимости находят отражение стоимость потребляемых в процессе производства всех ресурсов, т.е. полная себестоимость продукции отражает совокупные затраты производственных ресурсов.

Себестоимость – это основной цено- и прибылеобразующий фактор, поэтому ее анализ позволяет, с одной стороны, дать обобщающую оценку эффективности использования ресурсов, с другой – определить резервы увеличения прибыли и снижения цены единицы продукции /3/.

Управление себестоимостью продукции – планомерный процесс формирования затрат на производство всей продукции и себестоимости отдельных изделий, контроль за выполнением заданий по снижению себестоимости продукции, выявление резервов ее снижения.

Основными элементами системы управления себестоимостью продукции являются нормирование затрат, учет и калькулирование, анализ и контроль.

В теории управленческого учета различают следующие группы затрат, которых можно представить в виде таблицы 1 /4/.

**1. Признаки классификации производственных затрат**

| Классификационная группа | Виды затрат |
|---|---|
| 1. Затраты для оценки запасов | Затраты на продукт<br>Прямые и косвенные затраты |
| 2. Затраты для принятия решений | Постоянные и переменные<br>Релевантные и нерелевантные<br>Невозвратные<br>Приростные<br>Альтернативные |
| 3. Затраты для планирования и контроля | Нормативные<br>Контролируемые и неконтролируемые |

Для целей формирования производственной себестоимости продукции особую ценность представляют затраты для оценки запасов, а именно затраты на продукт или производственные затраты. К данным затратам относятся:

1. *Основные материальные затраты.* Основные материалы – это сырье и материалы, которые перерабатываются в готовую продукцию.

2. *Основные трудовые затраты.* Основные трудовые затраты связаны с начислением заработной платы рабочим, непосредственно занятым изготовлением продукции.

3. *Отчисления от оплаты труда.* Отчисления от оплаты труда представляют собой затраты, связанные с начислением социального налога и социальных отчислений с начисленных и облагаемых в соответствии с действующим законодательством доходов работникам.

4. *Накладные расходы.* Производственные накладные расходы это расходы на организацию, обслуживание и управление производством. Они возникают в производственных подразделениях – участках, цехах, производствах, переделах.

Калькулирование себестоимости продукции, работ, услуг должно производиться на основе следующих принципов, которые представлены в таблице 2 /4/.

**2. Основные принципы калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг)**

| Принципы калькулирования | Суть принципа |
|---|---|
| 1. Принцип соразмерности объемов произведенной продукции и величины издержек производства | Объем произведенной продукции прямо пропорционален величине издержек |
| 2. Принцип сопоставимости величины издержек производства и объемов реализации | В учете необходимо отражать данные тогда, когда физические объемы продажи не совпадают с объемами ее товарного производства |
| 3. Принцип идентичности оценки издержек производства и дохода от реализации продукции (работ, услуг) | Позволяет предотвратить возникновение инфляционной прибыли |
| 4. Принцип экономичности | Производится оправданность расходов на ведение управленческого калькуляционного учета |
| 5. Принцип достижения импаритета при выборе калькуляционных единиц | Осуществляется экономически обоснованный выбор калькуляционных единиц |

В последнее время повысился интерес к использованию опыта стран с развитой рыночной экономикой, в которых применяются различные системы управленческого учета. Данные системы классифицируются по различным признакам (табл. 3) /5/.

**3. Характеристика систем управленческого учета**

| Название системы управленческого учета | Характерная особенность системы управленческого учета |
|---|---|
| Система калькулирования себестоимости с полным распределением затрат | В себестоимость включаются как постоянные, так и переменные затраты. |
| Система «Директ-костинг» с разделением затрат на постоянные и переменные | Себестоимость продукции учитывается и планируется только в части переменных затрат. Постоянные расходы собираются на отдельном счете и с заданной периодичностью списываются непосредственно в дебет счетов учета финансовых результатов. |

В зависимости от вида производства и особенностей технологии могут применяться следующие методы учета затрат и исчисления себестоимости:

1. Традиционный метод.
2. Функциональный (АВС) метод.

Традиционную систему калькулирования себестоимости можно представить следующим образом (рис. 1).

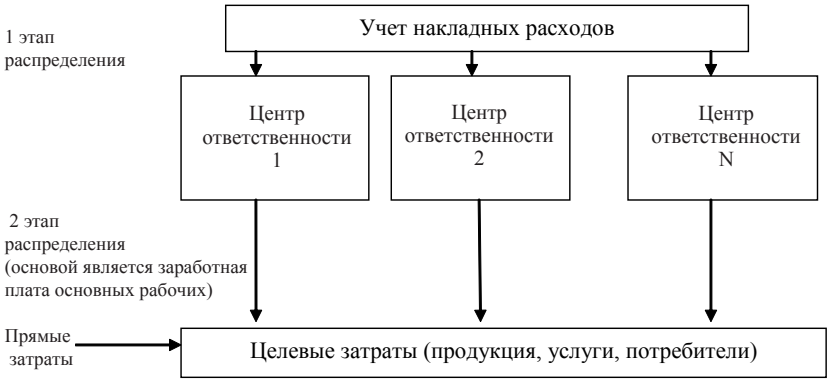



Рис. 1. Традиционная система калькулирования затрат

В состав традиционной системы можно включить методы: нормативный, попроцессный, попередельный, позаказный, которые описаны в работах многих ученых, как К. Друри, Ч. Т. Фостер, М.А. Вахрушина, К.Т. Тайгашинова и др.

П. Атрилл и Э. МакЛейни дают описание функционального метода калькулирования себестоимости по операциям (Activity based costing), который достаточно широко при-

меняется на западе. АВС-метод позволяет учитывать динамику накладных расходов и определять источники возникновения данного вида затрат, а также порядок их отнесения на готовую продукцию.

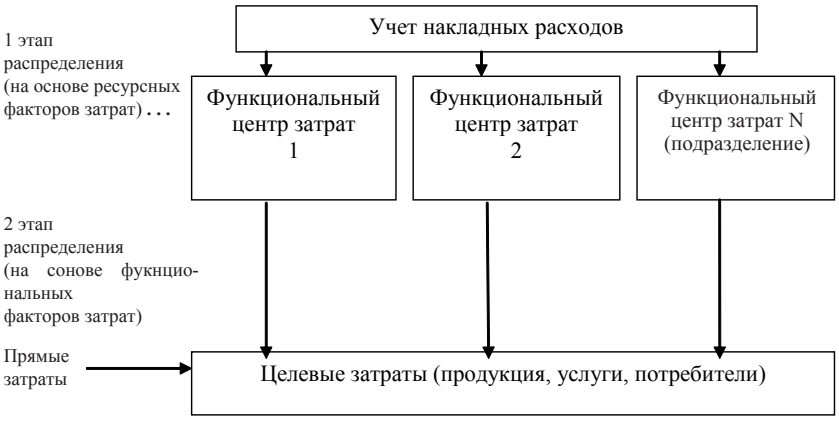



Рис. 2. Функциональная система калькулирования затрат

Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции зависит от принятой методики определения конечного финансового результата. В основу определения финансового результата и экономического анализа в большинстве зарубежных стран положен метод «затраты-выпуск». Этот метод рекомендован к использованию международными правительственными и профессиональными организациями.

Как показывает мировой опыт, использование метода «затраты – выпуск» повышает эффективность учета и расширяет его управленческие функции.

Таким образом, от правильной организации бухгалтерского учета затрат зависит не только формирование себестоимости продукции, но и эффективность работы организации в целом.

### *ЛИТЕРАТУРА*

1. *Устинова Г.М. Информационные системы менеджмента: Основные аналитические технологии в поддержке принятия решений/ Уч. пособие.- СПб: Издательство «ДиаСофтЮП», 2000. – 368 с.*
2. *Хорнгрен Ч. Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: Пер. с англ./Под ред. Я. В. Соколова. – М.:Финансы и статистика, 2003. – 416 с.*
3. *Управленческий учет: учебное пособие/под редакцией А.Д. Шеремета – М.:ФБК-ПРЕСС, 1999. – 512 с.*
4. *Калденбергер А. Учет затрат на производство и формирование себестоимости продукции./Файл бухгалтера – №34, август 2009 г.*
5. *Атрилл Питер, МакЛейни Эдди Управленческий учет для нефинансовых менеджеров: Пер. с англ./Под ред. Каныгина С. Л. –Днепропетровск:Баланс-Клуб, 2003 – 624 с.*

**Н.Н. АЯЗБАЕВ,**
докторант программы DBA, МАБ

# МОДЕЛЬ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ РИСКА БАЛАНСОВОЙ ЛИКВИДНОСТИ БВУ

В условиях кризиса вопрос результативного управления структурой пассивов банков второго уровня встал еще острее. Дополнительное значение приобрела проблема расчета и обоснования их адекватной структуры. В сложившихся в настоящее время условиях даже с учетом государственной поддержки выжить сумеют только те банки, которые сумеют внедрить новые подходы, повышающие научную обоснованность принятия решений, соответствие приемлемого уровня рентабельности операций при соблюдении требуемого уровня финансовой устойчивости.

Анализ отечественной практики управления риском балансовой ликвидностью в БВУ доказывает актуальность и необходимость создания простой и эффективной методологии оценки риска балансовой ликвидности.

Рассмотрим модель количественной оценки риска балансовой ликвидности. Цель предлагаемой методологии – выработка единых подходов к количественной оценке возможных потерь финансового портфеля, в том числе и с учетом тех потенциальных убытков и затрат, которые кредитная организация может понести в будущем в процессе поддержания своей платежеспособности.

Предлагаемый подход, впервые представленный группой «ИНЭК» /1/, позволяет количественно оценить величину риска ликвидности, включая приведенную стоимость возможных затрат кредитной организации на поддержание своей платежеспособности в будущем, рассчитанных с учетом несбалансированности по срокам активов и обязательств. Применение методов стресс-тестирования совместно с предлагаемой методологией позволяет использовать разнообразные сценарии одновременных изменений факторов кредитного и рыночного (процентного, валютного, фондового) риска, а также изменений факторов риска ликвидности для анализа потенциальных изменений не только риска ликвидности, но и стоимости финансового портфеля в целом. Подобные сценарии изменений различных факторов риска могут быть также использованы для оценки потенциальной величины риска потери деловой репутации и страновых рисков кредитной организации. Использование методов стохастического моделирования (Монте-Карло) позволяет оценивать величину показателя VaR финансового портфеля кредитной организации с учетом оценки риска ликвидности для заданного временного горизонта /2/.

Для оценки величины риска балансовой ликвидности, т.е. для оценки возможных затрат на поддержание платежеспособности кредитной организации удобно использовать инструментарий метода анализа разрывов ликвидности. Для проведения анализа разрывов обычно задается временной горизонт $T$, который в зависимости от требуемой детализации анализа разбивается на необходимое количество диапазонов срочности $N$. Срочные

активы и обязательства (включая внебалансовые составляющие) объединяются в единые совокупности активов и обязательств, в соответствие с заданными сегментами рынка и диапазонами срочности:

$$A_i^s = \sum_{t^-{}_i \le T_j < t^+{}_i} a_j^s \text{ и } L_i^s = \sum_{t^-{}_i \le T_j < t^+{}_i} l_j^s, \quad (1)$$

где $A_i^s$ ($L_i^s$) – совокупная стоимость активов (обязательств) Банка, относящихся к i-му диапазону срочности s-го сегмента рынка;

$a_j^s$ ($l_j^s$) – стоимость j-го актива (обязательства) s-го сегмента рынка, срок до погашения (дюрация) которого ($T_j$) находится в границах i-го диапазона срочности $T_i$;

$t^-{}_i$ ($t^+{}_i$) – нижняя (верхняя) граница i-го диапазона срочности.

Для повышения точности оценки затрат возможных затрат на поддержание платежеспособности Банка текущая стоимость активов и обязательств может быть предварительно переоценена до справедливой цены в соответствие со сроками и рыночными ставками заданных сегментов рынка, относящихся к соответствующим диапазонам срочности:

$$a_j^s = a_{old,j}^s (1 + \sum_{k=1}^{P_j} r_{i,k}^s) \text{ и } l_j^s = l_{old,j}^s (1 + \sum_{k=1}^{P_j} r_{i,k}^s), \quad (2)$$

гд: $r_{i,k}^s$ – «доходность» переоценки стоимости j-го актива (обязательства) i-го диапазона срочности s-го сегмента рынка, на который влияет k-й фактор процентного риска;

$P_j$ – общее количество факторов процентного риска, влияющих на j-й финансовый инструмент.

Переоценка до справедливой цены может быть рассчитана на основе как арифметической, так и геометрической доходности.

Арифметическая «доходность» переоценки:

$$r_{i,k}^s = K^{j,k}((1 - \frac{\frac{T_j}{365}}{1 + \frac{X_i^s}{100}\frac{T_j}{365}} \frac{(X_i^s - X_j^s)}{100})(1 - \frac{\frac{X_i^s}{100}}{1 + \frac{X_i^s}{100}\frac{T_i}{365}} \frac{(T_i - T_j)}{365}) - 1) \quad (3)$$

Геометрическая «доходность» переоценки:

$$r_{i,k}^s = K^{j,k}((1 + \frac{X_j^s}{100})^{\frac{T_j}{365}} * (1 + \frac{X_i^s}{100})^{-\frac{T_i}{365}} - 1), \quad (4)$$

где $T_j$ – срок до погашения (дюрация) j-го актива (обязательства) (в днях);

$T_i$ – срочность (дюрация) исполнения обязательств и погашения активов (в днях), которая соответствует i-му диапазону срочности;

$X_j^s$ – величина процентной ставки (в процентах годовых) s-го сегмента рынка, которая соответствует текущей стоимости j-го актива (обязательства);

$X_i^s$ – величина рыночной процентной ставки (в процентах годовых) s-го сегмента рынка, которая соответствует i-му диапазону срочности /1/.

Бессрочные ликвидные активы (денежные средства в кассе, остатки на счетах НОСТРО и т.п.) и текущие обязательства (вклады «до востребования», средства на расчетных счетах, остатки на счетах ЛОРО и т.п., в той части, которая может быть отозвана клиентами и контрагентами в текущий период) относят к диапазону срочности «до востребования». К диапазону срочности «до востребования» относят также срочные активы и обязательства, в части их возможного досрочного погашения и исполнения.

Остальные бессрочные активы и обязательства (в том числе и обязательства «до востребования», в той части, которой кредитная организация может распоряжаться в текущий период), а также активы и обязательства со сроками погашения и исполнения (дюрациями), превышающими выбранный временной горизонт анализа, относят к диапазону срочности «без срока».

Превышение объема обязательств над объемами ликвидных активов, которые кредитная организации в состоянии оперативно и, главное, безубыточно конвертировать в денежные средства для исполнения этих обязательств, вынуждает ее привлекать дополнительные ресурсы на финансовом рынке или реализовывать свои менее ликвидные активы. Возможные затраты на поддержание платежеспособности могут быть рассчитаны, исходя из предположения того, что недополученная прибыль от незапланированной реализации активов, приносящих доход, и стоимость альтернативного заимствования ресурсов на финансовом рынке должны быть примерно равны. Величина возможных затрат по заимствованию ресурсов на финансовом рынке может быть рассчитана на основе использования данных временной структуры рыночных процентных ставок /3/.

Приведенная (дисконтированная) стоимость заимствования ресурсов для поддержания платежеспособности в i-м диапазоне срочности s-го сегмента рынка может быть определена как разность между стоимостью заимствования средств на срок, который соответствует i + 1-му диапазону срочности, и прибылью полученной от инвестирования этих средств на срок, соответствующий i-му диапазону срочности. Формула для расчета приведенной стоимости возможных затрат на поддержание платежеспособности в i-м диапазоне срочности s-го сегмента рынка может быть записана в следующем виде.

С использованием арифметической доходности:

$$D_i^s = \left| (A_i^s - L_i^s + CF_i^s) * \frac{\frac{X_{i+1}^s}{100} * \frac{T_{i+1}}{365} - \frac{X_i^s}{100} * \frac{T_i}{365}}{1 + \frac{X_{i+1}^s}{100} * \frac{T_{i+1}}{365}} \right| \quad (5)$$

С использованием геометрической доходности:

$$D_i^s = \left| (A_i^s - L_i^s + CF_i^s) * \frac{(1 + \frac{X_{i+1}^s}{100})^{\frac{T_{i+1}}{365}} - (1 + \frac{X_i^s}{100})^{\frac{T_i}{365}}}{(1 + \frac{X_{i+1}^s}{100})^{\frac{T_{i+1}}{365}}} \right|, \quad (6)$$

где $L_i^s$ – совокупная стоимость обязательств s-го сегмента рынка, исполнение которых приходится на диапазон i;

$A_i^s$ – совокупность стоимость активов s-го сегмента рынка, погашение которых приходится на диапазон i;

$CF_i^s$ – планируемые денежные потоки s-го сегмента рынка в i-м диапазоне срочности, дисконтированные с учетом рыночной ставки s-го сегмента рынка, которая соответствует диапазону i;

$X_i^s$ – величина рыночной ставки (в процентах годовых) s-го сегмента рынка, которая соответствует диапазону i;

$T_i$ – срочность (дюрация) исполнения обязательств и погашения активов (в днях), которая соответствует диапазону i.

Формула для расчета стоимости затрат на поддержание платежеспособности в i-м диапазоне срочности по всем сегментам рынка может быть записана следующим образом.

С использованием арифметической доходности:

$$D_i = \left| \sum_{s=1}^{S} (A_i^s - L_i^s + CF_i^s) * \frac{\frac{X_{i+1}^s}{100} * \frac{T_{i+1}}{365} - \frac{X_i^s}{100} * \frac{T_i}{365}}{1 + \frac{X_{i+1}^s}{100} * \frac{T_{i+1}}{365}} \right| \quad (7)$$

С использованием геометрической доходности:

$$D_i = \left| \sum_{s=1}^{S} (A_i^s - L_i^s + CF_i^s) * \frac{(1 + \frac{X_{i+1}^s}{100})^{\frac{T_{i+1}}{365}} - (1 + \frac{X_i^s}{100})^{\frac{T_i}{365}}}{(1 + \frac{X_{i+1}^s}{100})^{\frac{T_{i+1}}{365}}} \right|, \quad (8)$$

где: S – общее количество сегментов рынка, используемых для анализа риска ликвидности.

Наряду с затратами на привлечение ресурсов в случае дефицита ресурсов, указанная формула позволяет также *оценивать недополученную прибыль* в случае избыточной ликвидности. Следует также отметить, что расчет затрат на поддержание ликвидности ведется с учетом того, что выявленный дефицит ресурсов s-го сегмента рынка $(A_i^s - L_i^s + CF_i^s < 0)$ в i-м диапазоне срочности удовлетворяется за счет увеличения совокупных обязательств следующего i+1-го диапазона на величину $(L_i^s - A_i^s - CF_i^s)$. В то же время, если по s-му сегменту рынка в i-м диапазоне срочности была выявлена избыточная ликвидность $(A_i^s - L_i^s + CF_i^s > 0)$, в следующем i+1-м диапазоне происходит увеличение совокупных активов на величину $(A_i^s - L_i^s + CF_i^s)$. Затраты на поддержание ликвидности по всем сегментам рынка рассчитываются с учетом стоимости сделок своп по обмену активами/обязательствами между различными сегментами рынка в случае выявления дефицита ресурсов в одних сегментах рынка и избыточной ликвидности в других.

Величина приведенной стоимости общих возможных затрат на поддержание платежеспособности на заданном временном горизонте анализа T может быть рассчитана с помощью нижеследующих формул.

С использованием арифметической доходности:

$$D_T = \sum_{i=1}^{N-2}\left|\sum_{s=1}^{S}(A^{*s}_i - L^{*s}_i + CF^{*s}_i) * \frac{\frac{X^s_{i+1}}{100} * \frac{T_{i+1}}{365} - \frac{X^s_i}{100} * \frac{T_i}{365}}{1 + \frac{X^s_{i+1}}{100} * \frac{T_{i+1}}{365}}\right| \quad (9)$$

С использованием геометрической доходности:

$$D_T = \sum_{i=1}^{N-2}\left|\sum_{s=1}^{S}(A^{*s}_i - L^{*s}_i + CF^{*s}_i) * \frac{(1+\frac{X^s_{i+1}}{100})^{\frac{T_{i+1}}{365}} - (1+\frac{X^s_i}{100})^{\frac{T_i}{365}}}{(1+\frac{X^s_{i+1}}{100})^{\frac{T_{i+1}}{365}}}\right| \quad (10)$$

где: N – общее количество диапазонов срочности , причем диапазон под номером 1 (I = 1) соответствует диапазону «до востребования», а диапазон под номером N (I = N)- диапазону «без срока»;

$A^{*s}_i - L^{*s}_i + CF^{*s}_i$ - значение совокупного дефицита ресурсов /избыточной ликвидности s-го сегмента рынка в i-м диапазоне, рассчитанное с учетом совокупного дефицита ресурсов /избыточной ликвидности предыдущего временного диапазона.

Величину $A^{*s}_i - L^{*s}_i + CF^{*s}_i$ еще называют кумулятивным разрывом (кумулятивным гэпом), которую для s-го сегмента в i-м диапазоне срочности можно рассчитать с помощью следующей формулы:

$$A^{*s}_i - L^{*s}_i + CF^{*s}_i = A^s_i - L^s_i + CF^s_i + (A^{*s}_{i-1} - L^{*s}_{i-1} + CF^{*s}_i) = \sum_{j=1}^{i}(A^s_j - L^s_j + CF^s_j) \quad (16)$$

Теперь формулу (16) можно представить в следующем виде.

С использованием арифметической доходности:

$$D_T = \sum_{i=1}^{N-2}\left|\sum_{s=1}^{S}\left[\sum_{j=1}^{i}(A^s_j - L^s_j + CF^i_j)\right] * \frac{\frac{X^s_{i+1}}{100} * \frac{T_{i+1}}{365} - \frac{X^s_i}{100} * \frac{T_i}{365}}{1 + \frac{X^s_{i+1}}{100} * \frac{T_{i+1}}{365}}\right| \quad (11).$$

С использованием геометрической доходности:

$$D_T = \sum_{i=1}^{N-2}\left|\sum_{s=1}^{S}\left[\sum_{j=1}^{i}(A^s_j - L^s_j + CF^i_j)\right] * \frac{(1+\frac{X^s_{i+1}}{100})^{\frac{T_{i+1}}{365}} - (1+\frac{X^s_i}{100})^{\frac{T_i}{365}}}{(1+\frac{X^s_{i+1}}{100})^{\frac{T_{i+1}}{365}}}\right| \quad (12)$$

Использование инструментов метода анализа разрывов позволяет количественно оценивать величину риска ликвидности кредитной организации, которая включает в себя не только приведенную стоимость возможных затрат, связанных с незапланированной реализацией активов или альтернативными им заимствованиями на финансовом рынке при дефиците ресурсов, но и приведенную стоимость недополученной прибыли при избыточной ликвидности.

Представленная модель проста в расчете и может быть использована в качестве одного из показателей стабильности Банка и оценки его ликвидной позиции. Использование методов стохастического моделирования (Монте-Карло) совместно с предлагаемой методологией позволяет оценивать величину показателя VaR финансового портфеля с учетом риска ликвидности баланса. Применение методов стресс-тестирования позволяет использовать различные сценарии одновременных изменений факторов кредитного и рыночного (процентного, валютного, фондового) риска, а также риска ликвидности для анализа потенциальных изменений стоимости финансового портфеля. Также, полученная величина возможных затрат на подержание ликвидности может быть использована для построения рейтингов ликвидности банков-контрпартнеров.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Фаррахов И.Т. Риск ликвидности. Количественная оценка //Аналитический банковский журнал – 2006 г., №6*
2. *Фаррахов И.Т. Методическое пособие «Оценка показателя VaR и стресс-тестирование банковских портфелей» //Банки и технологии – 2005 г., №2*
3. *Энциклопедия финансового риск-менеджмента/ Под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова – Альпина Паблишер, 2003*



**Әуезов ауданының №5 өрт сөндіру бөлімі**

**ХАБАРЛАЙДЫ**

***Сұрақ:*** *Көлік өртенген кезде өзіңді қалай ұстау керек?*

***Жауап:*** *Негізінен өрт ошағы капот астынан шығады. Сондықтан, жүргізуші изоляцияның күйігін немесе түтін иісін сезісімен алдымен тоқтап, моторды өшіруі тиіс. Содан кейін капотты ашып, аккумуляторлардан клеммаларды ажыратуы керек. Жанып бара жатқан көлікті сәтті өшіру үшін мүмкіндігінше өрт сөндірудің бастапқы құралы – өрт сөндіргіштің болғаны жөн. Әдетте жүргізушілер оны жүксалғышта сақтайды, өрт кезіндегі қысылтаяң шақта оны сол жерден алу оңайға соқпай жатады.*

*Автоөрттің жиі шығу себептері техникалық қызмет көрсету станцияларында жөндеу жұмыстарының сапасыз жүргізілгені, автокөлік жөндеуде өрт қауіпсіздігі ережелерінің бақылаусыз қалуы, сондай-ақ қожайынның өз көлігін арзан дабылмен, жарқыраған лампылармен, антирадарлармен, аудиоаппаратурамен "үйіп тастауы" болып отыр.*

*Сондықтан, құрметті көлік жүргізушілер, отпен абай болыңыздар және өрт кезінде "01" телефоны бойынша хабарласыңыздар.*

**Г. БАЙДАУЛЕТОВА,**
магистр экономики

# ВЗАИМОСВЯЗИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Торговля финансовыми активами между участниками рынка происходит по посредничеству разнообразных финансовых институтов. Именно они обеспечивают непрерывное функционирование рынка, размещение среди инвесторов новых и оборот на рынке эмитированных прежде активов. Наличие на финансовом рынке большого количества финансовых посредников с широким спектром услуг оказывает содействие обострению конкуренции между ними, а итак, снижению цен на разные виды финансовых услуг. Чем более развитый и конкурентный финансовый рынок, тем меньшей вознаграждение финансовых посредников за предоставленные другим участникам рынка услуги. Финансовые посредники являются необходимыми участниками финансового рынка, которые обеспечивают инвесторам оперативное вложение средств в финансовые активы и изъятие средств из процесса инвестирования. Участникам рынка, которые требуют инвестиций, финансовые посредники помогают задействовать средства за соответствующую своей конкурентной позиции плату. Чем выше конкурентная позиция заемщика на рынке, тем ниже плата за пользование финансовыми ресурсами.

Роль финансового рынка заключается в том, что он:

- мобилизует временно свободный капитал из многообразных источников;
- эффективно распределяет аккумулированный свободный капитал между многочисленными конечными его потребителями;
- определяет наиболее эффективные направления использования капитала в инвестиционной сфере;
- формирует рыночные цены на отдельные финансовые инструменты и услуги, объективно отражающие складывающееся соотношение между предложением и спросом;
- осуществляет квалифицированное посредничество между продавцом и покупателем финансовых инструментов;
- формирует условия для минимизации финансового и коммерческого риска;
- ускоряет оборот капитала, т.е. способствует активизации экономических процессов.

Роль финансовых рынков в рыночной экономике можно проиллюстрировать упрощенной блок-схемой, приведенной на рисунке 1.

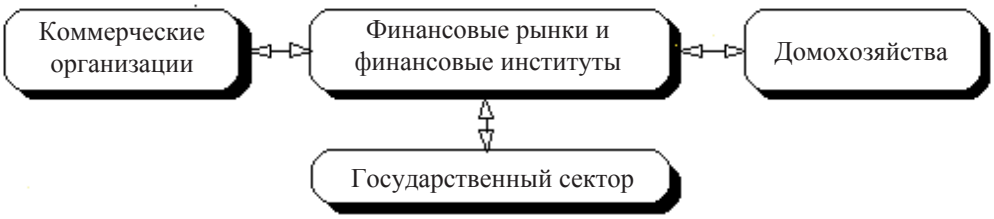



Рис. Роль финансовых рынков в рыночной экономике /5/

В современной экономике финансовые рынки выполняют ряд важных функций:

1. Они обеспечивают такое взаимодействие покупателей и продавцов финансовых активов, в результате которого устанавливаются цены на финансовые активы, которые уравновешивают спрос и предложение на них.

На финансовом рынке каждый из инвесторов имеет определенные соображения относительно доходности и риска своих будущих вложений в финансовые активы. При этом, конечно, им учитывается существующая на финансовом рынке ситуация: минимальные процентные ставки и уровни процентных ставок, которые отвечают разным уровням риска. Эмитенты финансовых активов, для того чтобы быть конкурентоспособными на финансовом рынке, стремятся обеспечить инвесторам необходимый уровень доходности их финансовых вложений. Таким образом, на эффективно действующем финансовом рынке формируется равновесная цена на финансовый актив, которая удовлетворяет и инвесторов, и эмитентов, и финансовых посредников.

2. Финансовые рынки вводят механизм выкупа у инвесторов надлежащих им финансовых активов и тем самым повышают ликвидность этих активов.

Выкуп у инвесторов финансовых активов обеспечивают финансовые посредники – дилеры рынка, которые в любой момент, если это нужно инвесторам, готовы выкупить финансовые активы, которыми они владеют. Чем эффективнее функционирует финансовый рынок, тем выше ликвидность он обеспечивает финансовым активам, которые находятся в обороте на нем, поскольку любой инвестор может быстро и практически без потерь в любой момент превратить финансовые активы на денежную наличность.

Финансовые посредники всегда готовы не только выкупить финансовые активы, но и продать их инвесторам в случае необходимости. Осуществляя на постоянной основе выкуп и продажу финансовых активов, финансовые посредники не только обеспечивают ликвидность финансовых активов, которые находится в обращении на рынке, а так же стабилизируют рынок, противодействуют значительным колебаниям цен, которые не связаны с изменениями в реальной стоимости финансовых активов и изменениями в деятельности эмитентов этих активов.

3. Финансовые рынки оказывают содействие нахождению для любого из кредиторов (заемщиков) контрагента соглашения, а также существенно снижают затраты на проведение операций и информационные затраты.

Финансовые посредники, осуществляя большие объемы операций по инвестированию и привлечению средства, уменьшают для участников рынка затраты и соответству-

ющие риски от проведения операций с финансовыми активами. Как на рынке акций и облигаций, так и на кредитном рынке именно посредники играют решающую роль в перемещении капиталов. В особенности заметна эта роль при финансировании посредниками корпораций, которые не имеют высочайший кредитный рейтинг, и количество которых значительно во всех странах мира. Финансовые посредники уменьшают затраты через осуществление экономии на масштабе операций и усовершенствования процедур оценивания ценных бумаг, эмитентов и заемщиков на кредитном рынке.

В странах с развитой рыночной экономикой функционируют высокоэффективные финансовые рынки, которые обеспечивают механизм перераспределения финансовых ресурсов среди участников рынка и оказывают содействие эффективному размещению сбережений среди областей экономики. В Казахстане и странах, которые вступили на путь рыночных превращений в экономике, финансовые рынки находятся на разных стадиях формирования и развития. На развитие финансовых рынков в таких странах оказывают содействие массовая стабилизация, преодоление кризисных явлений и положительные сдвиги в экономике. Параллельно с этим, как правило, происходит формирование соответствующей законодательной базы и механизма, который гарантирует ее выполнение.

Финансовые отношения представляют собой важную составную часть общих экономических отношений, присущих любой общественной системе. Через финансовый механизм государство образует и использует фонды денежных средств, необходимых для выполнения его многочисленных функций в политической, экономической и социальных сферах. Финансовая система охватывает многочисленные институты государственных финансов, которые тесно взаимодействуют с кредитными институтами различного назначения.

Финансовая система, в свою очередь, имеет определенные этапы развития.

Так как финансы представляют собой отношения по накоплению и распределению и последующему перераспределению национального богатства, причем перераспределение необходимо именно для осуществления функций государства. Поэтому финансовые отношения начинают развиваться тогда, когда появляется необходимость отложить и передать часть добычи с войны или охоты тем, кто не участвовал в ее получении (либо заплатить дань соседнему более сильному племени).

В дальнейшем финансы развивались по пути установления руководством племени, общины, поселения и т.д. тех или иных натуральных повинностей, необходимых для существования данного общества. С широким развитием рыночных отношений (установлением т.н. капиталистической формы хозяйствования) финансовые отношения становятся более многообразными.

В частности, устраняется их единственная связь с казной и прихотями монарха, короля или шаха. Развиваются и совершенствуются денежные отношения, некоторые натуральные повинности и оброки заменяются более прогрессивной формой налогообложения – денежной. Совершенствуются и развиваются функции государства: помимо содержания двора и придворных хозяйств, а также армии и полиции, государство начинает становиться активным проводником экономических интересов крупных торговцев и производителей, финансируя колониальные захваты и политику протекционизма. Появляется и развивается контрольная функция финансов: хорошо известен один из лозунгов американской революции “No taxation without representation”, который связан

с желанием жителей США – тогда поданных Великобритании – участвовать в определении направлений и объемов расходования налоговых поступлений в бюджет. Тогда же развивается и институт интерполяций: вопросов, задаваемых представителю исполнительной власти в парламенте.

Дальнейшее развитие финансовых отношений, без преувеличения, связано с демократизацией общества. В большинстве государств укрепляется парламентская (представительная) власть, зарождается политика социальной стабильности, что подразумевает необходимость перераспределения средств в пользу наиболее бедных слоев, установления социальный гарантий в виде пособий и пенсий (небезынтересно будет, кстати, отметить, что родоначальником пенсионного и вообще социального обеспечения был Бисмарк), внедрения специальных государственных программ по социальной защите и поддержке (медицина, образование, обеспечение занятости и т.д.). Особенно быстрые преобразования в данной области принес с собой XX век.

В течение первой трети совокупность разнообразных финансовых отношений складывается в финансовую систему в том виде, в котором она, с незначительными изменениями, существует и поныне. Вместе с тем, он принес и противоположную тенденцию – колоссальное увеличение военных расходов (среди них необходимо выделить и расходы на научные исследования). А укрепление военного аппарата, как правило, влечет и укрепление всей государственной власти, что также требует расходов. Таким образом, развитие финансов в нынешнем столетии во многом обуславливалось единством и борьбой противоположностей: необходимостью увеличения военных и сопутствующих им расходов и необходимостью осуществления политики социальной стабильности.

Кроме того, развитие экономических отношений на всех уровнях обнажило проблемы циклических и иных кризисов, что, в свою очередь, привело к развитию и усилению масштаба государственного стимулирования экономики. Естественно, что с увеличением вмешательства финансовые отношения обогащаются и приобретают новые грани.

### *ЛИТЕРАТУРА*

1. *Маслова С.О., Опалов О.А Финансовый рынок – Киев, 2003 – 481 с.*
2. *Мельников В.Д. Основы финансов – А., 2005 – 317 с.*
3. *Сахариев С.С., Сахариева С.С., Сахариева А.С. Финансы – А., 2004 – 175 с.*

**Ж.Ә. БАЙКЕНЖЕЕВА,**
А. Ясауи атындағы ХҚТУ
Тараз институтының
аға оқытушысы

# АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҚ КӘСІПОРЫНДАРЫНДА ЕСЕПКЕ АЛУ САЯСАТЫН ЖҮРГІЗУ

Ауыл шаруашылық кәсіпорнының дамуының нәтижесінде жаңа шаруашылық субъектілер пайда болуда. Заң жүзінде субъектілер ретінде заңды және жеке тұлғалар болуы мүмкін. Шаруашылық субъектілердің санатына ауыл шаруашылық өнімді өндіруші агроқұрылымдардың әр түрлі типтері жатады.

Аграрлық өндіріске әр түрлі формаларды енгізумен байланысты есеп беру мен оның жеке объектілері туралы түсінігін қайта қарастыру керек. Бухгалтерлік есеп нысаны активтер мен оларды қалыптастыру көздерінің, жаңа нарықтық формаларының қалыптасуы, меншік түрлерінің дамуы мен олардың дұрыс бейнелеуінің, салымдар жасау аясының кеңеюінің және кәсіпорындарда оларды қолдануда көп уәкілеттілік берудің нәтижесінде әлдеқайда кеңеюде.

Барлық шаруашылық субъектілерде бухгалтерлік есеп нысанына айналымдағы ақша қаражаттарының қалыптасуы мен қозғалысы, кірістерді құру мен бөлу, өндірістік емес мақсаттарға айналымнан тыс ақша қаражаттарының жұмсалуы мен бухгалтерлік есепте бейнеленетін есептік қарым-қатынастары жатады.

Агроқұрылымда есепке алудың негізгі объектілеріне:

1. Шаруашылық қаражаттар мен олардың қалыптасу көздері: меншіктік капитал, жарғылық капитал, несиелер, ұжымдарға және тұлғаларға қарыздар, кооперация бойынша әріптестерге қарыздар, еңбек құралдары, еңбек заттары, ақша қаражаттары, тауарлы өнімдер, есептегі қаражаттар - дебиторлық қарыздар, материалдық активтер, капитал салымдары, қысқа және ұзақ мерзімді қаржы салымдары.
2. Шаруашылық үрдістер (процестер): жабдықтар, өндіріс, өткізу (шығындар мен жеке шаруашылық порцестердің нәтижелері).
3. Қаражаттар айналымының және кірістерді пайдалану немесе шығындарды жабудың қаржы нәтижелері: пайданы бөлу және өткізу шығындарын, қаржы операцияларын, пайданы бөлу және шығындарды жабуды айқындау жатады.

Бұл объектілер көп құрамды, көптеген қарапайым объектілерден, ерекше шоттардың жеке топтарынан тұрады.

Шаруашылық байланыстардың күрделілігіне байланысты есеп беру объектілері бөлшектенеді немесе іріленеді.

1994 жылдың 28 шілдесінен № 100 ҚР Қаржы министрлігінің бұйрығында есепке алу саясатын былай анықтайды: есепке алу саясаты бухгалтерлік есеп жүргізу тәсілдерінің жиынтығы алғашқы бақылау, өлшеу құнын, ағымды топтастыру мен шаруашылық қызметтің фактілерін қаржылық есеп беру мен бухгалтерлік есептің халықаралық

стандартына көшу кезіндегі кәсіпорынның есептілік саясаты, яғни 10 жылдан кейінгі (2004 жыл) қорытындылайды. Бұл анықтама бухгалтерлік есеп тәсілдерін анықтаумен сай келеді. Ғылым ретінде қалыптасқан бухгалтерлік есеп тәсілдерін бұрынғы заманда қалыптасқан тәжірибе көрсеткендей, ешқандай қоғамдық-экономикалық құрылым өзгертпейді. Өзгерістер тек технологиялық және ұйымдық жағынан болып жатыр, есеп жүргізуді тиімдірек және рационалды қолдану мақсатында қарастырылуда. Сондықтан да халықаралық стандарттар бухгалтерлік есепті жүргізу тәсілдері мен әдістерінің жиынтығын ғана емес, ұйымдастырудың қағидалары мен ережелердің жиынтығын және оның әдістерін жүзеге асырудың технологиялық негізін қарастырады.

Есепке алу саясатына қатысты экономикалық әдебиеттер мен нормативтік құжаттарды зерттеу нәтижесі көрсеткендей, есепке алу саясаты заңды және нормативтік құжаттарда – рұқсат етілген баламалы әдістердің және формалардың ішінен бухгалтерлік есептің таңдалған әдістері мен формаларды бейнелеуі керек.

Осыған сәйкес: «Кәсіпорынның есепке алу саясаты – бұл кәсіпорынның толық, оперативті, объективті қаржы және басқару ақпараттарды қалыптастыру кәсіпорындардағы бухгалтерлік есеп тәсілдерінің қағидаларының және ережелердің жиынтығы»; «Есеп саясаты – бұл шаруашылық операцияларды жүзеге асыру ережелері, тәртібі мен әдет-ғұрпы»; «Кәсіпорынның есеп саясаты – бұл кәсіпорынның өз қызмет ерекшеліктерін ескере отырып, қолданатын бухгалтерлік есеп жүргізудің нақты әдістері мен формаларының жиынтығы».

Барлық шаруашылық субъектілері үшін міндетті есеп саясатында қолданылатын бірыңғай әдіс-тәсілдер жоқ. Мәселен, барлық шаруашылық субъектілері жүзеге асыратын бюджет пен бюджеттен тыс ұйымдармен есептеу бірыңғай әдіспен жүргізіледі, өйткені баламалы нұсқалар қарастырылмаған. Осыдан келіп «есеп саясатына» мынадай анықтама беруге болады: «Есеп саясаты – шаруашылық субъектілердің қызметін реттейтін заңды және нормативті рұқсат етілген, кәсіпорынның бухгалтерлік есептің баламалы әдістері мен формаларының ішінен таңдалған және жарияланған бухгалтерлік есеп әдістері мен формаларының жиынтығы».

Есеп саясаты әдіс-тәсілдердің жүзеге асыру нұсқаларын да анықтайды, ол әр кәсіпорында әр түрлі болуы мүмкін.

Бір кәсіпорынды басқаруғы ыңғайлы және оған пайдалы қағидалар мен ережелер, басқа кәсіпорын қызметінің нәтижелеріне кері әсер етуі мүмкін. Осылай материалдарды бағалау ФИФО немесе орташа өзіндік құнмен жүзеге асуы мүмкін.

Бухгалтерлік есеп әдістерінің элементтері жаңа шаруашылық жағдайында біраз өзгермейді. Алайда, олардың жеке түрлерінің ролі мен мәні шаруашылық операцияларды бейнелеу процесінде біраз өзгереді. Отбасылық кооперативтер мен шаруа қожалықтарында шоттардағы құжаттарды рәсімдеу мен тіркеу бара-бара маңызын жоғалтуда, бірақ шығыс, кіріс пен қаржылық нәтижелерді анықтау құралы ретінде инвентаризацияның ролі өсуде. Біз жоғарыда атап өткендей, нарықтық бағалардың тербелісі жағдайына бухгалтерлік есеп объектісін бағалаудың ролі өсуде.

Жаңа шаруашылық субъектілер ақпараттық жүйелерді жетілдіру, оны ұйымдастыру мен әдістемелік құрастыру бойынша міндеттер қояды. Бұл есеп берудегі әдістер мен формаларды таңдау кәсіпорындардың дербестігін кеңейтіп қана қоймайды, сонымен қатар олардың есеп ақпаратының дұрыстығы үшін жауакершілігін арттырады.

Агроқұрылымдарда есепке алу мен есеп беру жүйесі нақты кәсіпорынның мақсатына алынатын ақпаратын жеткіліктілік және қажеттілік қағидаларына сай болуы тиіс, сонымен қатар оның максималды қарапайымданып, игеру мен оқуға жеңіл болатындай болғаны жөн. Басқа сөзбен нарықтық жағдайында есепке алу шаруашылық және қаржылық процестер, ауыл шаруашылық кооператив қызметінің нәтижелері туралы толық және нақты ақпаратты қалыптастыру қажет.

Бұл талаптар орталықтандырылған реттеуден кейін есепке алуда қалыптасатын қаржылық ақпараттың пайдалылығын қамтамасыз ететін жалпы ережелер мен қағидалар жиынтығы, ал бұл қағидалар мен ережелерді орындау механизмі аграрлық өндірістің ұйымдық формасы, мамандануы, өлшемі, өндіріс технологиясы, жұмыс көлемі, персонал квалификациясы мен қолда бар басқарудың техникалық базасына байланысты әр түрлі типте жасақталады. Басқа сөзбен, әрбір агроқұрылым өзінің есеп саясатын жасайды. Сол себептен есеп саясатын таңдауда мыналар ескерілуі қажет: меншік формасы (мемлекеттік, жеке, ұжымдық, ұжымды-үлестік); кәсіпорынның ұйымдық-құқықтық статусы (жалгерлік кәсіпорын, ұжымдық кәсіпорын, акционерлік қоғам, шаруа қожалығы т.б.); салалық арналымы (өнеркәсіп, ауыл шаруашылығы, сауда); қызмет ету түрі (өндіріс, қайта өңдеу, делдалдық және т.б.); басқарудың ұйымдық құрылымы мен құрылымдық бөлімшелердің болуы; қызмет көлемі мен кәсіпорын мөлшері; баға белгілеу; өнімді жеткізу мәселелерінде еркіндік деңгейі, ұзақ мерзімге кәсіпорынның экономикалық даму мақсаттары мен тапсырмалары, инвестиция бағдарламасы және олардың бағыттылығы және т.б.

Есеп саясатында материалдық-техникалық базаның, соның ішінде ақпараттық базаның даму дәрежесі; басқару аппаратының мамандарымен бухгалтерлік қызметінің квалификация деңгейі; шаруашылық, салықтық және бухгалтерлік заңдардың жағдайы мен өзгеру мүмкіндігі ескерілді. Тек кешенді факторды жан-жақты талдау негізінде кәсіпорынның есеп саясатының тиімдісін жасап шығаруға болады.

Есеп саясатын қалыптастыруда: кәсіпорынның мүлкі мен міндеттемелері, сол кәсіпорын иелерінің мүліктері мен міндеттемелеріне тікелей байланысты болады: кәсіпорын өз қызметін болашақта жалғастырады және оның жабылу немесе қысқару ойы болмайды, яғни міндеттемелер белгіленген тәртіпте өтілетін болады (кәсіпорын қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету). Кәсіпорын таңдаған есеп саясаты бір есепті жылдан екіншіге біртіндеп қолданылады; кәсіпорынның шаруашылық қызметінің фактілері ақша қаражаттарын төлеу және түсу уақытысына байланыссыз болған есепті кезеңге жатады.

Ауыл шаруашылық кәсіпорынның есеп саясаты мыналарды қамтамасыз ету керек: мүмкін кіріс пен активтерден (жасырын резервтерді құруға жол бермеу) гөрі шығысы мен пассивтердің бухгалтерлік есебін дайындау; құқықтық формаға ғана емес, шаруашылық жүргізудің жағдайлары мен фактілердің экономикалық пәніне байланысты бухгалтерлік есепте шаруашылық қызмет фактілерін бейнелеу; әрбір айдың біріне айналым бойынша аналитикалық есеп мәліметтері мен синтетикалық есеп шоттары бойынша қалдықтардың теңдігі; шаруашылық қызмет жағдайына және кәсіпорын көлеміне байланысты бухгалтерлік есепті рационалды және үнемді жүргізу.

Нақты бір бағыт бойынша кәсіпорынның есеп саясатын қалыптастыруда бухгалтерлік есепті жүргізу мен ұйымдастыру елдегі нормативті реттеу жүйесіне кіретін бірнеше рұқсат етілген нормативтік және заңды актілерінің ішінен біреуін таңдау арқылы жүзеге асырылады.

Бағалаудың нақты әдістерінің, шоттарды жүргізу әдістерін таңдау мүмкіндігі және т.б. Осы әдістерді қолдану ерекшеліктері – осының барлығы кәсіпорынның есеп саясатын қалыптастырудағы еркіндік деңгейін көрсетеді.

Мемлекет барлық шаруашылық құқықтық қатынастардың мүшелеріне бірдей есеп сызбаларын бермеуі керек. Мұндай сызбалар өмір сүру жағдайы мен моделіне сәйкес болуы қажет, олар әр кәсіпорын үшін тиімді. Сонымен қатар кәсіпкер барлық сызбаларға түбегейлі көңіл бөле бермейді, оның тапсырмалары мен моделі белгілі бір жағдайда дербес болады. Ол таңдап алған есеп сызбалары абстрактілі емес, әлдеқайда нақты мақсаттар мен тапсырмаларды жүзеге асыруда қамтамасыз етуі үшін арналған. Сондай-ақ жалпы ұлттық есеп саясатын жасау қажет. Ол мынадай ережелерді қосуы қажет:

- мүдделі қолданушылар мен инвесторларды тарту үшін кәсіпорынның қаржы және мүліктік жағдайы бойынша ақпараттарды басылымға шығару жалпы ережелер жиыны бойынша құру керек;
- бухгалтерлік есеп – бизнес тілі болып табылады, сол себептен оның негізінде шаруашылық өмірдің барлық мүшелері қабылдайтын ережелер жиыны жатуы тиіс;
- бухгалтерлік есеп – ұлттық мүдде үшін экономикалық ақпаратты жеткізші болып табылады, сондықтан негізгі экономикалық көрсеткіштерді бірыңғай әдістеме мен ережелер негізінде есептеу қажет.

Экономикалық әдебиеттерде есеп саясатын екі деңгейлік түсінік ретінде анықтайды. Алғашқы деңгей – жалпы ұлттық есеп саясаты және екіншісі – кәсіпорынның есеп саясаты. Жалпы ұлттық есеп саясатын Қаржы министрлігі жасайды, оның негізінде салалық есеп саясаттарын жасауы қажет. Жалпы ұлттық есеп саясатының негізінде әрбір министрлік пен ведомство әр саланың ерекшелігін ескеріп, ҚР Қаржы министрлігімен келісе отырып салалық есеп саясатын жасау қажет.

Кейбір нормативтік құжаттар өзгертілмейді және барлық шаруашылық субъектілер үшін міндетті. Оларға баланс, тоқсандық, жылдық бухгалтерлік есеп беру формалары, оларды құру әдістемесі және т.б. жатады.

Біздің ойымызша, салалық есеп саясаты өте қажет, себебі жалпы ұлттық саясатта экономиканың барлық салаларын ескеру мүмкін емес. Сол себептен, салалық есеп саясатында сала кәсіпорынның қызметін жалпы айқындайтын құжаттар әзірленіп, олардың экономикалық мүдделері қорғалады. Бұл басшылық есеппен тым орталықтанады деген сөз емес. Керсінше, есеп саясаты – нақты ауыл шаруашылық кәсіпорындары үшін ол нақты кәсіпорындар есеп саясатын қалыптастыру үшін бағыт береді. Мысалы, РФ-да АККОРмен фермерлік және шаруа қожалықтарында бухгалтерлік есепті ұйымдастыру бойынша нұсқаулар жалпы ұлттық есеп саясатына негізделе отырып әзірленген.

Бұл нұсқауларда мамандануды, өндіріс көлемін, жұмыс істейтін жұмысшылар саны мен басқару ерекшеліктерін ескере отырып бухгалтерлік есепті ұйымдастыру бойынша әр түрлі тәсілдер ұсынылады.

Есеп саясаты кәсіпорында бухгалтерлік есепті ұйымдастыруда жинақтылықты көрсетіп, мына құрамаларды толық қамтиды:

1) методикалық (әдістемелік)
2) техникалық
3) ұйымдық

Есептің әдістемелік жағының келесі құрама бөліктері бар: мүлікті және міндеттерді бақылау әдісі, амортизацияға ақша аудару тәсілі, шығыстарды топтастыру, түсімді есептеу тәсілі әдістемелік жақтар негізінен келесі мәселелерді қарастырады:

- негізгі қорлар мен материалдық емес активтер бойынша амортизациялық аударымдар;
- арзан және тез тозатын заттарды тіркеу әдісі мен есепке алу тәртібі;
- материалды иелену мен жасау процесін бухгалтерлік есепте бейнелеу тәртібі;
- өндірістік тауарлар мен босалқыларды (қорларды) бағалау мен есептеу;
- алдағы шығыстар мен төлемдер резерві;
- негізгі құралдарды жөндетуді есепке алу және өзіндік құнға аудару тәртібі (жұмыс, қызмет);
- өндіріске шығыстарды есепке алу, өнімнің өзіндік құнын калькуляциялау мен өндірістік нәтиже қалыптастыру;
- калькуляциялау объектілері арасында жанама шығындарды бөлістіру әдістемесі;
- айналым шығындарын есепке алу тәртібі;
- алдағы кезеңдегі шығыстарды өтеу мерзімі мен құрылымы;
- өнімді шығаруды есепке алу оларды бағалау нұсқасы;
- өнімді өткізуден түскен түсімді (жұмыс, қызмет) анықтау тәсілі;
- ұзақ мерзімді келісімдер мен ортақ қызметті орындауда қаржылық нәтижелерді есепке алу,
- күмәнді қарыздар бойынша резервтер құру тәртібі;
- валюталық шоттар мен бағалы қағаздарда ескерілетін әр түрлі бағадағы құралдарды есепке алу тәртібі;
- таза пайданы қолдану және бөлу нұсқасы;
- несие қарызын бағалау тәртібі.

Техникалық жағы бухгалтерлік есеп жүргізу формасын қамтиды. Ол негізінен мынадай бухгалтерлік есеп мәселелерін қарастырады:

- орталықтандырылған немесе салалық шоттардың жұмыс жоспарын қарастыру;
- бухгалтерлік есеп формасын таңдау;
- бухгалтерлік есептегі құжат айналымы;
- мүліктер мен міндеттемелерді түгендеу;
- өндіріс ішіндегі есеп беру.

Ұйымдық жағы бухгалтерлік қызмет іс-шараларын, оның басқару жүйесіндегі орнын, осы жүйенің басқа да элементтері мен буындарының арақатынасы мен өзара іс-әрекетін, бөлімшелермен өзара байланыс келісім-шараларын қамтиды. Ұйымдық жағы есеп саясатындағы мына мәселелерді шешуді талап етеді:

- бухгалтерлік қызметтің ұйымдық формасы;
- бухгалтерлік қызмет құрылымы мен есепті орталықтандыру дәрежесі;
- кәсіпорын бөлімшелерінің жеке дара балансқа бөлінуі.

Кәсіпорын қабылдаған есеп саясаты кәсіпорын басшысының бұйрығы немесе басқа да құжаттармен жазбаша рәсімделеді. Жыл ішінде кәсіпорын қабылдаған саясатқа қатаң бағынуы керек.

Жыл ішінде есеп саясаты келесі себептермен өзгертілуі мүмкін: кәсіпорынның жабылуы мен қайта құрылуы жағдайында; елдегі нормативтік және заң актілерінің өзгеруі

нәтижесінде. Қажет болған жағдайда есеп саясатына өзгерістер енгізуге болады, тек алдымен жаңа есепті жылдың, бұл жылдық есептің түсіндірме қағазында міндетті түрде көрсетілуі тиіс.

Біздің ойымызша, кәсіпорынның есеп саясаты алдымен құрылтайшылар, әкімшілік пен кәсіпорын мамандарымен қарастырылып, тиісті құжаттармен рәсімделуі тиіс. Тек осыдан кейін ғана басшымен құжатты жазбаша рәсімдеуге беруге болады.

### *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Назарбаев Н.Ә. Қазақстан-2030. Барлық қазақстандықтардың өсіп-өркендеуі, қауіпсіздігі және әл-ауқатының артуы; Ел Президентінің Қазақстан халқына Жолдауы. Алматы: "Білім", 1998.-96 б.*
2. *Радостовец В.В., Шмидт О.И. Теория и отраслевые особенности бухгалтерского учета, Алматы, НАК "Центраудит", 2001 г.*



**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**
**ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2009–2010 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Магистерские программы – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова и Российского Университета Дружбы Народов (РУДН)**

**Направления подготовки: «Юриспруденция»** (специализация «Международное право») и **«Экономика»** (специализация «Управление международными проектами»)

**Сроки обучения:** 2 года 6 месяцев
**Условия поступления:** на базе высшего образования
**Форма обучения:** заочная (дистантная)
**Условия обучения:** на договорной основе
**Академическая степень:** магистр права и магистр экономики
**Диплом:** диплом РУДН государственного образца РФ

**ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ**: с 1 по 30 июля 2009 г.
**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**М.Р. БАЙСЕИТОВ,**
докторант программы PhD,
КазЭУ им. Т. Рыскулова

# ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ

Текущий глобальный финансово-экономический кризис продемонстрировал значительные недостатки существующих моделей финансовых отношений как в общемировом масштабе, так и на национальном уровне. В частности, слабые стороны были выявлены и в структуре государственного регулирования и в деятельности самих финансовых институтов. Проблемы последних проявились в вопросах несовершенства и несоответствия систем управления рисками современным тенденциям и уровню принимаемых рисков (как по степени, так и качеству рисков), довольно низкого уровня корпоративного управления, недостаточной прозрачности и, как следствие, неэффективности бизнес-моделей, оказавшихся крайне чувствительными к негативными тенденциям.

Одной из отличительных черт посткризисного периода является необходимость устранения выявленных проблем финансового сектора, исправление допущенных ошибок и направление его развития в русле стабильного поступательного роста. Необходимо продолжить работу по созданию современной, устойчивой и конкурентоспособной финансовой системы суверенного Казахстана.

Для решения этих вопросов Указом Президента Республики Казахстан №923 от 1 февраля 2010 г. одобрена «Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период» (далее по тексту – «Концепция»).

Основными целями Концепции являются повышение устойчивости финансового сектора, стимулирование инвестиционной активности в посткризисный период как инструмента реализации макроэкономических решений, укрепление доверия к финансовому сектору республики.

Усилия государства в мобилизации финансовых ресурсов, в первую очередь, будут ориентированы на внутренних инвесторов, так как необходимо будет обеспечить их участие в посткризисном росте экономики. Помимо этого, одним из важных факторов успеха программы индустриализации, наряду с мобилизацией внутренних финансовых ресурсов, является активное вовлечение в ее реализацию иностранных инвесторов, поэтому Казахстан останется верным политике стабильного инвестиционного климата, режима благоприятствования для иностранных инвестиций.

Ключевыми целями государственной политики регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций станут обеспечение эффективности системы государственного регулирования и надзора, способствующей формированию устойчивого, конкурентоспособного и максимально эффективного функционирования финансовых институтов Казахстана, ориентированного на приоритетность национальных экономических интересов, посредством повышения устойчивости финансового сектора, укрепления доверия к финансовой системе и стимулирования инвестиционной активности.

Для их достижения будут реализованы задачи по укреплению системы надзора и регулирования, в целях повышения способности государства выявлять на ранних этапах, предотвращать и преодолевать системные риски и их проявления, по определению роли государства в вопросах мобилизации финансовых ресурсов, по обеспечению прозрачность деятельности, осуществляемой финансовыми организациями. Также будут совершенствоваться процедуры по обеспечению защиты инвесторов и потребителей, дальнейшее развитие получат корпоративное управление и риск-менеджмент финансовых организаций.

Реализация данных задач позволит перейти на качественно новый этап развития финансового сектора Казахстана, устранить основные недостатки присущие докризисному этапу развития, которые повлекли за собой множество проблем в других отраслях экономики.

Концепция состоит из следующих разделов:

Раздел 1. Определение роли государства в вопросах мобилизации финансовых ресурсов.

1.1. Роль государства в посткризисном периоде.

1.2. Направления деятельности государства в мобилизации финансовых ресурсов в посткризисный период.

Раздел 2. Укрепление системы надзора и регулирования.

2.1. Целостность охвата сферы финансового регулирования и эффективность регулирования.

2.2. Повышение конкуренции в финансовом секторе.

2.3. Внедрение принципа контрцикличности в регулировании.

финансовых организаций.

2.4. Регулирование сложных финансовых инструментов.

2.5. Совершенствование процедур регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций.

Раздел 3. Усиление механизмов защиты прав инвесторов и потребителей финансовых услуг, расширение источников финансирования.

Раздел 4. Повышение качества корпоративного управления и прозрачности деятельности финансовых организаций.

4.1. Совершенствование системы риск-менеджмента, внутреннего контроля и корпоративного управления.

4.2. Обеспечение прозрачности деятельности финансовых организаций и раскрытие информации об их финансовом положении.

4.3. Совершенствование системы оценки финансовых инструментов.

Раздел 5. Регулирование системных рисков и взаимодействие государственных органов.

Проанализируем те положения Концепции, которые имеют непосредственное отношение к решению проблем управления кредитным риском в банковском секторе экономики. Оценивая действующую концепцию регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций Казахстана, необходимо отметить, что она соответствует международным стандартам. Согласно докладу G-30 отмечается, что интегрированный

единый надзор является наиболее перспективной схемой финансового надзора, обеспечивающей сконцентрированный фокус на регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, исключающий риск конфликта интересов, имеющий место при функциональных или институциональных схемах надзора.

Основываясь на уроках нынешнего кризиса, мировое финансовое сообщество отмечает, что ужесточение регулирования и надзора за субъектами финансового сектора необходимо подкреплять усилением макропруденциального подхода в целях предотвращения системных рисков. Макропруденциальная политика основное внимание уделяет рискам финансовой системы в целом. Такие риски могут быть мультисекторальными, затрагивать многие организации и рынки, или могут быть сконцентрированы в нескольких ключевых участках системы. Макропруденциальный подход должен дополнить и усилить существующую структуру регулирования и надзора, в которой основное внимание уделяется надежности отдельных институтов и рынков.

В настоящее время растет понимание необходимости более полного, всестороннего и эффективного регулирования. Международные организации в рамках пересмотра методов управления глобальными системными рисками рекомендуют расширение сферы и периметра регулирования, включая все виды деятельности, создающие риски для экономики в целом, недопущение концентрации риска за пределами периметра регулирования. При этом регулирование должно ориентироваться на виды деятельности, а не на организации.

В целях предотвращения системных кризисов в будущем предполагается пересмотр механизмов регулирования отдельных финансовых институтов в зависимости от источников фондирования и видов деятельности, будет усилен мониторинг рисков и надзор. Кроме того, в целях обеспечения финансовой стабильности в стране на законодательном уровне будут определены дополнительные механизмы недопущения накапливания рисков вне сферы деятельности надзорных органов.

Казахстанская финансовая система характеризуется достаточно высоким уровнем рыночной концентрации. В особенности, это касается банковского и пенсионного секторов страны. Так, в банковской сфере у «первой пятерки» банков сконцентрировано почти 77% активов всей банковской системы, а в секторе пенсионных услуг – 78% пенсионных накоплений находится в распоряжении пяти крупнейших накопительных пенсионных фондов.

Наличие подобных тенденций и последствия нынешнего кризиса для финансового сектора Казахстана еще раз подтвердили традиционную теорию, когда риски крупнейших финансовых институтов оказывают системное давление на состояние всей финансовой системы. И это, прежде всего, касается банковского сектора, где сосредоточена превалирующая часть активов всего казахстанского финансового сектора. Более того, учитывая, что часть субъектов финансового сектора являются дочерними организациями банков или входят в состав банковских конгломератов, это также приумножает степень подверженности системному кризису всего финансового сектора.

В целях повышения эффективности и устойчивости отечественной банковской системы одним из ключевых приоритетов посткризисного развития будет являться ограничение уровня концентрации и стимулирования конкуренции в банковской системе страны. Это предусматривает в качестве прямой меры необходимость постепенного увеличения мини-

мального размера капитала банков. Укрупнение и консолидация либо их реорганизация в другие виды финансовых институтов будет способствовать росту числа средних банков, способных по массовым продуктам оказать должную конкуренцию крупным банкам. В конечном итоге данные тенденции в целом будут способствовать снижению стоимости банковских услуг, защите интересов клиентов, обеспечению большей устойчивости банковского сектора, снижению подверженности экономики Казахстана системным рискам крупных банков. Более того, мировой опыт развития банковского сектора показал, что наиболее успешным условием развития банков и банковских продуктов является их конкурентоспособность, а также низкая концентрация капитала. Это также важно с позиции расширения охвата и доступа населения к максимально широкому перечню банковских услуг, в особенности, в регионах, с позиции повышения конкуренции и уровня качества предоставляемых услуг, принимая во внимание то, что в развивающихся экономиках банковский сектор, как правило, играет ключевую роль, при условии недостаточной развитости других рынков капитала.

В контексте реализации комплекса стратегических задач государства будет продолжена работа по расширению доступа к финансовым услугам субъектов регионов Казахстана. В частности, будет продолжена работа по либерализации подхода к созданию в Казахстане региональных банков, в отношении которых в силу ограниченности рынков для предоставления услуг будут применяться менее жесткие требования к минимальному размеру собственного капитала.

Последствия текущего кризиса и необходимость реализации целей государственной политики финансового регулирования, обозначенных в Концепции, требуют принципиально новых подходов к организации надзора и регулирования. На данный момент среди ключевых выводов, сделанных впоследствии текущего кризиса мировым финансовым сообществом, в том числе МВФ, Форумом финансовой стабильности, странами-участницами G-20, и требующих особого внимания в дальнейшем в целях модернизации системы регулирования и недопущения подобных кризисов является сведение к минимуму процикличности в регулировании.

По мнению многих экспертов и регуляторов, общепринятые стандарты капитализации неадекватны текущим событиям и требуют повышения как минимум в 1,5 раза. Требования к достаточности собственного капитала предполагается повысить по мере улучшения ситуации в экономике и появления первых признаков подъема, что полностью согласуется с рекомендациями, выработанными в рамках G-20, G-30. Подходы к оценке достаточности собственного капитала будут усовершенствованы не только количественно, но и качественно, что предполагает улучшение качества структуры капитала финансовых организаций.

Динамичный рост высокорискованных операций, их концентрация будут ограничены и найдут отражение в повышении требований к формированию провизий, и при необходимости могут быть установлены лимиты концентрации, а также введены прямые запреты на проведение операций с повышенным уровнем риска.

В случае выявления недостатков в деятельности финансового института, подверженности его высокому риску или отсутствия эффективной системы управления рисками регулятор оставляет за собой право требовать более высоких индивидуальных требований по

достаточности капитала и к формированию более высокого уровня (резервов) провизий, что в целом согласуется с рекомендациями международных организаций регуляторов. Причиной этому является необходимость усиления надзорной практики, основанной на надзоре за наличием систем управления рисками и собственного капитала, адекватных рискам финансовой организации, а не на мониторинге выполнения минимальных требований.

Будут приняты меры в части дестимулирования роста внебалансовых обязательств. При этом на первом этапе будут усилены требования к капитализации с учетом расширенного подхода к достаточности капитала, рекомендованного Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках Базеля II. В последующем, если эти меры не приведут к ожидаемым результатам, могут быть введены более жесткие и решительные меры вплоть до установления прямых запретов в отношении таких операций. При этом следует отметить, что данный подход был успешно реализован в Испании, где регулятор дестимулировал банки от секьюритизации активов, что, по мнению многих экспертов, способствовало относительно слабой подверженности банковской системы рискам ипотеки.

Предполагается усиление подходов в регулировании финансовых организаций в отношении кредитования лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, что также лежит в русле общемировых тенденций по укреплению системы финансового регулирования и надзора.

В рамках оптимизации процедуры оценки кредитного риска и формирования адекватного уровня провизий также предполагается внедрение контрцикличного подхода, при котором требования к формированию резервов под возможные потери в период экономического роста будут повышены, а в период спада – понижены. Также будет внедрено формирование резервов на случай наступления стрессовых ситуаций или шоков. Раннее признание ожидаемых потерь по кредитам, прежде чем начнется экономический спад, вносит свой вклад в создание буферов до тех пор, пока доходы остаются хорошими, снижая давление на финансовое состояние банков и обеспечивая предоставление кредитов в периоды рецессии. В настоящее время, принцип контрцикличности успешно реализован в Испании. С 2000 г. банки Испании обязаны были увеличивать резервы при выдаче каждого кредита. По мнению многих, Испания лучше многих стран переживает текущий кризис. Так, в начале 2008 г. отношение созданных резервов к неработающим кредитам у ее банков превышало 200% против 60% в среднем по ЕС.

Ключевой особенностью динамических резервов является то, что они предназначены для отражения кредитных рисков и кредитных потерь, которые могут создать в банковских кредитных портфелях в периоды бума, прежде чем они станут очевидными в спаде. Динамические (статистические) резервы предназначены не для замены существующих резервов, а для пополнения специальных резервов. Динамические (статистические) резервы имеют уравновешивающее влияние на сильные колебания в уровне резервов, созданные против потерь стоимости конкретного актива, а в случае условного обязательства – потерь по возможному исполнению финансовой организацией своих обязательств. С увеличением активов и обязательств финансовых организаций одновременно должны создаваться специальные и динамические (статистические) резервы.

Учитывая тот факт, что в период экономического подъема, сопровождающимся кредитным бумом, маржа по кредиту имеет тенденцию понижаться, вследствие снижения

оценочного уровня риска, связанного с предоставлением кредита, происходит накопление принимаемых банком рисков и неадекватное ценообразование. В качестве альтернативного подхода к оценке фаз развития возможно установление обратной взаимосвязи между ликвидностью и капитализацией, с одной стороны, и маржой по кредиту, с другой. Это будет также воздействовать на установление оптимальной стоимости ресурсов, привлекаемых банками.

В целях формирования адекватного уровня ликвидности финансовых институтов необходимо установить количественные показатели, ориентиры и параметры для оценки достаточности ликвидности у банков. Банки должны быть способными исполнять обязательства в течение пяти дней (до наступления выходных) в случае потери доверия вкладчиков и оставаться устойчивыми в течение продолжительных периодов напряжения на финансовом рынке. Повышение уровня ликвидности также позволит снизить влияние шоков на волатильность цен менее ликвидных активов.

Будут установлены требования к ребалансированию структуры обязательств банков в целях минимизации рисков фондирования и рефинансирования и формирования структуры обязательств с управляемыми рисками потери ликвидности, в том числе валютной.

Будет усилен надзор за валютной ликвидностью банков в разрезе временных интервалов. Кроме того, влияние кредитного риска на риск ликвидности будет ограничиваться установлением более жестких требований к формированию провизий в отношении валютных кредитов, выданных заемщикам, не имеющим активов и постоянных доходов.

В рамках мер по улучшению ликвидности банков и снижению риска рефинансирования, предусматривается снижение избыточного уровня внешнего заимствования, что предполагает достижение банками соотношения внешнего долга к совокупным обязательствам, не более принятого в международной практике. Дополнительно в целях диверсификации источников формирования ликвидности будут приняты меры по поддержанию банками оптимального соотношения выданных кредитов к депозитам (Loan-to-Deposit Ratio).

Также принцип контрцикличности будет в дальнейшем развиваться и в отношении применения минимальных резервных требований.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов /Под ред. Е.Ф.Жукова – М.:Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999.*
2. *Егоров С.Е. О состоянии банковской системы и путях ее укрепления //Деньги и кредит – 1999, № 4.*
3. *Закон “О банках и банковской деятельности в РК” от 05.05.2006 г.*
4. *Банковское дело/ Под ред. О.И. Лаврушин – М.: Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 1999 – 573 с.*
5. *Банковское дело: Учебник /Под ред. Г.С. Сейткасимова – Алматы: “Каржы-Каражат”, 1998 – 576 с.*

**А.Б. БЕКМУХАМЕТОВА,**
к.э.н.

# ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ ВАЛЮТ СНГ ВО ВЗАИМНОЙ ТОРГОВЛЕ

Основой международных валютно-финансовых отношений являются резервные валюты, выполняющие функции международных платежных денег и резервных средств. Резервные валюты используются для проведения валютных интервенций с целью регулирования курсов национальных валют. Они служат также «якорем», к которому привязываются другие национальные денежные единицы.

В настоящее время статус резервных валют выполняют доллар США, фунт стерлингов, евро, японская иена, швейцарский франк, имеющие свободную конвертацию на финансовых рынках как в сфере текущих операций, так и по операциям с капитальными средствами.

Страна, валюта которой становится резервной, должна занимать ведущие позиции в мировом производстве, экспорте товаров и капитала, иметь разветвленную систему транснациональных компаний и транснациональных банков и, соответственно, распространённую сеть кредитно-банковских учреждений. Страна также должна располагать емким рынком ссудных капиталов, а операции по торговым и валютным сделкам либерализованы.

Фактором выдвижения национальной валюты в число резервных валют служит проведение страной активной кредитно-валютной политики, широкое использование ее в международном обороте через международные финансовые центры и международные валютно-финансовые организации.

Преимущества страны-эмитента резервной валюты заключается в возможности покрывать дефицит платежного баланса своей страны и располагать способностью, позволяющей укреплять в конкурентной борьбе на мировом рынке позиции своих экспортеров.

В то же время эмитент резервной валюты должен брать на себя ряд обязательств по обеспечению относительной стабильности своей валюты, поддержанию равномерного развития мирового рынка и иногда осуществлять крупные трансферты для покрытия его диспропорции, подчинять внутреннюю экономическую политику задаче достижения внешнего равновесия, не злоупотреблять ее статусом в целях внешнеэкономической экспансии.

Для сохранения своего лидирующего положения эмитент резервной валюты должен уметь отказываться от своих преимуществ.

Если рассматривать в этом контексте положения стран-эмитентов резервной валюты, то безусловно лидером в международных валютно-финансовых отношениях является США, а гегемоном в валютной сфере ее национальная валюта – доллар.

В мировом хозяйстве практически мировая торговля товарами, услугами, валютой ведется в нескольких валютах при доминирующем положении доллара США, который сохраняет привилегированный статус. Все мировые валюты котируются против американского доллара.

Доллар США долгое время служит неофициальным знаменателем на форексном рынке. Это значит, что дилеры обычно предпочитают устанавливать курсы всех валют против доллара, чем друг против друга.

Можно привести две основные причины практики использования доллара как знаменателя:

1) доллар долгое время является доминирующей валютой в мире;

2) такая практика упрощает жизнь валютным дилерам.

Несмотря на рациональность использования доллара в качестве знаменателя, за последние годы заметно возросли валютные торги без участия доллара. Такие торги называются торгами по кросс-курсу.

Цена в американской валюте – единственная, которая воспринимается всеми рынками. Платежные балансы всех стран, их резервы также считаются в долларах. Для сопоставления и всеобщего понимания это очевидное удобство.

В то же время с положительными сторонами доминирования одной валюты возникает проблема зависимости мирового хозяйства от валюты одной страны.

Эта зависимость несет огромные риски, поскольку доллар выстроен на экономике отдельно взятой страны – США. Мировое сообщество не вправе влиять или осуществлять контроль за эмиссией американского доллара.

Все вопросы конвертируемости, надежности, курсообразования возложены исключительно на США. И все страны, когда рассчитываются, используют доллар как эквивалент, держат резервы, инструменты, национальные фонды и фонды хеджирования в долларах. Это значит, что они в принципе разделяют риски с США.

Доминирование доллара США в мировом хозяйстве лучше всего видно на примере взаимодействия фондового рынка с реальным сектором экономики. Фондовый рынок все более отрывается от реального сектора, усложняются связи между ними. На каждый доллар, измеряющий стоимость реального сектора мировой экономики, в финансовой сфере приходится 50 долларов.

Международные финансовые рынки за последние годы характеризуются взрывным ростом объемов операции. Количество выпущенных ценных бумаг увеличилось более чем в два раза. По данным международного агентства финансовой информации Capital DATA Ltd, объем ежегодной эмиссии составляет более 1 трлн долларов.

Это свидетельствует о более быстром росте фиктивного и спекулятивного капитала, появлении большого числа финансовых и торговых посредников, усложняющих движение денег и товаров и увеличивающих транзакционные издержки.

Между тем, нынешняя глобализация финансовых рынков приводит к беспрецедентным по своим масштабам потерям и становится угрозой для развития национальных экономик. Кризис, разразившийся в американской финансовой системе во второй половине 2007 и 2008 гг., отразившийся на многих странах, поставил под сомнение эффективность существующей мировой валютно-финансовой системы и ее жизнеспособность в условиях глобального рынка. Ситуация усугубляется и тем, что американский доллар по-прежнему играет роль мировой резервной валюты, поэтому выпуск в финансовую систему США сотен миллиардов ничем не обеспеченных долларов может и в дальнейшем провоцировать масштабный системный кризис на международном уровне.

Показатель соотношения производительного и финансового капиталов свидетельствует о не эффективности и обреченности существующей валютно-финансовой системы.

На сегодня существуют несколько основных моделей построения мировой валютно-финансовой системы: гегемония, многополюсный мир, регионализация, введение в обращение наднациональной электронной расчетно-платежной единицы. После развала Бреттон-Вудской системы международное сообщество пришло к пониманию необходимости создания безусловного платежного средства, выступающего в качестве полноценных мировых денег. Предполагалось, что SDR и МВФ встанут в центре мировой валютной системы, однако МВФ не сумел оправдать возлагавшиеся на него надежды. Господство в валютной сфере так и осталось за долларом США.

Другим вариантом построения международной валютно-финансовой системы является введение целевых зон (target zones). В рамках механизма целевых зон устанавливается диапазон колебаний курсов ведущих резервных валют. Однако, проект введения целевых зон неоднократно обсуждался, но до сих пор он так и не нашел реального воплощения.

Позиция Соединенных штатов вполне объяснима: если США согласятся на целевые зоны, это будет означать их отказ от роли мирового лидера и от преимуществ, которыми обладает эмитент ключевой резервной валюты. США выгодно сохранять текущую ситуацию. Поэтому, несмотря на глобальные изменения в финансовой системе и периодические кризисы, они продолжают удерживать мировое лидерство в валютно-финансовых отношениях.

Стремление к созданию новой валютно-финансовой системы, которая устроила бы основных участников международного рынка, постепенно приводит к тому, что все большее число стран стремятся оградить себя от общего рынка. Свидетельством этого выступает процесс, получивший название «регионализация» (regionalization).

Наиболее типичный пример – Европейский валютный союз, в рамках которого происходит расширение валютной зоны, показывающего что региональное экономическое пространство вышло за рамки государственных границ. Регионализация отражает более глубокую интеграцию и связь реальной и финансовой сторон экономики /1/.

В целях преодоления последствий мирового финансово-экономического кризиса 2007–2008 гг. в странах СНГ актуальным становится вопрос о возможности использования национальных валют в качестве расчетных единиц для обслуживания межгосударственного товарооборота.

В настоящее время основная сумма расчетов во взаимной торговле стран СНГ приходится на доллар США. В общем объеме платежей, отправляемых из Казахстана в страны СНГ, доля доллара составляет более 50%, российского рубля – 45%, евро – 3,5% и тенге – 0,4%. В поступающих в Казахстан платежах 66,2% падает на американский доллар, 28,5% – на российский рубль, 1,6% – на евро и 3,4% – на тенге.

В то же время в торговле со странами СНГ на долю Российской Федерации приходится 90% товарооборота.

Причиной тому является то, что в странах СНГ отсутствуют рублевые потоки, на фондовых биржах заметного спроса на эту валюту также нет и российские рубли предпринимателями и предприятиями приобретаются за доллары США в самой России.

Схожая ситуация по преобладанию доллара во взаиморасчетах по товарообороту складывается и со странами-партнерами дальнего и ближнего зарубежья. Так, в 2009 г. в расчетах с Великобританией доля отправленных платежей в долларах составила 77,8%.

В расчетах с КНР значительная доля расчетно-платежных операций по торговле также осуществляется в долларах США. В 2009 г. 99% от общего объема отправленных и 99,2% от общего объема полученных платежей приходилось на американский доллар. Второе место в расчетах занимает евро. На него падает, соответственно, 0,9% и 0,7% от общего объема отправленных и полученных платежей.

В Казахстане законодательных или технических причин, ограничивающих проведение операций по тем или иным видам валют нет, так как почти все операции во внешнеэкономической деятельности либерализованы. Хозяйствующие субъекты самостоятельно выбирают валюту, в которой могут совершать сделки и проводить платежи.

Расширение применения национальных валют в качестве платежно-расчетных средств во взаимной торговле стран СНГ дало бы возможность решить задачу защиты участников внешнеторговой деятельности от потрясений на мировых рынках и снизить их трансакционные издержки. Все страны, использующие доллар как эквивалент в расчетно-платежных операциях, формирующие валютно-долларовые резервы, держащие финансовые инструменты и нацфонды в долларах фактически разделяют с США все риски, связанные с возникновением кризисных явлений на мировых рынках /2/.

Поэтому постепенный отход от применения во внешнеторговых сделках и платежах одной валюты и переход к использованию национальных валют в торговых операциях стран СНГ является в настоящее время актуальной задачей. Однако решить эту задачу не просто, так как в ряде стран СНГ существует высокая волотильная инфляция, происходят резкие изменения курсов валют, в связи с чем требуются дополнительные издержки на хеджировании рисков. Это говорит о том, что с расширением торговли для хеджирования рисков необходимо развитие внутреннего рынка производных финансовых инструментов.

Постоянно через каждые 8–10 лет повторяющиеся мировые кризисы на мировых валютно-финансовых рынках дают основания для расширения использования национальных валют в качестве расчетно-платежных средств в торговых отношениях стран СНГ. Но для этого необходимо разработать и запустить механизм котировок национальных валют стран Содружества. В настоящее время для котировок национальных валют применяются кросс-курсы через доллар США. Так, Нацбанк Казахстана ежедневно устанавливает кросс-курсы по более тридцати валютам. Осуществлять прямые котировки через биржевой механизм невозможно, так как биржевая торговля национальными валютами стран СНГ не проводится.

Казахстанская фондовая биржа (KASE) может торговать любой валютой, если будет на них спрос и предложение. Однако нет ни того, ни другого и поэтому на KASE торги осуществляются только долларами США и евро. Развитие взаимного сотрудничества и внешнеэкономических отношений стран СНГ должно привести к переходу от установления курса валют не через третью валюту, а непосредственно прямыми котировками и обмену национальными валютами. Уход от моновалюты при расчетах и платежах снижает риск зависимости от валют третьей страны, а также риск самого курсообразования. Сейчас необходимо найти и разработать способы использования национальных валют во взаимных расчетах, поскольку для осуществления котировок имеется и Межгосударственный банк, который создавался специально для обслуживания платежей субъектов стран СНГ.

Между тем, некоторые представители российской стороны считают, что валюты стран СНГ не свободно конвертируемы и запустить механизм котировки рыночными способами невозможно, поэтому необходимо переходить на единую валюту. Известно заявление вице-премьера Правительства РФ о введение с 2012 г. единой валюты (российского рубля) для стран Таможенного Союза, а затем и по СНГ.

Известно также заявление Президента Казахстана о недостатках использования моновалюты (доллара США) в качестве мировых денег. Он назвал доллар инструментом бесконтрольного накопления, служащий эгоизму, наживе и жадности. Поэтому прежде чем создать новую мировую валюту и эмиссионный центр нового типа, действующего под строгим контролем наднационального пула, необходимо разработать и ввести в обращение в пределах интегрирующихся группировок стран наднациональную электронную расчетно-платежную денежную единицу. Это денежная единица вводится в оборот силами самого наднационального расчетно-платежного союза /3/.

Введение наднациональной электронной расчетной денежной единицы позволит значительно снизить частоту глобальных кризисов и социальных потрясений. Опыт единой валюты в Европейском экономическом сообществе показывает неэффективность функционирования экономик стран ЕС, так как особо заметного экономического роста за период после введения евро не произошло. Евросоюз с моновалютой оказался также неспособным противостоять мировому финансово-экономическому кризису. Мировой кризис, вызвавший глубокий спад в экономике ряда стран ЕС, ставит под сомнение эффективность финансовой модели Евросоюза.

Реализация платежей при введении наднациональной электронной денежной единицы будет осуществляться на основе заключения странами-участницами многостороннего клирингового соглашения. В структуре этого механизма предусматривается функционирование межгосударственного банка, взаиморасчетов, использования общей электронной денежной единицы, которые должны обеспечить эффективное осуществление взаимных расчетов и платежей.

Президент Казахстана ставит задачу поиска оптимального пути применения национальных валют во внешней торговле со странами СНГ, а в рамках Таможенного союза задействовать имеющиеся возможности и нарастить платежи каждой страны в своей валюте. Хозяйствующие субъекты стран СНГ необходимо переориентировать на схему взаиморасчетов через национальные валюты на основе механизма котировок.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Моисеев С.Р. Международные валютно-кредитные отношения – М.: «Дело и сервис», 2007 – С. 815.*
2. *Кучукова Н.К. Мировая валютная система и национальные экономики// Казахстанская правда от 06.03.2009 г.*
3. *Назарбаев Н.А. Пятый путь// Казахстанская правда от 23.09.2009 г.*

**А.Б. БОТОБЕКОВ,**
к.э.н., доцент,
зав. каф. «Бухгалтерский учет»
КНУ им. Ж. Баласагына, КР

# ОБ УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЕТЕ

Развитие рыночных отношений в Кыргызстане и появление большого числа негосударственных (коммерческих) отечественных и зарубежных организаций поставили перед бухгалтерским учетом новые задачи. Одной из них стало предоставление информации менеджерам для принятия управленческих решений. В связи с этим, возникла необходимость создания системы внутренней информации – управленческого учета, основными принципами которого, по нашему мнению, являются учет направлений на управление; поддержка системы определения вклада каждого субъекта в чистый процентный доход; принципы разнесения затрат с использованием методики функционально-стоимостного анализа; учет, направленный на управление стоимостью капитала и продуктов; учет, поддерживающий анализ распределения капитала; учет рисков.

В Кыргызстане был накоплен опыт в области учета издержек производства и их анализа, однако, несмотря на это, нет единой концепции управленческого учета. В этом плане следует отметить, что наши братья – коллеги из Казахстана на сегодня полностью разработали методологическую основу управленческого учета. За это они должны быть благодарны известным ученым: М.С. Ержанову, К.Ш. Дюсембаеву, С.С. Сатубалдину, С.Д. Таджибаеву, К.Т. Тайгашиновой, Ф.С. Сейдахметовой и др.

Каждая организация должна самостоятельно решить вопрос о том, вести или нет управленческий учет. Так, внедрение управленческого учета будет эффективно и экономически оправданно только в крупных и средних компаниях. Для малых предприятий ценность управленческой информации во многих случаях будет ниже, чем затраты на ее получение, в связи с чем они могут использовать данные оперативного учета.

Становление системы управленческого учета достаточно трудоемкий и длительный процесс. На крупных предприятиях он занимает несколько лет. Система управленческого учета требует больших денежных средств и квалифицированных трудовых ресурсов. При ее становлении на предприятии необходимо решить ряд задач: по реорганизации финансовой службы, разработке системы учета затрат и установке программного пакета.

Вот уже более 20 лет как в кыргызской бухгалтерской прессе активно обсуждается тема управленческого учета. Однако на практике только немногие предприятия внедрили учет в целях управления, остальные довольствуются аналитикой данных финансовой бухгалтерии.

В настоящее время имеются три основные позиции специалистов по вопросам управленческого учета (рис. 1):

1. Полное отрицание понятия «управленческий учет». Управленческий учет – это тот же производственный учет, но применительно к современной терминологии, и нет

никаких оснований выделять его в самостоятельный вид учета.

2. Управленческий учет является вполне сложившейся самостоятельной системой.

3. Бухгалтерский учет в современных условиях – это система, включающая три подсистемы: финансовый учет, управленческий учет и налоговый учет.

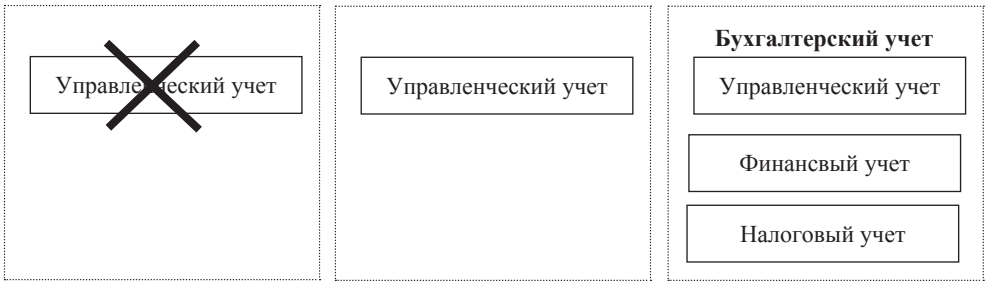



Рис. 1. Позиции специалистов относительно места управленческого учета

На наш взгляд, наиболее обоснованной является третья позиция. Это обусловлено следующим:

- основные принципы учета в финансовом, управленческом и налоговом учете совпадают;
- данные, которые используются в финансовом, управленческом и налоговом учете, одни и те же – хозяйственные операции предприятия, разница лишь в группировках, условиях принятия к учету и оценках стоимости, в которых ее использует каждый вид учета (единицы измерения, полнота отражения и т.д.);
- по формулировке Американской ассоциации бухгалтеров, бухгалтерский учет – это процесс идентификации информации, исчисления и оценки показателей и предоставления, данных пользователям информации для выработки, обоснования и принятия решений. Основная задача бухгалтерского учета – предоставление информации в объеме, достаточном для удовлетворения требований различных пользователей (внутренних и внешних),посредство составление отчетности (финансовой, управленческой и налоговой). Таким образом, *бухгалтерский учет – это система учета, включающая три подсистемы (финансовую, налоговую и управленческую). По такому принципу определено преподавание бухгалтерского учета в новом стандарте высшего профессионального образования по специальности «Бухгалтерский учет и аудит»;*
- необходимо придерживаться единого подхода в видах учета, так как только это позволит добиться сопоставимости данных, являющихся результатом учетных процедур.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что управленческий учет – это внутренняя информационная система, предоставляющая информацию для принятия решений. К задачам этой системы, прежде всего, относятся калькуляция себестоимости работ и услуг (производственный учет), планирование (бюджетирование), аналитические расчеты и как результат – предоставление управленческой отчетности. Именно

на основании управленческой отчетности менеджеры принимают решения и производят контроль деятельности предприятия. Информация для управленческого учета формируется на одной и той же базе, что и информация для финансового и налогового учета, т.е. на данных о хозяйственной деятельности предприятия. Отличие заключается лишь в группировках, в которых предоставляется информация, и в принятии к учету.

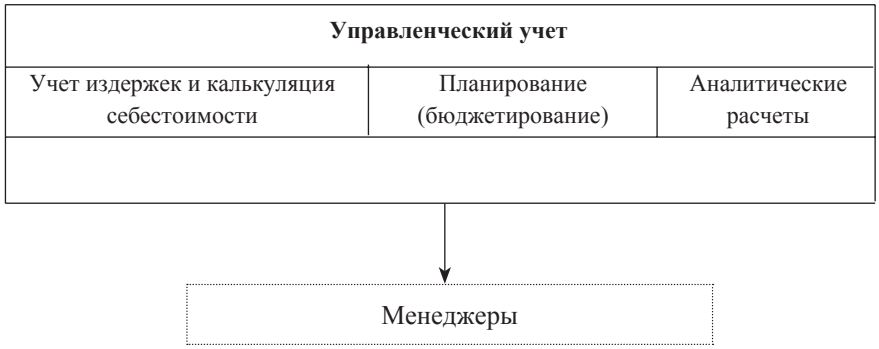



Рис. 2. Структура управленческого учета

Так как акционеры оценивают работу менеджеров на основе финансовой отчетности, а решения принимают последние по управленческой отчетности, то финансовый и управленческий учет должны быть сопоставимы. По нашему мнению, бухгалтерский учет – это система регистрации хозяйственной деятельности предприятия для предоставления финансовой, управленческой и налоговой отчетности. План счетов группирует информацию для каждого вида учета.

Рассмотрим функции управленческого учета более подробно. *Производственный учет* производит сбор данных о производственных затратах для оценки стоимости изготовленной продукции. Именно производственный учет осуществляет формирование информации, которая потом используется для анализа и планирования. *Планирование (бюджетирование)* – процесс определения действий, которые должны быть выполнены в будущем. *Анализ* – это информационная подготовка к принятию решений, к оценке вариантов и альтернатив, способствует лучшему восприятию информации.

*Управленческая отчетность* – это совокупность упорядоченных показателей и другой информации. В ней дается интерпретация отклонений от целей, планов и смет, без чего управленческий учет остается формальным скопищем цифровых данных, непригодных для целей внутреннего управления.

Вопрос, с которым также необходимо определиться – это круг задач управленческого учета (объектов учета). Этот вопрос также является дискуссионным.

Например, есть мнение, что управленческий учет решает достаточно широкий круг задач, начиная от оптимальной загрузки складских площадей, определения уровня квалификации персонала и скорости его роста, количества дефектов на миллион изделий, производимых компанией, определения уровня рынка, который контролирует или собирается контролировать компания, и заканчивая определением себестоимости единицы выпускаемой продукции.

Если обобщать мнения данных специалистов, то управленческий учет должен предоставлять любую информацию, которая потребуется менеджерам для принятия решения. Но тогда управленческий учет затрагивает работу других подразделений маркетинговой службы, кадровую службу, службу организации производства и т.д. При таком подходе управленческий учет будет представлять собой компиляцию различных частей различных дисциплин – учета, маркетинга, логистики, финансов и т.д.

Такой подход, по нашему мнению является ошибочным, так как объектами управленческого учета являются затраты и доходы и только затраты и доходы. И всю информацию управленческий учет преподносит в этом ракурсе.

Управленческий учет включает три основные части: производственный учет (учет затрат и калькуляцию себестоимости), планирование и анализ. Именно производственный учет осуществляет сбор информации для дальнейшего анализа и планирования, поэтому если данные производственного учета будут неверны, то вся остальная информация, полученная на их основе (планирование и анализ), будет недостоверна и бесполезна, а это может привести к принятию некорректного решения и, следовательно, к весьма печальным последствиям для предприятия. Обобщая вышеизложенное, можно сделать вывод, что при организации системы управленческого учета больше внимания должно быть уделено именно производственному учету.

Ознакомление с практикой хозяйствования многих промышленных предприятий свидетельствует о том, что главной причиной сложившегося положения явилось несоответствие структуры, методов и форм управления производством к новым условиям хозяйствования, когда требовалось от руководителей принятие самостоятельности решений по обеспечению эффективности производства и реализации его продукции на рынке. В связи с этим, проводимая экономическая реформа Временным правительством во главе с Р.И. Отунбаевой, после апрельских кровавых событий в Кыргызской Республике даст основу не только стратегического преобразования экономики в целом, но и ее слагаемых, в том числе управления производством в новых условиях. Эта проблема неразрывно связана с организационным механизмом управления производством. Ибо под управлением понимается направленное воздействие администрации на хозяйственные процессы в целях увеличения прибыли за счет повышения эффективности производства, улучшения качества продукции и обеспечение на этой основе экономического и социального развития коллектива. Собственно, управление сводится к постановке конкретных задач, принятию оптимальных решений и организации контроля, оперативного регулирования и оценки полученных результатов.

Бухгалтерский учет является мозговым центром экономической информации на предприятиях и занимает львиную долю всей экономической работы, что требует специфического подхода и постоянного внимания специалистов. Именно в системе бухгалтерского учета проявляется экономический интерес государства и предприятия, производителя и покупателя, работодателя и работополучателя, экспортеров и импортеров, цели и последствия и производственного процесса и многих других. Поэтому бухгалтерский учет можно считать стратегической задачей экономической политики страны.

Справедливости ради следует отметить, что в настоящее время отсутствует комплексная программа по созданию условий для нормального функционирования рыночных

отношений в экономике Кыргызстана, в связи с чем политика по реформированию экономики несет в себе скачкообразный, а иногда и хаотичный характер. Из-за отсутствия системности и целенаправленности экономической политики приходиться искать пути для идентификации экономики страны с экономикой различных стран с развитыми рыночными отношениями.

Перевод экономики на рыночные отношения требует критического анализа и переоценки экономической работы, в том числе организации и методов бухгалтерского учета в объединениях и на промышленных предприятиях.

Эффективное управление производством является одним из важных и главных факторов функционирования предприятия в новых условиях хозяйствования. Поэтому нужно уяснить, что реалии перестройки предприятия – в скорейшем конструировании нового механизма управления производством.

**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Программа магистратуры – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова, Oxford Brookes University (Великобритания) и Международной Школы Бизнеса (г. Будапешт, Венгрия)**

Все программы Портфеля MSc рассчитаны на очное обучение с тремя семестрами, длительностью в один календарный год (с сентября 2010 г. до сентября 2011 г.).

IBS предлагает четыре программы MSc, позволяющие получить степень «Магистра Наук», присуждаемой Университетом Оксфорд Брукс, которые преподаются на английском языке.

Программы Портфеля MSc включают:

• MSc в ФИНАНСОВОМ УПРАВЛЕНИИ
• MSc в УПРАВЛЕНИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ
• MSc в МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ
• MSc в МАРКЕТИНГЕ УПРАВЛЕНИЯ

***Заявления принимаются до 15 июня 2010 г.***

**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**Е.В. ВАРАВИН,**
к.э.н., ст. преподаватель ВКГТУ
им. Д. Серикбаева,
**А.К. СОЛТАНМУРАТОВА,**
магистрант ВКГТУ им. Д. Серикбаева

# КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ГРУППЫ КОМПАНИЙ И ЕЕ АУДИТ

В современных условиях развития рыночных отношений, связанных с активно осуществляемыми процессами реструктуризации бизнеса, для отечественной практики становится все более закономерным процесс создания сложных организационных систем в виде консолидированных групп предприятий или холдингов, которые традиционно рассматриваются как объединение материнской и дочерних компаний с возможной многоуровневой системой интеграции. При отражении результатов деятельности консолидируемой группы организаций возникает проблема отражения ее показателей как единого целого. Такое возможно только через консолидацию финансовой отчетности.

Одна из особенностей преимущественной ориентации на корпоративный бизнес заключается в том, что корпорации, как правило, объединяются (добровольно или вынужденно) в корпоративные группы. Детальное изучение и анализ особенностей взаимосвязи компаний при создании корпоративной группы показали, что корпоративную группу в общем виде можно представить как объединение одной материнской и нескольких дочерних компаний. Однако в реальной жизни отношения «материнская компания – дочерняя компания» могут быть многоуровневыми и схема их взаимосвязей представляется в виде иерархической древовидной структуры.

При наличии многоуровневых связей типа «мать – дочь» материнская компания, находящаяся в самом верху древовидной структуры, может фактически управлять компаниями, находящимися на нижних уровнях, даже в том случае, когда ее прямое или косвенное влияние на них почти невозможно.

Формирование (или расширение) корпоративной группы инициируется высшим руководством будущей (или фактической) материнской компании, при этом большая часть ее рядовых акционеров может и не отдавать себе отчета в необходимости и целесообразности приобретения очередной «дочки». Для снятия возникающей при этом напряженности необходимы, как минимум, дополнительные информационные комментарии, подтверждающие оправданность сделки. Это может быть отражено, скорее всего, обычной отчетностью, в которой как результат сделки появляются лишь две дополнительные статьи: «Долгосрочные финансовые вложения» и «Полученные дивиденды».

Включение некоторой фирмы в состав группы на правах дочерней компании связано с крупными капиталовложениями (в данном случае подразумевается, что группа формируется путем покупки будущей «дочки»). В виду этого, акционерам желательно иметь и

более детальную информацию о результатах и ожидаемых последствиях сделки. Отсюда можно сделать бесспорный вывод, что приведение в балансе сделанной инвестиции в виде одной строки «Долгосрочные финансовые вложения» вряд ли устроит акционеров материнской компании, поскольку им желательно знать более подробно структуру активов и обязательств объекта столь масштабного инвестирования.

Создание корпоративной группы имеет целью генерирование дополнительных прибылей, что находит воплощение в получении дивидендов от дочерних компаний. Следовательно, пользователи обычной отчетности материнской компании (в данном случае вновь подразумеваются, прежде всего, ее собственники) могут видеть, что у фирмы появились дополнительные доходы, однако они не получат представления о том, что послужило источником этих доходов, если соответствующая информация не будет раскрыта. Кроме того, консолидированная финансовая отчетность представляет собой свод данных, осуществляемый по специальным алгоритмам, т. е. такая отчетность обладает дополнительными информационными и аналитическими возможностями, нежели несколько наборов отчетных форм участников корпоративной группы.

Необходимость консолидации определяется экономической целесообразностью. Нередко предприниматели предпочитают вместо одной крупной корпорации создать несколько более мелких коммерческих организаций, юридически самостоятельных, но экономически взаимосвязанных. Это способствует получению определенной экономии на налоговых платежах; ввиду дробления и ограничения юридической ответственности по обязательствам, снижается степень риска в ведении бизнеса, достигается большая мобильность в освоении новых форм приложения капитала и рынков сбыта.

Цель консолидированной финансовой отчетности группы компаний состоит в предоставлении структурированной информации о финансовом положении, результатах финансово-экономической деятельности и денежных потоках экономического субъекта, полезной широкому спектру ее пользователей в процессе принятия ими экономических решений. Поэтому представленные отчетные данные вместе с информацией, раскрываемой в пояснительной записке, должны помогать пользователям отчетности группы предсказывать будущие потоки денежных средств и, в частности, реально определять период времени их возникновения.

Раскрытие обязательной и дополнительной информации в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности позволяет получить достаточный объем своевременно собранных, уместных, надежных, сопоставимых данных, удовлетворяющих диверсифицированные потребности заинтересованных внутренних и внешних пользователей.

Таким образом, определяющими в процессе подготовки и представления полной отчетной информации о состоянии и результатах деятельности консолидированной группы компаний являются требования МСФО и пользователей корпоративной отчетности.

По исследованиям казахстанских и зарубежных экономистов круг пользователей консолидированной финансовой отчетности широк и разнообразен. В обобщенном виде их можно разделить на три категории: внутренние пользователи – работники и управляющие предприятием; внешние пользователи, имеющие прямой финансовый интерес к деятельности корпоративного образования (инвесторы); внешние пользователи – физические лица, организации и агентства, имеющие косвенный интерес к деятельности группы компаний.

В последнее время общество в целом посредством правительственных и общественных организаций стало одним из крупнейших и самых важных пользователей отчетной информации.

В третьей категории пользователей существенную роль играют регулирующие агентства и организации федерального, регионального и местного значения. Например, в США публичные корпорации в обязательном порядке представляют свои финансовые отчеты Комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC), в Казахстане – Министерству финансов. Среди внешних пользователей, имеющих косвенный интерес к корпоративной финансовой отчетности, присутствуют и другие группы, которые выступают в форме профсоюзов, брокеров, юристов, экономистов, финансовой прессы, группы потребителей и общественности. Последней интересно найти в отчетности группы ответы на вопросы относительно финансирования и доходов корпорации, а также влияния, которое оказывает группа компаний на уровень инфляции в стране, окружающую среду, социальные проблемы и качество жизни. Важную роль играют здесь министерства и ведомства, использующие агрегированную отчетную информацию для формирования экономической политики в стране и оценки экономических программ.

При изучении схем консолидации групп компаний была определена общая идея консолидации. Предположим, что имеется группа самостоятельных в юридическом, но взаимосвязанных в экономическом и финансовом плане компаний. Ставится вопрос о составлении консолидированной финансовой отчетности, позволяющей получить представление о финансовом состоянии и результатах деятельности группы в целом. При этом каждая юридически самостоятельная компания, входящая в состав этой группы (корпоративной семьи), обязана вести бухгалтерский учет собственных операций и оформлять их результаты в виде финансовой отчетности. Таким образом, консолидированной финансовой отчетности присущи две основные особенности.

Во-первых, она не является отчетностью юридически самостоятельной коммерческой организации. Ее цель - не выявление налогооблагаемой прибыли, а лишь получение общего представления о деятельности корпоративной семьи, т. е. она имеет явно выраженную аналитическую направленность. Во-вторых, консолидация не есть простое суммирование одноименных статей финансовой отчетности компаний группы. Сделки между членами корпоративной семьи не включают в консолидированную финансовую отчетность, а показывают только активы и обязательства, доходы и расходы от операций с третьими лицами. Любые внутрикорпоративные финансово-хозяйственные операции идентифицируются и в процессе консолидации исключаются.

Консолидированная финансовая отчетность значительно шире по объему, содержанию, структуре и значимости, чем бухгалтерская (финансовая) отчетность единичной организации, которой чаще всего свойственны незначительные объемы деятельности, относительная простота управления, ограниченное число собственников. Консолидированная отчетность в большинстве случаев имеет транснациональный характер и, в связи с этим, требует международного регулирования.

В международных стандартах финансовой отчетности регламентирован не только порядок формирования и отражения отчетной информации, но и определен объем данных, подлежащих обязательному раскрытию и пояснению в составе публикуемой консо-

лидированной отчетности группы. Основы подготовки и представления информационных данных корпоративной группы определены в положениях МСФО.

Обобщение полученных результатов позволило сделать вывод, что основная цель консолидированной финансовой отчетности группы компаний состоит в предоставлении структурированной информации о финансовом положении, результатах финансово-экономической деятельности и денежных потоках экономического субъекта, полезной широкому спектру ее пользователей в процессе принятия ими экономических решений. Финансовые отчеты показывают результаты управления ресурсами, которые были доверены менеджерам группы с целью их эффективного использования в течение отчетного периода времени. Для достижения этой цели в консолидированной финансовой отчетности должна быть представлена информация об активах; обязательствах; величине акционерного капитала; доходах и расходах, включая прибыли и убытки; прочих изменениях в акционерном капитале группы компаний и о потоках денежных средств.

При исследовании основополагающих норм МСФО, регламентирующих формирование консолидированной финансовой отчетности, следует обратить особое внимание на то, что существуют особенности ее подготовки на стадии первичной консолидации отчетных данных и на последующей стадии, когда взаимосвязанные предприятия заключили между собой сделки и провели взаимные операции.

Информация, раскрываемая в консолидированной финансовой отчетности, может быть выражена как в числовом формате в рамках утвержденных форм отчетности, так и в текстовом. Объем данных, подлежащих обязательному раскрытию в корпоративной отчетности, регламентируется МСФО. Дополнительная информация раскрывается материнской компанией на основании потребностей и интересов, исходящих со стороны заинтересованных пользователей.

Основным различием при планировании аудита одиночной и консолидированной финансовой отчетности (КФО) является тот факт, что КФО включает отчетности нескольких самостоятельных организаций, искажения показателей в которых может повлиять на искажения показателей в консолидированной финансовой отчетности.

К основным элементам методики аудита относятся объект аудита; информационная база аудита (регулирующие и нормативно-законодательные документы; источники получения информации); принципы и этапы аудита консолидированной финансовой отчетности, составленной по МСФО; контрольный перечень вопросов – тесты для проведения типовых опросов на этапе получения информации о клиенте, оценке внутрихозяйственного риска и риска средств контроля; перечень аудиторских процедур, принципы их планирования на этапе разработки программы проведения проверок; реестр типовых нарушений.

Для того, чтобы финансовая отчетность соответствовала требованиям МСФО, она должна быть составлена с учетом специфики каждого применимого стандарта и каждой применимой интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Консолидированная финансовая отчетность не содержит искажений при соблюдении следующих условий:

- в процессе консолидации приняли участие все компании, т.е. состав группы определен правильно;
- отчетность по МСФО компаний, входящих в группу компаний, не содержит искажений;

- учетная политика группы компаний для целей консолидации соответствует всем требованиям МСФО;
- процесс консолидации прошел без ошибок;
- в примечаниях к КФО раскрыта вся информация в соответствии с требованиями МСФО.

Второй этап аудита финансовой отчетности предусматривает получение (пополнение) информации о клиенте, оценку внутрихозяйственного риска и риска средств контроля. Полученное представление будет являться основой для разработки программы аудита на этапе планирования, а также принятия решения о целесообразности проведения четвертого этапа – дополнительных проверок средств контроля.

В существующей практике при проведении аудита финансовой отчетности аудитор получает (пополняет) свою информацию о клиенте, которая включает в себя информацию о бизнесе и отрасли клиента; учетную политику клиента и бухгалтерские процедуры; методы обработки бухгалтерской информации.

В свою очередь, аудит консолидированной финансовой отчетности предусматривает некоторые особенности сбора информации о клиенте. Так, наличие дочерних компаний подразумевает возможность различных направлений деятельности, учетных политик компаний, внутренних методов обработки информации. Наряду с учетной политикой компании существует еще и учетная политика для целей консолидации. Информацию о такой учетной политике также следует получить при проведении аудита консолидированной финансовой отчетности.

Для целей аудита КФО следует провести дополнительный анализ, в частности, уделить особое внимание таким аспектам, как:

- составление списка тех компаний группы, аудит которых будет проводиться;
- накопление знаний о бизнесе компаний группы, аудит которых не будет проводиться;
- получение информации у аудиторов дочерних компаний о неаудируемых компаниях группы;
- окончательное формирование знаний о бизнесе компаний группы.

При аудите одиночных компаний необходимо понять характер бизнеса клиента и влияние на бизнес внешних факторов. Аудитор должен определить структуру группы, бизнес компаний, входящих в группу, влияющие внешние факторы, структуру управления группой и основной управленческий персонал. Поэтому при получении (пополнении) информации, необходимой для планирования аудита консолидированной финансовой отчетности, аудитору необходимо получить и задокументировать информацию о материнской компании и всех дочерних компаниях, входящих в группу компаний.

Аудит КФО обуславливает необходимость получения информации не только о системе бухгалтерского учета, но и о системе трансформации бухгалтерской отчетности в финансовую отчетность по МСФО, используемую экономическим субъектом, а также о процедурах, используемых материнской компанией на этапе консолидирования отчетности по МСФО.

Третьим этапом аудита КФО является планирование аудита. На этом этапе аудита выбирается стратегия, наиболее эффективно уменьшающая степень риска, присущего ау-

диторской проверке. Определяется необходимость проведения дополнительной проверки, средств контроля и возможности значительного уменьшения количества процедур по существу или, если дополнительные проверки средств контроля окажутся неэффективными, полагаться преимущественно на процедуры по существу. Решение принимается на основе оценки степени внутрихозяйственного риска и риска средств контроля, проведенных на этапе сбора информации о клиенте и оценки рисков.

При аудите КФО аудитор на этапе планирования аудита финансовой отчетности может рассмотреть возможность использования результатов работы другого аудитора.

В процессе планирования аудитор распределяет выполнение отдельных этапов между участниками проверки. Использование результатов работы других аудиторов может сократить время проверки. К примеру, использование результатов аудита официальной отчетности дочерних предприятий другим аудитором позволит сократить время проверки и, учитывая возможность географического удаления, её стоимость. В некоторых случаях использование работы другого аудитора представляет единственную возможность получения данных, если одна (или несколько) дочерних компаний расположены и ведут свою деятельность в другом государстве.

На этапе планирования целесообразно разделить проверку КФО на сегменты по типам процедур. Такими сегментами в рамках методики аудита КФО, составленной по МСФО, будут аудит структуры группы компаний; аудит официальной отчетности дочерних компаний; проверка правильности ведения отчетности по МСФО компаниями, входящими в группу компаний; проверка соответствия принципам МСФО.

Каждый сегмент будет разбит на несколько этапов в зависимости от видов процедур, которые применяются в каждом сегменте. На практике в зависимости от вида и размера группы, специфики её бизнеса, установленного уровня аудиторского риска и существенности, внутрифирменных стандартов и прочих факторов аудитор, исходя из своего профессионального мнения, может добавлять определенные аудиторские процедуры при проведении аудиторской проверки КФО, составленной по МСФО.

Проведенное исследование особенностей составления и предоставления КФО позволило выявить некоторые закономерности, присущие этому этапу планирования.

Трудоемкость аудиторской проверки КФО зависит от многих факторов, таких как размер группы, географическое расположение компаний, входящих в группу компаний, специфику бизнеса группы, наличие внутренних процедур и регламентов и так далее. Поэтому планирование аудиторских процедур осуществляется исходя из предварительной оценки группы компаний, полученной на этапе сбора информации о клиенте и оценки рисков.

После выбора дочерних компаний для проведения проверки аудитор должен получить дополнительную информацию о выбранных компаниях для составления общего плана аудита. В случае, если официальная отчетность дочерних компаний, на основании которой формировалась отчетность по МСФО для целей консолидации, прошла процесс аудита, то проводить повторный аудит такой отчетности нецелесообразно. В рабочих документах следует отразить вышеперечисленные факты и оценить влияния искажений (если таковые присутствуют) в официальной отчетности на отчетность по МСФО и на КФО. При отсутствии аудиторских заключений по официальной отчетности дочерних компаний аудитор должен планировать аудиторскую проверку такой отчетности в соответствии с национальными стандартами аудита и внутрифирменными стандартами аудита.

При проведении аудита КФО, которая составлялась группой впервые, аудитору необходимо провести дополнительные аудиторские процедуры для получения дополнительной уверенности в том, что КФО отчетность составлена с учетом всех требований МСФО.

При составлении КФО в валюте, отличной от валюты, в которой составлена официальная отчетность компаний, входящих в группу компаний, аудитору необходимо запланировать ряд дополнительных процедур для обеспечения уверенности в том, что пересчет из одной валюты в другою произведен с учетом всех требований МСФО.

Четвертый этап аудита консолидированной финансовой отчетности, составленной по МСФО, это проведение аудиторских процедур по существу. Как правило, аудиторские процедуры осуществляются на основании программ аудита, подготовленных на этапе планирования аудиторской проверки.

Как было отмечено, проверка включает соответствующие сегменты, некоторые из которых делятся на несколько этапов.

Разработанная методика может быть использована аудиторскими фирмами для повышения эффективности аудиторских проверок КФО; сотрудниками финансовых служб материнской компании для разработки и внедрения системы внутренних процедур, которая позволила бы обеспечить более высокий уровень подготовки КФО компаниями группы.

На современном этапе развития отечественных корпоративных образований на внутреннем и внешнем экономическом пространстве консолидированная финансовая отчетность международного формата приобретает четкое функциональное значение.

Консолидированная финансовая отчетность казахстанских групп компаний, формируемая в строгом соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, выполняет информационную функцию, представляя отчетные данные о финансовом положении, результатах финансово-экономической деятельности группы компаний, отвечающие информационным потребностям внутренних и внешних заинтересованных лиц.

Контроль за качеством консолидированной финансовой отчетности международного формата осуществляют управленческий состав и внутренние аудиторы группы компаний, а также надзорные органы, общественность, внешние аудиторы. Таким образом, можно выделить внутренний и внешний контроль качества формируемой в соответствии с МСФО консолидированной финансовой отчетности корпоративного образования, эффективное осуществление которых позволяет своевременно получить подготовленные, уместные, надежные, сопоставимые данные о результатах деятельности группы компаний за отчетный период и проанализировать перспективы ее развития в будущем.

Контрольная функция, заложенная в основу консолидированной финансовой отчетности международного формата, позволяет, в первую очередь, защитить интересы собственников, инвесторов и кредиторов, а также вовремя предотвратить факты мошенничества, которые могут исходить от управляющих и служащих консолидирующей и консолидируемых компаний, входящих в состав группы. Своевременное предотвращение фактов искажения консолидированных данных в финансовой отчетности корпоративного образования посредством применения эффективных инструментов внутреннего и внешнего контроля позволяет сохранить репутацию группы компаний на внутреннем и внешнем рынках капитала, а также привлечь необходимый объем финансовых ресурсов для реализации стратегических проектов и увеличения стоимости.

**Л.Ж. КУДАЙБЕРГЕНОВА,**
ст. преп. КазЭУ им. Т. Рыскулова

# РИСКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БВУ РК НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ МИНИМИЗАЦИИ

Мировой финансовый Кризис не обошел и Казахстан, об этом свидетельствует появление и наличие практических всех видов рисков, присущих банкам развитых стран.

Негативные тенденции развития мировых финансовых рынков характерны и для Казахстана. Конечно, банки второго уровня РК были частично подготовлены к началу кризиса в нашей стране, также помогла удержаться на плаву банкам финансовая помощь Правительства РК. Но все же по многим показателям БВУ РК находится сейчас в критическом состоянии.

Возьмем, к примеру, показатели собственного капитала и нераспределенного чистого дохода (или непокрытого убытка).

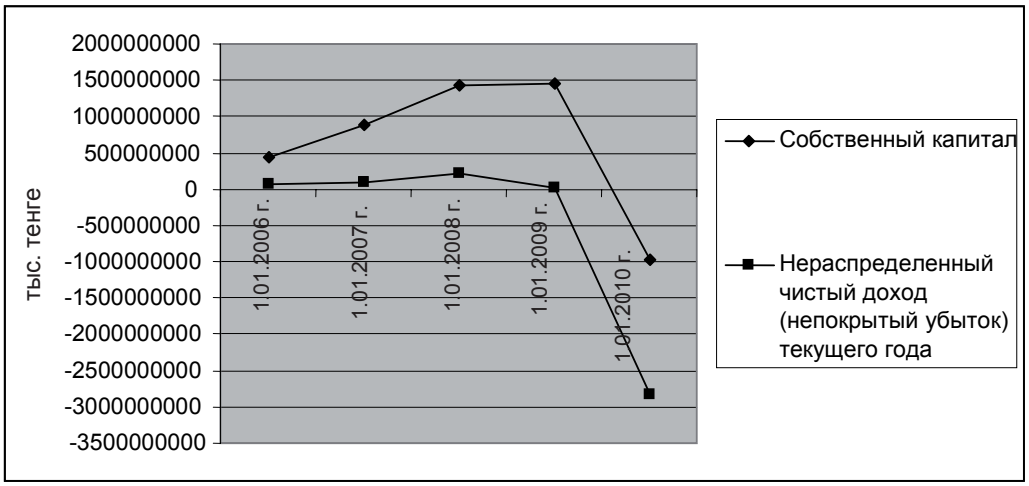



Рис. 1. Собственный капитал и нераспределенная прибыль БВУ*

*Рассчитано автором на основании данных АФН РК.

В отношении собственного капитала БВУ можно сказать что в период с 2006 г. по 2009 г. показатели характеризовали устойчивый рост, это было связано с достаточно жесткими требованиями регулятора – АФН РК и старанием банков выполнять нормативы достаточности собственного капитала и пр.

На 1 января 2009 г. все банки имели положительные показатели по собственному капиталу, хотя 8 банков закончили 2008 г. с убытками: АО «АТФ Банк» – 28211820 тыс.тен-

ге, ДО АО «БТА Банк» – АО «ТЕМІРБАНК» – 1742909 тыс. тенге, АО «ЦЕСНАБАНК» – 5972468 тыс. тенге, АО «Хоум КредитБанк» – 47008 тыс. тенге, АО «Банк Астана-Финанс» – 76385 тыс. тенге, АО «Метрокомбанк» – 72579 тыс. тенге, АО «Шинхан Банк Казахстана» – 124652 тыс. тенге, АО «Данабанк» – 649360 тыс. тенге. Но это были незначительные убытки в целом для банковской системы РК на тот период, потому, итоговый показатель остался положительным.

По данным рисунка 1 видно, что на 1 января 2010 г. ситуация в корне меняется, показатели собственного капитала становятся отрицательными и достигают значения в 978461620 тыс. тенге. Эти цифры в целом составляют показатели АО «БТА Банк» – 1473893395 тыс. тенге, АО «Альянс Банк» – 445980619 тыс. тенге и ДО АО «БТА Банк» – АО «ТЕМІРБАНК» – 83456557 тыс. тенге.

Что касается нераспределенного чистого дохода (непокрытого убытка), то наилучший показатель нераспределенного чистого дохода по банкам за анализируемый период были на 1 января 2008 г. 216720129 тыс. тенге, затем в 2009 г. замечается снижение показателя практически вдвое до 10724057 тыс. тенге, а на 1 января 2010 г. в целом появляется непокрытый убыток в размере (-2834175365) тыс. тенге. Непокрытый убыток демонстрируют уже 12 банков второго уровня: это АО «БТА Банк» – 2103642739 тыс. тенге, АО «Альянс Банк» – 603321473 тыс. тенге, ДО АО «БТА Банк» – АО «ТЕМІРБАНК» – 133087278 тыс.тенге, АО «Евразийский Банк» – 12285405 тыс. тенге, АО «HSBC Банк Казахстан» – 127665 тыс. тенге, АО «Банк Астана-Финанс» – 479679 тыс. тенге, АО «Банк Позитив Казахстан» – 1260980 тыс. тенге, ДО АО «Банк ВТБ Казахстан» – 162987 тыс. тенге, АО «Метрокомбанк» – 756297 тыс. тенге, АО ДБ «ТАИБ Казахский Банк» – 156536 тыс. тенге, АО «Мастер Банк» – 211211 тыс. тенге, АО «Банк Kassa Nova» – 72439 тыс. тенге.

Обязательства банков второго уровня РК за анализируемый период, несмотря на кризисные явления в экономике, демонстрируют рост.

В целом, депозиты физических и юридических лиц в структуре обязательств банков второго уровня составляют более 50%, что является неплохим показателем, но данные значения требуют серьезной работы для банков по увеличению доли средств физических и юридических лиц. Ведь мировая банковская практика показывает, что все-таки самыми надежными, стабильными и дешевыми ресурсами для банка являются депозиты.

Депозиты физических лиц занимают достаточно малый удельный вес от 14 до 15% в течение всего периода, средства юридических лиц стабильно составляют от 47 до 51%, хотя на 1 января 2010 г. наблюдается небольшое снижение доли средств юридических лиц.

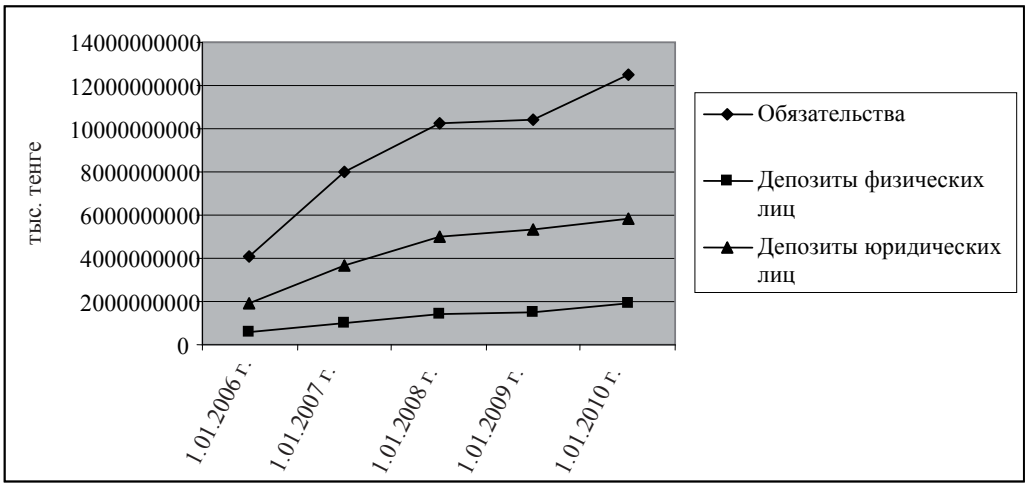



Рис. 2. Обязательства банков второго уровня РК*

*Рассчитано автором на основании данных АФН РК.

Привлеченные вклады клиентов без учета вкладов дочерних организаций специального назначения за 2009 г. выросли на 30,8%, составив на 1.01.2010 г. в абсолютном выражении 6 003,8 млрд. тенге, что обеспечено во многом размещением в банках АО «ФНБ «Самрук-Казына» обусловленных депозитов в рамках антикризисной программы и ростом вкладов физических лиц на 29,1%.

В отношении активов банков второго уровня Республики Казахстан следует провести точный анализ по годам, так как именно структура и качество активов в конечном итоге определяет доходность и стабильность банковской системы.

В Республике Казахстан Агентство РК по регулированию и надзору за деятельностью финансовых рынков и финансовых организаций разработало «Правила классификации активов, условных обязательств и создание провизий (резервов) против них» №296, от 25 декабря 2006 г. с поправками № 104 от 18.07.2008 г., №140 от 07.07.2009 г.

Согласно Правил, коммерческие банки Республики Казахстан обязаны проводить классификацию активов и условных обязательств, а затем формировать провизии на покрытие убытков от данной деятельности.

Проведем анализ данных коммерческих банков РК и определим проблемы классификации активов БВУ и формирования провизий, а также сделаме выводы о возможности прогнозов по качеству портфеля активов БВУ в течение анализируемого периода.

В 2006 г. сумма активов БВУ РК составила 5421106033 тыс. тенге на 1.01.06 г. и на конец года увеличилась в 1,82 раза и составила на 1.12.06 г. 9892346258 тыс. тенге.

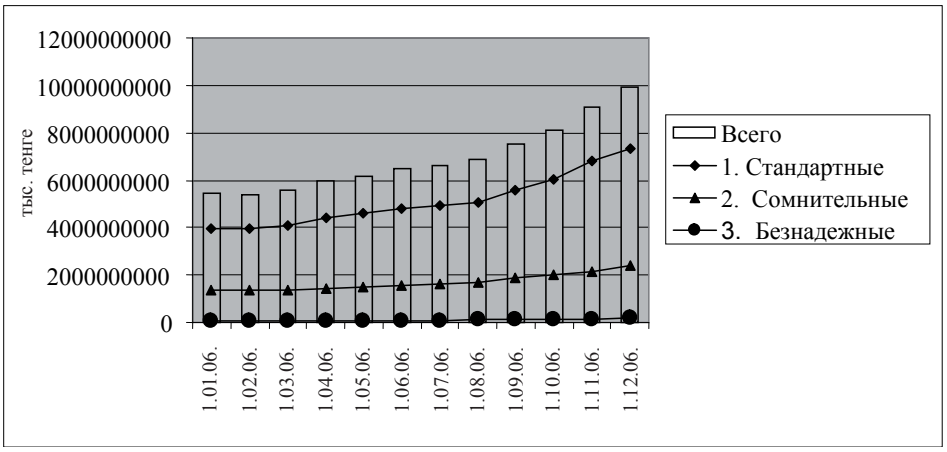



Рис. 3. Активы БВУ в 2006 г., тыс. тенге*

*Составлено автором на основании данных АФН РК за 2006 г.

Каково же было качественное состояние портфеля активов за данный период? Данные анализа показывают, что в 2006 г. стандартные кредиты увеличились с 73,3% на 1.01.06 г. до 74,2% на конец года. Этот факт можно рассматривать как положительный для банковской системы РК. Но в анализируемый период также наблюдается уменьшение доли сомнительных – с 25,4 до 24,2%, Причем, положительным фактором является то, что в структуре сомнительных кредитов преобладают сомнительные кредиты 1 категории, но также отмечается увеличение доли безнадежных кредитов с 1,3 до 1,6% .

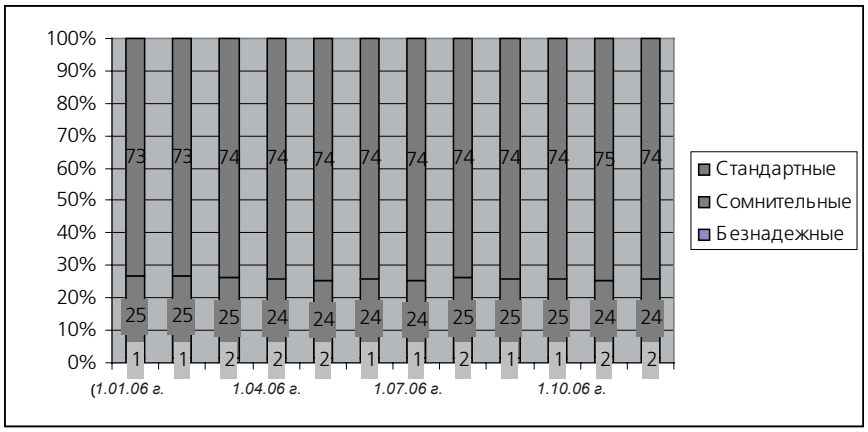



Рис. 4. Классификация активов коммерческих банков Республики Казахстан в 2006 г.*

*Составлено автором на основании данных АФН 2006 г.

В 2007 г. продолжилось увеличение объемов активов БВУ, что видно на рисунке 5. На начало года в суммарном выражении активы составили 11245419848 тыс. тенге, а на конец года 13230119664 тыс. тенге.

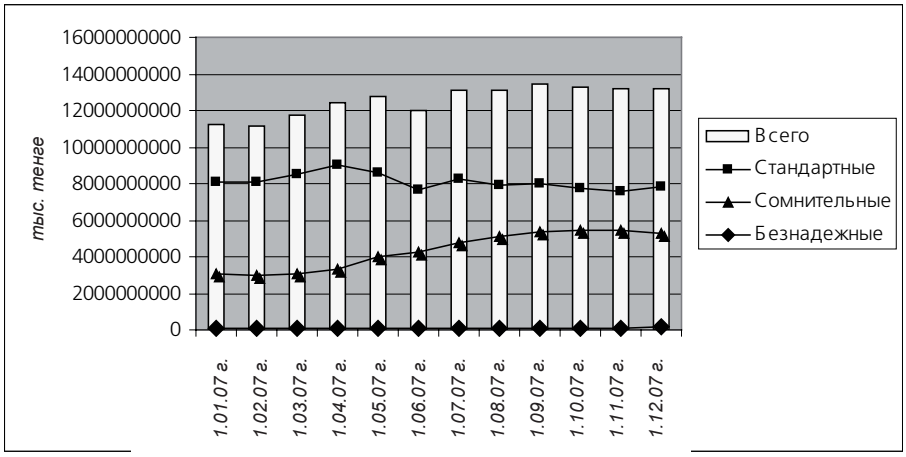



Рис. 5. Динамика активов банков второго уровня РК в 2007 г., тыс. тенге*
*Составлено автором на основании данных АФН 2007 г.

Как же изменился качественный состав активов БВУ? Данные, приведенные в нижеследующих таблицах и диаграммах, свидетельствуют о возникновении проблем, причем, эти тенденции заметны во втором полугодии 2007 г. особенно.

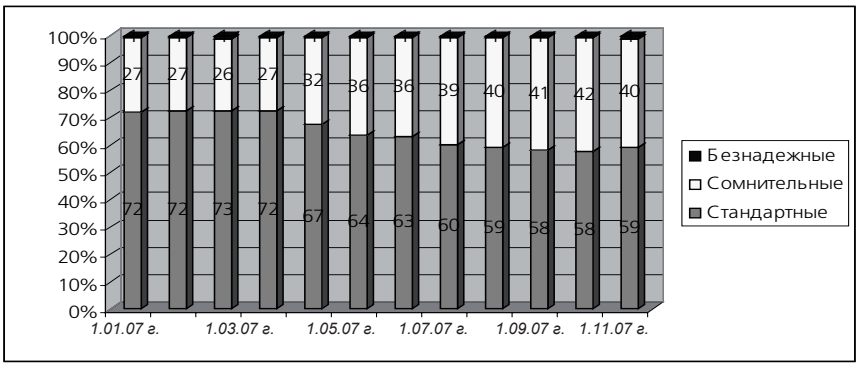



Рис. 6. Классификация активов коммерческих банков Республики Казахстан в 2007 г.*
*Составлено автором на основании данных АФН 2007 г.

Из данных видно, что в 2007 г. в банках второго уровня в течение 2007 г. доля стандартных кредитов уменьшилась с 72,2% на 1.01.07 г. до 59,2% на конец года. Доля сомни-

тельных кредитов БВУ увеличилась с 37,3% до 67,4%. Доля безнадежных кредитов практически не изменилась, т.е. составила 0,9% на 1.01.07 г., а в конце года составила 1%.

Данные тенденции свидетельствовали о возникновении проблем, но банки продолжали проводить активную политику по кредитованию, несмотря на существующие проблемы. Агентство финансового надзора РК именно в этот период времени пытается ужесточить требования к классификации активов.

Это дало свои положительные результаты в 2008 г.

В 2008 г. активы в суммарном выражении увеличились с 13377729362 тыс. тенге на 1.01.08 г. до 13890075365 тыс.тенге на конец года.

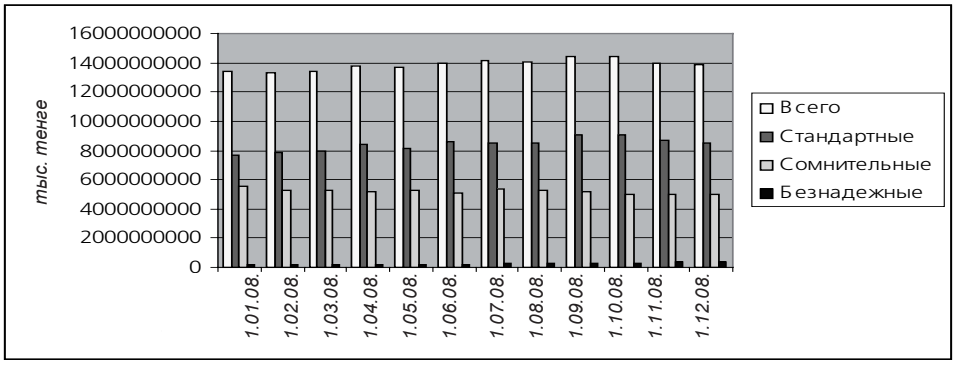



Рисунок 7. Активы коммерческих банков Республики Казахстан в 2008 году.
Примечание: составлено автором на основании данных АФН 2008г.

В отношении качественного состава активов следует заметить, что качество активов в целом за год улучшилось, так доля стандартных активов на начало года – составляла 57,7 %, на конец года 61,1 %. Сомнительные активы на начало года составляли 41,4%, на конец года – 36,6%. Безнадежные на начало года составляли 1%, на конец года – 2,7%.

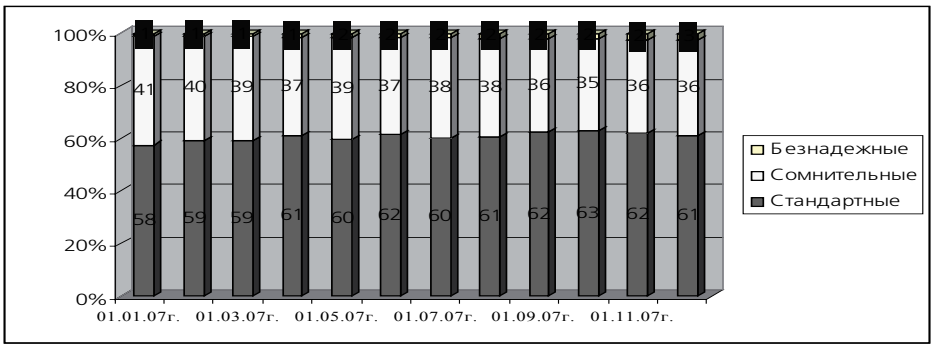



Рис. 8. Классификация активов коммерческих банков Республики Казахстан в 2008 г.*
*Составлено автором на основании данных АФН 2007 г.

В 2009 г. банки Казахстана продолжают политику увеличения активов. На начало года активы составили 13711474947 тыс. тенге, на конец года –16843904255 тыс. тенге.

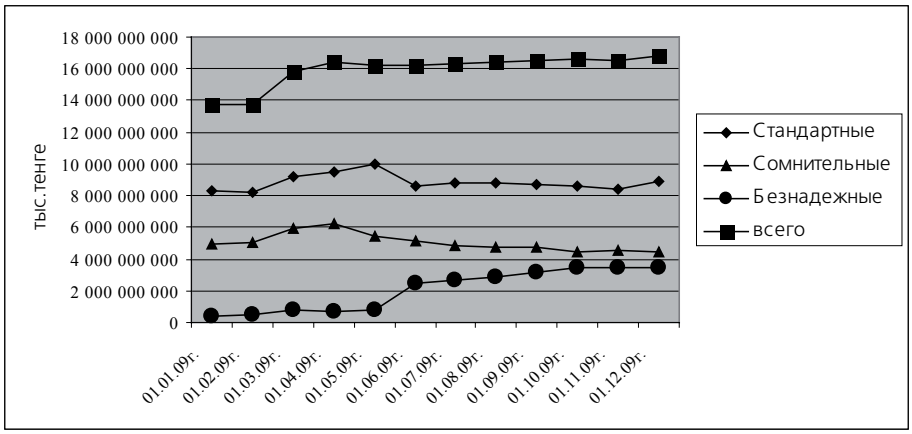



Рис. 9. Классификация активов коммерческих банков Республики Казахстан в 2009 г*.
*Составлено автором на основании данных АФН 2007 г.

Стандартные активы на начало года составили 61%, на конец года значение составило 54%. Это свидетельствует об ухудшения кредитного портфеля, увеличения рисков и снижения доходности портфеля активов во всей банковской системе РК. Сомнительные на начало года – 28%, на конец года – 23%. Безнадежные кредиты на начало года составили 3%, на конец года -18%.

В 2010 г. наблюдается снижение объема активов по сравнению с 2009 г., о чем свидетельствуют данные, приведенные в рисунке 10. Итого на начало года – 16 429 464 630 тыс.тенге, на 1 марта 2010 г. – 15 893 548 968 тыс. тенге. Это свидетельствует о снижении агрессивности на банковском рынке.

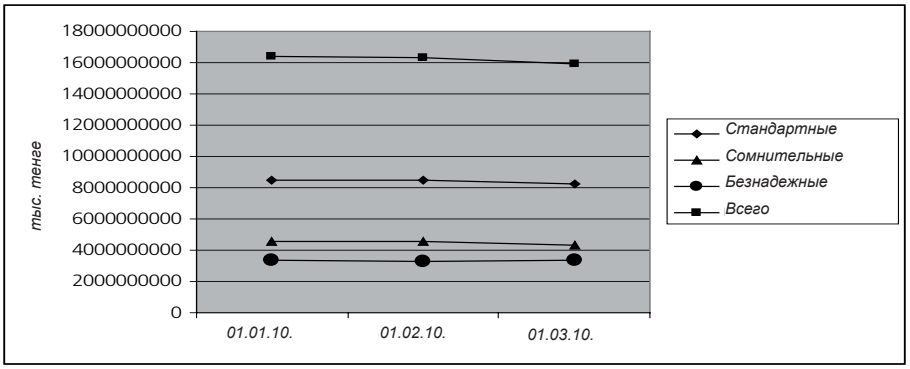



Рис. 10. Активы БВУ РК в 2010 г.*
*Составлено автором на основании данных АФН РК

В отношении качественного состава активов БВУ следует заметить, что стандартные активы за 3 месяца 2010 г. уменьшились с 51,79% до 51,68%, сомнительные активы немного уменьшились – с 27,64% до 27,16%, а безнадежные активы увеличились – с 20,57% до 21,16%. Это объясняется тем, что большую часть активов банков занимают кредиты. А кризисные явления в экономике пока не позволяют заемщикам рассчитаться по обязательствам своевременно.

**1. Классификация активов БВУ РК в 2010 г.***

| | 1.01.10. | 1.02.10. | 1.03.10. |
|---|---|---|---|
| 1. Стандартные активы | 51,79 | 52,05 | 51,68 |
| 2. Сомнительные активы | 27,64 | 27,85 | 27,16 |
| 3. Безнадежные активы | 20,57 | 20,11 | 21,16 |
| Всего | 100 | 100 | 100 |
| *Рассчитано автором на основании данных АФН 2009 г. | | | |

Для минимизации рисков банковской системы РК следует применять весь имеющийся инструментарий банковского риск-менеджмента. Это касается адекватной классификации активов и условных обязательств, порядка формирования провизий по ним, использования страхования, перестрахования, диверсификации портфеля активов и обязательств банков.

Важно также учитывать направления распределения прибыли, а также особенности эмиссии акций и облигаций, ведь для отечественных банков характерна недостаточная капитализация на данном этапе функционирования. Необходимо разработать механизм обязательного открытого размещения части эмитированных акций и облигаций на внутреннем рынке для населения, что позволит не только увеличить капитализацию банков второго уровня, но и развить рынок ценных бумаг, а также изъять свободные средства у населения.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Официальный сайт АФН РК.*
2. *Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №296 от 25 декабря 2006 г. об утверждении «Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них» изменения и дополнения: ПП №104,2. от 18.07.2008 г. ПП №140 от 07.07.2009 г.*
3. *А. Нигай. Спрос на кредиты не снизится.// Республиканская экономическая газета «Деловой Казахстан», от 8 февраля 2010 г.*
4. *Кудайбергенова Л.Ж. Современные особенности политики контроля потерь при управлении кредитными рисками в коммерческих банках – Вестник КазЭУ – №5, 2008 г. – С. 275-277.*

**Д.Т. МИРЖАКЫПОВ,**
соискатель КазЭУ им. Т. Рыскулова

# ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ЗА РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Система внутреннего контроля является критически важной составляющей процесса управления коммерческим банком, призванной служить основой управления банковскими рисками, обеспечивать достижение банком долгосрочных задач прибыльности и финансовой устойчивости.

Одной из основных причин финансовых трудностей и банкротства коммерческих банков является пренебрежение принципами внутреннего контроля, низкое качество управления рисками банка, а также отсутствие надлежащей оценки рисков. Риски и внутренний контроль представляют неотъемлемую сущность банковского бизнеса, они существуют изначально. Основной проблемой является не вопрос о существовании внутреннего контроля, а проблема его адекватности рискам банковской деятельности.

Таким образом, оценка риска в условиях конкурентного и неустойчивого рынка является сложным процессом, которыми должны, и заниматься служба внутреннего контроля. На наш взгляд, риск присутствует в любой банковской операции, только он может быть разных масштабов и по-разному «смягчаться», «компенсироваться», т.е. нет таких вариантов осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали риск и заранее гарантировали бы определенный финансовый результат.

Главная цель данного направления внутреннего контроля состоит в ограничении рисков, принимаемых банками путем выполнения конкретных процедур контроля за соблюдением требований законодательства, нормативных актов АФН РК и НБ РК. Внутренний контроль рисков банковской деятельности, по нашему мнению, следует осуществлять по линии административного и финансового контроля.

Задачей административного контроля является обеспечение проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с установленными банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль обеспечивает защиту активов, проведение операций в строгом соответствии с нормативными документами, адекватное отражение в бухгалтерском учете и отчетности банковских операций и достоверность финансовой отчетности.

При этом административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Система внутреннего контроля за основными видами рисков банковской деятельности организуется на трех основных уровнях:

- макроуровне;
- микроуровне (уровень подразделения);
- индивидуальном (уровень сотрудника).

**Внутренний контроль за банковскими рисками на макроуровне.** К макроэкономическим банковским рискам относятся:

– негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
– не отвечающая интересам банка текущая емкость и доходность финансовых рынков, на которых банк производит операции и сделки;
– неблагоприятные изменения государственной и экономической политики и нормативно-правовых условий банковской деятельности.

Основным объектом контроля на макроуровне является состояние аналитической работы, оценка ее качества и результатов, позволяющих учитывать неблагоприятные макроэкономические условия в деятельности банка и прогнозировать ее. Контроль за банковскими рисками на макроуровне подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

На этапе предварительного контроля контролируются полнота, состав, своевременность обновления баз данных, на основе которых аналитические подразделения осуществляют анализ, оценку и прогноз ситуации на рынках. Контролируется наличие в банке механизма, который позволяет руководству банка своевременно, полно и систематически получать информацию о выводах и предложениях аналитических служб по текущей ситуации и прогнозах развития на различных сегментах рынка и в экономике в целом.

При текущем контроле службы внутреннего контроля периодически проверяют качество и своевременность доведения результата анализа и прогнозирования до руководства банка. При этом отслеживают наличие в функциональных подразделениях банка систем по изучению конкурентоспособных банковских продуктов, своевременность их реагирования на действия конкурентов, на изменения хозяйственной и финансовой конъюнктуры.

При последующем контроле дается оценка качества работы аналитических служб, сравниваются выводы, рекомендации, прогнозы и реальное развитие ситуации, вносятся соответствующие предложения руководству банка.

**Организация контроля на уровне структурных подразделений.** Объект внутреннего контроля при этом являются банковские риски, формируемые решения правленческого персонала структурных подразделений и руководства банка, а также система принимаемых банком мер по их минимизации. К основным видам рисков банковской деятельности на микроуровне относятся риски ликвидности и снижения капитала, которые в свою очередь включают кредитный, рыночной, процентный, операционный, правовой риски, риски потери репутации банка. Наиболее распространенными являются кредитный, процентный, операционный риски и потери ликвидности. Основным банковским риском, особенно в казахстанской практике является кредитный риск. В финансово-экономическом словаре банковский риск трактуется как «опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляющих кредитными учреждениями» /1/.

Для кредитного риска характерно неправильное определение персоналом банка кредитоспособности заемщика, занижение риска и резервов на покрытие убытка от кредитной деятельности.

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние банка неблагоприятного изменения процентных ставок, часто с ошибками в управлении активами и пассивами по срокам размещения и привлечения средств, размером получаемых и уплачиваемых процентов.

Неквалифицированное управление ликвидностью банка приводит к риску ***потери ликвидности,*** когда у банка возникают трудности с покрытием дефицита денежных средств путем привлечения дополнительных ресурсов либо путем быстрой реализации без значительных потерь и по приемлемой цене части своих активов. ***Риск потери репутации банка*** возникает из-за невозможности выполнения операций и неспособности действовать в соответствии с законодательными и нормативными документами (невозможность возврата вкладов, депозитов, полученных межбанковских кредитов) и т.д. Угроза потери репутации разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

К основным объектам внутреннего контроля за банковскими рисками на уровне подразделения относятся состояние системы принятия решений в соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности банка тем целям, которые определены его акционерами (участниками). Акционеры банка должны определять и принимать концепцию развития банка на финансовый год с указанием точных количественных и качественных критериев. При этом Совет директоров и Правление банка должны иметь полномочия по текущей корректировке цели и применяемых инструментов ее достижения в зависимости от изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

Контроль за банковскими рисками на микроуровне, по – нашему мнению, должен также подразделяться на предварительный, текущий и последующий.

В порядке предварительного контроля служба внутреннего контроля обязан, проводит анализ, и представлять руководству банка заключение о реалистичности поставленных целей и задач на финансовый год, а также предложения по работе структурных подразделений для их достижения.

Одновременно контролируется включение в систему управления качественных и количественных ограничений рисков банковской деятельности и механизмов управления ими. В частности, устанавливаются состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, лимиты по суммам ограничения рисков по ним. При установлении лимитов по ограничению рисков учитывается необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных АФН РК.

На этапе предварительного контроля должна устанавливаться наличие в банке установленных ограничений полномочий и ответственности персонала и механизма принятия коллегиальных решений.

При текущем контроле служба внутреннего контроля в процессе регулярных комплексных и тематических обследований контролирует соблюдение персоналом банка принятых на предварительном этапе правил ограничения и минимизации рисков. Проверяются также соблюдение порядка формирования резервов возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги, качество принимаемого банком залога по ссудным операциям, недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) и другие показатели.

Главное место в процессе текущего контроля отводится проверке соблюдения юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок (использование стандартных форм договоров, согласование с юридической службой банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных с использованием безбумажных технологий).

В процессе последующего контроля служба внутреннего контроля должна изучать характеристики рисков, анализировать сложившуюся в банке практику управления рисками, вносит предложения по совершенствованию методики оценки рисков и порядка контроля за ними.

**Организация контроля на индивидуальном уровне.** На индивидуальном уровне банковские риски могут возникать в связи с принятием отдельными работниками неправомерных и некомпетентных решений, при несоблюдении сотрудниками банка установленных правил и процедур, превышении полномочий. При этом риски включают хищение ценностей, проведение сделок и операций, наносящих банку ущерб, вовлечение банка в коммерческие взаимоотношения с теневой экономикой.

При организации контроля на индивидуальном уровне основным объектом контроля является отдельный работник, его компетентность и мотивация при принятии решений. На практике используется три вида контроля за деятельностью сотрудниками: предварительный, текущий, последующий.

Предварительный контроль начинается с контроля за подбором и расстановкой кадров. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением установленных в банке критериев по кругу работников, которые в силу служебного положения принимают управленческие решения. При этом принимаются во внимание как квалификационные (образование, стаж работы), так и личностные характеристики сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности. Это делается с целью исключения возможности финансового состояния кредитной организации лицами с сомнительной деловой репутацией или недостаточно компетентными. При назначении на должность сотрудник проходит согласование со службы внутреннего контроля.

При текущем контроле службы внутреннего контроля организует постоянный мониторинг и контроль за наличием в соответствующем структурном подразделении и на уровне банка системы контроля за выполнением сотрудником правил совершения банковских операций, оценивает эффективность и работоспособность этих систем. Кроме того, контролируется соблюдение сотрудником установленных служебных обязанностей. Проверяется также регулярность оценки деятельности работника руководством банка. В порядке последующего контроля осуществляется контроль за поступком работников к имеющейся в банке информации в зависимости от их компетенции, за эффективностью применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации.

АФН РК рекомендует в ходе текущего контроля в обязательном порядке проверять соблюдение индивидуальных лимитов, объемы выдаваемых одним лицом ресурсов, установление максимального объема операций и сумм сделок для отдельных сотрудников, принимающих самостоятельные решения об их проведении без согласования с вышестоящим руководством или постоянно действующим коллегиальным органом (кредитным комитетом, правлением и т.п.).

Банки, согласно инструкции «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня», ежегодно, не позднее 1 июля текущего года обязаны представлять в уполномоченный орган отчет по оценке выполнения требований данного документа. При этом к отчету должны прилагаться подготовленный аудиторской организацией отчет по оценке наличия системы управления рисками в соответствии с установленными требованиями, составленный согласно международному

стандарту аудита №920 «Соглашения по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации» /2/.

Службам внутреннего контроля банка необходимо разработать методики и процедуры управления рисками, которые четко составлены и в полной мере соответствуют характеру деятельности банка и уровню его подверженности рискам, соответствующие процедуры измерения рисков. Риски при этом должны отслеживаться на консолидированной основе, т.е. с учетом рисков дочерних организаций

Согласно рыночно ориентированному подходу, сфера внутреннего контроля банка должна охватывать не только вопросы, непосредственно связанные с административным контролем и бухгалтерским учетом, но также все методы и показатели, используемые в бизнесе для защиты активов и управления рисками, для проверки точности и надежности бухгалтерской и управленческой информации, для повышения операционной эффективности и реализации методов управления.

***ЛИТЕРАТУРА***


1. *Финансово- экономический словарь /Под науч. ред. д.э.н., профессора А.А. Абишева. Алматы: Экономика, 2006. – С. 503*
2. *Инструкция АФН РК «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» №359 от 30.09.05.*


Современному человеку практически невозможно представить свою жизнь без электричества. С каждым годом в нашем доме становится все больше электроприборов, которые делают быт более комфортным и экономят наше время. Это – стиральные машины, электроплиты, утюги, духовые шкафы, вытяжки, кондиционеры, тепловые радиаторы, пылесосы, холодильники, телевизоры, электрочайники.

Но любой электроприбор при неумелом использовании или халатности может стать источником возгорания и вызвать пожар.

Если поставить включенный электрочайник на стол или буфет и оставить на длительное время без наблюдения, то вода выкипит, дно чайника накалится до температуры 300-500 градусов, а этого достаточно, чтобы произошел пожар. Водонагревательные приборы уже через 15-20 минут после выкипания воды вызывают возгорание почти любой опорной поверхности. Соприкосновение штор и портьер с электронагревательными приборами также приводит к их воспламенению.

При эксплуатации электронагревательных приборов не оставляйте их без присмотра, соблюдайте элементарные правила пожарной безопасности в быту.


***А.Х. Нурпеисов,***
*главный специалист, капитан службы противопожарной безопасности*

*Отдел чрезвычайных ситуаций Ауэзовского района*

**Б.Е. НАКЕНОВ,**
КазЭУ им. Т.Рыскулова

# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Внутренний аудит является составной частью системы внутреннего контроля банка. Будучи частью целого, внутренний аудит оценивает эффективность системы в целом. Таким образом, он играет роль обратной связи, которая делает систему устойчивой и позволяет настраиваться в зависимости от происходящих изменений.

Немалую роль в принятии решения о структуре органов контроля играет состояние контрольной среды в банке и, если говорить более широко, уровень развития ее корпоративной культуры. Если системы внутреннего контроля и управления рисками не выстроены или работают неэффективно, поле деятельности для внутреннего аудита очень сильно сужается, поскольку задача внутреннего аудита – оценить эффективность этих систем. В данном случае первоочередной задачей для руководства банка является проектирование и внедрение системы контроля. Этим должны заниматься службы внутреннего контроля или подразделения комплаенс-контроля.

Поскольку построение системы внутреннего контроля есть процесс трудоемкий и длительный, наличие в банке отдельной службы комплеанс-контроля является объективной необходимостью на определенном этапе. Данное подразделение приобретает особую значимость, если у руководства банка нет возможности и/или желания строить эффективную систему контроля и создавать высокоразвитую корпоративную культуру. В данном случае служба комплаенс-контроля будет фокусироваться на выявлении ошибок и злоупотреблений, исполняя роль корпоративного полицейского в «чистом виде». Но следует помнить, что ревизионная деятельность, по своей сути, направлена на ретроспективу, т. е. на уже произошедшие события и их последствия. Внутренний аудит ориентирован на перспективу, т. е. на анализ будущих событий, которые могут неблагоприятным образом сказаться на деятельности отдельных подразделений и/или банка в целом.

Иначе говоря, ревизия (комплаенс-контроль) оценивает последствия уже материализовавшихся рисков, в то время как внутренний аудит оценивает возможность и предлагает пути снижения рисков и/или негативных эффектов их воздействия. Наличие в банке службы комплаенс-контроля ни в коей мере не означает ненадобности во внутреннем аудите. Все определяется тем, на каком этапе своего развития находится банк и в каком направлении, с точки зрения внутренней корпоративной культуры, она будет двигаться.

При этом, также необходимо оценить эффективность внутреннего аудита. Оценить эффективность внутреннего аудита сложно, но необходимо. Дело в том, что, во-первых, результат не всегда измерим количественно. Во-вторых, эффективность зависит не только от самих аудиторов, но в значительной степени от последующих действий объектов аудита и руководства банка.

Для анализа продуктивности аудита следует использовать качественные и количественные показатели. Они должны определять динамику выполнения годового плана по

внутреннему аудиту и затраты службы внутреннего аудита по проектам (проверкам). Кроме того, система показателей должна позволять оценить степень удовлетворенности объектов аудита от выполненной аудиторами работы.

Эффективность деятельности внутреннего аудита можно оценить по следующим показателям:

- выполнение утвержденного плана аудитов,
- количество выявленных значительных рисков,
- процент принятых и выполненных менеджментом аудиторских рекомендаций,
- экономический эффект от внедрения рекомендаций
- количество повторных аудиторских рекомендаций,
- удовлетворенность объектов аудита.

Наряду с процедурой периодической оценки эффективности службы внутреннего аудита, должна существовать программа повышения качества ее работы (рис. 1).

Рис. 1. Оценка деятельности внутреннего аудита

К проводимым в рамках этой программы мероприятиям относятся:

- текущий контроль (мониторинг) качества внутренних аудитов. Его проводят руководитель и менеджеры СВА в ходе проведения аудитов. Мониторинг направлен на то, чтобы деятельность внутренних аудиторов соответствовала процедурам и регламентам банка и самой СВА. Также он позволяет руководителю СВА удостовериться в том, что аудиторы выполняют аудиторские задания на должном профессиональном уровне;
- внутренние оценки, проводимые не реже одного раза в год руководителем и менеджерами СВА. Их цель – выявить собственными силами резервы для совершенствования деятельности каждого внутреннего аудитора и всей службы в целом;

– внешние оценки, проводимые не реже одного раза в 5 лет. Их осуществляют структуры, которые по отношению к службе внутреннего аудита являются сторонними. В этом качестве обычно выступают авторитетные внешние консультанты или аудиторы. Внешние оценки особенно ценны тем, что позволяют получить «взгляд со стороны» на качество работы внутреннего аудита.

Стоит отметить, что подход к повышению качества внутреннего аудита должен быть комплексным. Только выполнение всех вышеперечисленных мероприятий будет в наибольшей степени способствовать совершенствованию работы СВА.

Сегодня происходит трансформация внутреннего аудита в инструмент оценки рисков, наблюдается смещение акцентов от оценки отдельных операций к оценке рисков в деятельности банка в целом. Схему оценки системы управления рисками можно построить в виде алгоритма (рис. 2).

Система управления рисками и система внутреннего контроля являются компонентами системы корпоративного управления и одним из ключевых показателей эффективности деятельности организации, является эффективно выстроенная система корпоративного управления.

Внутренний аудит, являясь независимой службой, должен объективно оценивать эффективность управления рисками, внутреннего контроля и системы корпоративного управления, а также способствовать их совершенствованию.

Необходимость совершенствования корпоративного управления, повышает роль внутреннего аудита в банке. Для решения этой задачи необходимо совершенствовать работу в области организации и методологии внутреннего аудита. Следует подчеркнуть, что сферами внимания современного внутреннего аудита должны быть все бизнес-процессы банка, причем, для банка результатом работы внутреннего аудита должны стать не констатация фактов нарушений и суммы установленного ущерба, а усиление предупредительного характера работы, создание условий для недопущения нарушений, что приведёт к увеличению эффективности (уровня полезности) внутреннего аудита для системы управления банка.

Очевидно, что дальнейшее развитие внутреннего аудита должно проходить с учётом зарубежного опыта, углублённых исследований в области теории, и, прежде всего, разработки концепции внутреннего аудита, которую, необходимо увязывать с целями развития бизнеса банка. Внутренний аудит должен иметь предупреждающий, прогнозный характер, направленный на выявление возможного риска (риск-ориентированный аудит).

Основным ориентиром для развития внутреннего аудита являются стандарты Института внутренних аудиторов (ИВА), которые дают следующее определение: «Внутренний аудит есть деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности банка. Внутренний аудит помогает банку достичь поставленные цели, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления».

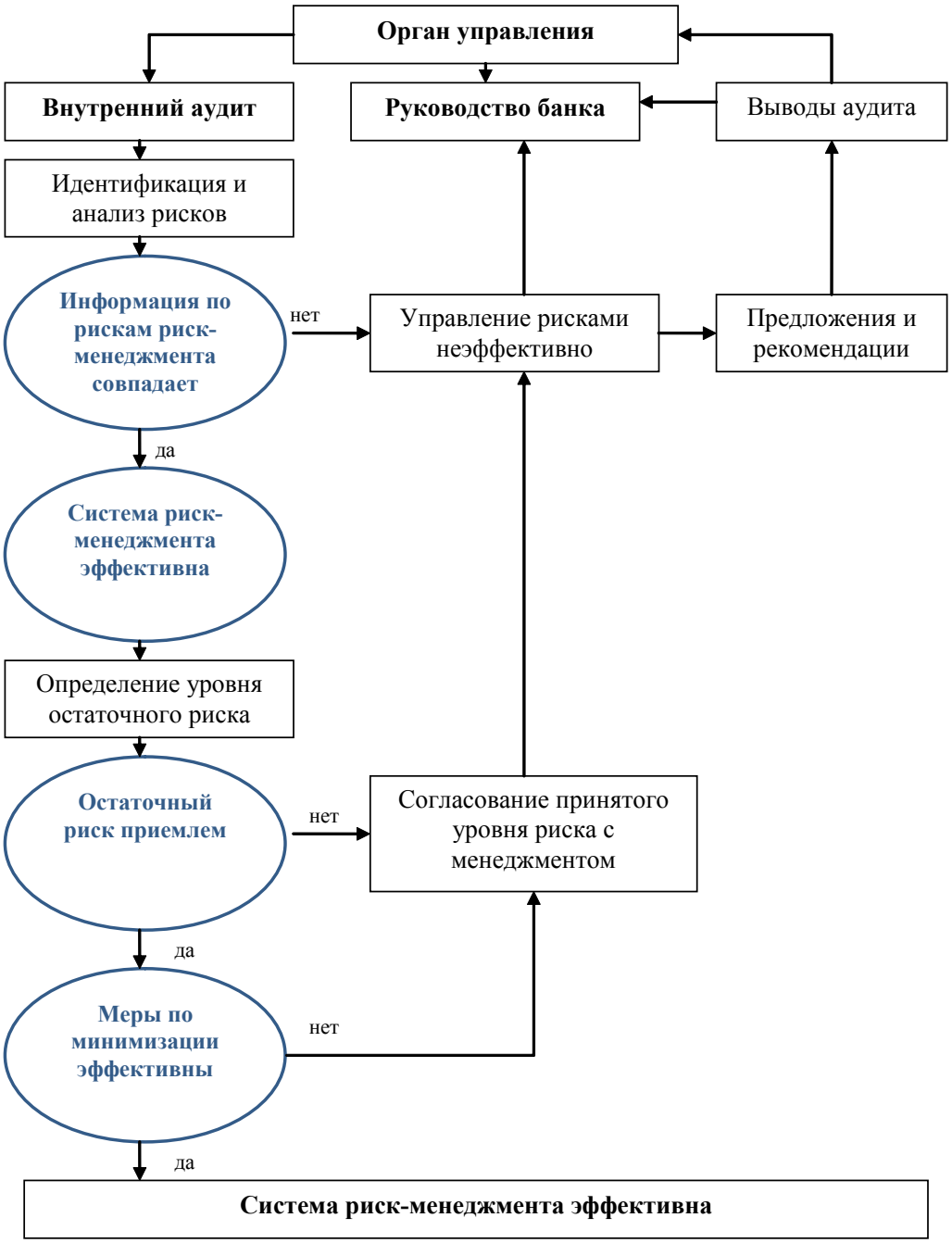



Рис. 2. Оценка системы управления рисками.

Основными объектами внимания риск-ориентированного внутреннего аудита должны стать элементы системы управления – системы внутреннего контроля и управления рисками по функциональным направлениям деятельности банка. Одной из основных функций риск-ориентированного внутреннего аудита является подготовка обоснованных рекомендаций по повышению эффективности системы управления банка.

От положения службы внутреннего аудита в системе управления банка во многом зависит её возможность и способность соблюдать объективность и независимость. В идеальной ситуации служба внутреннего аудита должна подчиняться Совету директоров банка, который выбирается акционерами. В мировой практике службы внутреннего аудита подчинены Комитету по аудиту (Аудиторскому комитету) при Совете директоров (рис. 3)

В то время не существует единого мнения о том, насколько достижима организационная независимость службы внутреннего аудита, большинство экспертов признает, что объективность внутреннего аудитора не только возможна, но и крайне важна и приносит реальную пользу банку. Однако их мнения по поводу методов реализации этого на практике часто расходятся.

На практике полную независимость службы внутреннего аудита от исполнительных органов банка обеспечить достаточно трудно. Внутренний аудит – один из ключевых инструментов управления банка. Вряд ли такой инструмент будет полезен, если он не будет подотчётен руководству банка. Осознавая необходимость обеспечения независимости внутреннего аудита в условиях его тесного сотрудничества с руководством (менеджерами) организации, ИВА предлагает установить в организациях систему, при которой внутренний аудит должен находиться в административном подчинении у исполнительных органов, а в функциональном – у Аудиторского комитета (Комитета по аудиту) высшего органа управления.

Современные законодательные нормы устанавливают высокие требования к порядку составления финансовой отчётности и степени ответственности руководства банка за её достоверность. В настоящее время внутренний аудит должен давать дополнительные гарантии Высшему органу управления и руководству банка в эффективности системы внутреннего контроля и достоверности финансовой отчётности, что невозможно обеспечить без учёта данных системы управления рисками.

Собранию акционеров подотчетны Совет директоров и руководство банка, которое отвечает за составление и исполнение стратегии банка, обеспечение ежедневного выполнения финансово-хозяйственных операций, установление и выполнение процедур внутреннего контроля, управления рисками, несет ответственность за результаты деятельности банка и подготовку достоверной финансовой отчетности.

Служба внутреннего аудита, подотчётная Аудиторскому комитету проводит проверки (работы) с целью обеспечения Совета директоров и руководства банка уверенностью в том, что установленные процедуры внутреннего контроля выполняются, а риски управляются адекватно.

Рис. 3. Система корпоративного управления.

Для создания Аудиторского комитета необходимо разработать нормативный правовой акт о деятельности комитета, его целях, задачах и функциях. Опыт создания и функционирования Комитетов по аудита в других банках показывает, что в большинстве случаев Аудиторский комитет состоит из четырех специалистов, трое из которых должны быть независимыми экспертами, приглашенными со стороны, а также руководитель банка.

Роль подразделения по управлению рисками заключается в совершенствовании методологии в области управления рисками, координировании и анализе результатов самооценки бизнес областей, обзоре результатов других методов оценки рисков, разработке общего профиля подверженности риску для банка в целом и бизнес областей, основанные на результатах всех методов оценки рисков, а также подготовке отчетности по управлению рисками Комитету по рискам.

В соответствии с данной структурой, функция внутреннего аудита отделена от функции управления рисками и независима от нее. Внутренний аудит проводит независимое тестирование эффективности работы по управлению рисками и ее контроль и представляет руководству свою отчетность. Руководство в свою очередь получает возможность сравнить результаты отчетов Комитета по рискам и подразделения внутреннего аудита и определить области расхождений. В идеале, если работа была осуществлена полно и адекватно, то отчетности обоих подразделений должны быть похожи.

**А.М. НУРГАЛИЕВА,**
к.э.н., и.о. доцента
кафедры «Бухгалтерский учет»
КазЭУ им. Т. Рыскулова

# ЗАТРАТЫ БАНКА КАК ОБЪЕКТ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Для принятия оптимальных управленческих и финансовых решений необходимо знать свои затраты. Анализ затрат помогает выяснить их эффективность, установить, не будут ли они чрезмерными, проверить качественные показатели работы банка.

Следует отметить, что процесс формирования затрат и управление ими в практической деятельности банка, не является главной целью банка, а относятся к одним из факторов обеспечения его финансовой устойчивости. Безусловно, повышение эффективности работы банка невозможно без анализа и определения наиболее оптимальной структуры производимых затрат и, в конечном счете, без определения банком способов их снижения.

При этом, цель управления затратами, на наш взгляд, состоит в достижении намеченных результатов деятельности банка наиболее экономичным способом.

Основные задачи по управлению затратами всегда конкретизируются в зависимости от общих целей развития банка, сроков, объемов производимых им продуктов и от внешних факторов. При этом задачи управленческого учета в процессе управления конкретизируются в зависимости от целей, сроков и объемов производимых или будущих затрат банка. Например, целью долгосрочного планирования затрат является подготовка информации об ожидаемых затратах при внедрении новых банковских продуктов и услуг и новых рынков. А текущие планы конкретизируют реализацию целей долгосрочного планирования банка. Следует отметить, что точность долгосрочного планирования затрат невелика, так как подвержена влиянию инфляционного процесса, зависит от действий конкурентов, денежно-кредитной политики государства, международных факторов, то краткосрочное планирование затрат более точно, поскольку обосновывается годовыми и квартальными расчетами.

Выделение затрат банка как самостоятельного объекта управленческого учета, по нашему мнению, обусловлены необходимостью постоянного соотнесения доходов и расходов банка и ужесточением контроля за издержками на фоне снижения рентабельности активных операций, низкого уровня процентной маржи по операциям межбанковского и коммерческого кредитования.

Учет затрат в системе управленческого учета «способствует усилению взаимосвязи и взаимозависимости между центрами затрат, обеспечивает предоставление более точной информации о произведенных затратах» /1, С. 58/.

Существует традиционный и нетрадиционный подходы к определению затрат в качестве объектов управленческого учета. Согласно базирующиеся на системе бухгалтерского учета, затраты банка подразделяются на операционные и неоперационные, процентные и непроцентные. Данный подход необходим для анализа общего экономического состояния банка и характеризует общий уровень и качество управленческого учета.

Нетрадиционный подход, в свою очередь, делится на два подхода к выделению затрат как объекта управления. Первый – «продукто – ориентированный», предполагает выделение затрат, исходя из развития тех или иных банковских продуктов или услуг. В частности, в банке могут быть выделены затраты на организацию расчетного обслуживания, кредитование, депозитные и другие операции.

Второй подход – «клиенто-ориентированный» – предполагает выделение из общего числа затрат – затраты, связанные с обслуживанием юридических или физических лиц, затраты на проведение межбанковских операций; затраты, связанные с освоением банком новых регионов и т.д.

И «продукто-ориентированный», и «клиенто-ориентированный» подходы, по сути, характеризуют затраты не только как объект управления, но и как объект управленческого учета. Цели и задачи управленческого учета, как известно, значительно шире бухгалтерского учета. Они наиболее адекватны целям управления затратами, так как обеспечивают менеджмент банка всей необходимой информацией для реализации стратегии его развития. Преимущество управленческого учета в том, что он строится на принципах целесообразности, на тех правилах и приемах, которые полезны для каждого банка:

- калькуляции затрат по каждому банковскому продукту;
- адекватности целям и задачам банковского менеджмента;
- целесообразности и эффективности затрат;
- безотносительности к требованиям уполномоченных органов.

Основываясь на практическом опыте работы казахстанских банков, можно выделить два основных уровня в управлении затратами банка. Первый уровень – регулирование затрат банка со стороны уполномоченных органов. Второй уровень – организация управления затратами конкретным коммерческим банком – традиционно рассматривается как его внутренняя работа. Необходимость в осуществлении такого управления вытекает из интереса менеджеров и собственников банка в качественном увеличении той капитальной базы, которая будет направлена на дальнейшие инвестиции, связанные с расширением сферы деятельности банка на рынках и, в конечном итоге, в увеличении прибыли.

С одной стороны, в соответствии с банковским законодательством РК, для банковской системы формируются условия свободного рынка, при которых каждый банк самостоятельно развивается на равных условиях с другими. Это относится и к формированию банком затрат. В целях ограничении риск банкротств уполномоченным органом введен механизм выполнения обязательных пруденциальных нормативов и создания резервов на возможные потери на покрытия убытков от кредитной деятельности. Первым пруденциальным нормативом, регулирующим деятельность банков, является, как известно, норматив достаточности капитала, который призван поддерживать соотношения капитала к активам банка, взвешенных с учетом рисков. Для поддержания достаточного уровня возможны варианты: как интенсивного увеличения капитала, путем получения прибыли вследствие проведения политики по оптимизации и увеличению эффективности проводимых операций, так и экстенсивного варианта – привлечение дополнительного капитала за счет внешних источников, не требующих значительных качественных улучшении внутрибанковских процессов. Введение пруденциальных

нормативов ликвидности и других нормативов, безусловно, косвенным образом влияет на формирование банком затрат. К косвенным мерам регулирования затрат банков относится и ряд требований уполномоченного органа, необходимых для снижения риска банкротства кредитных организаций, в частности:

- наличие службы внутреннего контроля для отслеживания соблюдения нормативных актов уполномоченных органов, связанных, в основном, с требованиями к бухгалтерскому учету и отчетности;
- наличие в штатном расписании банки комплайнс-контролера, который должен отслеживать рискованность финансовых вложений и создавать механизмы для минимизации убытков от проводимых операций.

Косвенные меры регулирования и контроля со стороны АФН РК за формированием затрат коммерческих банков не являются достаточно эффективными, что подтвердил и финансовый кризис, выявивший среди других глобальных проблем управления банками и неспособность их менеджмента решать задачу компенсации понесенных затрат от размещения привлеченных ресурсов. В связи с этим, уполномоченным органам необходимо усилить свои позиции в сфере надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций. Это касается, в первую очередь, затрат банков, их планирования и контроля, необходимых для повышения производительности и эффективности работы банков. Затраты банка, равно как и его прибыль, доходность качество активов и пассивов должны быть объектом регулирования АФН РК. Это обусловлено, прежде всего, необходимостью ограничения нефункциональных затрат банков и введением жесткого контроля над сохранением ресурсов вкладчиков, инвесторов и собственников банков. В последнее время можно отметить определенный интерес уполномоченного органа к процессу формирования банками затрат, которым выразился, в частности, в ужесточении требований к оценке рискованности активов и формированию резервов. Эти принимаемые меры, на наш взгляд, являются недостаточными, так как банки вынуждены осуществлять самостоятельные разработки, основываясь только на имеющийся опыт работы и знания. И речь идет не столько о стремлении менеджмента добиться высокой степени детализации и точности в учете затрат, сколько о его способности оптимизировать затраты банка наряду с обеспечением качества и доходности предлагаемых банком продуктов и услуг.

Организация управления затратами предполагает не только выделение их в качестве объекта управления, но и определение субъектов управления затратами. В качестве последних выступают руководители и специалисты банка и его подразделений.

Цель управления затратами заключается в достижении намеченных результатов деятельности банка наиболее экономичным способом. Исходя из этой цели к важнейшим задачам, стоящим перед управленческим учетом банка в области управления затратами, можно отнести следующие:

- обеспечение качественного анализа затрат банка, позволяющего наиболее полно оценить эффективность использования всех ресурсов, выявить резервы снижения затрат, собрать информацию для подготовки планов и принятия рациональных управленческих решений в области затрат;
- координация и регулирование затрат, предполагающая сравнение фактических затрат с запланированными, оперативное выявление отклонений и, как результат этого, принятие оперативных мер но их ликвидации;

- создание системы управленческого учета затрат, который необходим для подготовки информации руководству банка с целью принятия правильных решений по сокращению или оптимизации текущих и будущих затрат банка;
- организация контроля (мониторинга) в системе управления затратами, обеспечивающая обратную связь, сравнение запланированных и фактических затрат.
- выбор наиболее рациональных способов и методов оптимизации затрат;
- разработки методик по управлению затратами банка.

Правильная оценка предстоящих затрат гораздо важнее, чем констатация упущенных возможностей. В то же время, если нет ответственности за результаты деятельности на всех уровнях управления банка, вести управленческий учет не имеет смысла.

Затраты, по мнению В.В. Ковалева, являются ключевым элементом управленческого учета в целом и системы калькулирования себестоимости, в частности /2, С.97/.

Необходимость в детальной информации для управления, прежде всего, рентабельностью банка, потребовала разработки системы управленческого учета и отчетности о затратах и доходах банка в рамках функций финансового управления. Система управленческого учета обеспечивает измерение переменных и постоянных затрат в банковских операциях, услугах и продуктах, что позволяет распределять затраты соответственно поставленным целям, используя метод либо нормативных либо фактических затрат. При этом метод фактических затрат позволяет распределять все операционные затраты данного подразделения, а нормативный метод лишь те затраты, которые должны иметь место, исходя из планируемого или предполагаемого объема операций. В системе управления рентабельностью данные управленческого учета по затратам необходимы для расчета затрат на единицу предоставляемых услуг и продуктов или на каждого клиента. Основными сложностями в данном процессе в банке, на наш взгляд, следует считать:

- недостаток опыта и знаний в области определения затрат;
- сопротивление внутри банка строгому учету затрат;
- отсутствие заинтересованности у руководства в разработке широкой и все охватывающей концепции учета затрат;
- отсутствие необходимых данных для определения и функционального распределения затрат по характеру и объему деятельности служб и подразделений в действующих операционных системах.

Для того чтобы преодолеть эти препятствия, следует четко определить степень точности и подробности управленческого учета, необходимого для анализа рентабельности (прибыльности) банка.

### *ЛИТЕРАТУРА*

1. *Керим В.Э. Бухгалтерский управленческий учет. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°» – 2209 – 477 с.*
2. *Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью. – М.: Проспект, 2008. – 336 с.*

**Е.Е. ОРЫНБАЕВ,**
магистрант КазАТиСО

# ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ КАК ИНСТРУМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ РК

Бюджет любого государства – это концентрированное выражение политики государства на данном отрезке времени. Причем Государственный бюджет – это зеркальное отражение национальных приоритетов, первостепенных, архиважных целей государства, т.е. зафиксирована политика данной правящей элиты, которая выработала компромисс между различными политическими силами на конкретный момент расстановки этих сил на политическом Олимпе. Следовательно, бюджет – квинтэссенция политики, выработанной не только правительством как органом исполнительной власти, а всей правящей элитой.

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, главным звеном которой является государственный бюджет. Именно посредством финансовой системы государство образует централизованные и воздействует на формирование децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивая возможность выполнения возложенных на государственные органы функций.

В Республике Казахстан Государственный бюджет регулируется Бюджетным кодексом. Бюджетное законодательство Республики Казахстан основывается на Конституции Республики Казахстан. Бюджетное законодательство Республики Казахстан действует на всей территории Республики Казахстан и распространяется на всех физических и юридических лиц. Положения Бюджетного Кодекса, касающиеся государственных учреждений, не распространяются на Национальный Банк Республики Казахстан и государственные учреждения, финансируемые из бюджета Национального Банка Республики Казахстан.

Бюджетная система Республики Казахстан основывается на принципах:

1) принцип единства – применение единых принципов организации и функционирования бюджетной системы, использование единой бюджетной классификации и единых процедур бюджетного процесса в Республике Казахстан;

2) принцип полноты – отражение в бюджете и Национальном фонде Республики Казахстан всех поступлений и расходов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, недопущение зачетов взаимных требований с использованием бюджетных средств, равно как и уступок прав требований по бюджетным средствам;

3) принцип реалистичности – соответствие утвержденных (уточненных, скорректированных) показателей бюджета утвержденным (скорректированным) параметрам, направлениям прогнозов социально-экономического развития и бюджетных параметров, стратегических планов государственных органов;

4) принцип транспарентности – обязательное опубликование нормативных правовых актов в области бюджетного законодательства Республики Казахстан, утвержденных (уточненных, скорректированных) бюджетов и отчетов об их исполнении, стратегических планов и отчетов об их реализации, о формировании и об использовании Национального фонда Республики Казахстан, за исключением сведений, составляющих государственную или иную охраняемую законом тайну, а также обязательная открытость бюджетного процесса для общества и средств массовой информации;

5) принцип последовательности – соблюдение государственными органами ранее принятых решений в сфере бюджетных отношений;

6) принцип результативности – разработка и исполнение бюджета, ориентированного на достижение прямых и конечных результатов, предусмотренных стратегическими планами государственных органов;

7) принцип самостоятельности бюджета – установление стабильного распределения поступлений между бюджетами разных уровней и определение направлений их расходования в соответствии с настоящим Кодексом, право всех уровней государственного управления самостоятельно осуществлять бюджетный процесс в соответствии с настоящим Кодексом, недопустимость изъятия доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения местных бюджетов, и остатков бюджетных средств местных бюджетов в вышестоящие бюджеты, недопустимость возложения на нижестоящие бюджеты дополнительных расходов без соответствующей их компенсации;

8) принцип преемственности – планирование республиканского и местных бюджетов, основанное на прогнозах социально-экономического развития и бюджетных параметров, базовых расходах, утвержденных в предыдущие периоды, итогах бюджетного мониторинга, оценке результатов;

9) принцип обоснованности – планирование бюджета на основе нормативных правовых актов и других документов, определяющих необходимость включения в проект бюджета тех или иных поступлений или расходов и обоснованность их объемов;

10) принцип своевременности – зачисление поступлений в республиканский и местные бюджеты, на контрольный счет наличности Национального фонда Республики Казахстан и перевод их на счета Правительства в Национальном Банке Республики Казахстан, принятие обязательств государственными учреждениями в соответствии с индивидуальными планами финансирования по обязательствам, проведение платежей в соответствии с индивидуальными планами финансирования по платежам и перечисление бюджетных средств на счета получателей бюджетных средств в сроки с соблюдением порядка, установленного соответствующими нормативными правовыми актами;

11) принцип единства кассы – зачисление всех поступлений в бюджет на единый казначейский счет и осуществление всех предусмотренных расходов с единого казначейского счета в национальной валюте;

12) принцип эффективности – разработка и исполнение бюджета исходя из необходимости достижения наилучшего прямого результата с использованием утвержденного объема бюджетных средств или достижения прямого результата с использованием меньшего объема бюджетных средств;

13) принцип ответственности – принятие необходимых административных и управленческих решений, направленных на достижение прямых и конечных результатов и

обеспечение ответственности администраторов бюджетных программ и руководителей государственных учреждений за принятие решений, не соответствующих законодательству Республики Казахстан;

14) принцип адресности и целевого характера бюджетных средств – направление и использование бюджетных средств администраторами бюджетных программ на достижение показателей результатов, предусмотренных стратегическими планами государственных органов, с соблюдением законодательства Республики Казахстан.

В Республике Казахстан утверждаются, исполняются и являются самостоятельными бюджеты следующих уровней: республиканский бюджет; областной бюджет, бюджеты города республиканского значения, столицы; бюджет района (города областного значения).

Областной бюджет, бюджеты города республиканского значения, столицы, бюджет района (города областного значения) относятся к местным бюджетам.

Республиканским бюджетом является централизованный денежный фонд, формируемый за счет поступлений, определенных настоящим Кодексом, и предназначенный для финансового обеспечения задач и функций центральных государственных органов, подведомственных им государственных учреждений, а также реализации общереспубликанских направлений государственной политики. Республиканский бюджет утверждается законом Республики Казахстан.

Областным бюджетом, бюджетами города республиканского значения, столицы является централизованный денежный фонд, формируемый за счет поступлений, определенных настоящим Кодексом, и предназначенный для финансового обеспечения задач и функций местных государственных органов областного уровня, города республиканского значения, столицы, подведомственных им государственных учреждений и реализации государственной политики в соответствующей административно-территориальной единице. Областные бюджеты, бюджеты города республиканского значения, столицы утверждаются решениями, соответственно, областных маслихатов, маслихатов города республиканского значения, столицы.

Бюджетом района (города областного значения) является централизованный денежный фонд, формируемый за счет поступлений, определенных настоящим Кодексом, и предназначенный для финансового обеспечения задач и функций местных государственных органов района (города областного значения), подведомственных им государственных учреждений и реализации государственной политики в соответствующем районе (городе областного значения). Бюджет района (города областного значения) утверждается решением маслихата района (города областного значения).

Структура бюджета состоит из следующих разделов:

1) доходы:
- налоговые поступления;
- неналоговые поступления;
- поступления от продажи основного капитала;
- поступления трансфертов;

2) затраты;

3) чистое бюджетное кредитование:
- бюджетные кредиты;
- погашение бюджетных кредитов;

4) сальдо по операциям с финансовыми активами:
− приобретение финансовых активов;
− поступления от продажи финансовых активов государства;
5) дефицит (профицит) бюджета;
6) финансирование дефицита (использование профицита) бюджета:
− поступление займов;
− погашение займов;
− используемые остатки бюджетных средств.

Система государственного планирования определяется Президентом Республики Казахстан.

В бюджетном процессе используются следующие документы:

1) прогноз социально-экономического развития и бюджетных параметров Республики или региона;
2) закон о республиканском бюджете, решение маслихата о местном бюджете;
3) стратегические планы государственных органов;
4) операционные планы.

Центральный уполномоченный орган по государственному планированию осуществляет методологическое руководство по государственному планированию, а также вырабатывает предложения по совершенствованию системы государственного планирования.

Республиканский и местный бюджеты ежегодно разрабатываются на плановый период, соответственно, центральным и местным уполномоченными органами по государственному планированию.

Проект закона о республиканском бюджете вносится Правительством Республики Казахстан в Парламент Республики Казахстан не позднее 1 сентября текущего финансового года.

Исполнением бюджета является выполнение комплекса мероприятий по обеспечению поступлений в бюджет, реализации бюджетных программ (подпрограмм), финансированию дефицита (использованию профицита) бюджета.

Исполнение республиканского бюджета обеспечивается Правительством Республики Казахстан. Исполнение местных бюджетов обеспечивается местными исполнительными органами.

Государственный бюджет является основной формой планомерного образования и использования централизованного фонда денежных средств, направляемых на обеспечение расширенного воспроизводства, удовлетворение общественных потребностей и социальную защиту населения.

В системе финансов госбюджет занимает ведущее место и является важнейшим орудием распределения и перераспределения национального дохода. Сущность и роль госбюджета определяются способом производства, функциями государства. В системе финансовых отношений бюджет играет ведущую роль. При помощи бюджета государство активно воздействует на формирование и использование других финансовых планов, обеспечивается их взаимная увязка. Достигается соответствие и движение материальных и денежных ресурсов в масштабе всей страны, в ходе проверки финансовых планов появляются дополнительные резервы для роста доходов бюджета и экономии расходов, для наиболее эффективного ведения хозяйства.

Госбюджет тесно связан с планом экономического и социального развития страны, финансовыми планами отраслей, государственным страхованием, фондами социального обеспечения и страхования, балансом денежных доходов и расходов населения, кредитным и кассовым планами Центрального банка.

Доходы и расходы бюджета планируются в зависимости от показателей экономического и социального развития как всей страны, так и ее отдельных регионов. На основе финансов отрасли уточняются данные по налогам с предприятий, объединений, организаций по финансированию отраслей.

Государственный фонд по выплатам пенсий тесно связан с госбюджетом, а также с фондом социального страхования.

Бюджетное финансирование имеет целевой характер. При помощи бюджета обеспечиваются потребности производства и непроизводственных сфер, устанавливаются правильные пропорции в развитии экономики, отдельных экономических районов и регионов, отдельных отраслей хозяйства.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Глобальный кризис: последствия для Казахстана /Алшанов Р.А. Изд. 2-е, доп. – Алматы: Туран, 2009.*
2. *Антикризисное управление: Уч. пособие/ Авт.-сост. Додабаев Ю.Т. – Алматы: Экономика, 2008.*



**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Магистерские программы – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова и Российского Университета Дружбы Народов (РУДН)**

**Направления подготовки: «Юриспруденция»** (специализация «Международное право») и **«Экономика»** (специализация «Управление международными проектами»)

**Сроки обучения:** 2 года 6 месяцев

**Условия поступления:** на базе высшего образования

**Форма обучения:** заочная (дистантная)

**Условия обучения:** на договорной основе

**Академическая степень:** магистр права и магистр экономики

**Диплом:** диплом РУДН государственного образца РФ

**ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ**: с 1 по 30 июля 2010 г.

**Адрес и контактные телефоны:**

**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**

Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**

тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71

**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**М. ХАЛААН,**
Т. Рысқұлов атындағы
ҚазЭУ-дің магистранты

# ҚАЗІРГІ КЕЗДЕГІ ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙЛІ БАНКТЕРДІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫН ТАЛДАУ

Коммерциялық банктердің қаржылық жағдайын талдау дегеніміз – банктердің қаржылық нәтижесін зерттеумен, банк қызметтеріне және олардың тиімділігіне, әсер ететін макроэкономикалық ортаны болжау мен және банктің қызметтерінің негізгі бағыттарын айқындаумен байланысты арнайы ғылыми-практикалық білімдер жүйесі.

Коммерциялық банктердің қаржылық жағдайын талдаудың объектілеріне банктік операциялардың түрлері жатады. Ал қаржылық талдау субъектілеріне коммерциялық банктер, ҚР Ұлттық банкі, Қаржылық қадағалау агенттігі, клиенттер (жеке, заңды тұлғалар).

Коммерциялық банктердің қаржылық жағдайын талдаудың ерекшеліктері мыналармен түсіндіріледі:

Коммерциялық банктер саяси, экономикалық және әлеуметтік тәуекелдерге жиі ұшырап отыратын қаржы институты. Себебі коммерциялық банктің қызметі басқа да экономика секторымен тығыз байланысты. Атап айтқанда, өндірістік сектор, қаржы секторы, мемлекеттің экономикалық саясатымен, тіпті әлемдік валюта нарығымен, капитал нарығымен және ақша нарығымен тығыз байланысты.

Қазақстан экономикасының жетекші буындарының бірі саналатын банк секторы дәл бүгінгі таңда өзінің табыс көрсеткішін едәуір төмендетіп алғаны белгілі болып отыр [1].

Біле білсек, қаржы дағдарысына тап болған елдердің бәрінде тығырықтан шығудың әр түрлі механизмдері қарастырылып жатыр. Экономикасы дамыған деген елдердің өзінде ірі банктерді толық немесе бөлшектеп ұлттық мүддеге тарту үрдісі жүргізілуде. Бұл ретте Қазақстан Үкіметі де әлемдік қаржы дағдарысынан сақтану мақсатында белсенді әрекеттерге көшті. Қолданыстағы заңдылықтарға мемлекеттің банктің 10 пайыздық акциясын сатып алу арқылы оның қаржылай қызметіне қосылуға мүмкіндік беретін өзгертулер енгізілу туралы Парламент қарауына өз ұсынысын жасады. Елдің экономикалық саясатын қолдауға бағытталған Үкіметтің бұл ұсынысына депутаттар қолдау білдірді. Соның нәтижесінде үкімет еліміздегі төрт жетекші банкке қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету үшін 5 миллиард доллар көлемінде қолдау көрсету жөнінде ұсынысын жасады. Өз кезегінде ұсыныс жасалған «Казкоммерцбанк», «БТА-банк», «Халық Банкі» және «Альянс Банк» өкілдері Үкімет ұсынысын жан-жақты талдай келе, акцияларын сату арқылы мемлекеттің қаржы дағдарысынан сақтануға бағытталған шарасына қатысуға келесімін береді. Бүгінгі мемлекет қазынасынан бөлінетін қаражат аталған банктерге сатқан акция көлеміне қарай бөлініп беріледі. Атап айтсақ, мемлекет қаржысының ең көп бөлігі «БТА Банктің» үлесіне тиді. Бұл банк 2,3 миллиард долларды игеретін болды. «Халық Банк» пен «Альянс банктің» иелігіне 500 миллион доллардан түсті. Осы қаражат арқылы еліміздегі төрт жетекші банктің тұрақты жұмыс жүргізуіне мемлекет тарапынан қолдау әрі кепілдік беріп отыр деуге негіз бар.

Мемлекет тарапынан көрсетілген осындай қаржылай қолдау беру ұсынысы ірі шетелдік акционерлері бар «АТФ Банк» пен «БанкЦентрКредит» де жасалмақ. Үкімет бұл ұсыныстар қабылданған жағдайда мемлекет банк капиталындағы үлесі 25 пайыздан жоғары болатынын ашық білдіріп отыр.

Ал, енді мемлекет қазынасынан банктерге берілген қаражат қайда жұмсалады, қандай әдіспен игеріледі деген сауалға тоқталып көрейік. Бір анығы, мемлекет ақшасын мақсатты бағдарламаларды жүзеге асыруға бағыттап отыр. Оның ең бастысы отандық экономиканың қозғаушы күші орта және шағын бизнесті несиелендіру жалғастыру, тұрғындарға ипотекалық несие ұсыну және басқа да халық қажетін өтейтін қызметтерді жүргізуді қамтамасыз етуді көздейтіні сөзсіз. Осы орайда Қазақстанның Қаржылық қадағалау агенттігі тарапынан банктерге мемлекеттен бөлінген қаражаттың мақсаты игерілуіне қатаң талаптар қойылғанын айтуға тиіспіз. Олай дейтініміз, көптеген банктердің шетелдік қаржы ұйымдарына қарызы бар екені белгілі болып отыр. Егер мемлекет тарапынан қатаң бақылау болмаса, бөлінген қаражаттың көп бөлігі қарыз қайтарымы ретінде шетелге асып кетуі де әбден мүмкін. Сондықтан да мемлекеттен қаржылай көмек алған банктерге ерекше міндеттемелер мен жауапкершілік те жүктеліп отыр десе болады [2].

Түптеп айтқанда, алдағы бір-екі жылда Қазақстанның банк жүйесінде айтарлықтай өзгерістер болатыны белгілі болып отыр. Өйткені, әлемдік қаржы дағдарысы орта және шағын банктерге сырттан қарызға қаражат алуға шектеу қоятыны анық. Осындай жағдайда шағын банктердің құрамына қосылатынын да жоққа шығаруға болмайды. Оның үстіне Қаржылық қадағалау агенттігінің 2009 жылдың шілде айына дейін әр банктің жарғылық капиталы қазіргі 1,5 миллиард теңгеден 5 миллиард теңгеге дейін көтерілетіні, ал 2011 жылдың шілдесіне дейін 10 миллиард теңгеге дейін көтерілетіні жөніндегі жаңа талабы да көптеген банктердің қаржы рыногынан шығып қалатынана ықпал ететіні сөзсіз. Бұл жерде тағы бір айтарымыз, бұндай дағдарысқа түскен шағын банктер біздің отандық рынокқа қызығып отырғанын, бірақ банк қызметін жүргізуге лицензия алуды артық шығын санайтын шетелдік инвесторлардың игілігіне айналып кетуін де жоққа шығаруға болмайды. Бүгінгі таңда Қазақстандағы 39 банктің 18-інде жарғылық капиталдың көлемі 10 миллиард теңгеден кем болып отыр. Демек, бұл көрсеткішке қарап еліміздің банк секторындағы қаржы ұйымдарының саны қысқара түсетінің батыл болжай беруге болады.

Осы мәліметтерге тоқтала отырып, келесі көрсеткіштерге тоқталайық.

**1-кесте. 2008-2010 жж. аралығындағы банк секторының ағымдағы жағдайын талдау**

| Банк секторының құрылымы | 2008 ж. | 2009 ж. | 2010 ж. |
|---|---|---|---|
| Екінші деңгейдегі банктердің саны, оның ішінде: | 36 | 37 | 39 |
| -жарғылық капиталда мемлекеттің 100% қатысы бар банктер[2] | 1 | 1 | 1 |
| Екінші деңгейдегі банктердің филиалдарының саны | 378 | 380 | 355 |
| Екінші деңгейдегі банктердің қосымша үй-жайларының саны | 2 155 | 2 139 | 1 859 |
| Екінші деңгейдегі банктердің шетелдердегі өкілдіктерінің саны | 16 | 15 | 18 |
| Қазақстан Республикасының резидент емес банктер өкілдіктерінің саны | 30 | 33 | 31 |
| Жеке тұлғалардың салымдарына (депозиттеріне) міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) жүйесіндегі қатысушы банктердің саны | 34 | 36 | 36 |
| Кастодиан қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар банктердің саны | 11 | 11 | 11 |

Мәлімет көзі: ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі

2008 жылғы жағдай бойынша Қазақстанда 36 екінші деңгейдегі банк жұмыс істеуде, оның ішінде Алматы қаласында 34 банк, банктердің 35 филиалы және 375 қосымша үй-жайлары орналасқан болса, ал 2008 жылмен салыстырғанда 2010 жылғы жағдай бойынша Қазақстанда 39 екінші деңгейдегі банк жұмыс істеуде, оның ішінде Алматы қаласында 38 банк, банктердің 35 филиалы және 355 қосымша үй-жайлары орналасқан [3].

**2-кесте. Банк секторының жиынтық активтерінің динамикасы және құрылымы**

| Банк секторының жиынтық активтерінің динамикасы және құрылымы | 2008 ж | | | 2009 ж | | | 2010 ж | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | млрд. теңге | жиынтығында %-бен | өсімі, (%-бен) | млрд. теңге | жиынтығында %-бен | өсімі, (%-бен) | млрд. теңге | жиынтығында %-бен | өсімі, (%-бен) |
| Қолма-қол ақша, тазартылған қымбат металдар және корреспонденттік шоттар | 933,5 | 7,5 | -7,9 | 1 102,2 | 7,8 | 34,4 | 964,5 | 8,1 | -7,0 |
| Басқа банктерде орналастырылған салымдар | 943,2 | 7,5 | 46,8 | 983,4 | 7,0 | 70,5 | 1 221,2 | 10,2 | 13,9 |
| Бағалы қағаздар | 1 079,4 | 8,6 | 37,0 | 1670,7 | 11,8 | 88,1 | 2 167,3 | 18,1 | 21,8 |
| Банктік займдар және «кері РЕПО» операциялары | 9 094,0 | 72,8 | 2,5 | 10 254,5 | 72,7 | 10,9 | 9 471,9 | 79,3 | -1,7 |
| Капиталға инвестиция | 279,8 | 2,2 | 25,8 | 337,9 | 2,4 | 5,7 | 264,6 | 2,2 | -9,0 |
| Басқа активтер | 170,4 | 1,4 | 13,3 | 1 320,2 | 9,4 | 23,1 | 1 705,3 | 14,3 | -2,0 |
| Активтердің барлығы | 12 500,3 | 100 | 7,0 | 14 100,9 | 100 | 18,6 | 11 945,7 | 100,0 | 3,4 |

Мәлімет көзі: ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі

2008 жылмен салыстырғанда 2010 жылы банк активтерінің құрылымында банктік займдар және «кері РЕПО» операциялары 72,8%-дан 79,3%-ға дейін өсті. Қолма-қол ақша, тазартылған қымбат металдар және корреспонденттік шоттардағы қалдықтар 7,5%-дан 8,1%-ға дейін өсті. Бағалы қағаздар портфелі 8,6%-дан 18,1%-ға дейін өсті. Басқа банктерге орналастырылған салымдар 7,5%-дан 10,2%-ға өсті. Банктік займдар және «кері РЕПО» операциялары – 377,9 млрд. теңгеге немесе 2,5%-дан -1,7%-ға кеміді, қолма-қол ақша, тазартылған қымбат металдар және корреспонденттік шоттардағы қалдықтар – 31 млрд. теңге немесе 7,9%-дан 8,1%-ға өсті, бағалы қағаздар – 1087,9 млрд. теңгеге немесе 21,8%-ға кеміді, басқа банктерде орналастырылған салымдар – 278 млрд. теңгеге немесе 46,8%-дан 13,9%-ға кеміді, капиталға инвестиция – (-15,2) млрд. теңгеге немесе 25,8%-дан -9,0%-ға өсті [3].

**3-кесте. Активтердің және шартты міндеттемелердің сапасының динамикасы**

| Активтер мен шартты міндеттемелер сапасының динамикасы | 2008 ж. | | 2009 ж. | | 2010 ж. | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | негізгі борыш сомасы, млрд. теңге | жиынтығында %-бен | негізгі борыш сомасы, млрд. теңге | жиынтығында %-бен | негізгі борыш сомасы, млрд. теңге | жиынтығында %-бен |
| Барлық активтер мен шартты міндеттемелер | 14 415,4 | 100 | 16 459,2 | 100 | 15 556,1 | 100 |
| Стандартты | 9 101,7 | 63,1 | 9 540,4 | 58,0 | 7 891,5 | 50,7 |
| Күмәнді | 5 005,1 | 34,6 | 6 192,7 | 37,6 | 4 394,0 | 28,3 |
| 1-санатты күмәнді – төлемдерді толық және уақытылы төлеген кезде | 3 086,7 | 21,4 | 2 871,2 | 17,4 | 1 684,8 | 10,3 |
| 2-санатты күмәнді – төлемдерді кешіктірген немесе толық төлемеген кезде | 424,3 | 2,9 | 537,0 | 3,3 | 471,4 | 3,0 |
| 3-санатты күмәнді – төлемдерді толық және уақытылы төлеген кезде | 1 139,5 | 7,9 | 1 374,1 | 8,3 | 1 198,9 | 7,7 |
| 4-санатты күмәнді – төлемдерді кешіктірген немесе толық төлемеген кезде | 149,0 | 1,0 | 785,7 | 4,8 | 324,0 | 2,1 |
| 5-санатты күмәнді | 205,6 | 1,4 | 624,7 | 3,8 | 714,9 | 4,6 |
| Үмітсіздері | 308,6 | 2,3 | 726,1 | 4,4 | 3 270,6 | 21,0 |

Мәлімет көзі: ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі

2008 жылмен салыстырғанда 2010 жылы стандартты активтер мен шартты міндеттемелердің үлес салмағы 63,1%-дан 50,7%-ға азайды, күмәнділер үлесі – 34,6%-дан 28,3%-ға дейін азайды, үмітсіз активтер мен шартты міндеттемелер үлесі 2,3%-дан 21,0%-ға дейін өсті [3].

**4-кесте. Несие портфелі сапасының динамикасы**

| Несие портфелі сапасының динамикасы | 2008 ж. | | 2009 ж. | | 2010 ж. | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | негізгі борыш сомасы, млрд. теңге | жиынтығында %-бен | негізгі борыш сомасы, млрд. теңге | жиынтығында %-бен | негізгі борыш сомасы, млрд. теңге | жиынтығында %-бен |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Несие портфелінің барлығы | 9 094,0 | 100 | 10 254,6 | 100 | 9 471,9 | 100 |
| Стандартты | 3 998,9 | 44,0 | 3 637,8 | 35,5 | 2 441,1 | 25,8 |

*Кестенң соңы*

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Күмәнді | 4 795,0 | 52,7 | 5 932,7 | 57,8 | 4 195,9 | 44,3 |
| 1-санатты күмәнді –төлемдерді толық және уақытылы төлеген кезде | 2 902,3 | 31,9 | 2 770,0 | 27,0 | 1 607,6 | 17,0 |
| 2-санатты күмәнді – төлемдерді кешіктірген немесе толық төлемеген кезде | 420,0 | 4,6 | 517,2 | 5,0 | 457,1 | 4,8 |
| 3-санатты күмәнді – төлемдерді толық және уақытылы төлеген кезде | 1 134,7 | 12,5 | 1 307,4 | 12,8 | 1 123,1 | 11,9 |
| 4-санатты күмәнді – төлемдерді кешіктірген немесе толық төлемеген кезде | 147,8 | 1,6 | 740,0 | 7,2 | 315,2 | 3,3 |
| 5-санатты күмәнді | 190,2 | 2,1 | 598,1 | 5,8 | 692,8 | 7,3 |
| Үмітсіздері | 300,1 | 3,3 | 684,1 | 6,7 | 2 834,9 | 29,9 |

Мәлімет көзі: ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі

2008 жылмен салыстырғанда 2010 жылы банктердің кредит портфелі құрылымында стандартты кредиттер үлесі 44,0%-дан 25,8%-ға дейін азайды, күмәнді кредиттердің үлесі 52,7%-дан 44,3%-ға дейін азайды, бұл ретте үмітсіз кредитттердің үлесі 3,3%-дан 29,9%-ға дейін азайды.[3]

Екінші деңгейлі банктің қаржылық жағдайын талдаудың ерекшеліктері мыналармен түсіндіріледі:

1) Екінші деңгейлі банктер, саяси-экономикалық және әлеуметтік тәуекелдерге жиі ұшырап отыратын қаржы институты. Себебі, екінші деңгейлі банктің қызметі басқа да экономика секторымен өте тығыз байланысты. Атап айтқанда, өндірістік сектор, қаржы секторы, мемлекеттің экономикалық саясатымен, тіпті әлемдік валюта нарығымен, капитал нарығымен және ақша нарығымен тығыз байланысты.

2) Банк қызметтеріне кез келген мемлекетте сыртқы шектеулер де, ішкі шектеулер де бар. Сыртқы шектеулер Базель стандартына бастау алады, ал ішкі шектеулер арнайы монетарлық бақылау органдары мен қаржылық қадағалау органдары тарапынан қойылып отырады.

3) Коммерциялық банктердің қызметтерінің негізі болып табылатын ресурстардың 80 пайыздайы және одан көп бөлігі сырттан тартылған қаражаттар. Олай болса коммерциялық банктер өз міндеттемелерін тез орындай алатындай, клиенттердің талабын бірден қанағаттандыра алатындай деңгейде өтімділігін демеп және реттеп отыруы керек. Міне, сондықтан болса керек соңғы кезеңдерде коммерциялық банктердің өтімділігін реттеуге деген талап күшейе түсті, яғни өтімділік коэффициенттерінің қатары өсті.

4) Банктік операциялардың түрлері өте көп болғанымен, олардың барлығы да бірбірімен өте тығыз байланыста.

Қорыта айтсақ, қазіргі кездегі екінші деңгейлі банктердің қаржылық жағдайын талдауды қажет ететін тағы бір үлкен процесс – нарықтық жаһандану. Бұл процесс коммерциялық банктер үшін сыртқы нарыққа экспансия жасауға үлкен мүмкіндік туғызды. Міне, осының нәтижесінде коммерциялық банктерде ішкі де, сыртқы да активтер портфелі пайда болды. Бұл процесс өз кезегінде коммерциялық банктердің қызметтерін алдын ала талдап, мүмкін болатын сыртқы және ішкі тәуекелдерді болжауға жағдай туғызды.

Міне, осы аталып өткендердің барлығы банк қызметтерін қаржылық талдаудың маңызын сипаттайды.

Банктің қаржылық жағдайын талдаудың рөлі мынамен сипатталады:

1. Банк қаржылық талдаудың нәтижесінде өзінің экономикалық әлеуметін нарықтың сұранысымен салыстырады.
2. Қаржылық талдаудың нәтижесінде клиенттерге әр түрлі қызметтің түрлерін қолайлы бағамен ұсынады.
3. Банк қаржылық талдаудың нәтижесінде клиенттердің сұранысын зерттей отырып, оны қанағаттандырудың жолын анықтайды [4].

Мақсаты – нарықтық ортада коммерциялық банктердің қаржылық жағдайын тұрақты ете отырып, бәсекеге қабілеттілігін арттыру.

### *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Экономический анализ деятельности коммерческого банка 1998 года, автор. Л.Г. Батракова*
2. *Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі. www. Nationalbank.kz*
3. *Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі. www. Afn.kz*
4. *Ақша, несие, банктер. 2005 ж. 379 бет. автор Сейтқасымов Ғ.С.*

**Р.Х. АШУРБЕКОВ,**
Ташкентский Государственный институт культуры, Узбекистан
**А.А. АЛТАЛИЕВА,**
Международная Академия Бизнеса, Казахстан

# КАЗАХСТАН И УЗБЕКИСТАН: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЛОВЫХ КУЛЬТУР МЕНЕДЖЕРОВ

XXI в. становится хорошо известным как век "глобального мира". С развитием глобализации растет и взаимозависимость стран как результат взаимовыгодного сотрудничества во многих сферах. Влияние культуры на все этапы развития делового сотрудничества – уже не новая тема в управлении бизнесом. Изучение и понимание влияния культуры на успешное сотрудничество с представителями и организациями зарубежных стран включают в себя такие сферы как стили менеджмента, организации, лидерства, развитие стратегий сотрудничества, управление изменениями в организации, маркетинг, коммуникации, ведение переговоров, составление международных команд или групп, конфликт и менеджмент конфликтами, развитие международных взаимосвязей и многое другое [1]. С развитием взаимовыгодного сотрудничества растет и необходимость лучшего понимания деловых культур лидеров и менеджеров различных стран [2-5].

Исследования Гирта Хофстеда [2-4] и проект GLOBE [5], основанные на инновационном подходе к классификации национальных культур. доказывают, что влияние культуры на лидерство [5] в списке широко применяемых моделей воздействие национальных культур имеет большее значение. Изучение и использование результатов этих работ для исследования сходств и различий деловых культур стран Центрально-Азиатского региона открывает новые перспективы сотрудничества.

Казахстан и Узбекистан, соседствующие страны, имеющие много общего в истории развития и культуры, играют ведущую роль в социально-политической, экономической и культурной жизни на постсоветском пространстве Центрально-Азиатского региона. Вместе с тем, ни в одном из широко известных исследовательских проектов в сфере кросскультурного менеджмента не были рассмотрены вместе деловые культуры Казахстана и Узбекистана.

Основываясь на ранних работах Клакхона [6], Кроебера и Парсона [7], Хофстед определил культуру как "коллективное программирование ума, которое отличает члена одной группы или категории людей от другой" [4]. Базируясь на расширенном обзоре литературы, анализе обширной базы данных, он обнаружил "универсальные категории культуры", описывая основные проблемы человечества, с которыми должно справляться каждое общество, он подчеркнул, что различные общества справляются с этими проблемами различными путями [3, 4]. Хофстед показал, что различия в культуре народов разных стран можно определить с помощью понятия "мера". Он эмпирическим путем определил четыре меры, которые отражают такие проблемы человечества как отноше-

ние к неравенству, неопределенностям, межличностным отношениям и эмоциональным гендерным ролям. В 1991 г. Хофстед ввел пятую меру, связанную с вознаграждением по времени, а в 2008 г. вместе с коллегами ввел другие две меры [8]. Этими мерами являются Дистанция власти (PDI), Избегание неопределенностей (UAI), Индивидуализм и Коллективизм (IDV - COL), Мужественность и Женственность (MAS - FEM), Ориентированность на длительный или короткий период времени (LTO), Вольный подход – Самосдерживание (IVR), Монументализм и Скромность (MON). Действительность первых пяти мер Хофстед подтвердил значимостью зависимостей показателей этих мер с экономическими, географическими и социальными показателями стран [2 - 4]. Последние две меры взяты из результатов исследований Михаила Минкова [8], для целей дальнейшего исследования их универсальности.

Основываясь отчасти на результатах работы Хофстеда [2, 3], группа, состоящая из 170 ученых и исследователей проекта GLOBE (Глобальное Лидерство и Эффективность Организационного Поведения), провела широкомасштабное исследование 62 обществ. Они разработали модель различий культуры менеджеров, включающую в себя 9 мер культуры и определили 6 мер глобального лидерства [5]. Мерами культуры, рассмотренными в проекте GLOBE, являются: Избегание неопределенностей, Дистанция власти, Институциональный коллективизм, Внутригрупповой коллективизм, Гендерное равенство, Настойчивость, Ориентированность на будущее, Ориентированность на исполнение, Ориентированность на людей. А мерами глобального лидерства являются Харизматичное лидерство (и Лидерство, основанное на ценностях), Лидерство, ориентированное на группу, Лидерство, основанное на участии, Лидерство, ориентированное на людей, Автономное лидерство, Самозащищающее лидерство.

Исследователи проекта GLOBE определили культуру как “разделяемые мотивы, ценности, верования, самоопределения и интерпретация смыслов значимых событий, которые являются результатом совместного опыта (деятельности) членов коллективов, переданного через поколения”. Лидерство, по проекту GLOBE, определено как “способность человека влиять, мотивировать и содействовать вкладу других в эффективность и успех организаций, в которых они являются членами” [5].

Основными вопросами, рассмотренными в проекте GLOBE, являются определение степени, до которой народы и общества мира подтверждают то, что специфичные характеристики и поведение лидеров являются вкладом в эффективное лидерство, эти качества и поведения взаимосвязаны с культурными характеристиками обществ. В процессе выполнения проекта была развита теория лидерства, названная теорией лидерства, привитого неявно культурой (ТЛК).

В список 62 обществ, исследованных в проекте GLOBE, входят только две страны постсоветского пространства: Казахстан и Россия. В настоящее время данные этого проекта внедрены в процесс подготовки кадров менеджмента и родственных с ним сфер во многих странах мира, а также широко используются тренерами и консультантами как на локальном, так и на международном уровне. Количественные значения мер культур и глобального лидерства, определенные проектом GLOBE, приведены в таблицах 1 и 2. Заметим, что чем выше количественные значения мер культур, приведенные в таблице 1, тем больше они практикуются и ценятся в рассматриваемых обществах. Чем выше значения

мер лидерства, приведенные в таблице 2, тем больший вклад вносят эти меры в превосходное лидерство. В обеих таблицах использованы следующие обозначения: П – количественное значение меры культуры, отражающее использавание этой меры на практике; Ц – количественное значение меры культуры, отражающее как общество ценит эту меру. В таблице 3 приведены результаты сравнительного исследования культур менеджеров Казахстана, Узбекистана и США, осуществленное в течение последних двух лет. Причем, для Казахстана вместе с результатами, полученных от всех респондентов (общие), приведены и результаты, полученные от менеджеров, принадлежащих только казахской национальности (казах). В качестве инструмента исследования была использована версия модели культуры Хофстеда – Модуля Исследования Ценностей 2008, усовершенствованная Хофстедом и его коллегами, и которая была описана выше в этой работе. В исследовании участвовали 81 менеджер различных уровней, работающих в штате Аризона, США, около 40 менеджеров, работающих в различных отраслях экономики Казахстана и более 40 менеджеров различных уровней, работающие в городе Ташкенте в Узбекистане.

**1 (начало). Количественные значения мер культур рассматриваемых стран**

| Страны | Названия мер культуры | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ориентированность на исполнение | | Ориентированность на будущее | | Гендерное равенство | | Индивидуализм-Коллективизм | | | |
| | | | | | | | Институциональный коллективизм | | Внутригрупповой коллективизм | |
| | П | Ц | П | Ц | П | Ц | П | Ц | П | Ц |
| **Казахстан** | **3.57** | **5.41** | **3.57** | **5.05** | **3.84** | **4.75** | **4.29** | **4.04** | **5.26** | **5.44** |
| **США** | **4.49** | **6.14** | **4.15** | **5.31** | **3.34** | **5.06** | **4.20** | **4.17** | **4.25** | **5.77** |
| Китай | 4.45 | 5.67 | 3.75 | 4.73 | 3.05 | 3.68 | 4.77 | 4.56 | 5.80 | 5.09 |
| Россия | 3.39 | 5.54 | 2.88 | 5.48 | 4.07 | 4.18 | 4.50 | 3.89 | 5.63 | 5.79 |

**1 (продолжение). Количественные значения мер культур рассматриваемых стран**

| Страны | Названия мер культуры | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Настойчивость | | Дистанция власти | | Ориентированность на людей | | Избегание неопределенностей | |
| | П | Ц | П | Ц | П | Ц | П | Ц |
| **Казахстан** | **4.46** | **3.84** | **5.31** | **3.15** | **3.99** | **5.62** | **3.66** | **4.42** |
| **США** | **4.55** | **4.32** | **4.88** | **2.85** | **4.17** | **5.53** | **4.15** | **4.00** |
| Китай | 3.76 | 5.44 | 5.04 | 3.10 | 4.36 | 5.32 | 4.94 | 5.28 |
| Россия | 3.68 | 2.83 | 5.52 | 2.62 | 3.94 | 5.59 | 2.88 | 5.07 |

**2. Количественные значения мер глобального лидерства**

| Страна | Меры Лидерства, привитого культурой | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Харизматическое/ основанное на ценностях | Ориентированное на группу | Основанное на участии | Ориентированное на людей | Автономное | Самозащищающее |
| **Казахстан** | **5.54** | **5.73** | **5.10** | **4.26** | **4.58** | **3.35** |
| **США** | **6.12** | **5.80** | **5.93** | **5.21** | **3.75** | **3.15** |
| Китай | 5.56 | 5.57 | 5.04 | 5.19 | 4.07 | 3.80 |
| Россия | 5.66 | 5.63 | 4.67 | 4.08 | 4.63 | 3.69 |

**3. Количественные значения мер культур менеджеров Казахстана, Узбекистана и США**

| Название мер культуры | Меры культуры | Узбекистан | Казахстан общие (казахи) | США |
|---|---|---|---|---|
| Дистанция власти | PDI | 48, 93 | 17,9 (0,895) | 25, 265 |
| Индивидуализм и Коллективизм | IDV | 44, 38 | 30,7 (16,00) | 60, 585 |
| Мужественность и Женственность | MAS | 30 | 80,59 (64,37) | 74, 87 |
| Избегание неопределенностей | UAI | 145, 10 | 86,78 (97,58) | 30 |
| Ориентированность на длительный или короткий периоды времени | LTO | 57, 379 | 39,99 (49,40) | 30 |
| Вольный подход – Самосдерживание | IVR | 54, 29 | 69,995 (75,78) | 81, 975 |
| Монументализм и Скромность | MON | 61, 395 | 47,98 (56,14) | 55, 90 |

Как видно из таблиц 1, 2 и 3, как исследовательский проект GLOBE, так и исследование, упомянутое в данной работе, включают США в сравнение культур двух стран Центральной Азии. Сравним сходства и различия культур этих двух стран, используя результаты обоих исследований: осуществим сравнение количественных значений мер культур Казахстана и США с использованием результатов проекта GLOBE, далее рассмотрим результаты, приведенные в таблице 3, а в конце постараемся обобщить результаты этих двух сравнений.

Как видно из таблицы 1, наиболее сильное различие между Казахстаном и США имеются в практикующихся значениях Внутригруппового коллективизма и Ориентированности на исполнение. Значение первой меры в США меньше, чем в Казахстане, а значение второй меры – больше. Как в США, так и в Казахстане Ориентированность на исполнение, Ориентированность на будущее, Гендерное равенство, Ориентированность на людей, Внутригрупповой коллективизм практикуется меньше, чем это ценится в обществах. А в США Внутригрупповой коллективизм практикуется значительно меньше, чем это ценится. Настойчивость практикуется больше, чем это ценится, а Институциональный коллективизм практикуется незначительно больше, чем это ценится в обеих странах. Дистанция власти практикуется намного больше, чем это ценится в обеих странах. Избегание неопределенностей в США практикуется больше, чем ценится, а в Казахстане – наоборот, больше ценится, чем практикуется. Ориентированность на исполнение практикуется и ценится менеджерами США больше, чем менеджерами Казахстана. Также обстоит дело с Ориентированностью на будущее, причем, значения Ориентированности на будущее в

США меньше, чем Ориентированность на исполнение, но все же немного выше, чем у менеджеров Казахстана. Наверное, к удивлению многих, практикующееся значение Гендерного равенства в Казахстане выше, чем в США, хотя Гендерное равенство ценится в США больше, чем в Казахстане. Нет сильного различия в Институциональном коллективизме между двумя странами. А различие между практикующимися значениями Внутригруппового коллективизма между двумя странами имеет наибольшее значение, чем различия среди всех других мер культуры, хотя Внутригрупповой коллективизм в США ценят немного больше, чем в Казахстане. Настойчивость практикуется в обеих странах почти одинаково; в США его значение чуть больше, чем в Казахстане. А ценится настойчивость в США больше, чем в Казахстане. Значения обеих значений Дистанции власти: как эту меру ценят, так и практикуют в обеих странах, в Казахстане больше, чем в США. Нет большого различия в значениях Ориентированности на людей. Избегание неопределенностей в США практикуется больше, чем в Казахстане, а ценится эта мера культуры в Казахстане больше, чем в США.

В обеих странах считают, что меры Лидерства, Харизматичность (и Основанность на ценностях), Ориентированность на группу, Основанность на участие делают больший вклад на превосходное Лидерство, чем такие меры культуры как Автономность и Самозащищенность. Причем, значения меры Лидерства, Ориентированность на группу у обеих стран отличаются незначительно: для Казахстана эта мера равна 5,73, а для США – 5,80. Но существуют довольно значительные различия между значениями Харизматичности и Основанности на участие. В США считают, что вклад на превосходное Лидерство таких мер как Харизматичность и Лидерство, Основанность на участие, Ориентированность на группу больше, а в Казахстане эту последовательность видят иначе: Ориентированность на группу, Харизматичность и Основанность на участие. В Казахстане вклад меры Автономность считают меньше, чем Ориентированности на людей. В США вкладу таких мер Лидерства как Харизматичность (и Основанность на ценностях), Ориентированность на группу, Основанность на участие, Ориентированность на людей дали большую оценку, чем в Казахстане, в Казахстане считают, что вклад на превосходное Лидерство таких мер как Автономность и Самозащищенность немного больше, чем в США.

Результаты показывают (табл. 3), что культура менеджеров Узбекистана по сравнению с культурой менеджеров США отличается сравнительно высоким значением Дистанции власти и Ориентированностью на длительный период времени, высоким значением Избегания неопределенностей и низкими значениями Индивидуализма, Мужественности и Удовлетворения потребностей. Количественные значения меры культуры Мужественность в Казахстане выше, чем величина этого показателя у менеджеров Узбекистана, и ниже, чем у менеджеров США. Значения Избегания неопределенностей у менеджеров Казахстана ниже, чем этот показатель у менеджеров Узбекистана, и выше, чем у менеджеров США. Мера Удовлетворение потребностей культуры менеджеров Казахстана выше, показателя менеджеров Узбекистана и незначительно ниже, чем у менеджеров США. Мера культуры Ориентированность на длительный период времени у менеджеров Узбекистана имеет большее значение, чем у менеджеров обеих стран, причем этот показатель у менеджеров Казахстана больше, чем у менеджеров США. Не имеются сильные различия у менеджеров трех стран в значениях меры Монументализм. Сравнение культур менедже-

ров этих стран с изменением количества респондентов показали, что данная тенденция в различиях мер культур сохраняется.

Как следует из количественных значений индексов мер культуры для Казахстана, индексы Дистанции власти, Индивидуализма, Мужественности у менеджеров, принадлежащих казахской национальности, ниже, чем у менеджеров-респондентов, принадлежащих русской, украинской, узбекской и немецкой национальностям вместе взятых с самими казахами. А индексы Избегания неопределенностей, Ориентированности на длительный период во времени, Вольного подход и Монументализма – выше. Это означает, что вклад неказахского составляющего менеджеров Казахстана отражается в увеличении индексов Дистанции власти, Индивидуализма, Мужественности, а также в уменьшении индексов Избегания неопределенностей, Ориентированности на длительный период во времени, Вольного подход и Монументализма. Эти данные, отражающие культуру менеджеров Казахстана, полезны при планировании и реализации всех этапов управления делового сотрудничества как внутри страны, так и на международном уровне, включая такие этапы работ как продвижение менеджеров на различные уровни управления организацией, составление интернациональных групп или команд, ведение коммуникаций, а также осуществление переговоров.

При анализе различий и сходств мер культуры между двумя соседствующими странами воспользуемся данными о корреляциях между мерами культуры, полученных в результате анализа данных проекта GLOBE. Эти корреляции приведены в таблице 4, которая составлена с использованием данных, приведенных в 12 таблицах и информации в тексте книги [5].

Ниже приведены выводы о тенденциях сходств и различий на примерах мер культур менеджеров Казахстана и Узбекистана с использованием результатов проекта GLOBE [5], а также исследования, проводимого самими авторами. Уровень статистической значимости равен 0,05 для коэффициентов корреляции, значения которых меньше 0,32, и уровень статистической значимости равен 0.01 для коэффициентов корреляции, значения которых больше 0,32.

Индивидуализм-Коллективизм. Существует значительная корреляция между практикующимися значениями Институционального Коллективизма и значениями, отражающими, как они ценятся обществом (-0.61), а также между ценностями Институционального Коллективизма и значениями, отражающими, как практикуется Групповой Коллективизм (табл. 4). Существует также значительная корреляция между ценностями Институционального Коллективизма и Внутригруппового Коллективизма (0,29) [5]. Корреляция мер Индивидуализм – Коллективизм Хофстеда [2] и практикующихся значений Внутригруппового Коллективизма и ценностей Институционального Коллективизма GLOBE являются значительными: (-0,82), и (-0,55), соответственно [5]. Значения Коллективизма (табл. 3) для Узбекистана больше, и практикующийся коллективизм в Казахстане намного выше, чем в США (табл. 2). Индивидуализм как в Узбекистане, так и в Казахстане ниже, чем этот показатель в США.

Настойчивость. Как было упомянуто в [5], мера Настойчивость была взята отчасти из меры Мужественность Хофстеда. Значения меры Настойчивость, как она практикуется, так и ценится, в США выше, чем в Казахстане. Как видно из таблицы 3, значения

меры Мужественности для Казахстана больше, чем для США, но у менеджеров США Мужественность ценится больше, чем у менеджеров Узбекистана. Несмотря на то, что существуют различия в определениях двух мер вопросах, использованных для получения результатов двумя исследованиями, существует и взаимосвязь между этими мерами. Как следствие, это означает, что менеджеры США более настойчивы в своих стремлениях достичь высоких показателей. А Мужественность (общее) менеджеров Казахстана выше, чем у менеджеров США и Узбекистана.

Дистанция власти. Значения, отражающие, как практикуется Дистанция власти GLOBE, значительно коррелируют с индексом Дистанции власти Хофстеда и результатами этой меры в других работах, выполненных с использованием модели Хофстеда [5]. Из данных, приведенных в таблице 1, видно, что оба значения меры Дистанции власти для Казахстана выше, чем эти же показатели для США. Как следует из таблицы 3 Дистанция власти в Узбекистане больше, чем в США, а для Казахстана ниже, чем у обеих сравниваемых стран. Это противоречие показателей двух исследований для Казахстана может быть связано с различиями в содержаниях мер культуры, использованных в двух методах, изменениями, происшедшими в демографических данных в течение последних лет. Напомним, что сбор данных от респондентов в проекте GLOBE осуществлялся во второй половине 1990-х годов, а второе исследование проводится в 2010 г.

Избегание неопределенностей. Избегание неопределенностей в Узбекистане намного сильнее, чем этот показатель в США и в Казахстане (табл. 3), а эта мера культуры ценится в Казахстане больше, чем в США.

Таким образом, сравнение деловых культур менеджеров Казахстана и Узбекистана с использованием индексов мер культуры, вычисленных для всех менеджеров Казахстана, принявшим участие в исследовании, дают следующие выводы: Дистанция власти, Индивидуализм, Ориентированность на длительный период времени и Монументализм у менеджеров Казахстана ниже, чем у менеджеров Узбекистана, а Мужественность и Вольный подход к удовлетворению потребностей – выше. Но, если это же сравнение осуществим, используя для Казахстана ответы только менеджеров из этнических казахов и казашек, то результаты будут выглядеть иначе: Дистанция власти, Индивидуализм этнических менеджеров намного меньше, чем у менеджеров Узбекистана и всех менеджеров Казахстана. Мужественность у этнических менеджеров меньше, чем у всех опрошенных менеджеров Казахстана, но, вместе с этим, больше, чем у менеджеров Узбекистана. Избегание неопределенностей, Ориентированность на длительный период времени, Монументализм у этнических менеджеров больше, чем у всех опрошенных менеджеров Казахстана, но, вместе с этим, они меньше, чем соответствующие показатели культуры менеджеров из Узбекистана. Вольный подход к удовлетворению потребностей у этнических менеджеров Казахстана больше, чем этот показатель у всех опрошенных менеджеров Казахстана, и, вместе с этим, он больше, чем у менеджеров Узбекистана.

Вопросы исследования и развития знаний и опыта круга проблем, связанных с кросскультурным менеджментом в странах постсоветского пространства, включая страны Центральной Азии, недостаточно освещены. И как следствие, результаты этого направления науки и практики недостаточно охвачены как в научно-исследовательских работах, так и в учебниках.

Углубление теоретических и практических знаний развитием исследований, приобретением практического опыта разработкой методических рекомендаций для повышения эффективности осуществления всех этапов развития международного сотрудничества, международного бизнеса на различных уровнях послужит фундаментом всестороннего развития стран в глобальном мире.

Применение результатов данной работы и продолжающихся исследований в родственных сферах в учебных материалах таких предметов как Основы менеджмента, Международный менеджмент, Управление человеческими ресурсами, Управление международным бизнесом программ подготовки бакалавров и магистров в вышеуказанных сферах и программ курсов повышения квалификации необходимы для развития программ подготовки и усовершенствования квалификаций руководящих кадров и учебных программ вышеперечисленных предметов.

Авторы данной работы надеются, что результаты этой работы послужат для подготовки компетентных управленческих кадров, необходимых как для развития эффективности сотрудничества между двумя соседствующими странами, так и в глобальной международной среде.

***ЛИТЕРАТУРА***


1. *Marie-Joelle Browaeys and Roger Price. Understanding Cross-Cultural Management. Prentice Hall, 2008.*
2. *Hofstede, G. (1980). Culture`s Consequences: International Differences in Work-Related Values. Sage Publications. Beverly Hills. London.*
3. *Hofstede, G. (2001). Culture`s Consequences: Comparing Values, Behaviors, Institutions, and Organizations Across Nations. Sage Publications.*
4. *Hofstede, G., and Hofstede, G.J.(2005).Cultures and Organizations: Software of the Mind. McGraw- Hill.*
5. *Culture, Leadership, and Organizations. The GLOBE Study of 62 Societies. (2004). R. J. House, P. J. Hanges, M. Javidan, V. Gupta (Eds.). Sage Publications.*
6. *Kluckhohn, C. (1951). Values and Value-orientation in the theory of action: An exploration in definition and classification. Toward a General Theory of Action. Cambridge, MA: Harvard University Press.*
7. *Kroeber, A.L. and T. Parsons. (1958). The Concepts of Culture and of social system. American Sociological Review (23). pp. 582-583.*
8. *Minkov, M. (2007). What makes us different and similar: A New Interpretation of the World Values Survey and other cross-cultural data. Sofia, Bulgaria: Klasika y Stil Publishing House.*

**Г.К. БЕКТЕМІР,**
ст. преподаватель кафедры
«Аудит и финансовая отчетность»
КазЭУ им. Т. Рыскулова

# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО АУДИТА В КАЗАХСТАНЕ

Экологическое состояние планеты стало глобальной проблемой мирового масштаба в XXI в., которую пытаются решить ученые многих стран мира.

Роль эко-ориентированного бизнеса растет с каждым годом, соответственно охрана окружающей среды становится неотъемлемым элементом деятельности любого предприятия.

Экологический аудит в нашей стране является новым направлением в практике природопользования, соответствующим переходному периоду экономики. Именно сейчас закладываются основы для дальнейшего развития отечественного экологического аудита. Принимая во внимание тот факт, что на Западе он начал развиваться раньше, чем в Казахстане, необходимо анализировать зарубежный опыт в данной области. Кроме того, необходимо четко определить, какие задачи в Казахстане можно будет решить с помощью экологического аудита, и выявить причины, которые сдерживают дальнейшее развитие отечественного экологического аудита. В связи с этим можно определить цели, которые выражаются в следующем: установление соответствия деятельности аудируемого лица законодательству Республики Казахстан в области охраны окружающей среды и экологическим требованиям, правильность составления отчетности по использованию и воспроизводству природных ресурсов, а также другие цели, связанные с воздействием аудируемого лица на окружающую среду.

В статье 81 Закона Республики Казахстан «Об охране окружающей среды» отмечено, что экологический аудит является независимой проверкой хозяйственной и иной деятельности организаций и граждан с целью соблюдения ими норм и правил охраны окружающей среды, экологических требований, включая правильность составления отчетности по использованию и воспроизводству природных ресурсов, а статья 82 устанавливает, что экологический аудит проводится независимыми лицами (экологическими аудиторами) и аудиторскими организациями на основании договора с заказчиком и обязательным является в случаях, установленных законодательством. Экологический аудит могут проводить как отечественные аудиторы и аудиторские организации, так и иностранные.

Экологическая аудиторская деятельность лицензируется государством, а экологическим аудитором может быть физическое или юридическое лицо, аттестованное квалификационной комиссией и получившее квалификационное свидетельство (удостоверение) на право занятия аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан.

Таким образом: экологический аудит – инструмент анализа существующей экологической ситуации и настоящих итогов любой реализованной деятельности. Сама процедура включает в себя еще и создание желаемых действий по уменьшению отрицательного давления на окружающую среду и повышению контроля в этой сфере.

Аудит нужен с целью понимания деятельности в сфере использования природы и экологии, для регулирования экологической политики, проведения экологической экспертизы, а также в качестве инструментария по обеспечению безопасности экологии, для которого оценивается степень эффективности предприятия или фирмы и теоретические риски по экологической части.

Особенностями экоаудита является то, что он применяется в значительной мере на прединвестиционной стадии, а еще может использоваться при разработке программ реструктуризации для аудирования предприятий, которые выводятся из эксплуатации. Для сложных инвестиционных производств экологический аудит может проводиться до процедуры экоэкспертизы. Состоит экоаудит из процессинга обработки и анализа информации об аудируемом объекте на основе независимой проверки его соответствия или несоответствия требуемым качествам – количественным и качественным показателям, базирующемся на местных, региональных, национальных или международных экотребованиях. Причем критерии соответствия определяются в зависимости от целей и задач экологического аудита. Это определенные критерии, с которыми аудитор сравнивает полученные данные о рассматриваемом предприятии.

Кроме того экологический аудит в большой степени выявляет степень эффективности экологического менеджмента, становится незаменимым звеном схемы взаимосвязи охраны окружающей среды и является незаменимой частью системы управления окружающей средой. Так что это не веяние времени, а необходимость.

Наряду с изложенным необходимо отметить, что экологический аудит решает ряд функциональных задач – повышение эффективности использования сырья, направления больше сил на развитие приоритетных направлений деятельности, улучшение отношений с муниципальной администрацией, госорганами по экологии, экологической общественностью, создание благоприятного имиджа предприятий и прочее. Поэтому экоаудит в виде операций государственного управления природоохранной деятельностью начинает активно применяться в Казахстане. В настоящее время, являясь в основном процедурой добровольной, часто производится промышленными предприятиями и компаниями, западными банками и индивидуальными предпринимателями.

Государством определены основные направления деятельности в целях предупреждения вреда, который может быть причинен окружающей среде, здоровью и генетическому фонду человека. Он определяется нормативно-законодательными актами, такими как стандарты на новые технику, технологии, материалы, вещества и другую продукцию, требования охраны атмосферного воздуха. Запрещается внедрение новых техники, технологий, материалов, веществ и другой продукции, а также применение технологического оборудования и других технических средств, если они не отвечают требованиям охраны атмосферного воздуха, запрещается выброс в атмосферный воздух веществ, степень опасности которых для жизни и здоровья человека и для окружающей среды не установлена, запрещены любые действия, направленные на изменение состояния атмосферного воздуха.

Кроме того, при проектировании, размещении, строительстве, реконструкции и эксплуатации объектов хозяйственной и иной деятельности, а также при застройке городских и иных поселений должно обеспечиваться соблюдение нормативов качества атмосферного воздуха в соответствии с экологическими, санитарно-гигиеническими, а также со

строительными нормами и правилами, а при проектировании и размещении объектов хозяйственной и иной деятельности, оказывающих вредное воздействие на качество атмосферного воздуха, и при застройке и реконструкции городских и иных поселений должны учитываться фоновый уровень загрязнения атмосферного воздуха и прогноз изменения его качества. В целях охраны атмосферного воздуха в населенных пунктах устанавливаются санитарно-защитные зоны объектов хозяйственной и иной деятельности. Размеры таких санитарно-защитных зон определены законодательством Республики Казахстан, и размещение объектов хозяйственной и иной деятельности, оказывающих вредное воздействие на качество атмосферного воздуха, должно согласовываться с государственными органами по его охране.

Физические и юридические лица, имеющие источники выбросов вредных (загрязняющих) веществ в атмосферный воздух и вредных физических воздействий на него, проводят инвентаризацию выбросов вредных (загрязняющих) веществ в атмосферный воздух, вредных физических воздействий на него и их источников в порядке, определенном уполномоченным государственным органом в области охраны атмосферного воздуха.

Государственный мониторинг атмосферного воздуха является составной частью государственного мониторинга окружающей среды и осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области охраны окружающей среды.

Экологический аудит в области охраны атмосферного воздуха должен проверить соблюдение:

1) условий, установленных разрешениями на выбросы вредных (загрязняющих) веществ в атмосферный воздух и на вредные физические воздействия на него;

2) стандартов, нормативов, правил и иных требований охраны атмосферного воздуха, в том числе проведения производственного контроля за охраной атмосферного воздуха;

3) режима санитарно-защитных зон объектов, имеющих стационарные источники выбросов вредных (загрязняющих) веществ в атмосферный воздух;

4) выполнения государственных программ охраны атмосферного воздуха;

5) иных требований законодательства Республики Казахстан в области охраны атмосферного воздуха.

В промышленно развитых странах основные очевидные результаты в решении экологических проблем, в первую очередь на производственном уровне, связаны в последнее время с развитием таких негосударственных предпринимательских видов природоохранной деятельности как экологическое аудирование и менеджмент (экоаудит и экоменеджмент). В ряде стран, начиная с 90-х годов, приняты базовые национальные стандарты в этой области. Одним из таких стандартов является британский стандарт BS7750. В апреле 1995 г. Европейский Союз принял пакет документов – стандарты серии ISO 14000, которые также способствуют развитию экоаудита и экоменеджмента в странах-членах ЕЭС.

Так, в стандарте ISO 14050 дается следующее определение: экологический аудит (environmental audit) – систематический, документально офформленный процесс проверки объективно получаемых и оцениваемых аудиторских данных для определения соответствия или несоответствия критериям аудита определенных видов экологической деятельности, событий, условий, систем административного управления или информация об этих объектах, а также сообщения клиенту результатов, полученных в ходе этого процесса.

В материалах Всемирного банка используется определение: экологический аудит представляет собой методическое изучение экологической информации об организации, сооружении или объекте для выяснения того, в какой степени они соответствуют определенным критериям аудита. Критерии аудита определяются причинами его проведения и поставленными задачами. Экологический аудит может рассматриваться в качестве "моментальной фотографии" экологической обстановки на аудируемом объекте.

Аудит по охране окружающей среды – исследования окружающей среды, проводимые для определения воздействия на окружающую среду и потенциальных обязательств, связанных с передачей собственности или последующей деятельностью. Он может проводиться в дополнение к экологической оценке того же проекта, например, при приобретении действующего производства и финансировании расширения в рамках одного проекта (Европейский банк реконструкции и развития).

Экоаудит – это инструмент управления, охватывающий систематическую документированную периодическую и объективную оценку того, насколько соответствует организационная система и управление охраной окружающей среды, функционирование оборудования экологическим целям, а также оценку соответствия деятельности производства экологической политике компании, включая и соответствие нормативным требованиям ("ICC Position Paper on Environmental Auiditing" 29 ноября 1988 г., Международная торговая палата).

В Казахстане правовая и нормативная база экологического аудита только начинает формироваться. Так, согласно Указу Президента Республики Казахстан от 17 мая 2003 года за № 1096 «О Стратегии индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003–2015 годы» для комплексного решения проблемы экологической безопасности будут внедрены в практику международные стандарты ИСО серии 14000 и ИСО серии 9000 «Системы менеджмента качества» с введением процедуры обязательного экологического аудита для предприятий, сверхнормативно загрязняющих окружающую среду. Об этом также говорится в Концепции правовой политики Республики Казахстан от 20.09.2002 г.

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 августа 2004 года за № 917 «О Среднесрочном плане социально-экономического развития Республики Казахстан на 2005–2007 годы» с 2005 г. внедрена система обязательного экологического аудита и страхования предприятий, осуществляющих экологически опасные виды деятельности, и разработаны дополнительные экологические требования к предприятиям, осуществляющим деятельность в Каспийской заповедной зоне, создан Каспийский региональный центр экологического мониторинга.

Экологический аудит в настоящее время определяется и регулируется нормативно-правовыми актами об охране окружающей среды, об экологической экспертизе, о недропользователях и др.

Однако, не определена процедура аттестации экологических аудиторов, хотя предусматривается, что центральный исполнительный орган Республики Казахстан в области охраны окружающей среды утверждает порядок аттестации экологических аудиторов и создания специальной квалификационной комиссии. Также к компетенции уполномоченного органа относится утверждение формы заключения о необходимости проведения экологического аудита.

Согласно статье 1 Закона Республики Казахстан «Об экологической экспертизе» от 18 марта 1997 г. экологический риск — вероятность неблагоприятных для окружающей среды

и здоровья населения последствий любых (преднамеренных или случайных, постепенных и катастрофических) антропогенных изменений природных объектов и факторов.

Предполагается, что на производстве должна создаваться система управления окружающей средой, которая будет предусматривать планирование, ответственность, методы, процедуры, процессы и ресурсы, необходимые для поддержания экологической политики. Аудит должен проводиться не только в отношении юридических и физических лиц в целом, но также в отношении системы экологического менеджмента. Такой аудит является инициативным и может проводиться предприятиями в целях получения сертификата соответствия принятой системы управления окружающей средой стандартам экологического аудита.

Основанием для обязательного экологического аудита являются создание стратегических, экологически опасных объектов, обнаружение систематических несоответствий отчетной документации физических и юридических лиц, относящихся к природоохранным вопросам, реальному уровню воздействия на окружающую среду, реорганизация юридического лица-природопользователя, а также банкротство юридических лиц, являющихся стратегическими, трансграничными и экологически опасными объектами.

В законодательстве имеется только перечень экологически опасных видов деятельности, согласно которому можно определить экологически опасные объекты. Данный перечень утвержден постановлением Правительства Республики Казахстан от 8 января 2004 года за №19.

Экологический аудит отличается тем, что проводится не на этапе проектирования (планирования) деятельности, а непосредственно в ходе процесса производства, кроме того, экологический аудит сам может являться объектом проведения экологической экспертизы.

На сегодня экономическими возможностями использования результатов экологического аудита остаются оценка дополнительных капитальных и производственных затрат по вариантам решений и срокам их окупаемости, определение вероятных источников финансирования, определение дополнительных затрат на развитие системы мониторинга и производственного экологического контроля, изменение затрат на эксплуатацию систем регулирования воздействия на окружающую среду (например отказ от использования опасных веществ), изменение затрат и возможная прибыль, связанные с появлением дополнительной продукции.

И хотя формально экологический аудит не подпадает под действие Закона Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности», от 20.11.98 г. поскольку указанный закон регулирует отношения, возникающие между государственными органами, юридическими и физическими лицами, аудиторами и аудиторскими организациями в процессе осуществления аудиторской деятельности в Республике Казахстан.

В соответствии со статьей 2 указанного закона аудиторская деятельность есть предпринимательская деятельность аудиторов и аудиторских организаций по проведению аудита финансовой отчетности. Аудит представляет собой проверку финансовой отчетности юридических лиц с целью выражения независимого мнения о достоверности и объективности составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан. Следовательно, и ответственность лиц, нарушивших законодательство об экологическом аудите, не предусмотрена.

Опыт развитых стран свидетельствует, что экологическое аудирование имеет смысл, если оно проводится, прежде всего, как добровольная не государственная деятельность (“инициативный аудит”). Проверка природоохранной отчетности предприятий имеет здесь вторичное значение. Главное же – это аудиторские рекомендации и предложения по улучшению эффективности и инициированию природоохранной деятельности предприятия, развитию системы экологического контроля и управления.

Задачи, которые решаются в процессе программ аудита, сложны и требуют от аудитора разнообразной профессиональной подготовки. Трудность заключается в том, что за короткий срок необходимо разобраться в сложном объекте, которым является современное промышленное предприятие, адекватно оценить ситуацию для того, чтобы дать соответствующие рекомендации.

Особого внимания заслуживают вопросы аудиторской этики, поскольку данные, получаемые в процессе аудита, конфиденциальны и не могут разглашаться без согласия заказчика.

По мнению специалистов, развитие экологического аудита в Казахстане позволит решить многие не только экологические, но и социально-экономические задачи, касающиеся разработки необходимых основ для повышения эффективности использования сырьевых и энергетических ресурсов и, соответственно, уменьшения отрицательного воздействия на природу,обоснования концентрации усилий и средств на наиболее приоритетных направлениях деятельности, в том числе связанных с приватизацией и инвестициями в экономику страны, предотвращения развития острых локальных экологических проблем и чрезвычайных ситуаций и разработки предложений по их своевременному разрешению и т.п.

***ЛИТЕРАТУРА***


1. *Закон Республики Казахстан «Об охране окружающей среды» от 18 .03.1997г. Закон Республики Казахстан «Об экологической экспертизе» от 18.03.1997 г.*
2. *Кодекс Республики Казахстан от 08.07.2003 N 477-2 “Лесной кодекс Республики Казахстан”*
3. *Кодекс Республики Казахстан от 09.01.2007 N 212-3 “Экологический кодекс Республики Казахстан”*
4. *Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 августа 2004 года за № 889 «О некоторых вопросах лицензирования и ведения экологической аудиторской деятельности».*
5. *Балацкий О.Ф., Л.Г.Мельник, А.Ф.Яковлев. Экономика и качество окружающей природной среды. – СПб.: Гидрометеоиздат,1984.*
6. *Болбас М.М. Основы промышленной экологии. – М.: Высшая школа, 1993.*
7. *Владимиров А.М. и др. Охрана окружающей среды. – СПб.: Гидрометеоиздат, 1991.*
8. *Грушко Я.М.”Вредные органические соединения в промышленных выбросах в атмосферу”, Ленинград. Химия. 1991.*
9. *Защита атмосферы от промышленных загрязнений. Справочник под. ред. С.Калверта и Г.Инглунда. – М.: Металлургия, 1991.*
10. *Меркулов П.И., А.А. Ямашкин, В.Н. Масляев. Антропогенное воздействие на географическую оболочку. Издательство Мордовского университета. 1994.*

**К.В. БИШИМБАЕВ**
к.э.н.

# ИНДУСТРИАЛЬНАЯ ТРАЕКТОРИЯ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКИ

Концепция постиндустриализма выстраивает вдоль оси исторического развития отличающиеся друг от друга типы общественного производства и практического использования знаний. Если для доиндустриальной эпохи характерным был сельскохозяйственный тип общественного производства, а для индустриальной – промышленный, то в постиндустриальную – преобладающим становится производство информации. Соответственно меняется набор основных факторов и источников экономического роста: в доиндустриальном обществе – земля и труд, в индустриальном – труд и капитал, в постиндустриальном – информационные ресурсы и научные знания. В постиндустриальной экономике на первый план выходит нематериальное производство, особенно производство информации и знаний (не случайно синонимами постиндустриальной цивилизационной общности стали “научная цивилизация”, “информационное”, “кибернетическое” общество). Здесь наука выступает уже не просто непосредственной производительной силой, а ведущей, основной производительной силой.

Свидетельством эволюции экономики являются изменения в соотношении ведущих секторов: первичного (сельское и лесное хозяйства), вторичного (промышленность и строительство) и третичного (сфера услуг). Для аграрной системы производительных сил было характерно преобладание первичного сектора, в индустриальной системе доминирует вторичный сектор, а в постиндустриальной системе лидерство перейдет к третичному сектору. Смена ведущих секторов означает глубокие качественные сдвиги в производительных силах, характеризующих уровень их развития. Одним из показателей, отражающих эти сдвиги, является эволюция структуры занятости населения. В ведущих индустриально развитых странах, начиная с 60-70-х годов, понижается численность занятых в промышленности, одновременно быстро растет доля третичного сектора, т.е. формируется постиндустриальный тип занятости.

Ведущим фактором перестройки производительных сил на этой ступени их развития выступает информатизация всех сторон жизни общества, не только промышленности, но и социальной сферы, быта. Переход к постиндустриальной системе означает также вступление в интеллектуалоемкую стадию экономического роста, на которой определяющее значение приобретают информационные ресурсы, а не материально-вещественные и энергетические. Лидерство по темпам развития переходит к сфере слуг, особенно интеллектуальных, информационных, деловых.

В этой ситуации происходит переворот в самом человеке, в его потребностях, знаниях и навыках, в системе образования. Микроэлектроника, биотехнология и информатика, гибкие производства, принципиально новые материалы, способы безотходной или малоотходной обработки, освоение нетрадиционных энергоресурсов – все это позволя-

ет прервать наращивание концентрации производства, перейти к его деконцентрации и диверсификации, к ресурсосберегающему воспроизводству, преодолеть энергетический кризис, смягчить нагрузку на природную среду.

Постиндустриальная система производительных сил стала определяющей в США, других развитых странах уже к концу XX в. Накануне такого перехода находятся новые индустриальные страны, достигшие той или иной стадии высокоиндустриального развития.

Классические теории рассматривают модернизацию как переход от доиндустриального общества (традиционного, отсталого) к индустриальному (современному, развитому). В этом контексте страны, осуществившие индустриализацию в полном объеме, сейчас вступили в постиндустриальную стадию.

Модернизация реализуется через адаптацию западных моделей и стандартов в разных областях: в сфере экономики это проявляется через утверждение рыночной модели модернизации, в сфере потребления – распространение массовой потребительской культуры, в сфере производства – заимствование западных технологий [1,2].

Поэтому можно говорить о преобладании в большинстве среднеиндустриальных стран “адаптивных функций”, собственные же инновационные функции развиты недостаточно.

Можно выделить следующие особенности развития большинства стран с переходной экономикой, в том числе Казахстана. Во-первых, для них потенциал развития определяется не столько эндогенными факторами роста, сколько положением в системе мировой экономики и международного разделения труда. Во-вторых, эти страны вынуждены пока придерживаться модели стран-лидеров, которые перешли уже к постиндустриальному типу развития. Поэтому необходимо до минимума свести издержки индустриального развития, но также неверно было бы строить иллюзии, что от этапа “грязного” индустриализма можно сразу перейти к постиндустриальному обществу, миновав этап “высокого технологического” индустриализма.

Но следование по этому пути означает, как правило, воспроизводство неолиберальной модели развития, господствующей в крупных странах Латинской Америки – Аргентине, Бразилии, Мексике. Основные черты этой модели – заимствование способов производства и потребления, присущих индустриально развитым странам; создание максимально благоприятного климата для иностранного капитала; всемерное развитие традиционных экспортных отраслей; приоритет иностранных технологий – воспроизводятся и в Казахстане. Но у этой модели имеется обратная негативная сторона – недостаточное развитие национальной обрабатывающей промышленности, низкий спрос на собственные НИОКР. Поэтому, чтобы противодействовать отрицательному влиянию этой модели, требуется контроль над привлечением иностранных инвестиций и технологий, избирательная промышленная политика, протекционистские меры по отношению к национальному предпринимательству. Оставаясь в целом в рамках индустриальной модели развития, нужно придать ей избирательный характер.

Большинство теоретиков постиндустриализма считают, что развивающиеся страны очень нескоро, если вообще когда-нибудь, пойдут по этому пути. Они исходят из того, что распространение постиндустриальных технологий качественно изменяет относительную

ценность ресурсов. Главными ресурсами становятся не пространство с его недрами и закрепленными на нем людьми и производством, а в первую очередь финансы и интеллект, легко перетекающие из страны в страну. В этом свете высказываются предположения о том, что разрыв между развитыми странами и остальным миром будет углубляться. Это означает резкое замедление прогресса за пределами Центра мировой экономики, деградацию ее Периферии [3].

Уже сейчас соотношение Центра и Периферии в мировой экономике характеризуется как беспрецедентный дисбаланс. Обладая абсолютным превосходством в сфере технологических достижений, западные страны присваивают все большую часть мирового валового продукта. Страны «золотого миллиарда» контролируют 80% мировых ресурсов. Активность взаимодействия стран Центра с развивающейся Периферией снижается, о чем свидетельствуют движения инвестиционных потоков, постиндустриальный мир становится все более самодостаточным, и взаимозависимость, свойственная мировому развитию в начале и середине XX в., сменяется односторонней зависимостью «третьего мира» от «первого». Следствием этого является нарастающая хозяйственная несамостоятельность Периферии, что дает основание некоторым авторам для неблагоприятных оценок ее перспектив. По их мнению, единственным вариантом позитивного взаимодействия западного мира и периферии в XX1 в. способно стать планомерное и управляемое включение отдельных индустриальных стран Востока в рамки западной цивилизации на основе утраты ими значительной части суверенитета и перехода под протекторат наднациональных органов власти [4, с.95].

На наш взгляд, подобные оценки страдают излишним пессимизмом. Конечно, формирование постиндустриального технологического способа производства идет неравномерно во времени и пространстве. Лидируют здесь развитые страны – США, страны ЕС, Япония. Однако постепенно в эту стадию технологического развития вступают и другие страны. Своеобразное сочетание постиндустриализма с национальными особенностями найдено в НИС Юго-Восточной Азии. Свои пути ищут и прокладывают Китай, Индонезия, Индия, некоторые страны Латинской Америки, Южная Африка [5, с.66].

Что означают для Казахстана процессы глобализации технологического развития? При ответе на этот вопрос необходимо отметить, что рыночные преобразования не только не создали условия для структурно-технологической модернизации, а напротив, усугубили и без того значительные диспропорции в пользу добывающей промышленности, увеличили ресурсорасточительство. При некотором увеличении доли услуг структура ВВП в целом ухудшилась, приблизилась по основным параметрам к структуре, характерной для развивающихся стран. В стране возобладали тенденции технологической деградации, снижается технический уровень производства, мало осваиваются новые технологии, падает выпуск прогрессивной продукции, сокращается научно-технический потенциал. Сложились неблагоприятные условия для освоения современного кластера базисных инноваций.

В этой ситуации говорить о начале постиндустриальной модернизации национальной экономики было бы нереально и преждевременно. Тем более, что это процесс не просто очень капиталоемкий, а требует поистине гигантских затрат. По некоторым оценкам, для постиндустриальной модернизации материально-технической базы России потребуются

инвестиции в объеме 5-10 годовых ВВП. Если учесть, что по уровню технологического развития Казахстан, по оценкам, по крайней мере, в 4 раза отстает от российской экономики, то широкомасштабная постиндустриальная трансформация нашей стране обойдется в 20-40 годовых ВВП. Такие ресурсы без ущерба для интересов текущего потребления и удовлетворения социальных потребностей страна может мобилизовать лишь на протяжении почти 100 лет.

Все это говорит о том, что Казахстан вряд ли способен в обозримой перспективе осуществить прорыв и выйти на уровень развитых стран, генерирующих информационные технологии и инновации, образцы и стандарты. Однако было бы поспешным сделать вывод и о том, что он навсегда останется в кругу среднеиндустриальных стран, удовлетворившись своим местом на сырьевой периферии мировой экономики. У Казахстана имеются возможности приобщения к прогрессивным тенденциям современного технологического развития, освоения отдельных постиндустриальных трендов.

Прежде всего, этого можно добиваться путем использования научно-технического потенциала, в отдельных своих частях приобщенного в свое время к уникальным космическим и ядерным технологиям, биотехнологии. У Казахстана есть шанс войти в число стран, которые после 2020 г. начнут освоение базисных производств шестого технологического уклада.

Наряду с собственными постиндустриальными технологиями возможен и такой путь, как заимствование у развитых стран информационно-технологических факторов для выпуска с их помощью современных видов конечной продукции, используя собственный промышленный потенциал, разумеется, при его соответствующей реорганизации. Этим путем, как известно, идут новые индустриальные страны Азии и Латинской Америки, экспорт которых сейчас на 30-40% состоит из высокотехнологичной продукции, играя важную роль в экономике [6].

Определенных успехов можно добиться также, реализуя стратегию превращения Казахстана в глобальный транспортно-коммуникационный мост между Западом и Востоком. Создавая надлежащую инфраструктуру, в том числе в партнерстве с другими странами, Казахстан мог бы оказывать современные услуги транспорта и связи международным потребителям. Собственно, этот путь уже начинает реализовываться: через Казахстан проложен кабель оптоволоконной связи из Европы к Тихому океану.

Наконец, приобщение к постиндустриализму возможно через активное включение в глобальную экономику. Отнюдь не все страны мира интегрированы в глобальную экономику, хотя ее воздействие ощущается, конечно, всюду. Она не распространяется на те народы, территории и экономики которых не представляют для нее ценности. Казахстан подключен к глобальной торговле энергоресурсами, гораздо в меньшей степени к мировым финансам, развитым бизнес-услугам, средствам информации. В то же время он исключен из высокотехнологичной производственной сети из-за своей технологической отсталости. Поэтому следует создавать благоприятные условия для того, чтобы глобальные потоки капиталов, товаров, технологий, информации и связи не обходили Казахстан.

Необходимость интеграции в постиндустриальную глобальную экономику в ситуации, когда не использованы до конца возможности индустриализма, делает сложной задачу выбора адекватной модели экономического развития. В этой связи следует отметить,

что Казахстан не первая страна, перед которой стоят задачи ускорения развития экономики, ее модернизация. Мировой опыт показывает, что при решении таких задач используются две основные модели экономического развития.

Страны-лидеры мирового технического и экономического прогресса придерживаются модели пионерного развития. Другая модель – догоняющего развития. Она характерна для стран, которые находятся в последующих «эшелонах» мирового технико-экономического прогресса, а то и на его периферии.

Главное отличие этой модели состоит в том, что здесь развитие базируется на освоении технологий и экономических механизмов, уже созданных в странах-лидерах.

Принято считать, что страны, решающие задачи сокращения и преодоления отставания от лидирующих стран в развитии экономики и благосостоянии населения, должны придерживаться догоняющей стратегии развития [7,8].

В этой стратегии первостепенными факторами явились:

- имитационная политика отдает предпочтение не созданию, а селекции зарубежных технологий;
- адаптация сферы исследований и подготовки специалистов и концентрация ресурсов на прикладных исследованиях, направленных на адаптацию заимствованных технологий условиям местного производства;
- повышенное внимание созданию информационных ресурсов и центров, осуществляющих отслеживание зарубежной научно-технической информации с учетом их производственных характеристик и перспектив коммерциализации результатов и распространение ее в целях накопления технологических знаний среди национальных компаний, университетов, научных учреждений;
- ориентация на крупномасштабное, стандартизированное производство, ориентированное на зарубежные рынки и на массового потребителя [9].

Реализация этой политики в долгосрочном плане испытывает ряд ограничений. Успех этой стратегии связан в немалой степени с дешевой рабочей силой и поддержанием заниженного курса национальной валюты для обеспечения ценовой конкурентоспособности. Этот потенциал достаточно быстро исчерпывается.

В оценке приемлемости догоняющей модернизации нет однозначных мнений. С одной стороны, существуют позитивные оценки, особенно в отношении достраивания тех или иных элементов рыночной инфраструктуры. С другой – противоположное мнение, что Казахстану необходимо перейти от идеологии догоняющей страны к философии опережающих мер и встать в один ряд с высокоразвитыми державами [10]. Концентрация усилий на «прорывных» направлениях может стать основным, но не единственным ориентиром стратегии технологического развития, так как у этой стратегии есть свои недостатки. Во-первых, с учетом нынешнего состояния кадрового потенциала в сфере науки подготовка кадров высшей квалификации, которые могут быть задействованы в этих относительно новых направлениях, требует определенного времени. Во-вторых, маловероятно, что мировые технологические лидеры также не сконцентрируют свои усилия на аналогичных направлениях. В-третьих, применительно к технологическому развитию модель догоняющего развития в Казахстане не применялась, да и в чистом виде не может быть реализована.

Следует учесть также и то, что преимущественный упор на иностранную технологию обычно обусловливает низкий уровень творческой активности национальных кадров. По этим причинам многие государства испытывают страх перед масштабным научно-техническим обменом, не видя возможности предотвратить последствия этих процессов для национальных интересов. Однако технологическая замкнутость и сознательная изоляция могут оказать негативное влияние в гораздо большей мере.

Индустриальная модернизация национальной экономики требует ее трансформации путем обеспечения качественных сдвигов в структуре экономики, технологического обновления производства, рационализации соотношения между ведущими факторами роста (природно-ресурсным, научно-техническим и человеческим). Движение в направлении этих преобразований будет тем успешнее, чем точнее и выверенее оно будет соотнесено с общей траекторией мирового экономического развития, чем полнее будут учтены закономерности и тенденции индустриального роста при выборе перспективных целей и путей их достижения.

Важнейшей закономерностью мировой долгосрочной социально-экономической динамики является чередование периодов убыстрения и замедления экономического развития. Эти колебания сопровождаются обновлением технологической структуры экономики и изменением направлений технико-экономического развития. Повторяемость технологических и структурных переворотов позволяет рассматривать экономическое развитие как процесс становления и смены макроэкономических комплексов технологически сопряженных производств, объединяющихся в воспроизводящуюся целостность общими технологическими принципами, культурой труда и организации производства, его ориентацией на соответствующий тип общественного потребления и образа жизни. На такой интерпретации экономического развития построены, в частности, концепция технологических укладов и близкая ей – технико-экономическая парадигма [11,12].

Поскольку технико-экономическое развитие как процесс смены технологических укладов стало возможным вследствие становления мирового рынка, на котором происходит свободное межстрановое перемещение товаров и экономических ресурсов (капитала, информации, рабочей силы), то любая страна, включаясь в международное разделение труда, в той или иной степени вовлекается в структурно-технологические сдвиги, происходящие в мире. Однако признание закономерностей мирового цикличного технико-экономического развития не означает, что экономика любой страны автоматически подчиняются ритму, задаваемому мировой экономикой в целом или группой наиболее активных стран. Эти закономерности как бы задают некоторую эталонную траекторию индустриального развития, т.е. выступают в виде своего рода вех, вдоль которых, можно ожидать, будет эволюционировать с теми или иными отклонениями национальная экономика. Поэтому при выборе модели будущего развития нельзя не учитывать, что границы свободы при этом, очевидно, задаются как общемировыми закономерностями движения индустриально-технологических циклов, так и их преломлением к специфическим условиям Казахстана.

Включение в глобальную технико-экономическую динамику не достигается автоматически, а требует соответствующих предпосылок. Это, в частности, достаточно развитый промышленный потенциал, наличие широких слоев образованного населения, доступ

к внешним источникам информации, капитала и ресурсов. В то же время для формирования этих предпосылок нет необходимости развивать производства предшествующего технологического уклада до уровня развитых стран. Страны, идущие за лидерами, могут ограничить распространение тех или иных производств минимально необходимыми для освоения новейших технологий масштабами.

В Казахстане все названные предпосылки присутствуют в той или иной мере. Следовательно, вполне правомерно ставить вопрос о переходе национальной экономики к прогрессивным технологическим укладам и технологической модернизации. Вместе с тем нельзя не признать, что такой переход может быть очень трудным в связи с действием ряда факторов.

Экономический спад 1990-х годов, в большей степени, чем всю промышленность, поразил именно те немногие производства, которые воплощают прогрессивные технологические уклады, а технологическая структура экономики Казахстана еще больше отклонилась от мировой траектории развития. Тенденции деиндустриализации экономики проявились и в ходе начавшегося на рубеже 2000 г. экономического подъема на основе сырьевого фактора. В результате в структуре экономики стали преобладать отрасли, относящиеся к четвертому технологическому укладу – производство нефти, цветных металлов.

Уровень синхронизации технико-экономического развития той или иной страны с глобальной технико-экономической динамикой тем выше, чем теснее эта страна связана с центром генерирования технологических изменений, который расположен в странах-лидерах соответствующего технологического уклада. Это подтверждает опыт развивающихся стран. НИС Юго-Восточной Азии включены в ареал влияния Японии и США, Мексика и ряд других латиноамериканских стран активно интегрируются с США и Канадой.

Казахстан же оказался удаленным от основных мировых центров производства и потребления. Ближайшие соседи – Россия и Китай, – безусловно, более развитые в технологическом отношении, но они сами стоят перед необходимостью освоения прогрессивных технологических укладов, а прилегающие территории отличаются технико-экономической отсталостью от собственных центральных районов.

В свете этого усиливается необходимость включения экономики Казахстана в процессы интернационализации производства, которое в мире все более осуществляется на базе перешагнувших национальные рамки цепочек добавленной стоимости.

Для повышения уровня технологического развития, усиления технологической самостоятельности более благоприятным является избирательное развитие производств пятого технологического уклада. Здесь приоритет должен быть отдан материализации имеющихся научно-технических заделов, обеспечиваться также путем привлечения иностранного капитала, прихода транснациональных компаний, совместного предпринимательства в области организации сборочных производств.

Важная линия развития – создание предпосылок для опережающего становления движущих производств шестого технологического уклада. Это материально-технические предпосылки (современные коммуникации, обрабатывающая промышленность, инфраструктура, сфера услуг) и интеллектуальные (образование, развитие науки). На этом пути лежит сокращение разрыва со странами – научно-техническими лидерами.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Полтерович В. О стратегии догоняющего развития для России. // Экономическая наука современной России. – 2007.- №3. – С.17-23.*
2. *Полтерович В., Попов В. Эволюционная теория экономической политики. Ч1. Опыт быстрого развития. //Вопросы экономики, 2006. - №7. – С.4-23.*
3. *Иноземцев В. Парадоксы постиндустриальной экономики.//Мировая экономика и международные отношения. – 2000. №3. – С. 3-11.*
4. *Постиндустриальный мир и процессы глобализации.// Мировая экономика и международные отношения. – 2000. – №3. – С. 90-97.*
5. *Яковец Ю.В. Предвидение будущего: парадигма цикличности. – М., 1992. – 109 с.*
6. *Смирнов А.В. Инвестиционная деятельность в условиях интеграции НИС. – М.: Проспект, 2006. – 475с.*
7. *Иноземцев В.А. Пределы «догоняющего развития». – М., 2000. – 284с.*
8. *Эльянов А. НТП и экономическая политика на периферии мирового хозяйства. // Мировая экономика и международные отношения. – 2005. – №4. – С. 74-85.*
9. *Бойко И. Технологическая политика: имитационный сценарий (опыт восточноазиатских стран).// Инновации. – №2. – 2004.*
10. *«Ядро» пора приПАРКовать// Казахстанская правда. от 2004.08.10.*
11. *Фримен К. Информационно-технологическая парадигма // www.buk.irk.ru/library/book/texts/mankast/chapter1/paradig.htm*
12. *Глазьев С.Ю. Теория долгосрочного технико-экономического развития. – М.: ВлаДар, 1993. – 310 с.*


**Әуезов ауданының**
**№5 өрт сөндіру бөлімі**
**ХАБАРЛАЙДЫ**

**ӘКІМШІЛІК ҮЙЛЕРДІ**
**ӨРТ ҚАУПІНЕН**
**САҚТАНДЫРУ**

Әрбір әкімшілік үйінде барлық электр шаруашылығының жағдайына жауап беретін маман тағайындалуы керек.

Конференция өткізетін залдарда және соларға теңестірілген 50 адам сыйатын үйлерде кем дегенде екі эвакуация шығатын жер болу керек.

Архивтердің, кітапханалардың, машина басатын бюролардың, қағаз көбейтетін цехтардың, шеберханалардың және басқа да көмекші шаруашылықтардың қабырғалары мен төбелерін жанғыш материалдардан жасауға болмайды.

Өрт шыққан кезде қызметкерлерді ойдағыдай эвакуациялау үшін жоспар жасалынуы қажет.

**А.М. ЕСЕНГАЛИЕВА,**
аспирант, Академия государственного
управления при Президенте РК, г.Астана,
начальник отдела по финансированию и
выдаче разрешений учреждений образования,
Управление финансов ЗКО, г.Уральск

# СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА КАЗАХСТАНА И КИТАЯ

Стремительно растущий Китай все больше и больше приковывает к себе внимание всего мирового сообщества. Даже в период глобального финансового кризиса экономические успехи Китая впечатляющи. Как заявил премьер госсовета Китайской Народной Республики (КНР) Вэнь Цзябао: «ВВП в текущем 2010 году вырастет примерно на 8%». Но, ожидания китайских властей даже скромнее прогнозов мировых финансовых институтов. Так, по мнению аналитиков Всемирного банка, ВВП Китая вырастет на 8,4% в 2010 г., по прогнозам European Economic Network – на 9,5%, в Bank of America Merrill Lynch ожидает подъема на 10,1% [1].

За последние десятилетия в Китае прошла экономическая модернизация страны. По итогам 2009 г. КНР вышла на первое место в мире по экспорту (1,194 трлн. долл.), обогнав прежнего лидера – Германию (1,187 трлн. долл.) [2]. Сегодня Пекином реализуется стратегия по превращению Китая в один из центров глобальной экономики и мировой политики, составной частью которой определена экономическая политика КНР в Центральной Азии (ЦА) [3].

Наиболее динамичным направлением экономического сотрудничества Китая со странами ЦА является внешняя торговля. Во внешней торговле КНР по объему взаимного товарооборота среди государств ЦА второе место после России прочно удерживает Республика Казахстан (РК). Так, согласно данным Главного таможенного управления КНР, по состоянию на 11 месяцев 2009 года, товарооборот между Китаем и Казахстаном составил 12,4 млрд долл. При этом, экспорт из КНР в РК составил 6,8 млрд долл., а импорт – 5,6 млрд долл.[4]. Необходимо отметить, что в период 2004–2008 годов также наблюдался рост объемов поставок товаров из Китая в Казахстан в 6 раз – с 1,9 до 11,6 млрд долл., и общего товарооборота с 3,3 до порядка 20,2 млрд долл. [3]. Китай занимает второе место в казахстанском импорте и третье – в экспорте.

При этом Казахстан не является столь важным торговым партнером для Китая. Для Казахстана, напротив, Китай на сегодняшний день является одним из ключевых торгово-экономических партнеров. Отношения с Китаем по приоритетности уступают лишь отношениям с Россией и другими странами СНГ.

Новейшая история экономического взаимодействия Казахстана и Китая берет свое начало с середины 80-х годов XX в., с принятия в январе 1986 года госсоветом КНР решения о восстановлении торговых отношений между СУАР Китая и Советским Союзом.

К моменту получения Казахстаном независимости, экономические отношения с Китаем были уже сравнительно широко развиты. Китай стал главным торговым партнером Казахстана вне территории бывшего Советского Союза, а 52% всего его экспорта в страны так называемого «дальнего зарубежья» приходилось на Китай. В начале 1990-х годов основным видом торгово-экономических отношений между Казахстаном и Китаем был так называемый «шоп-туризм». Это были массовые поездки казахстанских граждан в КНР с коммерческой целью, чтобы закупить там по низким ценам продукцию легкой промышленности и затем перепродать ее по более высокой цене на родине.

Тогда, в начале 90-х годов, Китай полноценно использовал «благоприятный момент», возникший в результате распада СССР, и оперативно принял меры, направленные на расширение самостоятельности приграничных регионов в ведении внешнеэкономической деятельности. В результате перед ними открылись фантастические возможности:

- получение столь необходимых сырья и материалов;
- увеличение спроса на продукцию легкой и пищевой промышленности привело к возникновению новых рабочих мест, за счет чего была решена проблема «избыточных трудовых ресурсов»;
- в местный бюджет вливались немалые валютные поступления.

Что касается минусов для казахстанской стороны, то их достаточно много:

- вывоз сырьевых ресурсов;
- вывоз иностранной валюты;
- коррупционная составляющая внешнеторговых операций;
- «вымывание» из производственной сферы специалистов, нашедших себя в шоп-туризме;
- заполнение рынка Казахстана товарами китайского производства и сопутствующая этому деградация отечественной легкой, пищевой, а в последнее время – и машиностроительной промышленности, индустрии стройматериалов и даже сельского хозяйства.

Последнее обстоятельство особенно настораживает. Проблема в том, что вне сырьевых отраслей Казахстан абсолютно неконкурентоспособен в сравнении с КНР – из-за более высокой цены рабочей силы. Следовательно – на ближайшую перспективу мы обречены на китайский товарный бум [5].

Вторая половина 1990-х годов ознаменована новым этапом в развитии торгово-экономических отношений между Казахстаном и Китаем. После 1995 г. на казахстанский рынок начинают приходить крупные китайские компании, постепенно упорядочиваются механизмы «челночной торговли».

Среди крупных китайских компаний, пришедших в РК, Китайская национальная нефтяная компания (КННК – CNPC) компания «Хуавэй» (г.Шэньчжэнь, телекоммуникации, компьютерные технологии, связь), компания «Нункэн» (Синьцзян, торгово-посреднические операции), компания «Тяньшань» (Синьцзян, торговля продукцией легкой промышленности) и другие [6].

Повышение интереса Китая к Казахстану объясняется ростом потребностей китайской экономики в энергоресурсах, в первую очередь нефти, что обусловливает начало проектно-инвестиционной деятельности китайских компаний в республике. Ве-

дущие энергетические корпорации из Китая стали приобретать активы в нефтегазовой отрасли Казахстана и принимать участие в освоении углеводородных месторождений на западе страны. К примеру, в 2009 г. Китай выделил Казахстану 10 млрд долл., половина из которых будет направлена на приобретение доли в «Мангистаумунайгазе».

Помимо нефтегазовой и энергетической отраслей, проектно-инвестиционная деятельность стала затрагивать и целый ряд других, преимущественно сырьевых отраслей казахстанской экономики. Общие объемы финансовых ресурсов, вложенных Китаем в казахстанскую экономику, оцениваются не менее чем в 15,6 млрд долл., включая примерно 8,9 млрд долл. инвестиций, 0,55 млрд долл. кредитов и 6,2 млрд долл. – приобретенных активов [3]. В 2009 г. КНР становится главным инвестором для РК, хотя еще в 2008 г. уступал Великобритании, США, Нидерландам, России и Швейцарии.

В развитии торгово-экономических отношений РК и КНР большую роль играет приграничный Синьцзянь-Уйгурский автономный район (СУАР), имеющий общую границу с Алматинской и Восточно-Казахстанской областями Казахстана. Именно через СУАР идет не менее 73 % китайской торговли с Казахстаном [7].

На данный момент экономика СУАР развивается очень быстрыми темпами. На границах СУАР действует 14 погранпереходов, из которых 6 действующих с Казахстаном: Хоргос, Достык – Алашанькоу, Бахты, Джеминау, Алексеевка – Акчюп, Долаты. С 1 марта 2009 года открыт еще один таможенный переход Май-Копчегай [8].

К примеру, только через один пограничный переход Достык – Алашанькоу объем перевозок грузов в 2009 г. составил 15 514 тыс. тонн, что на 23% больше, чем в 2008 г., в том числе из Казахстана в Китай – 10 789 тыс. тонн, из Китая в Казахстан – 4 725 тыс. тонн. Рост объемов перевозок грузов из Казахстана в Китай составил 67,7%.

За 4 месяца 2010 г. объем перевозок грузов составил 4 471 тыс. тонн, что на 488 тыс. тонн, или на 9,8% меньше, чем за аналогичный период 2009 г., в том числе из Казахстана в Китай – 3 148 тыс. тонн, из Китая в Казахстан – 1 323 тыс. тонн. В то же время отмечается, что график согласованного объема перевозок грузов через пограничный переход Достык – Алашанькоу за 4 месяца текущего года не выполнен из-за неблагоприятной погоды и снижения спроса иностранного рынка на китайские товары в результате мирового финансового кризиса.

Но, несмотря на это, прогнозируется рост объемов грузоперевозок между двумя государствами. Так, на очередном заседании Подкомитета по сотрудничеству в области железнодорожного транспорта были согласованы объемы перевозок грузов в/из Китая: в 2012 г. – 15 млн тонн, в 2015 г. – 17 млн тонн, в 2020 г. – 20 млн тонн, в 2025 г. – 23 млн. тонн [9].

Как известно, погранпереход Достык – Алашанькоу в настоящее время является единственным действующим железнодорожным терминалом на казахстанско-китайской границе.

Важнейшим проектом для двух стран, отдельной строкой обозначенный в Послании Президента РК народу Казахстана «Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности Казахстана» является создание второго межгосударственного железнодорожного перехода «Коргас – Жетыген» между Казахстаном и Китаем, к строительству которого Казахстан приступил еще в августе прошлого года. *Протяжен-*

*ность железнодорожной линии* «Коргас – Жетыген» *составит 298,4 км, общая стоимость – 93 млрд тенге. Концессионером определено ТОО «ENRC Logistics». «Коргас – Жетыген» будет проходить через территорию 5-и районов Алматинской области (Илийский, Талгарский, Енбекшиказахский, Уйгурский и Панфиловский).* Введение данной железнодорожной ветки, завершение строительства которой планируется к 2012 г., сократит сроки перевозки грузов из КНР в страны Центральной Азии, Западной Европы через Казахстан и разгрузит маршрут Достык-Алашанькоу. Т.е., с*троительство данной железнодорожной линии позволит более эффективно использовать транзитный потенциал республики.*

Внимания заслуживает также тот факт, что в 2009 г. начались работы по созданию трансконтинентального автомобильного коридора «Западная Европа – Западный Китай» (общая протяженность – 8500 км, из них казахстанский участок – 2800 км). Реализация мегапроекта имеет стратегическое значение для всех стран региона, так как сократит сроки транспортировки грузов между странами Юго-Восточной Азии и Европы.

Активизации торгово-экономического сотрудничества двух стран будет способствовать завершение строительства Международного центра приграничного сотрудничества «Хоргос», открытие которого планируется к концу 2010 г. Принцип, заложенный в создании центра – свободное перемещение в пределах его границ граждан РК и КНР, а также граждан третьих государств, официально находящихся в стране пребывания сроком до 30 суток на основании действительных документов.

Центр будет располагаться на территориях двух стран вдоль пограничной реки на китайско-казахской границе. Общая площадь центра составит 5,28 кв. км, из которых зона китайской стороны – 3,43 кв. км, зона Казахстана – 1,85 кв. км [10].

Строящийся центр позволит улучшить и упорядочить взаимовыгодное торгово-экономическое сотрудничество, а также увеличить внешнеторговый оборот. Общая стоимость проекта составила 385 млрд 658 млн тенге, в том числе 311 млрд 930 млн тенге за счет капиталовложений инвесторов и 73 млрд 728 млн тенге за счет средств республиканского бюджета. То есть, на один тенге выделяемых бюджетных денег привлекается 4,2 тенге инвестиционных средств. Кроме того, на территории центра будет создано более 5 тыс. рабочих мест, и ежедневный поток людей только с казахстанской части составит 20 тыс. посетителей [11].

Таким образом, несмотря на все позитивные сдвиги, происходящие в торгово-экономических отношениях двух стран, в последние годы не произошло серьезных качественных изменений. На повестке дня остались прежние проблемы: несбалансированность структуры экспорта и импорта, наличие «челночной» торговли, замкнутость экономического взаимодействия на СУАР КНР, а также исключительный интерес китайской стороны к импорту сырьевой продукции. Решение этих проблем не терпит отлагательств [6]. В связи с этим, сегодня необходим переход взаимного сотрудничества на качественно новый этап, к более широкому взаимодействию в несырьевом секторе.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Танас, О.: Юань с ним. Власти Китая ожидают роста ВВП на 8% в 2010 году. 05.03.2010 http://www.centrasia.ru/newsA.php?st=1267813980*
2. *Крестьянинов, В. Две версии будущего Казахстана http://www.freeas.org/?nid=7843*
3. *Парамонов В., Строков А., Столповский О. Экономическая политика Китая в Центральной Азии (часть 1) 24.03.2010 http://viperson.ru/wind.php? ID=623817 &soch=1*
4. *Товарооборот между Китаем и Казахстаном в 2009 году составил 12,362 млрд. долл.США http://www.zakon.kz/159713-tovarooborot-mezhdu-kitaem-i.html*
5. *Сыроежкин, К.Л. Казахстан и Китай: торгово-экономическое сотрудничество.// Analytic. – 2009. – №1.*
6. *Каукенов, А. Казахстанско-китайские экономические отношения: механизмы и принципы.// KAZENERGY. №2 (март - апрель). – 2009. Тема выпуска: "Визит Президента Казахстана в Китай".*
7. *Байтыров, Д. СУАР — экономический форпост Китая 17.01.2006 г. http://www.apn.kz/opinions/article521.htm*
8. *Мирутина О. Г. Перспективы развития сотрудничества Китая и Казахстана и его значение для России http://www.humanities.edu.ru/db/msg/19819*
9. *Цирулик А. Встречное движение. 06.06.2010 г. http://www.megapolis.kz/art/Vstrechnoe_dvizhenie*
10. *Министерство коммерции КНР. На китайско-казахской границе будет построена зона свободной торговли 12.11.2009 http://export.by/?act=news&mode=view&page=3&id=14694*
11. *Ештаев О.Б. Роль международных центров приграничного сотрудничества и торгово-логистических центров в развитии приграничной торговли в Республике Казахстан // Вестник КазНУ, Серия экономическая. – 2009. – № 1(71).– С.23-27.*

**Ж.К. МУХАМАДИЕВА,**
соискатель КазЭУ им. Т. Рыскулова

# РЫНОЧНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ПРАВОВЫЕ НОРМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПРОСТРАНСТВА КАЗАХСТАНА, РОССИИ И БЕЛАРУСИ

Рассматривая механизм функционирования и регулирования экономик в одном экономическом пространстве, во-первых, необходимо отметить, что Казахстан вместе со своими партнерами по региональной и континентальной интеграции (СНГ, ЕврАзЭС, ЦАС и ШОС) уже давно находится в русле глобального тренда первой четверти XXI в. – формирования региональных интеграционных объединений.

Во-вторых, глобализация предполагает интеграцию, особенно в инновационной сфере и, как отмечал Н. Назарбаев на заседании Межгоссовета ЕврАзЭС «Интеграция в инновационной сфере – это особо важный элемент завоевания совместной ниши в мировом научно-технологическом пространстве. Именно инновации являются одним из самых важных факторов обеспечения экономического развития и качественного изменения структуры внешней торговли любой страны»[1].

В-третьих, процесс экономической интеграции стран Таможенного союза – это не одномоментный, не скоротечный процесс (рис.2). Это процесс, который будет занимать длительный период. Механизмы его углубления должны будут складываться поэтапно и последовательно, преодолевая все новые и новые трудности и сложности, формируя все новые и новые механизмы согласования экономических интересов, реализации принятых решений, выполнения обязательств, взятых каждым государством. Интеграция государств Содружества обязательно должна учитывать современные тенденции мировой интеграции (имеющей многолетнюю историю) и корреспондироваться с ними, поскольку каждое из государств Содружества параллельно стремится интегрироваться в систему мировых торгово-экономических организаций, в первую очередь, во Всемирную торговую организацию (ВТО).

Как показывает анализ, политика Казахстана в отношении государств Содружества за истекшие годы отличалась последовательностью.

В России же последовательной политика стала, по сути, лишь к концу 1995 г., когда был принят стратегический курс на сотрудничество с государствами – участниками Содружества. К 1996 г. он был определен как приоритетный в российской внешней политике, началось конструктивное взаимодействие с Казахстаном и другими государствами Содружества.

Опыт реформирования России очень важен для Казахстана, так как в России глубокие экономические преобразования продвинулись достаточно далеко. Однако в Казахстане не дублируются начинания России в экономике. Казахстан, все в большей степени опираясь на собственный потенциал, и с известной долей критичности относится к российской модели реформирования экономики, замешанной в некоторой степени на политике.

[1] Межгоссовет ЕврАзЭС. Москва, Кремль, 4 февраля 2009 года.

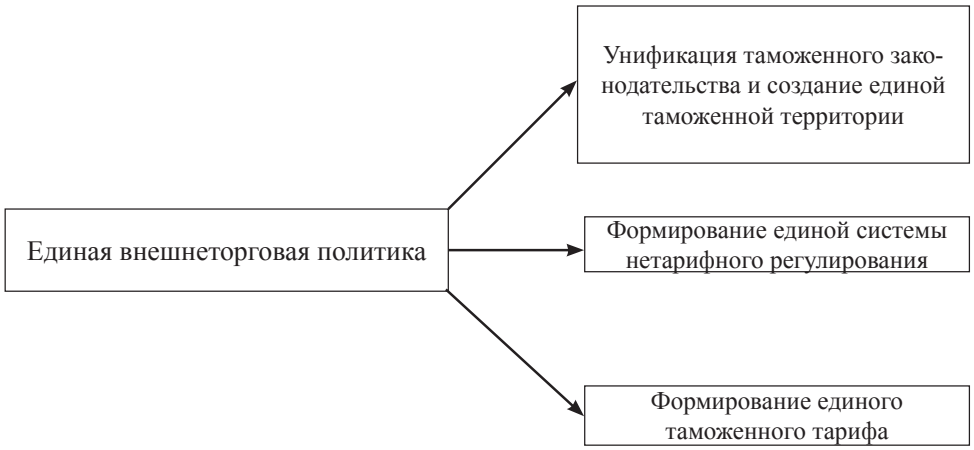



Рис. 2. Процесс формирования Таможенного союза

Например, если в России такие категории, как жилищно-коммунальная, пенсионная, налоговая реформы, реструктуризация естественных монополий, реформа предприятий, частная собственность на землю пока еще находятся главным образом в стадии обсуждения, в Казахстане все это осуществляется. Суть рыночных реформ заключается в том, чтобы не была нарушена последовательность их реализации. Перечень необходимых мер, в общем-то, известен, они весьма болезненны для подавляющего большинства граждан реформируемой страны. После того же, как преобразования проведены теоретически в экономике и повседневной жизни граждан начинает наблюдаться улучшение.

В настоящее время процесс реформ в Казахстане перешел на структурный, функциональный, т.е. микроэкономический уровень. Осуществлять структурные изменения непосредственно в производственном секторе неизмеримо труднее, чем, скажем, добиваться макроэкономическими методами той же финансовой стабилизации. На нынешнем этапе реформ напрямую затрагиваются материальные интересы конкретных предприятий и даже целых отраслей промышленности, которым было выгодно существовать в условиях относительно высокой инфляции и государственной монополии.

В среднесрочном периоде устойчивость экономического развития Казахстана будет заключаться в переориентации источников роста экономики на внутренние факторы спроса и предложения. Будет повышаться роль внутренних факторов в обеспечении роста, развитии несырьевых отраслей, ориентированных на внутренний спрос, и отраслей, обладающих конкурентоспособностью на мировом рынке.

Социально-экономическое развитие Казахстана в 2011-2015 годах будет содействовать достижению к 2020 г. целевых индикаторов социально-экономического развития, определенных в Стратегическом плане развития Республики Казахстан до 2020 г.

Целью экономической политики в пятилетнем периоде в Казахстане станет обеспечение качественного и сбалансированного роста экономики, необходимого для выполнения стратегических задач.

Основой сбалансированного экономического роста в среднесрочном периоде будет являться стимулирование, как инвестиционного процесса, так и потребительской активности.

Для достижения цели в рамках экономической политики будут решаться задачи, направленные на обеспечение макроэкономической стабильности; модернизацию и диверсификацию экономики; повышение эффективности использования факторов производства на региональном уровне.

Политика территориально-пространственного развития Казахстана будет нацелена на формирование нескольких мощных центров экономической активности с развитой инфраструктурой. Экономическая политика будет связана с формированием центров экономического роста.

Однако, формирование эффективной пространственной организации экономического потенциала и расселения населения, отвечающей новым задачам посткризисного развития, требует усложнения опорного каркаса и большей связанности внутри самой страны через формирование дополнительных планировочных осей, связывающих опорные регионы.

Развитие пространственного каркаса с планировочными осями разного уровня снимает инфраструктурное ограничение для диверсификации производства и способствует реализации приоритетного направления.

Идеология территориально-пространственного развития Казахстана базируется на обеспечении реализации Стратегического плана – 2020. Территориальная проекция стратегических приоритетов развития страны до 2020 г. представляется следующим образом.

В перспективе при инерционном сценарии развития можем получить следующую картину с плоским ландшафтом. Поэтому в целях экономического развития в условиях Казахстана целесообразно на первоначальном этапе сконцентрироваться на уже сложившихся крупных агломерация – вокруг городов Астана, Алматы, Шымкент и областных центров, численность которых превышает 250 тыс. человек, согласно мировой практике пространственного развития они смогут стать центрами устойчивых агломераций.

Таким образом, экономическое развитие Казахстана требует расширения торговых границ не только внутри страны, но и за ее пределами.

Совершенно очевидно, что в этом плане Казахстан и Россия имеют необходимые объективные предпосылки для налаживания и интенсивного развития взаимовыгодных двусторонних отношений. Существенно важно, что две страны едины в своем стремлении развивать демократические реформы, идти по пути формирования гражданского общества и правового государства. Их объединяет, таким образом, общая стратегическая цель общественного развития; приверженность демократии служит необходимым условием достижения этой цели. К тому же Казахстан и Россия представляют собой огромный евразийский регион, в котором исторически (по крайней мере с 1731 г., т.е. с момента вхождения Казахского ханства в состав Российской империи) существовали устойчивые геополитические, хозяйственные, этнические и культурные связи двух стран и народов. Их сближению в наше время способствует ряд важных, относящихся к Казахстану, геополитических факторов. Среди них:

- РК находится в центре Евразийского континента, занимает обширную территорию, имеющую большую общую границу (свыше 6.000 км) с Россией, что имеет для двух стран серьезное значение в деле укрепления их национальной и коллективной безопасности.
- Казахстан обладает крупными минеральными ресурсами, практически всей «Периодической системой элементов Д.И. Менделеева», чем создаются необходимые предпосылки для развития взаимовыгодного экономического сотрудничества с Россией, занимающей первое место в мире по богатству земных недр.
- Страна находится на стыке двух мировых религий: христианства и ислама с их богатой культурой, имеющей евразийское и общечеловеческое значение.
- РК – перекресток торговых и транспортных путей из Европы в Азию: через Китай на дальневосточные порты, тихоокеанские государства; через Иран и Турцию в Средиземноморский бассейн.
- Казахстан – важное связующее звено с Центрально-азиатским регионом (ЦАР); член ООН и большинства крупных международных организаций, работающих под ее эгидой, член (с 1992 г.) Организации Экономическою Сотрудничества, куда входят также Турция, Пакистан, Иран – всего 10 стран; член Экономического союза Центрально-азиатских стран (вместе с Узбекистаном и Кыргызстаном) и Центрально-азиатского банка сотрудничества и развития (ЦАБСР); член «пятерки» в рамках СНГ (Россия, Казахстан, Беларусь, Кыргызстан, Таджикистан).
- РК, как и РФ, – страна с полиэтническим составом населения, в т.ч. компактным проживанием ряда нетитульных наций, с многообразием языков и наречий, что создаст объективную основу для взаимного ознакомления с соответствующим опытом и оптимального решения национального вопроса в каждой из стран. Проживание в республике большой этнической прослойки европейского происхождения (русские, украинцы, немцы) является одним из факторов сближения Казахстана с европейской цивилизацией и культурой.

Также ключевыми факторами, определяющими казахстанско-российские отношения, являются все еще остающаяся взаимозависимость хозяйственных связей, общность историко-культурных традиций и, наконец, менталитет. В то же время с созданием Таможенного союза предстоит привести в соответствие с нормами межгосударственных отношений некоторые вопросы, представляющие взаимный интерес, устранить взаимные претензии, достигнуть компромиссных договоренностей.

Что касается Беларуси, то Республика Беларусь и Республика Казахстан являются приоритетными экономическими партнерами. Взаимные экономические интересы обоих государств обусловлены исторически сложившимися производственными, хозяйственными и техническими связями многих отраслей экономики, объективной необходимостью их сохранения и дальнейшего развития на взаимовыгодной и равноправной основе. Однако, в последние годы в силу ряда причин традиционные экономические связи Республики Беларусь и Республики Казахстан в значительной мере были ослаблены, и их состояние в настоящее время не отвечает потребностям обоих государств, что обусловило необходимость совместной выработки единого направления дальнейшего развития двусторонних экономических отношений. Договор о дружбе, сотрудничестве и взаимной

помощи между Республикой Беларусь и Республикой Казахстан, совершенный 17 января 1996 года, Совместное белорусско-казахстанское (Алматинское) заявление, совершенное 23 сентября 1997 года, а также Программа долгосрочного экономического сотрудничества между Республикой Беларусь и Республикой Казахстан 1998 г. являются основой для совместного проведения этой работы.

В настоящее время торгово-экономические взаимоотношения Беларуси и Казахстана определяются основными условиями и принципами Таможенного союза, членами которого они являются. Между странами установлен режим свободной торговли без изъятий и ограничений на постоянной основе. Тем не менее, произошедшие радикальные изменения в экономике Республики Беларусь и Республики Казахстан после провозглашения независимости обоими государствами, становление рыночных механизмов сопровождались ослаблением хозяйственных и кооперационных связей, спадом объемов производства и сокращением взаимного товарооборота. В условиях нарушения сложившихся ранее кооперационных связей, нестабильности национальных денежных систем и ухудшения финансового положения предприятий, несовершенства системы взаиморасчетов, несимметричности систем налогообложения ухудшилась структура товарооборота и возросло применение бартера при осуществлении экспортно-импортных операций.

*Основными причинами недостаточного товарооборота между Казахстаном и Беларусью, на наш взгляд, являются:*

- слабое использование ранее сложившейся специализации Республики Беларусь и Республики Казахстан;
- существенное различие в законодательной базе, что является тормозом для взаимодействия на пути развития;
- существующая разница в подходах к системе взимания косвенных налогов при экспортно-импортных операциях.

В рамках анализа вопроса, *мы можем выделить положительные и отрицательные внутристрановые факторы в Беларуси*, которые будут влиять на деятельность ТС.

Положительные факторы:

1. Социальная стабильность.
2. Развитое законодательство, низкий уровень коррупции.
3. Большой потенциал для лесного и сельского хозяйства, военной отрасли.
4. Большой потенциал для развертывания наукоемких производств в границах крупных городов.
5. Развитая транспортная система, высокое качество дорог.
6. Имеются большие месторождения стратегического сырья – калийной соли (ценное удобрение для сельского хозяйства), которая экспортируется за валюту во многие страны мира. Доходы от продажи – значительная часть доходов бюджета вкупе с доходом от экспорта продуктов нефтепереработки.

Отрицательные факторы:

1. До недавних пор экономика не подверглась реформированию, продолжается субвенционирование устаревших предприятий.
2. Республика Беларусь обладает развитым законодательством, но при этом оно достаточно подвижно по части изменений и во многих случаях неоднозначно трактуется, что создает проблемы при его применении на практике.

3. По мнению некоторых исследователей, коррумпированность власти: нарушение конституционных прав и свобод граждан, личное поручительство руководства, лоббирование интересов отдельных лиц. В органах «существует порочная система, направленная на создание видимости работы путем фальсификации доказательств» в результате чего наказывают невиновных.

4. Очень мало месторождений углеводородов: добыча нефти из палесских месторождений в районе Речицы за год не превышает 1,5 млн тонн.

5. Нет больших месторождений железной руды и угля.

6. Высокая социальная нагрузка бюджета, большая налоговая нагрузка.

7. Значительную нагрузку на экономику оказывают последствия чернобыльской аварии: ущерб от аварии для Беларуси оценивается в десятки годовых бюджетов страны.

Поэтому, с нашей точки зрения, в рамках функционирования ТС *требуют решения и такие вопросы, как*: проведение согласованной тарифной политики при осуществлении перевозок железнодорожным транспортом, а также транзит через Российскую Федерацию в соответствии с действующими в настоящее время решениями и договорами в области функционирования транспортных систем; углубление интеграционных процессов, создание совместных предприятий, финансово-промышленных групп и иных межгосударственных структур; сотрудничество в области совместного инвестирования приоритетных проектов, создания совместных производственных структур, например, по производству сельхозтехники, грузовых автомобилей, в легкой промышленности и в других отраслях.

Для практической реализации названных вопросов в первую очередь необходимо согласовать механизм взаимоотношений предприятий при создании совместных предприятий с финансовыми, налоговыми и другими органами обоих государств.

Аналогичное положение сложилось с разработкой долгосрочных межгосударственных целевых комплексных программ по решению проблем, представляющих взаимный интерес в области производства различных видов продукции, в том числе технически сложной и наукоемкой, в проведении фундаментальных исследований.

Таким образом, как показано выше, *существует объективная экономическая интеграция Казахстана с Беларусью и Россией. Экономическая интеграция в данном случае является одним из основных принципов рыночного механизма Таможенного союза, она является самой высшей, максимально возможной формой тесного экономического сотрудничества в условиях независимости и самостоятельности государств – участников Таможенного союза.*

В итоге, стремление Казахстана, Беларуси и России к региональной экономической интеграции сегодня – процесс объективный и закономерный. С одной стороны, интеграция экономик нескольких государств позволяет получать каждому его участнику дополнительный, так называемый системный эффект, то есть эффект, которого не могут иметь эти страны, организуя только внешнюю торговлю между собой. С другой стороны, такое стремление государств отражает те громадные качественные изменения, которые за последнее время произошли в мире и которые создают благоприятные условия для развития интеграционного процесса в различных сферах общественной жизни.

На наш взгляд, можно также выделить ряд *особенностей механизма функционирования экономик Таможенного союза:*

Во-первых, происходит интенсивное взаимное проникновение капитала стран, расширение международной торговли при широкой либерализации внешнеэкономической деятельности.

Во-вторых, разрабатываются и успешно применяются достаточно надежные и эффективные механизмы регулирования экономического сотрудничества между странами. Это таможенные, платежные, валютные, экспортно-импортные и другие нормы и механизмы.

В-третьих, интенсивное развитие Казахстана, Беларуси и России в области технологий и передовой техники, информатики и т.д. приводит к резкому повышению производительности труда, в результате чего рамки отдельных регионов становятся ограниченными, тесными, а новым товарам необходимо широкое рыночное пространство. Им нужен быстрый непрерывный оборот, что предполагает снятие всех преград на пути их движения, максимальное упрощение процедур, связанных с их перемещением из страны в страну.

В-четвертых, меняются масштабы и характер конкуренции на мировых рынках. По мере развития экономик различных стран, углубления разделения труда конкуренция перестает быть межфирменной в рамках отдельной страны, а становится все более межстрановой, многострановой. Конкуренция с экономикой сильной страны вынуждает группы стран объединиться и противостоять ей.

Следовательно, на сегодняшний день интеграция для Казахстана с другими странами продиктована экономической необходимостью и наличием для этого реальных политических и экономических условий, только теперь межстрановые хозяйственные связи будут осуществляться в качественно и количественно обновленном виде, в условиях трансформации прежних на основе рыночных методов хозяйствования и мировой практики интегрирования экономики.

Одно из таких условий – это то, что казахстанская экономика всегда снабжалась сырьем, комплектующими изделиями, полуфабрикатами, товарами народного потребления, машинами, оборудованием, поставляемыми из стран Содружества Независимых Государств.

Таможенный союз открывает новые возможности по обеспечению благоприятных условий для привлечения инвестиций в экономику страны, создания совместных производств и кооперации взаимодополняющих предприятий с учетом имеющегося в государствах-участниках Таможенного союза экономического потенциала, а также осуществления взаимной торговли на более выгодных условиях.

Известно, что Таможенный союз трех стран, образуя единый общий рынок емкостью порядка 170 млн. человек, с учетом создаваемых условий для упрощения взаимной торговли, является хорошим аргументом повышения инвестиционной привлекательности нашего рынка, что должно способствовать оживлению отечественного производства и развитию новых производственных мощностей на территории республики.

Развитие совместных производств и кооперации взаимодополняющих предприятий стран-участниц Таможенного союза также является стимулом взаимных инвестиций.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Н. Назарбаев. Стратегия развития Казахстана–2030.*
2. *Н. Г. Болатовна. Потенциал устойчивого экономического роста в развивающихся рыночных системах. // Аль-Пари. – 2008. – №3-4. – С. 20-22.*
3. *Нурлихина Г.Б. Некоторые аспекты конкуренции и конкурентоспособности национальной экономики. Раздел в кол. монографии «Устойчивое развитие и экономический рост» – Алматы: Евразия, 2007. – С.54-62.*
4. *Прогнозные варианты экономического роста //Вестник Казахского национального педагогического университета им. Абая (серия экономическая). – 2007. – № 3. – С.*



**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Программа магистратуры – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова, Oxford Brookes University (Великобритания) и Международной Школы Бизнеса (г. Будапешт, Венгрия)**

Все программы Портфеля MSc рассчитаны на очное обучение тремя семестрами, длительностью в один календарный год (с сентября 2010 г. до сентября 2011 г.).

IBS предлагает четыре программы MSc, позволяющие получить степень «Магистра Наук», присуждаемой Университетом Оксфорд Брукс, которые преподаются на английском языке.

Программы Портфеля MSc включают:

• MSc в ФИНАНСОВОМ УПРАВЛЕНИИ
• MSc в УПРАВЛЕНИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ
• MSc в МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ
• MSc в МАРКЕТИНГЕ УПРАВЛЕНИЯ

***Заявления принимаются до 15 июня 2010 г.***

**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**С.А. РАХИМОВА,**
э.ғ.к., доцент
**К.Б. КУНАНБАЕВА,**
С.Торайғыров атындағы
Павлодар мемлекеттік университетінің студенті

# ЖАҺАНДАНУ ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ТҰРАҚТЫ ДАМУДЫ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ

«Тұрақты даму «Қазақстан бренді» бола алады және болуы тиіс» деп көрсетті елбасы Н.Ә. Назарбаев. Мемлекеттің дамуы бұл ұлттың дамуы, бұл халықтың күш – қуатының, білімінің, санасының өсуі, елдің ертеңге, жарқын болашаққа деген сенімінің артуы, армандарға бекем қанат бітуі болып табылады.

Елде тұрақты экономиканы қалыптастыру бұл ертеңгі ұрпаққа алаңсыз болашақ қамтамасыз ету деген сөз. Адамзат жаратылғаннан кейін жер бетінде өмір сүріп, тірі қалу үшін барша еңбектенді. Қажырлы еңбек арқасында санасы өсіп, рухани байлығы артып, білімі толасты. Табиғаттың әр сыйын пайдаланып, көн көріс етті. Ертеде ол тек табиғаттың бір мүшесі болды, себебі ол табиғатқа зиянын тигізген жоқ, тек тіршілік ету үшін оны қорек етті, оған пана болды. Уақыт өтіп, адамзат жаңа өркениетке өткен соң адам күшті, мықты, бәрінен асып түсетін ғажайыпқа, ғаламатқа ие болды. Ол – білім. Жоғары жетік ақыл-ой және білім, қажырлы еңбектің арқасында адамзат табиғаттың қожайыны, билеушісі болды. Адам биік қала – шаһарлар салды, көлік, ұшақ, ракета, кемелер жасап шығарды, өз қажеттіліктерін қанағаттандыратын құралдарды жасады. Бұл байлықты жасауға керек-жарақтың бәрі табиғаттан алды, алайда уақыт өтіп, бір күні бұл жер қойнауындағы байлық таусылып, сарқылып, жер үстіндегі кәусар ауа мен мөлдір судың ластану қаупі бар. Сондықтан, индустриялық елдер үшін шикізаттық өндірістен жаңа сервистік-технологиялық өндірске көшу аса маңызды.

Өркениет алға басып, еліміз гүлденген сайын, жаңа техника мен технологияның дәуірі аяқ басқан сайын адам, қоғам, бізді қоршаған орта өзгеріске ұшырап жатыр. Экономиканың өрлеуі мен дамуы арқасында экономикалық өсім болды, нәтижесінде қоршаған ортаға түсетін сыртқы әсер, антропогендік ауыртпалық күрт өсуде. Бірақ, барлығы да үнемі даму, өзгеру үдерісінде болған соң, қоршаған ортаның ахуалы да өзгеріске ұшырады. XIX-XX әлемде экономикалық қатынастар күрт дами түсті. Әр мемлекет өз шеңберінде, басқа елдер арасында берік экономикалық қатынастар орнатты.

Өткен дәуірдегі экономикалық-әлеуметтік даму адам мен қоғам арасында тек экономикалық мүддені көздеді, ол табиғат кешенінің деградациясына әкелді.

Бүгінгі таңда әлемдік қауымдастықтың тұрақсыздығын дәлелдейтін жүздеген белгілер, фактілер және себептер бар. Келесі көрсеткіштер сол фактілердің аз ғана сипаттамалары:

- қазіргі таңда 33 мың өсімдік, барлық құстардың 11%, балықтардың 30% өлім қаупінде тұр;

- жыл сайын 841 мың адам толық тамақтанбайды, 35 мың адам аштан көз жұмды, 1,2 млрд. адам таза ауыз сумен қамтамасыз етілмеген, 2 млрд. электр жүйесін пайдалана алмайды, 1,6 млрд. адам сауатсыз;
- XX ғасырда құнарлы жерлердің 20% жоғалтылған;
- аса ауқатты 225 адамның байлығы 3 млрд. кедей адамның жиған – тергенінен асып түседі, неғұрлым бай 3 адамның жалпы қаражаты 48 кедей елдің ЖІӨ-сінен асып түседі;
- бір Америка тұрғыны күнделікті 1201кг шикізат пен материалдарды, ал жылына 438 т пайдаланады, олар барлығы әлемдік экономиканың 1/3 бөлігін құрайтын 10 млрд. т материалдарды қолданады;
- қазып алынатын 100 мың химиялық қосылыстардың млрд. тоннасы қалдыққа кетеді, оны жағу, жер астына көму немесе мұхитқа төгу арқылы залалсыздандыруға болмайды.
- 1т мысты жасаудан 110 т қалдық қалады, 1 т неке сақинасын жасаудан 3 т қалдық қалады;
- жерден қазып алынатын 100 млрд. т кеннің, тау кенінің, құрылыс материалдардың 98-99% -ы қалдық болып шығарылады;
- жыл сайын мұхит пен теңіздерге 30 млн. т мұнай қалдықтары түседі;
- 10 мың жыл бұрын ормандар құрлықтың 42% (6,2 млрд.га) алып жатты, 100 жыл бұрын - 30%, қазір 24-28% бөлігін алып жатыр.
- БДҰ (Бүкіләлемдік денсаулық сақтау ұйымы) әлемде пайда болатын аурулардың 80% ластанған сулардан пайда болады;
- жыл сайын ауаға 1 млрд. т қоспа шығарылады;
- соңғы 100 жылда атмосфераға 1 млн. т кремний, 900 мың т кобальт тасталады;
- 1998 жылысу тасқынынан 54 мемлекет, ормандар өртіне себепші болған аса қатерлі құрғақшылық салдарынан 45 мемлекет жапа шекті [1].

Жоғарыда көрсетілген көрсеткіштердің барлық фактілердің тек азғантай бөлігі. Тиімсіз өндірістің салдарынан ауаға шығарылған қалдықтар халық денсаулығына залалын тигізеді, табыстардың әділетсіз бөлінуінен қаншама халық кедейшілік торының аржағында өмір сүруге мәжбүр. Тек экономикалық немесе тек экологиялық, не болмаса әлеуметтік ахуалды жақсарту тиімсіз. Дамудың біржақты сипаттылығынан экологиялық жүйе мен экономиканың жүйесіз дамуынан, экономикалық мүдденің басым болуына байланысты жоғарыдағы жағдайға тап болдық.

Жалпы, қоршаған ортаға антропогендік ауыртпалықтың артуына байланысты елдегі қалыптасқан экологиялық ахауал туралы 1960 жылдан бері айта бастады. Осыған сәйкес, 1960 жылдан барлық адамзатты, ұрпақты қоршаған ортаның жағдайы алаңдата бастады, сонымен қатар бұл мәселелер шешілуге тырысты. Ендеше, экологиялық жағдайды түсінген адамзатты 3 ұрпаққа келесідей етіп топшаласақ: «Бірінші ұрпақ», «Екінші ұрпақ», «Болашақ ұрпақ». Осылайша «Бірінші ұрпақтың» шешілмеген мәселелеріне келесіні жатқызамыз: атмосфераның, су көздерінің ластануы, топырақ эрозиясы, өндірістік және тұрмыстық қалдықтардың жиналуы және т.б. «Екінші ұрпақтың» шешілмеген мәселелеріне: өсімдік, жануар әлемінің биологиялық әртүрлілігінің азаюы, таза ауыз судың жетіспеушілігі, климаттық өзгерістер және т.б. Егер, осы мәселелер «Екінші ұрпақпен» шешілмесе, онда

бұл «Мәселелер шиыршығы» «Болашақ ұрпаққа» жүк болып қала бермек. Ал, «Болашақ ұрпақ» үшін бұл мәселелер шешуі жоқ тығырыққа тіреуі әбден мүмкін.

«Бірінші ұрпақ» (1960-2000) бұл мәселені шешуге талпыныс жасады. 1960 жылы ғылыми қауымдастық экологиялық ауыртпалық тым жоғарылап кетті деген шешімге келді. Көптеген зерттеушілер болашаққа көз салып, дамудың әлеуметтік-экономикалық тенденцияларды жеке елдерге, сонымен қатар жалпы әлем үшін мүмкін экологиялық қауіп -қатерлерді анықтауға тырысты. Бұл тенденция шегінде дамудың әртүрлі жергілікті және ғалымдық модельдері жасалды.

Ғалымдық модельдерді жасауға байланысты үш негізгі бағыт қалыптасты:

- қалпына келмейтін шикізаттың сарқылу мерзімін анықтау;
- Жердің «тамақтандыра алатын» әлемдегі халық санын анықтау;
- әлемдегі халық санының өсу динамикасын анықтау.

Ең алғашқы екі ғаламдық модельдер «Пределы роста», «Человечество на перепутье» Рим клубымен (1968 жылы Батыс елдерінің қаржысы мен қолдауы арқылы құрылған халықаралық үкіметтік емес ұйым).

Рим клубының «Пределы роста» атты баяндамасында халықтың санының өсу перспективасы мен алдағы жүз жылда әлемдік экономиканың жағдайына болжам жасалды. Онда келесі маңызды сұрақтар қойылып, зерттелді:

1) Әлемдегі халық санының өсуі бақылаусыз болса не болады?

2) Экономиканың өсуі осы ырғақпен жалғаса берсе, қоршаған ортаға тигізер ықпалы қандай?

3) Бір жағынан экономика барлығын қамтамасыз ететіндей, екінші жағынан жердің өз физикалық мүмкіндіктерінен шықпау үшін қандай әрекет жасауға болады?

Бұл сұрақтарға ғалымдар келесідей жауап берді:

- егер халық санының өсуі, ластану, азық-түліктің өндірілімі, ресурстардың қазып алынуы еш өзгеріссіз қалса, онда әлемдегі өсу шектері жақындағы 100 жылда өз шегіне жетеді. Әлемдік жүйенің қатерлі жағдайы 2020-2040 жылдар аралығында болуы мүмкін.
- бұл тенденцияны өзгерту үшін экологиялық-экономикалық тұрақтылықты қамтамасыз ету қажет.

Екінші ғаламдық модель бірінші баяндамаға сын ретінде көрінісі тапты, себебі бірінші модельде ғаламдық жүйенің кеңістікте экономикалық-әлеуметтік дифференциясы жасалған емес. Месарович пен Пестельдің «Человечество на перепутье» кітабында алғаш рет ғаламдық жүйенің аймақтандыру ( жалпы әлем моделі емес, бір-бірімен байланысты елдер мен аймақтар жүйесінің моделі) жасалды.

1970-1980 жылдары Рим клубымен әлемдік жүйені модельдеу, ондағы экологиялық, экономикалық және әлеуметтік үдерістерге болжам және талдау жасалды.

1972 жылы Стокгольмде (Швеция) «Земля только одна» атты БҰҰ конференциясы өтті. Бұл конференцияның ашылу күні – 5 маусым – Халықаралық қоршаған орта күні болып табылады. Конференцияда қоршаған орта бойынша декларация, іс-әрекеттің жоспары қабылданды. Стокгольмде өткен конференциядан кейін сол сияқты көптеген конференциялар өткізілді.

1978 жылы Табиғи ресурстарды және табиғатты қорғау Халықаралық одағы XIV Бас ассамблеясы Бүкіләлемдік табиғатты қорғау стратегиясын қабылдады.

Рим клубының еңбектерімен бірге Дайлидің «К стабильному обществу» атты еңбегі жарық көрді. Өмір сапасының деңгейі жоғары елдердің әрі қарай даму перспективасын қарастырып келесі нәтижеге келді: «олардың экономикасының сандық түрде өсуі еш тиімсіз, себебі ол сәйкес шығындардың өсуіне әкеледі, экономикалық тиімділікті азайтып, экологиялық ауыртпалықты арттырады».

Дж.Ролс және Пейдж «Әділеттілік» теориясында игіліктер мен залалдардың әр түрлі бөліну принциптерін қарастырады.

1982 жылы БҰҰ Бас ассамблеясы ғаламдық экономикалық мәселелерді шешу үшін барлық мемлекеттердің ынтымақтастығы қажет деп көрсетіп, «Бүкіләлемдік табиғатты қорғау» хартиясын қабылдады.

1984 жылы Даму мен қоршаған ортаны қорғау бойынша Халықаралық космиссиясы құрылды, оның төрағасы Брундтланд болды.

1987 жылы бұл ұйым «Наше общее будущее» атты баяндамасын жариялады. Бұл баяндамада алдағы он жыл үшін экономикалық саясатты – экологиялық тұрақты даму деп белгіледі.

1992 жылы (3-14 маусым) Рио-де-Жанейрода мемлекет басшыларының деңгейінде «Қоршаған орта және даму» атты Бүкіләлемдік конференция өткізілді. Бұл конференцияның мақсаты – әлем қауымдастығы 20 жыл бұрын қоршаған ортаны сауықтыру бойынша міндеттеге шешім шығару болып табылады. Яғни, 1972 жылы өткен конференцияның нәтижесін анықтау. Рио-92 келесідей шешім шығарды: «Әлем қауымдастығы қоршаған ластануының тоқтатқан жоқ!»

Демек, жоғарыда топшылаған «Бірінші ұрпақ» қоршаған ортаны ластанудан, оның бұзылуынан, жалпы өзіне жүктелеген міндетті, өз «мәселе шиышығын» орындаған жоқ. Конференцияға 178 мемлекет, 30 шақты үкіметаралық халықаралық ұйымдар қатысты. Рио-92 «Қоршаған орта және даму туралы декларация», ғаламдық масштабтағы әріқарайғы іс-әрекеттердің бағдарламасы («XXI ғасыр күн тәртібінде») қабылданды [2].

Әр мемлекет халықаралық аренада белгілі бір орынға ие болу үшін, өз халқының негізгі қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін, бір даму фазасынан екіншіге өту үшін күрделі іс-әрекеттер жоспарын орындайды. Мысалға, шикізаттық бағыттылық, өндіру бағыты, технологиялық бағыттылық және т.б. Қазақстан мемлекеті әлемдік аренаға шығу үшін, халықты жұмыспен қамтамасыз ету арқылы әлеуметтік жағдайды жақсарту үшін шет елдермен тығыз қарым-қатынас жасау мақсатында өзінің ең басты басымдылығын пайдаланды. Өзінің мол ресурстық байлығын пайдалану арқылы өте жоғары нәтижелерге жетті. Бұл даму бағытын жаңа даму бағытына өзгертуді ҚР Президенті Н.Ә. Назарбаев қолдап отыр. Шикізаттық бағыттылықтан жаңа сервистік-технологиялық бағытқа көшу соның айғағы болып отыр. Дамудың жаңа бағытына көшу дегеніміз – елдің экономикалық, әлеуметтік және экологиялық жағдайларының жүйелі дамуын көздейтін тұрақты даму болып табылады.

Тұрақты даму процесінің мәні мен мазмұнын зерттеу біздің елде теориялық экономиканың негізгі мәселелерінің біріне айналып отыр. Тұрақты даму тұжырымдамасы Біріккен Ұлттар Ұйымының 1992 жылғы Рио – де – Жанейрода өткен «XXI ғасырдың күн тәртібі» конференциясында адамзат қауымының алдына алғаш рет ұсынылды. Бұл конференцияда тұрақты дамудың мәні қазіргі кездегі қажеттіліктерді қанағаттандырумен қатар, болашақ ұрпақтың өз қажеттіліктерін қанағаттандыруына мүмкіндік жасау деп танылды.

Болашақ ұрпаққа, олардың өмір сүру ортасына қамқорлық ету – тұрақты даму тұжырымдамасының негізгі идеясы болып табылады. Тұрақты дамудың көптеген анықтамалары қалыптасуда. Олар кең ауқымда жай тепе-теңдіктен жүйелік біртұтас түсініктері арасында қолданылып келеді. «Тұрақты даму» ұғымы көп жақты, кең көлемде қолданылатын категорияға айналып отыр.

Сол себепті Қазақстан Республикасы Президентінің 2006 жылдың 16 қарашада №216 Жарлығына сәйкес тұрақты дамуға көшу Концепциясы аса маңызды қажеттілік болып табылады.

Еліміздің тұрақты дамуға көшу концепциясы 3 кезеңді қамтиды. Дайындалу кезеңі (2007-2009) саяси және қоғамдық қызметтің барлық сфераларынатұрақты даму қағидаларды үшін шарттарды дайындау, экономиканы диверсификациялау, технологиялық өрлеуді қамтамасыз ету. Бірінші кезең (2010-2012) Қазақстан Республикасын бәсекеге қабілетті елдер қатарына енуін қамтамасыз ету. Екінші кезең (2013-2018) өмір сапасының деңгейі бойынша әлемдік көшбасшыларының арасында ел беделін бекіту, елдің экологиялық тұрақтылығының жоғары деңгейін қамтамасыз ету және табиғи ресурстардың тиімсіз пайдаланылуын қысқарту. Үшінші кезең (2019-2024) халықаралық тұрақты даму критерийлеріне жету [3].

Тұрақты дамуды қамтамасыз ету үшін әлі талай істерді қолға алу керек және олар үш негізгі аспектіні есепке алумен үшжақты үйлесімді жүргізілуі керек. Біздің ойымызша, елде тұрақты дамуды қамтамасыз етуге бөгет болып, тосқауыл болатын келесідей мәселелер бар:

- тұрақты дамуды жете бағалай алмау;
- табиғи ресурстардың экстенсивті дамуына алып келетін макроэкономикалық саясат;
- экономиканың ресурсты эксплуатациялауға негізделген инвестициялық саясат;
- тиімсіз секторалды экономика (жылу – энергетикалық комплекс, ауылшаруашылығы, орман шаруашылығы және т.б. )
- табиғи ресурстарға иелік ету құқығының анықталмағандығы (нақты емес);
- экспорттың табиғи-ресурстық сипаты;
- табиғи ресуртарды сатып (мұнай, газ, орман, кең және т.б.) одан тез пайда табуға болатыны туралы пікірдің қалыптасуы.

Тұрақты дамуға қол жеткізу уақыт еншісінде, сонымен қатар адамдардың өз қолында. Тұрақты дамуды қамтамасыз етуші стратегиялар мен бағдарламалар тек қағаз жүзінде қалмай сәтті жүзеге асуын қолдаймыз. Бұл үшін тек мемлекет, мемлекеттік ұйымдар ғана емес, сонымен қатар кәсіпкерлік сектор, жалпы қоғам белсенді қатысуы қажет деп санаймыз.

### *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Кузнецова С.Л., Кузнецова П.Г., Большаков Б.Е. Система природа – общество – человек. Устойчивое развитие. Москва – Дубна: изд. Дом «Ноосфера». – 169с.*
2. *Василенко В.А. Экология и экономика: проблема и поиски путей устойчивого развития. Аналит. обзор: СО РАН. ГПНТБ.- 2-е изд., стереотип. – Новосибирск, 1997. -123с.*
3. *Н. А. Искаков. Устойчивое развитие. Наука и пракатика. Искаков Н.А./ Издание РАЕН. – 2008г. – 466 б.*

**Р.Б. САРСЕМБАЕВА,**
д. соц.н.,
Президент РОО «Ассоциация деловых женщин Казахстана»,
Председатель Экспертного совета при
Национальной комиссии по делам женщин
и семейно-демографической политике при Президенте РК
**Ж.Д. КУСМАНГАЛИЕВА,**
к.ю.н.,
Первый заместитель директора
Института парламентаризма НДП «Нур Отан»,
член Экспертного совета при Национальной комиссии
по делам женщин и семейно-демографической политике при
Президенте РК

# ПОЛОЖЕНИЕ ПОЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ В КАЗАХСТАНЕ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Современная демографическая ситуация в Республике Казахстан характеризуется устойчивой тенденцией – динамичным увеличением доли лиц старшего возраста, что соответствует общемировому процессу старения населения. Сам процесс старения населения выражается в возрастании доли пожилых людей, вызван снижением суммарного коэффициента рождаемости и ростом продолжительности жизни. Можно отметить, на сегодняшний день он наблюдается практически повсеместно.

Процесс старения населения оказывает серьезное влияние на будущее развитие целого ряда стран и регионов, находится в центре внимания международных организаций. Первым международным документом в этой области стал Международный план действий по проблемам старения, который был одобрен Генеральной Ассамблеей ООН в 1982 г. и нацеливает правительства разных стран и гражданское общество на решение проблем старения населения и рассмотрение возможностей пожилых людей продолжать трудовую деятельность[1].

В свою очередь в апреле 2002 года на Всемирной Ассамблее странами-членами ООН приняты Политическая декларация и Мадридский Международный план действий по проблемам старения, где это вопросы рассмотрены в расширенном аспекте, затрагивая не только социальное обеспечение, но и политику в области развития[2].

Что касается Казахстана, то можно отметить, что процесс старения населения – явление относительно новое для нас, и оно пока не получило всесторонней оценки и адекватного отражения в государственных стратегических документах и нормативных правовых актах.

[1] http://www.un.org/russian/topics/socdev/elderly/oldactio.htm
[2] http://www.un.org/russian/documen/declarat/ageing_program.html

К примеру, при изучении положения пожилых людей в нашей стране сразу возникает вопрос: какую категорию граждан можно отнести к разряду пожилых? Анализ действующего законодательства не дает четкого ответа на поставленный вопрос.

Как известно, на практике пожилыми обычно считают людей, вышедших на пенсию. Вместе с тем, полагаем, что этот критерий не может быть универсальным, так как пенсионный возраст в разных странах различен. Помимо этого, женщины, как правило, уходят на пенсию раньше мужчин. Так, в нашей стране, женщины имеют право получать пенсию по старости с 58 лет, мужчины – с 63 лет.

Анализ международной практики показал, что терминология, используемая для обозначения категории пожилых людей, различается в законодательстве разных стран и в международных документах. Так, в соответствии с нормами статистических служб ООН, под категорию пожилых подпадают лица в возрасте 60 лет и старше.

В статистической службе Европейского союза к пожилым людям относят лиц в возрасте 65 лет и старше, поскольку 65 лет считается возрастом наиболее распространенным для выхода на пенсию.

По данным Европейского регионального бюро ВОЗ, люди в возрасте от 60 до 74 лет рассматриваются как пожилые, 75 лет и старше – старые люди, 90 лет и старше – долгожители. Всемирная организация здравоохранения в 1982 г. выбрала возраст 65 лет в качестве индикатора пожилого возраста.

Исходя из вышеизложенного, полагаем, что применительно к Казахстану можно было бы руководствоваться нормами ООН, т.е. мы относим всех граждан Казахстана свыше 60-ти лет к категории «пожилых». Согласно данным Агентства по статистике в Республике Казахстан в 2007 г. отмечалось, что население страны старше 60-ти лет составляло 1535969 человек, а на январь 2009 года эта цифра выросла до 1588091 человек[3].

Старение населения, разработка и реализация мер, направленных на повышение уровня и качества жизни пожилых людей, предполагают формирование соответствующей правовой базы. Как нами выше уже отмечалось, поскольку старение населения до сих пор не рассматривалось как один из важных факторов, влияющих на социально-экономическую и политическую ситуацию в стране, этот процесс пока не получил своего целевого отражения в законодательных актах.

В то же время, Указом Президента от 14 ноября 2006 года была утверждена Концепция перехода Республики Казахстан к устойчивому развитию на 2007-2024 годы[3]. И одной из задач данной концепции является дальнейшее развитие казахстанского общества, которое должно базироваться на формировании устойчивой демографической ситуации, характеризующейся повышением средней продолжительности жизни при пропорциональном росте рождаемости и сохранении доли трудоспособного населения в возрастной структуре.

Предполагается, что эти задачи будут достигнуты и за счет улучшения качества жизни населения пожилого возраста путем принятия специальных геронтологических программ и др.

На сегодняшний день в Казахстане существует возрастная дифференциация населения в части выделения лишь двух групп: детей и молодежи. Помимо этого, сегодня также

[3] www.stat.kz

существует деление населения по таким критериям как заслуги перед страной, занятость, трудоспособность и др.

Таким образом, пожилые люди могут, одновременно, относиться к пенсионерам, инвалидам труда, ветеранам Великой Отечественной войны. Соответственно база законодательства сформирована по данным критериям. При этом перечень нормативных правовых актов, разработанных и направленных на реализацию прав и свобод перечисленных категорий граждан, достаточно широк.

Так, в Конституции Казахстана содержатся нормы, закрепляющие права всех граждан независимо от возраста, а также нормы, касающиеся пожилых людей[4].

К первым относятся нормы, которыми гарантируются основные права граждан. Ко второму виду нормы, устанавливающие, в частности, что гражданину страны гарантируется минимальный размер пенсии, социальное обеспечение по возрасту.

В свою очередь, Конституцией определены правовые основы социальной защиты населения, гарантии со стороны государства на установление заработной платы и пенсии не ниже минимального размера, а также иные социальные гарантии.

Помимо этого, статья 28 Конституции закрепила нормы, регламентирующие право каждого человека на обеспечение на случай наступления старости или иного случая утраты средств к существованию по независящим от него обстоятельствам.

К другому типу норм, касающихся прав пожилых людей, относится обязанность совершеннолетних трудоспособных детей заботиться о нетрудоспособных родителях. Исключение могут составлять только дети, родители которых в свое время уклонялись от выполнения родительских обязанностей.

Законодательство Республики Казахстан, направленное на реализацию вышеназванных конституционных норм, можно разделить на 3 группы:

- нормы, закрепляющие права всех граждан независимо от возраста, в том числе особо значимые для пожилых людей;
- нормы, непосредственно касающиеся прав пожилых людей;
- нормы, регулирующие положение особых категорий пожилых людей.

К первой группе можно отнести нормы, закрепленные во многих законодательных актах: Гражданский и Труддовой кодексы, Законы РК «О браке и семье», «О жилищных отношениях» и др.

Ко второй группе можно отнести, к примеру, Законы РК «О пенсионном обеспечении в РК», «О специальном государственном пособии в РК» и др.

И к третьей группе относятся, например, Законы РК «О государственных социальных пособиях по инвалидности, по случаю потери кормильца и по возрасту в Республике Казахстан», «О реабилитации жертв массовых политических репрессий», «О льготах и социальной защите участников, инвалидов Великой Отечественной войны и лиц, приравненных к ним» и др.

Не рассматривая подробно все законодательство, применительно к проблеме реализации представителями старшего поколения своих имущественных прав по первой группе законодательных актов, можно отметить следующее.

[4] САПП Республики Казахстан. – 2006. – № 44. – С. 478.

Так, статьей 131 Закона Республики Казахстан «О браке и семье» регламентируется, что трудоспособные совершеннолетние дети обязаны содержать своих нетрудоспособных, нуждающихся в помощи родителей и заботиться о них[5]. При отсутствии соглашения об уплате алиментов на нетрудоспособных, нуждающихся в помощи родителей, они взыскиваются с них в судебном порядке.

Статья 132 данного закона устанавливает, что при отсутствии заботы совершеннолетних детей о нетрудоспособных родителях и при наличии исключительных обстоятельств (тяжелой болезни, увечья родителя, необходимости оплаты постороннего ухода за ним, помещение его в дом-интернат системы социальной защиты населения и т.п.) совершеннолетние дети могут быть привлечены судом к участию в несении дополнительных расходов, вызванных этими обстоятельствами.

Статьи 139, 141 закона обязывают внуков содержать дедушку и бабушку, а также пасынков и падчериц – отчима и мачеху.

Однако принуждение детей к материальной заботе о родителях недостаточно, так как в настоящее время стали нередки случаи грубого, унижающего человеческое достоинство обращения с пожилыми людьми.

В этой связи полагаем, что необходимо также урегулировать вопрос о защите пожилых людей от насилия в семье, так как специальных норм в этом контексте нет. Внимание к этой проблеме возникает только тогда, когда насилие подпадает под признаки уголовно наказуемого деяния. Также справедливо было бы ввести в уголовное законодательство как одно из отягчающих обстоятельств – факт достижения потерпевшим определенного возраста.

Принимаемые государственные программы реформирования и развития здравоохранения не акцентируют внимание на праве пожилых людей на медицинские услуги. При этом в течении ряда лет в Казахстане проводились углубленные эпидемиологические исследования, затрагивавшие изучение здоровья пожилого поколения. Так, в 2002 г. было обследовано 611 285 человек в возрасте 60 лет и старше (14 % от общего числа обследованных). Результаты обследования показали, что 25% всех выявленных больных составило пожилое население. Исходя из этого, своевременно было бы выделить пожилое население в качестве объекта особой заботы государства в Кодексе о здоровье народа и системе здравоохранения, а также в Государственной программе развития здравоохранения на 2011-2015 годы «Салауатты Қазақстан», которая сегодня обсуждается в нашем обществе.

Что касается пенсионного законодательства, то оно также не защищает пожилых людей в достаточной степени и не обеспечивает им такой жизненный уровень, который они имели, находясь в трудоспособном возрасте. Пенсия является для казахстанского пенсионера единственным источником дохода, многие пенсионеры испытывают экономическую зависимость, а нетрудоспособные – трудности в самообеспечении.

Положение пожилых людей, работающих на государственной службе, ухудшается тем, что законодательство ограничивает их возможности продолжать трудиться, устанавливая предельный возраст выхода на пенсию в качестве основания для прекращения

[5] Ведомости Парламента РК. 1998 г., – № 23. С. 430.

государственной службы административными государственными служащими[6]. Тогда как одной из целей, провозглашенных в Мадридском международном плане действий по проблемам старения, является предоставление пожилым людям возможности продолжать трудовую деятельность до тех пор, пока они хотят и в состоянии работать.

Здесь очень важно понимать, что продолжение найма пожилых работников необязательно приводит к сужению возможностей для трудоустройства молодежи, а наоборот, может обеспечить благодаря их опыту повышение эффективности и производительности национальной экономики на благо всех членов общества, а также повышение профессиональной подготовки молодых работников.

Анализ действующего законодательства Республики Казахстан в сфере прав пожилых людей показывает, что у нас имеется ряд вопросов, которые требуют своего решения, в частности: отсутствует концепция, а также национальный план действий по социальному развитию пожилых людей.

В проекте Государственной программы развития здравоохранения на 2011-2015 годы «Салауатты Қазақстан» также не акцентируется внимание на обеспечении прав пожилых людей на медицинские услуги. Законодательно не предусмотрено создание в медицинских учреждениях гериатрических отделений, занимающихся диагностикой, лечением и профилактикой болезней престарелых людей. В Кодексе Республики Казахстан «О здоровье народа и системе здравоохранения» не систематизированы права пожилых людей в области охраны здоровья[7].

Исходя из вышеизложенного, мы приходим к выводу, что на государственном уровне в Казахстане нет специальных решений, которые были бы направлены на старшую возрастную категорию. А меры, которые предпринимаются по улучшению качества жизни пожилых людей, не имеют комплексного подхода и направлены на улучшение материального положения отдельных групп данной категории населения (инвалиды, участники Великой Отечественной войны).

В этой связи полагаем, что процесс старения населения и социально уязвимое положение людей обуславливают необходимость изменения политики обеспечения прав пожилых людей в Республике Казахстан. В части конкретных мероприятий нами предлагается:

1. Уделить особое внимание вопросам имплементации международных правозащитных стандартов. Реализация принципов ООН в отношении пожилых людей не может быть проведена без принятия специальных планирующих документов. Принятие мировым правозащитным сообществом Мадридского плана действий по проблемам старения 2002 г. также требует от республики конкретных мер в области защиты и поощрения прав пожилых граждан.

В этой связи необходимо разработать Национальную стратегию и комплексную программу по решению проблем пожилых и старых людей. Разработка этих документов позволит принять решение о необходимости проведения ряда важных мер, таких как:

- создание благоприятных и достойных условий для реализации прав пожилых людей;

[6] См.ст. 27 Закона Республики Казахстан «О государственной службе».

[7] «Казахстанская правда» от 29 сентября 2009 г. № 230-231.

- повышение уровня социальной и экономической обеспеченности пожилых граждан;
- приоритетное развитие медицинских услуг для целевой группы – пенсионеров;
- развитие и расширение сети учреждений, предоставляющих социальные услуги пожилым людям;
- создание гериатрических поликлиник, больниц;
- усиление юридической, особенно уголовной, защиты пожилых людей;
- обеспечение социальной безопасности для пожилых людей;
- обеспечение доступа пожилых людей к кредитным ресурсам, содействие развитию предпринимательской инициативы у старшего поколения и т.д.

Следует отметить, что в некоторых странах СНГ правительства уже начали свою деятельность по продвижению Мадридского плана. Так, в Российской Федерации была принята федеральная целевая программа «Старшее поколение» – Концепция государственной социальной политики в отношении граждан старшего поколения на период до 2010 г.. В Молдове в августе 2006 года общественная организация «Второе дыхание для пожилых и неимущих людей Бельц» совместно с министерствами здравоохранения и социальной защиты и профильными организациями разработали План действий по вопросам старения и защиты пожилых людей в Молдове. В Азербайджане министерством труда и социальной защиты населения принята Государственная программа по усилению социальной защиты пожилых.

2. Рассмотреть вопрос о разработке и принятии закона “О пожилых людях и их социальной защите”, где объединить все права, гарантии и свободы пожилого населения, как особо уязвимой и нуждающейся в защите группы общества.

3. Расширить систему альтернативной социальной службы: дневные центры, клубы досуга, социальные дома, кризисные центры, дома временного содержания, частные дома для престарелых людей и т.д. Создание широкой инфраструктуры, необходимой для удовлетворения жизненно важных потребностей престарелых людей, будет благоприятно способствовать материальному, моральному и психологическому развитию пожилых людей. В этой связи немаловажное значение приобретает профессиональная подготовка персонала, изучение международного опыта в этой области, научных достижений и наработок по альтернативному дополнительному социальному обслуживанию пожилого населения.

4. Предусмотреть создание в медицинских учреждениях гериатрических отделений, геронтологических служб, ввести специальность «гериатрия» в высших медицинских образовательных учреждениях.

5. Необходимо поддерживать и развивать деятельность неправительственных организаций, работающих в сфере защиты прав пожилых людей. Укрепление сотрудничества НПО с государственными институтами, их участие в разработке нормативных правовых актов и отраслевых программ развития положительно скажется на качестве и эффективности мер, принимаемых государством.

6. Требуется государственная поддержка самозанятых пожилых людей, в частности, путем включения вопросов доступа пожилых людей к финансовым ресурсам, а также развития малого предпринимательства в среде лиц старшего поколения в государствен-

ные программы развития малого бизнеса. Также целесообразно оказание помощи пожилым гражданам, занятым в неформальном секторе, в целях повышения их доходов, роста производительности и улучшения условий труда.

Помимо вышеперечисленного, хотелось бы особо подчеркнуть роль средств массовой информации в актуализации и решении проблем пожилых людей. СМИ должны вести разъяснительную работу по глобальным проблемам и их последствиям, содействовать развитию диалога между представителями разных поколений на уровне семьи и общества.

Значение защиты прав пожилых людей в Казахстане определяет необходимость осуществления систематической, настойчивой, построенной на инновационных методах и формах просветительской деятельности. Усилиями только гражданского общества решить насущные проблемы пожилых людей невозможно. Необходима целенаправленная государственная политика в области просвещения по правам пожилых людей.

Забота о представителях старшего поколения всегда являлась частью наших национальных традиций, и мы обязаны приложить все усилия для развития просветительской деятельности среди населения с целью формирования активного правозащитного подхода в отношении пожилых людей.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *http://www.un.org/russian/topics/socdev/elderly/oldactio.htm*
2. *http://www.un.org/russian/documen/declarat/ageing_program.html*
3. *www.stat.kz*
4. *САПП Республики Казахстан, 2006 г., № 44, ст. 478*
5. *Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 4, ст. 217*
6. *Ведомости Парламента РК, 1998 г., № 23, ст.430*
7. *См.ст. 27 Закона Республики Казахстан «О государственной службе»*
8. *«Казахстанская правда» от 29 сентября 2009 г. № 230-231*

**А.С. СЕЙДАХМЕТОВ,**
э.ғ.к., профессор,
Т. Рысқұлов атындағы КазЭУ
«Экономика» кафедрасының меңгерушісі,

# КЕДЕН ОДАҒЫНЫҢ ҚҰРЫЛУЫ ЖӘНЕ ҚАЗАҚСТАННЫҢ АГРАРЛЫҚ ЖҮЙЕСІНІҢ ДАМУ ПРОБЛЕМАЛАРЫ

Ғаламдану үрдісі жүріп жатқан жағдайда дүние жүзінде интеграциялық байланыстың негізінде әр түрлі экономикалық қоғамдастықтар мен бірыңғай кедендік аймақтардың пайда болуы көбейіп келеді. Дүние жүзінің сауда одағына кіретін Жапония, Оңтүстік Корея және Гонконг мемлекеттерінен басқасы белгілі бір аймақтық құрылымдарға енеді. Осы орайда айта кететін жағдай Оңтүстік Африкада Кеден одағы, Оңтүстік Америкада ортақ рынок жұмыс істесе, еркін сауданы дамыту мақсатымен құрылған Парсы шығанағындағы араб елдерінің Ынтымақтастықтық кеңесінің Орталық Африка елдерінің кедендік және экономикалық одағының (ТЭСҚА), Орталық Америка елдерінің интеграциялық одағының (СҚАИ) еркін сауда жүргізу жұмысы өзінің тиімділігін көрсетіп отыр.

Интеграциялық үдерістер жүйесіне енген мемлекеттер өздерінің мүдделері мен проблемаларын шешу үшін әр түрлі мақсат пен міндеттерін басты назарда ұстайды. Оның құрамында төмендегідей себептер болуы мүмкін:

- отандық өнімді шетелдік тұтынушыларға ұтымды түрде өткізу;
- ең арзан өндірістік ресурстарды пайдалануға мүмкіндік алу;
- нарықтық сұранысқа байланысты өнімнің қол жетімді бағалар жүйесі негізінде тауар айналымын қамтамасыз ету;
- транспорт-тасымал шығындарын азайтып, өнімге лицензия және сертификат алу шығындарын азайту;
- шетелдік инвестицияның тартымдылығын жақсарту;
- экономиканың тұрақты дамуының өсуіне мүмкіндіктер жасау т.б.

Соңғы жылдары кез келген мемлекеттің ұлттық ауыл шаруашылық жүйесін дамытуда ғаламдану үдерісі мен мемлекетаралық байланыстардың мүдделерін ескеру қажеттігі туындап отырғаны белгілі. Көптеген мемлекеттер өздерінің ресурстарын бірлесе отырып пайдаланып, азық-түлік қорын жасау мақсатында ауыл шаруашылығын инновациялық тұрғыдан дамытуға ұмтылуда.

Осы тұрғыдан алғанда Беларусь, Қазақстан және Ресей мемлекеттерінің Кеден одағын құруы бұл мемлекеттердің аграрлық жүйесінің одан әрі тұрақты түрде қалыптасуы мен дамуына ерекше әсер етпек.

Қазіргі кезде Қазақстанның жалпы азық-түлік импортының 80%-ке жуығы ТМД елдеріне келеді. Оның ішінде импорттың негізгі көлемі Ресей мен Беларусь мемлекеттерінің үлесіне тиеді.

Айта кететін жағдай, ТМД мемелекеттері құрылуынан бастап жалпы аграрлық рынокты құруға ұмтылғаны белгілі. Осы бағытта 2002 жылы ТМД елдерінің аграрлық саясатының концепциясы, ал 2009 жылы ЕврАзЭҚ осы ұйымға енетін мемлекеттердің

азық-түлік қауіпсіздігін қамтамасыз ететін арнаулы ұсынысты бекіткен болатын. Ал 2009 жылдың соңында Беларусь, Қазақстан және Ресей Кеден одағын құру үшін келісімге қол қойғаны белгілі.

Кеден одақты (КО) әр түрлі табиғи және экономикалық ерекшеліктері бар мемлекеттер құрып отыр. Дегенмен соңғы 7-8 жылда экономикалық тұрғыдан Беларусь, Ресей және Қазақстаның даму қарқыны белгілі бір деңгейде ұқсастығы да бар екені байқалады. Сонымен қатар олардың өзіндік проблемалары да бар және олар төмендегідей жағдайдан туындайды.

Қазақстанда ауыл шаруашылығының даму қарқыны әлі де болса төмендеу. Бұл өз кезегінде азық-түлік қауіпсіздігіне әсер етуі мүмкін. Қазақстан, Беларусь пен Ресейге қарағанда жан басына шаққанда дәнді дақылдарды, ал Ресейге қарағанда көкөністі, етті және сүтті көбірек өндіреді.

Сонымен қатар біздің астығымыз бен етіміз, жеміс-жидегіміз Кеден одағына мүше елдерге қарағанда жоғары сұранысқа ие. Бірақ бұл жүйеде еліміздегі ауыл шаруашылығында өндірілетін өнімнің басым бөлігі шағын және кіші шаруашылықтарда өндіріліп келеді. Қазақстанда өндірілетін сүтің 95%-ті кіші және шағын шаруашылықтарда өндіріліп келеді және оның сапасы көптеген жағдайда стандартқа сәйкес келмей отырған жағдай бар.

Кеңес Одағы кезінде Қазақстаннан Ресейге 350 мың тоннадай ет өткізілетін, ал қазіргі кезде бар болғаны 2 мың тонна мөлшерінде. Ресей тек Оңтүстік Американың өзінен ғана 700 мың тоннадан артық сиыр етін сатып алуда. Сондықтан Қазақстан сиыр және қой етінің экспортын 2014 жылы 64 мың тоннаға жеткізуді жоспарлап отыр. Егер 2009 жылы еліміздегі ет өндірісі сойыс салмағымен 896,3 мың тоннаға жеткенін ескерсек,бұл бағытта ішкі тұтынысты қамтамасыз етіп қоймай, ет өнімдерін экспортқа шығару мүмкіндігі де мол екенін байқаймыз. Қазақстанның мал етін экспортқа кеңінен шығаруда бағытталған санитарлық-ветеринарлық т.б. қажетті халықаралық сипаттарға сай келетін стандарттарды әзірлеу, малды соятын, өңдейтін, сақтайтын, өнімді сататын жүйелерді іске қосуға іс-шаралар жүгізілуде.

Беларусь пен Ресейде өсімдік және мал шаруашылық салаларының өнімділігі бізге қарағанда жоғары. Ал біздің артықшылық – егістік алқабын ұлғайту, мал басын көбейту негізінде және олардың өнімділігін арттыру арқылы ауыл шаруашылық өнімін ұлғайтуға мүмкіндігіміз бар.

Сонымен қатар мамандардың мәліметтері бойынша Беларусь пен Ресейдің ауыл шаруашылығының интенсивтік деңгейі мен тұрақтылығы бізге қарағанда жоғарылау. Мысалы, ауыл шаруашылығының негізгі дақылы бидайдың өнімділігінің соңғы жылдардағы ауытқуы бізде 2 есе болса, Ресейде – 1,3 есе болған. Сонымен қатар Қазақстанда аграрлық секторды мемлекеттік қолдау Ресейге қарағанда төмен. Сондықтан Ресей мен Беларусь елдеріндегі аграрлық жүйеге жасалып жатқан мемлекеттік көмек пен қолдаудың дәрежесі біздің елімізде де олардан кем болмауы қажет. Бәсекеге түсетін елдердің старттық алаңы бірдей болуы қажет.

Қазақстанның АӨҚ жүйесіндегі сауда көлемінің үлесі жағынан Беларусь пен Ресейдің басымдығы байқалады. Еліміздің Беларусь пен Ресейдің сауда айналымындағы көрсеткіштеріне сүйенсек төмендегідей жағдайды байқаймыз.

- Ет өнімдерінің импорты бойынша Ресейдің үлес салмағы 69%-ті құрайды;
- Сүт өнімдерінің 45%-ті Ресейден, 10%-ті Белорусьтен әкелінеді;

- Жарманың 49%-ті Ресейден әкелінеді;
- Өсімдік майының 59%-ті Ресейден импортталады;
- Ақ қанттың 29%-ті Ресейден, 54%-ті Беларусьтен әкелінеді;
- Жеміс-көкөніс консервілерінің 16%-ті және жеміс сусындарының 20%-ті Ресейден әкелінеді.

Өз кезегінде Қазақстан астық, ұн рыногында басымдыққа ие және оның негізгі көлемі Ресейге экспортталады. Ал Беларусьпен бұл өнім тұрғысынан байланыс әлі де болса тұрақты деңгейде қалыптаспаған. Ресей Қазақстаннан көкөніс өнімдерін сатып алады және оның көлемі артып келеді, ал Беларусь бақшалық дақылдарды (қарбыз, қауын) сатып алады. Ресей Қазақстаннан тұрақты түрде жүн мен мақта талшығын сатып алуда. Сонымен қатар Ресей экономикасының өңдеу секторы бізге қарағанда біршама белсендірек.

Жоғарыда аталған жағдайлар, Кеден одағы құрамында, Қазақстанның ұлттық рыногына негізінен Ресейдің ауыл шаруашылық өнімдерін өндірушілерінің күшті ықпал етуі мүмкін екендігін көрсетеді. Ал Беларусьтің ауыл шаруашылық өнімдерінің еліміздің ішкі рыногының ықпалы шамалы болмақ. Дегенмен, ол өзінің сүт өнімдері (қоюланған сүт және сары май) және ақ қант экспорты жағынан ықпалын арттыруы мүмкін.

Бірыңғай кеден тарифі (БКТ) қалыптасқанға дейін Беларусьтің, Қазақстанның және Ресейдің импорттық кеден баждары мөлшерлемелерінің деңгейі шамамен 40%-ке сәйкес келеді екен. Сондықтан Кеден одағына енетін үш елдің үкіметтерінің алдында кеден баждарының 60%-ін үйлестіру жұмыстары тұр.

Бірыңғай кедендік тариф ендірілуіне байланысты көптеген тауарлардың топтарына импорттық рыногтың қалыптасуына әкеледі. Қазіргі уақытта ЕвраАзЭҚ құрамына енетін мемлекеттер арасында тауар айналымы баж салығынсыз жүргізілетіні белгілі. Кеден одағы тауар айналымын жиілетуге, шығындарды азайтуға және оны ұтымды түрде жүргізуге мүмкіндік береді.

Ал тауар айналымындағы негізгі өзгерістер Кеден одағына кірмеген мемлекеттерге қатысты болады. Мысалы, импорттық тариф ірі қара және шошқа етіне төмендейді. Ал біз ішкі рыногтың сұраныс көлемінің 3-4%-ін шетелдік импорт есебінен қанағаттандырамыз. Оның себебі бұл өнімдерге деген ішкі рынок негізінен отандық өнімдермен қамтамасыз етіледі.

Күнбағыс майы мен сары майға, консервіленген жеміс пен көкөніске тарифтердің төмендеуі белгілі бір деңгейде қауіп төндіруі мүмкін. Оның себебі бұл өнімдердің еліміздегі импорттық мөлшері 31%-ден 87,0%-дейін деңгейде және олар одаққа кірмеген елдерден сатып алынуда. Бұл жағдай отандық өнім өңдеуші кәсіпорынның жұмысына қолайсыз әсер етеді.

Республиканың ауыл шаруашылық жүйесінің тұрақты дамуына кедендік тарифтердің ауыл шаруашылық техникаларына өсуі де кері әсерін тигізбек (комбайндар, тракторлар). Оның өсуінен ауыл шаруашылық техникаларының бағасы қымбаттауы мүмкін. Соңғы жылдары Ресейдің «Енисей» маркалы комбайының бағасы 24 мың доллардан 76 мың долларға дейін, яғни 3,2 есеге жуық өскен. Егер еліміздің ұлттық экономика жүйесіне қажетті машиналардың импорты 85%-ке жуық деңгейде екенін ескерсек, бұл жүйеде елімізге қажетті ұтымды шешімдер қабылдау қажет сияқты.

Ескеретін жағдай, негізгі ауыл шаруашылық тауарлары мен азық-түлік тауарларына және ауыл шаруашылық машиналарының маңыздылығына және ерекшеліктеріне байланысты Кеден одағы комиссиясының шешімдерімен өзгертілуі көзделген.

Комиссия жұмысында кеден баждарының мөлшерлемелерін өзгерту, сыртқы экономикалық қызметтің тауар номенклатурасын енгізу, тарифтік жеңілдіктер мен квоталар белгілеу, тарифтік преференциялар жүйесін айқындау, реттеудің тарифтік емес іс-шараларын қолдау т.б. мәселелерді қарау көзделген.

Дегенмен, халықаралық бәсекелестіктің күшеюі отандық тауар өндірушілерді бәсекеге қабілетті өнім өндіруге ықпал етуі мүмкін. Яғни, Кеден одағы болашақта бәсекеге қабілетті өнім өндіріп, кәсіпорындардың тиімділін арттыруға мүмкіндік береді деп айтуға болады.

Сондықтан еліміздің ауыл шаруашылық жүйесіне Кеден одағына кіретін мемлекеттердің қыспағына төтеп беру үшін, республикада жоғары сапалы өнім өндіру арқылы бәсекеге қабілеттілікті арттыру қажет. Әсіресе ет-сүт өнімдерін өндіретін салаларды басымдықпен дамыту қажет.

Бұл тұрғыдан алғанда мал шаруашылығын дамытуда оны мамандандыру механизмдерін ұтымды пайдалану негізінде жүргізу қажет сияқты. Бұл бағыттағы шаруашылық жүргізудің оң тәжірибесі АҚШ-та қалыптасқан. Бұл елде мүйізді ірі қараның (90 млн.) 90%-ті мамандандырылған кәсіпорындарда орналасқан және олардың еңбек өнімділігі жылына 2-3%-ке өсіп отырады.

Осы орайда бұл саланы мемлект тарапынан қолдауды одан әрі күшейту қажет. Бұл жағдай дамыған шет елдерде кеңінен пайдалануда. Мемлекет тарапынан АҚШ-та сүтті ірі қара фермасына жылына орта есеппен 22 мың доллар немесе бір шартты мал басына 316 доллар көлемінде қолдау көрсетіледі, сәйкесінше, Финляндияда – 30,0, 1,1; Жапонияда – 17 және 510 доллар.

Қазақстанда әлі де болса мемлекет тарапынан ауыл шаруашылық өнімдерін өндірушілерді қолдау жеткіліксіз деңгейде. Сонымен қатар КО кіретін мемлекеттерге қарағанда, бізде аталған жүйені мемлекеттік тұрғыдан қолдап, оған инвестиция тарту жағы да төмен деңгейде екені байқалады. Мысалы, 2007 жылы ауыл шаруашылығына мемлекет тарапынан жұмсалған қаржы Беларусьта – 1,19 млрд. доллар болса, Қазақстанда – 0,5 млрд. доллар, ал сәйкесінше – ЖІО-дегі мемлекеттік қаражаттың үлесі 4,4% және 0,6%, ауыл шаруашылығының жалпы өнімнің бірлігіне шаққандағы негізгі капиталға жұмсалған инвестиция мөлшері – 0,2 % және 0,01 %.

Дүние жүзіндегі экономикалық интеграция үдерістері өз кезегінде ауыл шаруашылық жүйесінде де дамуда. Бұл тұрғыда интеграцияның даму барысында әр елдің табиғи және тарихи-экономикалық ерекшеліктерін, байланысын ескеру қажеттігі туындайды.

Сонымен қатар ТМД елдері арасында ауыл шаруашлығының біркелкі дамымауы, яғни кейбір мемлекеттерде азық-түлікпен қамтамасыз етілу деңгейінің жоғары болуы, кейбірінде азық-түліктің қажетті ресурстарының импорт есебінен қамтамасыз етілуі, ал басқа біреулерінде негізгі азық-түлік қорының қамтамасыз етілуі тіпті төмен деңгейде екені байқалады. Сондықтан ТМД елдерінің азық-түлікпен қамтамасыз етілу деңгейін тұрақтандыру проблемасын шешуде, олардың ұлттық экономикасының интеграциялық үдерістерін дамыту арқылы қол жеткізу мүмкіндігі бар. Демек, ТМД елдерінде аймақтық интеграцияның дамуы арқылы, ауыл шаруашылық жүйесін дамыған мемлекеттердің экспансиясынан сақтауға, олардың өзіндік ішкі мүмкіндіктерін әріптестік тұрғыдан ұтымды пайдалануға мүмкіндік береді.

Кеден одағының негізгі мақсаты экономикалық ықпалдастық аясын дамыту, бәсекелестік орта құру, одақ мүшелерінің арасында еркін саудаға мүмкіндік туғызу және үшінші елдермен тең дәрежеде сауда саясатын жүргізуге қолайлы жағдай жасау екені белгілі. Осы тұрғыдан алғанда Кеден одағының экономикалық жағынан да, геосаяси жағынан да мәні зор. Демек, Кеден одағын, Бүкіләлемдік сауда ұйымына кіру қарсаңында үш ел арасында сапалы өнім өндіру, ішкі тұтыныс пен өнімді экспортқа шығару, бәсекеге қабілеттілікті арттыру үдерісіндегі ұтымды жүйе ретінде тануға болады.

### *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Қазақстан Республикасының президенті Н.Ә. Назарбаевтың «Жаңа онжылдық – Жаңа экономикалық өрлеу – Қазақстанның жаңа мүмкіндіктері» атты Қазақстан халқына жолдауы.*
2. *Қазақстан Республикасының ауыл шаруашылық министрлігінің 2009-2010 жылдарға арналған Стратегиялық жоспары. Астана, 2009 ж.*
3. *Экономическое взаимодействие в агропромышленном комплексе стран СНГ. Алматы, 2010 г.*
4. *«Егемен Қазақстан» газеті. 13 шілде 2010 ж.*



**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**
**ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2010–2011 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Магистерские программы – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова и Российского Университета Дружбы Народов (РУДН)**

**Направления подготовки: «Юриспруденция»** (специализация «Международное право») и **«Экономика»** (специализация «Управление международными проектами»)

**Сроки обучения:** 2 года 6 месяцев
**Условия поступления:** на базе высшего образования
**Форма обучения:** заочная (дистантная)
**Условия обучения:** на договорной основе
**Академическая степень:** магистр права и магистр экономики
**Диплом:** диплом РУДН государственного образца РФ

**ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ**: с 1 по 30 июля 2010 г.
**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**Б. САПАРОВА,**
доктор PhD, профессор
Центрально-Казахстанского Университета
**А. САПАРОВА,**
MBA, докторант ЕНУ им. Л.Н. Гумилева

# СТИМУЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ РЕСПУБЛИКОЙ КАЗАХСТАН

В условиях глобализации и международной интеграции успех социально-экономического развития любой страны во многом зависит от эффективности использования и функционирования как национальных, так и иностранных инвестиций. Для Казахстана инвестиции – это не только один из источников экономического роста, но также своеобразная предпосылка для вступления в мировую экономику.

Как отмечалось в послании Президента народу Казахстана от 29 января 2010 г., ожидаются следующие перспективы развития инвестиционной деятельности в Казахстане: «Очевидно, что для реализации наших планов по диверсификации одних лишь государственных ресурсов будут недостаточно. Ее основным источником должны стать прямые иностранные инвестиции. Одними из основных вопросов в ходе моих международных поездок были вопросы инвестиций в Казахстан. Многие государства видят смысл вкладывать ресурсы в нашу экономику».

В результате стимулирования инвестиционной активности государством привлекаются инвестиции из Китая, Южной Кореи, Объединенных Арабских Эмиратов, а также французских, итальянских, российских компаний в размере 20 млрд долларов.

Эти средства пойдут в несырьевой сектор, обеспечат ввод в действие десятков объектов индустриальной программы, инфраструктуры и совместных предприятий.

А также привлекаются инвестиций на автомагистраль «Западный Китай – Западная Европа» в размере около 3 млрд долларов и на газопровод с запада на юг страны – 2 млрд долларов.

И все это помимо инвестиций в сырьевой сектор, составит более 10 млрд долларов.

В послании речь шла и о реализации 162 проектов с общим объемом инвестиций в 6,5 трлн тенге, а это – более 40% от ВВП страны, которые позволят создать свыше 200 тысяч новых рабочих мест только в ближайшие три года. В связи с этим возникла необходимость в улучшении условий и стимулировании для инвесторов готовых работать в Казахстане. Проводится работа по обеспечению проектов финансовыми и материальными ресурсами

Необходимо отметить, что из всех инвестиций в Казахстан две трети составляют инвестиции в сырьевой сектор экономики – в горнодобывающую промышленность и в геолого-разведочную деятельность. При этом более 60% иностранных инвестиций в промышленность направляется в добычу сырой нефти и природного газа и предоставление услуг в этих областях. На обрабатывающую промышленность приходится чуть более 9%.

Некоторое оживление в обрабатывающей промышленности определяется в основном производством нефтепродуктов, пищевых продуктов, черной металлургией, производством и распределением электроэнергии, газа и воды

Согласно данным Национального Банка РК из «Информационно-аналитического обзора экономики Казахстана», недостаток собственных и заемных средств сдерживает рост инвестиций в основоной капитал. В 2007 г. увеличение составило 2,5%, в 2008 г. – 1,3%, а в 2009 г. объем инвестиций снизился на 12,7%, при этом бюджетные инвестиции выросли в 3,3 раза, иностранные – на 35%. Снижение инвестиций к предшествующему кварталу в 1 квартале 2010г. составило 2,6% .

Снижение инвестиционной активности наглядно видно на примере жилищного строительства (рис. 1). Снижение объема инвестиций в 2009 г. в жилищное строительство по отношению к 2008 г. составило 29,9%. Динамика инвестиций за 1 квартал 2010 г. практически оставалось на уровне 4 квартала 2009 г. Нехватка собственных средств у застройщиков, являющихся основным источником финансирования жилищного строительства (удельный вес 75,8%), по-прежнему остаются главными причинами снижения инвестиционной активности. Данную проблему активно нормализует государство через финансирование ФНБ «Самрук-Казына», и в перспективе эта проблема, на наш взгляд, будет решена уже в 2012 г.

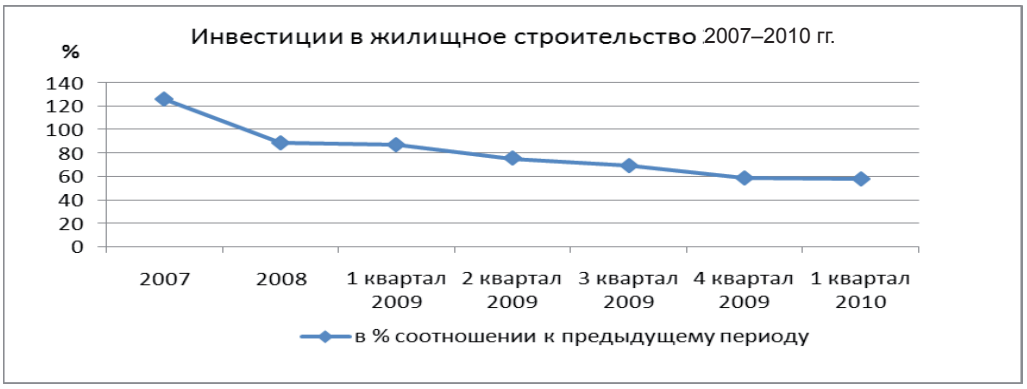



Рис. 1. Динамика привлечения инвестиции в жилищное строительство 2007–2010 гг.

Привлечение и эффективное использование инвестиций напрямую зависят от проводимой государственной инвестиционной политики, основными направлениями которой на современном этапе являются повышение эффективности инвестиций в целях стабилизации и роста экономики, усиления ее социальной ориентации, совершенствование инвестиционного климата и методов стимулирование его активности.

В целях смягчения последствий финансового кризиса в настоящее время государство Казахстан продолжает проводить политику сохранения уровня расходов, стимулирования деловой активности экономики за счет снижения налогового бремени и использования средств Национального фонда. Однако, как предпологают аналитики, ожидается третья его волна, с учетом данного сценария необходимо экономить все ресурсы, особенно, финансовые, навести строжающий контроль за ними и ответственность.

В 2009 г. отмечено снижение инвестиционной активности предприятий (доля предприятий, не финансировавших инвестиции, увеличилась до 41,5%, а число, использовавших собственные средства, снизилось до 54,4%. Тем не менее, число предприятий, использующих кредиты банков для финансирования инвестиций, остается низким (3,6%). На данный момент ситуация практически не изменилась, но, на наш взгляд, она изменится позитивно, так как три банка (БТА Банк, Альянс Банк, Темирбанк) успешно завершили реструктуризацию.

Поэтому сейчас главная задача, над которой работает ведомство, это формирование благоприятного инвестиционного климата и диверсификация структуры иностранных инвестиций.

Для дальнейшего совершенствования инвестиционного климата в Казахстане действуют Совет иностранных инвесторов при Президенте РК, специальный Комитет по иностранным инвестициям при Министерстве индустрии и инновационных технологии РК, Казахстанский центр содействия инвестициям "Казинвест", а также разрабатываются механизмы разрешения инвестиционных споров, поддерживаются благоприятные экономические и политические факторы для инвесторов и др.

Наиболее активными странами-инвесторами в республике являются США, Канада, Великобритания, Италия. Необходимо особо отметить Японию, которая, в отличие от других стран, инвестирует в основном в объекты инфраструктуры (например, строительство моста через Иртыш, развитие мощностей железнодорожного транспорта, реконструкция аэропорта г. Астаны).

Следует отметить, что рынок постсоветского пространства, как правило, привлекает рискованного инвестора. Ведь инвестирование на развивающихся рынках связано с высоким уровнем риска, чему может соответствовать и высокий доход. В целях сокращения уровня инвестиционных рисков в Казахстане было образовано АО "Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций", которое занимается страхованием политических рисков, связанных с международной торговлей и инвестициями. Деятельность этой корпорации наряду с Советом иностранных инвесторов при Президенте РК позволит не только увеличить доверие со стороны действующих инвесторов к государству, но и привлечь новых инвесторов. Следовательно, на макроуровне будет усиливаться международная инвестиционная позиция Казахстана, а на микроуровне появится качественно новая система мощных финансовых и других инструментов для обеспечения эффективной диверсификации портфеля активов иностранных и национальных инвесторов.

Для частичного преодоления сырьевой направленности инвестиций была разработана Стратегия индустриально-инновационного развития Казахстана до – 2015г. В ней приоритет получает дальнейшее развитие обрабатывающей промышленности, а инвесторам, которые будут вкладывать в обрабатывающие отрасли промышленности, государство окажет поддержку, предоставляя различного рода преференции, льготы. Банк развития Казахстана начал свою деятельность по кредитованию отечественных предприятий, работающих в несырьевом секторе экономики, и выдал кредиты на сумму 150 млн долл. США.

Также в рамках осуществления Стратегии индустриально-инновационного развития были образованы Казахстанский инвестиционный фонд, призванный способствовать развитию казахстанских компаний, производящих товары с высокий добавленной стоимостью, путем долевого участия в их капитале, и Инновационный фонд, за которым закреплены широкие полномочия по развитию и внедрению инноваций, венчурного предпринимательства.

Признанием улучшения экономического положения Казахстана и инвестиционного климата в стране стало неоднократное повышение кредитных рейтингов страны ведущими международными рейтинговыми агентствами.

Казахстан сегодня является первой из стран СНГ, которой присвоен инвестиционный рейтинг агентством Moody" s Investors Service.

Экономика Казахстана развивается в условиях большого притока иностранной валюты, роста объема внешнего заимствования реального и банковского секторов, а также иностранных инвестиций. Все это оказывает инфляционное давление на экономику и создается угроза для финансовой стабильности экономики. Расширение кредитного портфеля за счет иностранного капитала может негативно отразиться на качестве активов банков и хозяйствующих субъектов в случае замедления роста экономики и ухудшения конъюнктуры мировых рынков.

Стимулирование инвестиционной активности будет осуществляться в области развития смежных и сопутствующих производств минерально-сырьевого комплекса, нефтехимической отрасли, машиностроения и других приоритетных отраслей. В среднесрочной перспективе основной задачей будет являться создание первого интегрированного нефтехимического комплекса мирового класса.

В рамках реализации этой задачи создается специальная экономическая зона «Национальный индустриальный нефтехимический технопарк» в западном регионе Казахстана. Также проработываются предложения по формированию нефтехимического технопарка в Мангистауской области.

Еще одной перспективой для развития инвестиционной деятельности в Республике Казахстан может стать Таможенный союз, который начал функционировать в 2010 г.

Помимо наличия благоприятного инвестиционного климата, одним из основных факторов, влияющих на принятие инвестором решения о вложении инвестиций, является масштаб рынка сбыта, наглядно об этом свидетельствует Таможенный союз, в результате которого потенциал рынка увеличится в 10 раз.

Наличие энергетических ресурсов и емких рынков соседних стран делают Казахстан выгодной и удобной базой для развития экспортоориентированных производств. Потребительские рынки Центральной Азии и граничащих с Казахстаном, России и Западного Китая могут охватывать более половины миллиарда человек.

Для решения данных проблем в Казахстане организуется ***«Рынок мощности»*** (Министерство индустрии инновационных технологий) для привлечения иностранных инвестиций в энергетическую отрасль.

К решению проблем диверсификации и модернизации экономики Правительство намерено активно привлекать крупный отечественный бизнес для реализации масштабных инвестиционных проектов. Важно привлечь крупные компании к созданию и развитию 5–6 кластеров на территории страны, стимулировать их взаимодействие с малым и средним бизнесом, создавая при этом более совершенные цепочки добавленных стоимостей.

Для стимулирование развития малого и среднего бизнеса в Казахстане создается ***«Институт индустриальной политики».***

Правительство акцентирует свое внимание на реализации социально-ориентированной политики жилищного строительства и развития жилищно-коммунального хозяйства. Совершенствуются системы ипотечного кредитования, арендного жилья и жилищных строительных сбережений.

Для этого предстоит усовершенствовать законодательство в жилищно-коммунальной сфере, принять ряд мер по развитию рынка строительной индустрии, строительству комплексов доступного арендного жилья, прозрачности процедур выделения земельных участков, стимулированию развития индивидуального жилищного строительства. Постоянное внимание будет уделяться и качеству предоставляемых коммунальных услуг.

Правительством стимулируется переход на энергосберегающие технологии. Будет предпринят комплекс мер по снижению уровня энергоемкости ВВП путем реализации целенаправленной энергосберегающей политики. Правительство формирует законодательство об энергосбережении, направленное на стимулирование эффективного использования энергии, а также на разработку механизмов внедрения в энергетическую отрасль наукоемких энергосберегающих технологий.

Определены конкретные целевые показатели эффективности и результативности реализации Стратегии индустриально-инновационного развития в разрезе отраслей, на основе аудита производственных мощностей предприятий Министерством индустрии и инновационных технологий РК. Подготовлен законопроект об индустриализации страны, разрабатывается проект Программы развития машиностроения на 2010–2014 годы.

Для стимулирования и развития фармацевтической промышленности разрабатывается ***«Программа развития фармацевтический промышленности 2010-2014 годы»,*** на сумму 30 млрд тенге.

В вопросах привлечения инвестиций и международного сотрудничества в 2009 г. был достигнут настоящий прорыв. Благодаря контактам на высшем уровне с такими странами как Южная Корея, Китай, Италия, Франция, Турция, Беларусь были достигнуты соглашения по совместным проектам на сумму свыше 25 млрд долл. США. По этим договоренностям начинается реализация крупнейших в истории Казахстана промышленных объектов. Весомый вклад внесет «Дорожная карта бизнеса-2020» где будет реализовано 72 инвестиционных проектов. Произойдет модернизация ФНБ «Самрук-Казына», которая ответственна за лидерство 20 проектов, общей стоимостью 23 млрд долл. США, всего на инвестиционные проекты выделено 46 млрд долл. США. В результате модернизации ФНБ «Самрук-Казына» многие предприятия будут выведены на фондовый рынок.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы*
2. *Государственная программа «30 корпоративных лидеров Казахстана»*
3. *Доклад о Программе Правительства Республики Казахстан на 2007–2009 гг.*
4. *Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана от 29 января 2010 г.: Новое десятилетие. Новый экономический подъем. Новые возможности Казахстана.*
5. *Стратегия индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015 годы*
6. *Сапарова Б. Финансовый менеджмент: Учебное пособие – Алматы: Экономика, 2008. – 848 с.*
7. *Сапарова Б.С. Финансовый менеджмент: Учебник–Алматы: Экономика, 2010. – 462 с.*

**Б. САПАРОВА**
доктор PhD, профессор
Центрально-Казахстанского Университета
**А. САПАРОВА,**
MBA, докторант КазЭУ им. Т. Рыскулова

# ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫЕ КОРПОРАЦИИ КАК ОСНОВА ГЛОБАЛИЗАЦИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Современный этап развития мировой экономики характеризуется существенными качественными переменами. Динамика глобальной экономической системы все больше определяется основными темпами развития процесса глобализации. Сама глобализация в настоящее время уже не является новым явлением и показала, что порождаемые ею эффекты имеют высокий динамизм и оказывают достаточно неоднозначное влияние на субъекты мировой экономики. Можно наблюдать сложную и многоуровневую систему взаимосвязи и взаимозависимости, при которой ТНК, являясь «локомотивом» процесса глобализации, получают в глобализирующемся мире возможности для дальнейшей своей экономической экспансии, тем самым далее продвигая и углубляя процесс глобализации. ТНК сочетают торговые операции и вывоз капитала, используют выгоды межцехового разделения труда в глобальных масштабах, размещая производства отдельных комплектующих узлов и деталей в разных странах и сосредотачивая выпуск конечной сложной продукции в одной из них. ТНК – это новые «глобальные субъекты», крупнейшие из которых превосходят по финансово-экономическому и технологическому потенциалу большинство малых и средних государств мира.

Транснационализация производства, осуществляемая посредством ТНК, создает по существу глобальную экономику, объединяя воедино все производственные факторы и ресурсы, имеющиеся в наличии у мирового сообщества. ТНК наряду с национальными государствами уже являются полноправными субъектами международного права и международных экономических отношений. В целом, процесс глобализации есть переход от уровня национальных и государственных отношений на новый, качественно иной уровень надгосударственных и транснациональных отношений.

Транснациональные компании, с одной стороны, выступают в качестве основного движущего фактора глобализации, образуя наиболее активный и динамично развивающийся сектор мировой экономики, с другой – являются отражением специфики развития всей мирохозяйственной системы в рамках глобализационных процессов. Тесная взаимосвязь глобальных процессов и их основных участников – ТНК, обуславливает целесообразность комплексного рассмотрения основных этапов развития транснациональных компаний и характерных черт современного этапа глобализации.

Современный этап глобализации охватывает период последних 10–15 лет и имеет определенные характерные особенности, которые, в свою очередь, во многом обусловлены спецификой деятельности ТНК.

***Во-первых,*** основу глобализации современного мира составляют информационно-коммуникационные технологии. По оценкам экспертов, эволюционно человечество последовательно прошло через пять информационных революций и на данном этапе находится на пороге шестой, основанной на глобализации знаний, экспертных системах и других средствах искусственного интеллекта

ТНК, концентрируя разработки новейших информационных технологий в своих научных центрах, могут иметь определяющие позиции в развитии данного процесса. При этом важнейшим элементом для национальных экономик становится поиск максимально эффективного использования своего научного потенциала.

***Во-вторых,*** рост эффективности новых технологий и усиление конкуренции приводит к все большей монополизации с ограниченным числом крупнейших корпораций высокотехнологичных секторов. Эта тенденция дополняется монополизацией запасов наиболее важных видов сырья, в первую очередь, энергоносителей.

На данном этапе монополизация современного мирового хозяйства уже достигла такого масштаба, что 5–10 ведущих корпораций не только контролируют какую-то отрасль, но и распространяют свое влияние на значительную часть промышленности и даже экономики в целом некоторых стран. В этой ситуации практически все экономики, не относящиеся к числу развитых, оказываются под двойным давлением. С одной стороны, сырьевых и, с другой стороны, высокотехнологичных монополий.

***В-третьих,*** свободные потоки товаров, капиталов и информации обеспечивают более глубокое структурирование мировой экономики и углубление международного разделения труда. При этом уменьшается связь рынков снабжения и сбыта с факторами национальных экономических систем, что создает предпосылки для фрагментации последних соответственно новообразовавшимся зонам экономического влияния крупнейших транснациональных корпораций. Таким образом, один из определяющих парадоксов современного этапа глобализации состоит в сочетании тенденций экономической интеграции в глобальных масштабах и экономической дезинтеграции на уровнях национальных экономик.

***В-четвертых***, в зону интересов транснационального капитала вошли страны с переходной экономикой, обладающие территориями, потенциально емкими рынками, богатыми природными ресурсами, квалифицированной рабочей силой и перспективным геостратегическим потенциалом. В связи с этим, еще одной важной особенностью современного этапа глобализации стало начало новой фазы перераспределения сфер влияния крупнейших ТНК с целью использования ресурсного потенциала постсоветских стран.

Таким образом, в рамках развития современных процессов глобализации происходит постоянный рост слоя транснациональных предприятий и усиление их мощи, что ведет к созданию транснациональной экономической дипломатии и непрерывному расширению глобальной олигополии.

Приспосабливаясь к меняющимся экономическим условиям, ТНК постоянно осуществляют поиск наиболее эффективных форм и направлений деятельности.

Наиболее характерными для зарубежной сети ТНК современного этапа стали компании совместного владения, а также не акционерные формы взаимодействия: лицензионные, управленческие, арендные соглашения, промышленная кооперация, подряды,

франшиза, инжиниринг, консалтинг и т.п. Таким образом, вокруг каждой ТНК создается хозяйственная зона различной собственности, состоящая из зарубежных предприятий с варьируемой степенью акционерного и неакционерного контроля.

В целом, по оценкам международных экспертов, в настоящее время под влиянием ТНК произошло формирование так называемой пирамиды инновационного потенциала

***Первый уровень*** пирамиды занимают создатели новых технологических принципов – крупнейшие транснациональные корпорации. Они полностью контролируют и формируют рынки своего продукта. ТНК этого уровня определили появление принципиально нового типа технологий – метатехнологий, в принципе исключающих возможность конкуренции с их разработчиками. Продукт (новейшие технологии) ТНК этого уровня практически не выпускается на открытые рынки. Его продажа и покупка происходит внутри соответствующих транснациональных корпораций, в той или иной форме финансирующих или контролирующих исследования.

***Второй уровень*** пирамиды занимают инновации, ведущие к непосредственно реализуемым технологиям (воплощение новых технологических принципов в «ноу-хау»). Производители продуктов этой группы также непосредственно контролируют процесс их реализации, но в значительно меньшей степени, чем ТНК первого уровня. В отличие от новых технологических принципов «ноу-хау» в достаточно больших объемах регулярно поступают на открытые рынки.

***Третий уровень*** пирамиды формируют участники мировой экономической системы, использующие в разной степени (в зависимости от сложности и уникальности производимого товара) достижения второго уровня пирамиды.

*Самый нижний* – ***четвертый уровень*** – относится к производству «биржевых» товаров – сырье и продукция первого передела. Однородные, «биржевые» товары не являются уникальными: все производители представляют на рынок продукцию со сходными характеристиками, в результате чего реальный контроль за этими рынками в долгосрочном плане преимущественно принадлежит покупателям.

Страны, связанные с производством этого уровня, как правило, обладают достаточно низким инновационным потенциалом и непрерывно находятся в зоне стратегического риска, поскольку сами не могут влиять на конъюнктуру этого рынка.

Каждая национальная экономика, как правило, привязана преимущественно к одному из уровней технологической пирамиды с наиболее распространенными в ней технологиями. Поэтому технологическая пирамида, задающая «иерархию технологий», создает тем самым основу международного разделения труда.

Распределение крупнейших корпораций по уровням инновационной пирамиды уже во многом определено. Вершину занимают ТНК США как компании, производящие новые технологические принципы в массовом масштабе и в различных сферах. В некоторой степени к этому уровню примыкают крупные корпорации европейских стран (Великобритании, Франции, Германии). В странах базирования ТНК верхнего уровня наблюдается структурная перестройка всей экономики и концентрация ресурсов вокруг наиболее прибыльного бизнеса, связанного с инновациями этого уровня.

По оценкам экспертов, пирамидальный порядок инновационного потенциала в перспективе будет только укрепляться и воспроизводиться.

Совокупные зарубежные инвестиции всех транснациональных корпораций в настоящее время играют все более существенную роль по сравнению с торговлей. ТНК контролируют треть производительных капиталов частного сектора всего мира, более 90% прямых инвестиций за рубежом. Формами вывоза капитала являются прямые и портфельные инвестиции, а также займы и кредиты. Причиной зарубежного инвестирования часто становится интерес к природным ресурсам принимающих стран с целью обеспечить гарантированное снабжение своих предприятий сырьем. За счет зарубежных инвестиций США, например, получают все импортируемые фосфаты, медь, олово, 75% марганцевой и железной руды, Япония – 40% бокситов, 50% никеля, 60% медной руды.

Таким образом, в процессе экономической эволюции ТНК выработали различные модели внутренней организации и стратегии поведения. При этом современные тенденции развития транснациональных корпораций в значительной степени влияют на развитие мировой экономики в целом. На настоящем этапе ТНК выступают в числе основных игроков в мировой экономической системе. ТНК являются основными инвесторами, экспортерами и импортерами факторов производства, разработчиками и носителями передовых промышленных знаний, управленческого опыта. Они приобрели огромную финансовую мощь и политическую силу. Объемы хозяйственных показателей (активы, продажи, количество работников) многих компаний превосходят экономические показатели десятков стран.

На современном этапе развития мировой экономики и мирохозяйственных отношений деятельность ТНК выступает как главный движущий механизм процесса глобализации. Деятельность ТНК характеризуется огромными масштабами. Господство в мировом хозяйстве нескольких сотен крупнейших компаний-гигантов приводит к тому, что основные пропорции мирового производства и сбыта находятся под воздействием экономической политики этих компаний. Важнейшим средством такого воздействия выступает согласование политики капиталовложений между несколькими фирмами-гигантами, которые фактически определяют развитие важнейших отраслей мирового хозяйства.

### *ЛИТЕРАТУРА*


1. *Баймуратов У., Сапарова Б. Транснационализация как составляющая экономической глобализации//Вестник КазЭУ – 2008, № 1.*
2. *Баймуратов У., Сапарова Б. Влияние транснациональных корпораций на экономику Казахстана //Транзитная экономика – 2008, № 2 (65) Деловая неделя – 2008, №14.*
3. *Сапарова Б. Финансовый менеджмент: Учебное пособие – Алматы: Экономика, 2008. – 848 с.*
4. *Сапарова Б.С. Международная интеграция рынков в условиях глобализации – «Статистика, учет и аудит» – 2008, №2.*
5. *Сапарова Б.С. Финансовый менеджмент: Учебник – Алматы: Экономика, 2010. – 462 с.*

**Ә.Т. ЯХИЯЕВ,**
ізденуші

# АЙНАЛЫМ АКТИВТЕРІНДЕГІ КӘСІПОРЫНДАР ҚЫЗМЕТІНІҢ ТИІМДІЛІГІН НЕГІЗДЕУ

Шаруашылық субъектісінің қызметін басқарудағы қызметінің бірі болып ішкі шаруашылық бақылау болып табылады. Оның үрдістерінің көмегімен жоспарланған көрсеткіштерді бақылау туралы мәліметтерді тұрақты алу талдау жұмыскерлерінің қажеттілігін қанағаттандырады, осындай мәліметтерді өз уақытысында алу. Басқарудың өзіндік қызметі ретінде бақылаудың орнығуына дейін басқару жүйесімен орындалатын шаралардың жиынтығы түйіндіріледі, мүліктің сақталуын қамтамасыз етуге бағытталған.

Қазіргі таңда тіркеу талдама ақпараттарын тұтынушылардың көпшілігі ішкі шаруашылық бақылаудың мазмұнын дұрыс түсінбейді, сәйкесінше шаруашылық, субъектінің қызметіндегі рөлін бағаламайды. Біздің жүргізген сұрақ – жауап мәліметтеріне сәйкес экономикалық ақпараттар қолданушылар-дың 90% осымен таныс, бірақ барлық уақытта мазмұнын түсіне бермейді. Осы орайда әсіресе өзекті мәселе болып ұйымдастырушылық қамтамасыз ету болып табылады (координациялау, жоспарлау, құжат айналымы).

Ескеретін жайт, шаруашылық субъектісінің қызметін басқару міндеттерін шешеді, оның мақсаты көп жағдайда есеп берудің мәліметтік ақиқаттылығын растайды, есептеудің дұрыстығы және салықтарды төлеу. Ішкі шаруашылық бақылау субъектісі ретінде мекемелердің жеке бөлінуі түсіндіріледі, олар бақылау қызметін орындайды.

Бірақ бұл мүлдем, бұлай емес, жеке құрылымдық бөліністер ішкі шаруашылық бақылау жүйенің құрамдас элементі ғана болып табылмақ. Оның мәнін растау үшін айналымды активтердің ішкі шаруашылық бақылауын орындайтын, қызмет түріне назар аударамыз. Олардың қатарына келесілер жатады:

I. Жалпы, олар мынадай қызмет түрін қосып алады:

- Шектейтін. Шаруашылық субъектісінің тиімді қызметіне кедергі келтіретін шектеулерді бақылау. Оларға мекемелерге сыртқы және ішкі әсер етуге ие сипатты шектеулер жатады;
- Ақпараттық. Оперативті, есептік – талдама, жоспарлы, нормативті – анықтамалық ақпараттарды айналымды активтердің басқару деңгейін бағалау мақсатында;
- Мотивациялық. Айналымды активтерді тиімді қолдануға персоналдардың қызығушылығын көтеруге бағытталған;
- Реттеуші. Шаруашылық субъектілердің ресурстарын рационалды қолдануды ұсынады, ауытқушылық себептерін оперативті шеттету.

П.Өзіндік. Оларға жататындар:

- талдамалық, басқару шешімдерін қабылдау үшін мекемелердің басшыларымен бақылау ақпараттарын қолдануға негізделген.

- болжамдылық, бақылаудың үш бағытын бөліп көрсетеді және мекемелер үшін мәнділігі көрсетіледі;
- қалыптастыру қызметі, өңделген нормаларды орындау бақылауымен байланысты, өндіріс ырғақтылығын қамтамасыз етуге бағытталған;
- қатынас қызметі, мекемелерде айналымды активтердің ішкі шаруашылық бақылаудың әртүрлі субъектілері арасында ақпаратпен алмасу жүйесі орын алады.

Жоғарыда аталып өткендей, айналымды актвтердің ішкі шаруашылық бақылаудың негізгі түрлері белгіленеді:

1. Алдын – ала. Айналымды активте инвестицияны жоспарлау кезеңінде бақылау үрдістерін жүзеге асыру ұсынылады, сонымен бірге өндірістік процестерді жоспарлау керек, олар өндірістің үздіксіздігіне және ырғақтылығын бұзуға әкеп соғуы мүмкін.

2. Ағымды. Шаруашылық операцияларды жүзеге асыру кезінде жүзеге асырылады, теріс ықпалды ауытқушылық себептерін шеттету мен жариялау мақсатында жүзеге асырылады, қаржылық нәтижелерде әсер етуінен қашуға мүмкіндік туғызады.

3. Кейінгі. Шаруашылық операциялардың қорытындысы бойынша бақылау үрдістерін орындауды жүзеге асырады, олардың кемшіліктерін зерттейді, олар келесі өндірістік циклда ескерілуі тиіс.

Айналымды активтердің ішкі шаруашылық бақылауының негізгі үш түрін жүзеге асыру шаруашылық субъектілердің активтерін сақтау талаптарын қамтамасыз етуді ұсынады; олар айналымды активтерді рационалды қолдануды көрсеткіштерді бағалауға бағытталған, соларға қатысты қабылданатын шешімдердің тиімділігі де көрсетіледі.

Оларды қолданудың маңызды бағыттарының бірі тиімділік бақылауы болып табылады, олар ішкі шаруашылық бақылау үрдістерін жүзеге асыруға білдіреді, айналымды активтерді қолдануда басқару шешімдерін қабылдау тиімділігін тексеруге бағытталған. Ішкі шаруашылық бақылаудың экономикалық мазмұны туралы кешенді ұсыныстарды алу мақсатында оны жүзеге асырудың келесі қағидаларын белгілейміз.

- Мақсатты келісім қағидасы. Айналымды активтерді бюджеттендіру үрдісі компанияның жоғары тұрған басшыларымен, әртүрлі басқару деңгейіндегі менеджерлердің мақсатымен келісуі бойынша жүзеге асырылуы тиіс, себебі олар кез – келген жағдайды орнында жақсы игереді. Айналымды активтердің бюджетін толықтыру кезінде оның көрсеткіштері шаруашылық субъектісінің бағдарламасымен сәйкес келуі тиіс. Кейбір жеке мәселелер жағдайда бюджеттеу кезінде тауардың өміршең кезеңі, шаруашылық субъектісінің және сатылым маусымының өмірлік кезеңі ескерілуі тиіс;
- Артықшылық қағидасы. Ыңғайлы бағытта тапшы қаражатты қолдануды қамтамасыз етуді ұсынады;
- Себептілік қағидасы. әрбір субъект айналымды активтердің сол көрсеткішін қолдануды жоспарлайды, оның шамасына ықпал етуі де мүмкін;
- Жауаркершілік қағидасы. Айналымды активтердің бюджет бөлігін орындау үшін әрбір жауапкершіліктің бөлінуін бекітуді қарастырады;
- Мақсаттық тұрақтылық қағидасы. Бір рет орнықтырылған базалық шамалар бақылау кезең ағымынды өзгермеуі тиіс [65,78,79 б]
- Детализациялау қағидасы. Детализациялау қағидасы екі жақтама сипатқа ие.

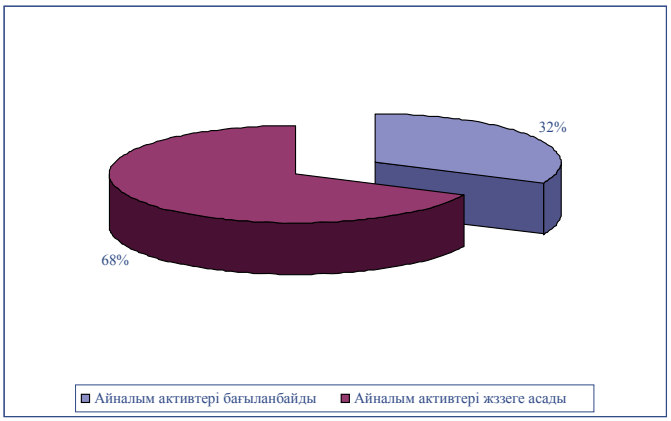
- Уақытша. Айналымды активтердің бюджетін құрастыру кезінде әртүрлі уақытша интервалдарды қолданады (бірнеше жылдан 1 күнге дейінгі) 1 жылға айналымды активтерді бюджеттендіру жеке элементтер үшін интервал асты деп бөлінеді (тоқсан, ай, он күндік, күн). Осы детализациялау туындайтын ауытқушылықтарды жариялайды және оларға әсер етеді де, яғни шаруашылық субъектінің кейінгі қызметінде факторлардың ықпал етуін немесе оларды жою мақсатында шаруашылық субъектісінде – субъективті болып көрініс таппақ. Айналымды активтердің бюджетін құру мақсатында барлық бөліністер қызметін ескеру қажет, олардың алдында нақты бюджетті орындау тұрады;
- Бюджеттің баптық негізделу қағидасы. Шаруашылық субъектісінің қалыптасу талаптары мен ерекшеліктеріне сәйке жоспарлық көрсеткіштердің негізделуін білдіреді. Мәнді көрсеткіштері бойынша оларды жазбаша түрде қолданудың негіздеуін ұсыну қажет.

Олардың қатарына келесілер жатады: айналымды активтердің жеке элементтерінің шамасы, олар жоспарлық кезеңде талап етіледі, қордың жеке түрлерінің шығын нормаларының өзгеруі, аяқталмаған өндірістегі қор шамасының өзгеруі, айналымды активтерді тиімді қолдану көрсеткіштері және ары қарай.

- Шынайылық қағидасы. Бюджеттегі ақпараттың қағидасы есебімен максималды түрде шынайы болуы тиіс және мекемелердің қызметін қалыптастыру үшін шынайы жағдайларды білдіруі тиіс;
- Бүтінділік қағидасы. Айналымды активтердің материалдық – заттың элементтерін сақтауды қамтамасыз етуге бағытталған және оларды қолданудың тиімді көрсеткіші;
- Нәтижелілік қағидасы. Толықтыратын бюджеттер мекемелердің қаржылық жай – күйін жне айналымды активтерді қолданудың нәтижелілік көрсеткіштерін көтеруге бағытталуы тиіс;
- Сәйкестілік қағидасы. Жоспарланатын шамалар мен шаруашылық қызметтің фактісі арасындағы сәйкестілікті бақылауға бағытталған;
- Капиталдың салымның тиімділік қағидасы. Инвестициялық талдау элементін қолдануды ұсынады, айналымды активке қаржыны тиімді салуды бағалау мақсатында.
- Айналымды активтерді қолданудың тиімділік көрсеткіші. Осы орайда бақылауға ішкі шаруашылық бақылаудың әртүрлі субъектілердің басшыларының қызметі жатады, айналымды активтердің басқару шешімдерінің қатыстылығы;
- Өндірістік кезеңнің ұзақтылық қағидасы. Айналымды активтердің бюджеттендіру үрдісі өндірістік кезеңнің ұзақтығын төмендетуге және демеушілік көрсетуге бағытталуы тиіс, шаруашылық субъектісі үшін қолайлы;
- Үздіксіздік қағидасы. Үздіксіз негізде ішкі шаруашылық бақылаудың үрдісін жүзеге асыруды ұсынады;
- Кешенділік қағидасы. Шаруашылық субъектісінің бағыттарымен және барлық объектілер мен субъектілерге қатысты бақылау іс – шараларын қолдануды білдіреді;
- Объективтілік қағидасы. Нақты субъектімен бақылау үрдістерін жүзеге асыру объективті сипатқа ие болуы тиіс;

- Есеп беру қағидасы. Төмен тұрған мекемелерге тексерулерді жоғарыда тұрған мекемелер жүргізеді.
- Деректілік қағидасы. Ішкі бақылау үрдістерінің нәтижелерін міндетті түрде құжаттамалық рәсімдеу ұсынылады және ішкі есеп беру бақылауының құжат айналымын тәртіпке келтіріп, бақылау жасау;
- Басқа да қағидалар.

Айналымды активтердің ішкі шаруашылық бақылауының экономикалық мазмұнын зерттей отырып қазіргі таңда шешілмейтін мәселелердің бірқатары бүгінгі таңда әрекет ететінін ескеру қажет, оның субъектілерімен, объектілерімен үрдістерінің жүзеге асырылуы байланысты, есептік – талдама қызметтің көптеген басшыларының түпкі – түп тамырын толықтай түсінбеуімен түсіндіріледі;

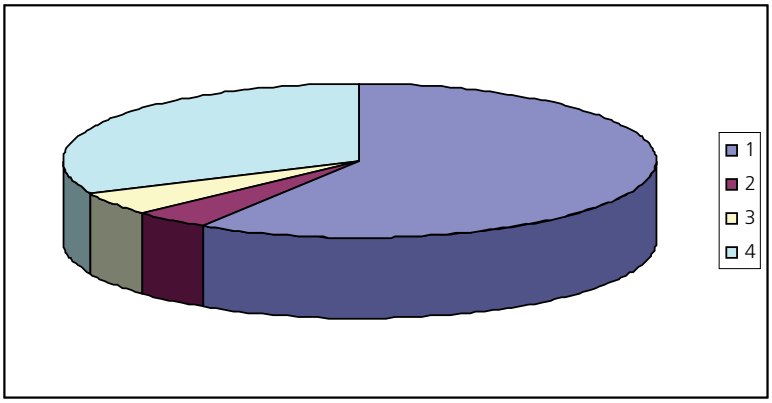



1 сурет. Шаруашылық субъектілердің тәжірибелік қызметте айналымды активтердің ішкі шаруашылық бақылау үрдістерін қолдану диаграммасы

1-суреттегі мәліметтерге сүйенсек сұралған субъектілердің 32% ішкі шаруашылық бақылауды елемейді, 68% - жүзеге асырады, бірақ олардың арасында ішкі шаруашылық бақылауды ішкі аудит пен ревизиядан ажырата алмайтындар да бар.

Мекемелердегі ішкі шаруашылық бақылау сұрақтарын зерттеу кезінде маңыздысы болып оның нормативтілікпен жүзеге асыруының мерзімінен қою болып табылады. Ескертетін жайт, ішкі шаруашылық бақылаудың басты сипаттамасы болып оның үздіксіз болуында. 2-суреттегі мәліметтерге сүйенсек мекемелердің тек 59% жоғарыда аталған кезеңділікті сақтайды екен.

Ескертетін жайт, 2-суреттегі мәліметтерге сәйкес сұралған шаруашылық субъектісінің 32% ішкі шаруашылық бақылауды мүлдем жүзеге асырмайды екен, 5% - ай сайын және 4% - тоқсан сайын жүзеге асырады. Сол себептен де, мекемелердің тек азғана бөлігі қазіргі таңда қажетті кезеңділікпен бақылау үрдістерін жүргізеді.




2-сурет. Айналымды активтердің ішкі шаруашылық бақылау
үрдістерін жүзеге асырудың кезеңділігі

Айналымды активтердің ішкі шаруашылық талдамасы бойынша ішкі шаруашылық бақылауға жүйелік әдістемені қолданудың маңыздылығын ескеру қажет, жүйелік әдістеменің әдістерін қолдану арқылы шаруашылық субъектісінің қызметінде оның орнын, мәнін түсіну қажет. Өкінішке орай, замануи талдау әдебиеттері осы мәселеге қажетті назарды, көңілді аудармайды. Айналымды активтердің ішкі шаруашылық бақылау мәселелерінің жасалмауы, біздің көзқарасымыз бойынша бақылау үрдістерін толық бағаламауымен байланысты, оларды қолдану үрдісінде пайдаланады.

Айналымды активтердің ішкі шаруашылық бақылауының орны мен рөлін нақтылау үшін 1-суреттегі мәліметтерге назар аудару қажет.

Айналымды активтерді қолдануда және қалыптастыруы бойынша бақылау іс-шараларының жүйесі операциялық және қаржылық кезеңдердің шегінде уақытша параметрлерді талап етудің бақылауын қамтамасыз етеді. Ішкі шаруашылық бақылау жүйесін қолдана отырып, жоғарыда айтылған кезеңдердің ұзақтығына әсер етуге болады, оның жеке элементтерінің айналымдығы мекеменің іскерлік атағы, бақылау агенттігімен олардың өзара қатынасы сонымен бірге қаржылық жағдайын да ескеріп ішкі шаруашылық бақылауының мәнділігі түсіндіріледі.

Сонымен қатар блок – кестеде бақылау үрдістерін жүзеге асырудың негізгі бағыттары да көрініс табады, олардың детамезациясы мекемелердің шаруашылықтану талаптарын тіркеумен жүзеге асырылады (саласы, өндірістік түрлері, ауқымы).

Осы ұсынылған кестелерге сәйкес айналымды активтердің ішкі шаруашылық бақылауы өндірістік кезеңнің барлық сатысында маңызды рольге ие болады. Активтердің сақталуын қамтамасыз етеді және олардың айналымдылығын көтереді. Өкінішке орай, мекемелердің көпшілігі ішкі шаруашылық бақылаудың экономикалық мәні мен маңыздылығын толығымен мойындамайды, көп жағдайда ішкі аудиттің қызметтік жұмысымен бірлестіреді. Ол салыммен қатар үнемдеудің тиімді ретін сақтауға және тұтынушыларға көрсететін қызметтің жоғары салалы болуына, тұрақтылығы да өзіндік

бақылау деңгейінің құралы болып табылады. Көптеген басшылар есептеу – талдау қызметін мекеменің тек қосымша шығын элементі ретінде көреді. Сондықтан осы себептерге байланысты ішкі шаруашылық бақылау тек 68% жағдайда ғана жүзеге асырылады. Жоғарыда айтылған басшылар активтер мен көрсеткіштердің сақталуын көтеру шығымды қысқартатын білмейді, шаруашылық субьектінің қаржылық жағдайын сипаттайды. Әрине ішкі аудит пен ішкі шаруашылық бақылау арасында ортақ нәрселер көп – екеуі де бақылау жүргізу жұмыстарын орындайды.

### *ӘДЕБИЕТТЕР*


1. *Нитецкий В.В., Зайнетдинов Ф.В. Практикум общего аудита.-М.Дело, 2000. С. 416.*
2. *Дюсембаев К.Ш. Аудит и анализ в системе управления финансами (теория и методология). - Алматы: Экономика, 2000. С. 293.*
3. *Қазақстан Республикасының «Аудиторлық қызмет туралы» Заңы 20.11.1998ж., №304-1.*

**ҚазЭУ хабаршысы №5 (77) 2010 ж.**

Жазылатын индекс: – 74002

Редакторлары: *Идрис Д.М.*
*Бондарцова Л.Ф.*
*Мөңкебаева К.*

Компьютерде беттеген: *Ақылова А.Т.*

«Экономика» баспасынның компьютерлік орталығында беттелді

Басуға 10.09.2010 ж. қол қойылды. Пішімі 70x100$^{1}/_{8}$.
Көлемі 55,7 б.т. Шартты 51,8 б.т.
Көшірме басылым. Таралымы 150 дана. Тапсырыс 1/569-10

«Экономика» баспасы» ЖШС
050063, Алматы қаласы, Сайын көшесі, 81-үй.

Анықтама телефондары: +7 (727) 276-13-14, +7 (727) 276-02-75

**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2009–2010 учебный год по следующим специальностям:**

**УЧЕТ и АУДИТ** (бух. учет и аудит в реальном секторе экономики; бух. учет и аудит в отраслях рыночной инфраструктуры; управленческий учет)

**ФИНАНСЫ** (банковское дело; налоги и налогообложение; рынок ценных бумаг; страхование; финансовый менеджмент; госбюджет и казначейство; финансы и финансовое право)

**ОЦЕНКА** (оценка бизнеса; оценка недвижимости)

**СТАТИСТИКА** (бизнес-статистика)

**ЭКОНОМИКА** (экономика и право; экономика природопользования и охрана окружающей среды; диагностика экономики)

**ТАМОЖЕННОЕ ДЕЛО** (таможенное право)

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ**

**МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА** (нефтебизнес)

**МЕНЕДЖМЕНТ** (менеджмент организации; управление персоналом; управление образованием)

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ И МЕСТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

**МАРКЕТИНГ** (маркетинг и коммерция)

**ТУРИЗМ** (международный туризм)

**СОЦИАЛЬНО-КУЛЬТУРНЫЙ СЕРВИС** (гостиничный бизнес)

**СОЦИАЛЬНАЯ РАБОТА**

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ** (в банковской деятельности; в бух. учете, аудите и налогообложении; в менеджменте и маркетинге; бизнес-информатика)

**ЭКОЛОГИЯ**

**ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

**СТАНДАРТИЗАЦИЯ, МЕТРОЛОГИЯ И СЕРТИФИКАЦИЯ**

**СРОКИ ОБУЧЕНИЯ В МАГИСТРАТУРЕ**: 2 года

**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ**: очная

**УСЛОВИЯ ОБУЧЕНИЯ**: обучение осуществляется по государственным грантам и на договорной основе

**АКАДЕМИЧЕСКАЯ СТЕПЕНЬ**: Магистр (по соответствующей специальности).

**ДИПЛОМ** магистра государственного образца

**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб.143 тел.: +7(727) 221-08-89
**ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ**: с 1 по 30 июля 2009 г.

**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**
**ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**
**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2009–2010 учебный год**
**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Магистерские программы – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова и Российского Университета Дружбы Народов (РУДН)**

**Направления подготовки: «Юриспруденция»** (специализация «Международное право») и **«Экономика»** (специализация «Управление международными проектами»)

**Сроки обучения:** 2 года 6 месяцев

**Условия поступления:** на базе высшего образования

**Форма обучения:** заочная (дистантная)

**Условия обучения:** на договорной основе

**Академическая степень:** магистр права и магистр экономики

**Диплом:** диплом РУДН государственного образца РФ

**ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ**: с 1 по 30 июля 2009 г.

**Адрес и контактные телефоны:**

**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**

Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**

тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71

**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**КАЗАХСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Т. РЫСКУЛОВА**

**объявляет о приеме на образовательную программу научно-педагогической магистратуры на 2009–2010 учебный год**

**ПО ПРОГРАММЕ ДВОЙНОГО ДИПЛОМА:**

**Программа магистратуры – совместный проект КазЭУ им. Т. Рыскулова, Oxford Brookes University (Великобритания) и Международной Школы Бизнеса (г. Будапешт, Венгрия)**

Все программы Портфеля MSc рассчитаны на очное обучение с тремя семестрами, длительностью в один календарный год (с сентября 2009 г. до сентября 2010 г.).

IBS предлагает четыре программы MSc, позволяющие получить степень «Магистра Наук», присуждаемой Университетом Оксфорд Брукс, которые преподаются на английском языке.

Программы Портфеля MSc включают:

- MSc в ФИНАНСОВОМ УПРАВЛЕНИИ
- MSc в УПРАВЛЕНИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ
- MSc в МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ
- MSc в МАРКЕТИНГЕ УПРАВЛЕНИЯ

***Заявления принимаются до 15 июня 2009 г.***

**Адрес и контактные телефоны:**
**КазЭУ им. Т. Рыскулова –**
Республика Казахстан, 050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55

**Приемная комиссия:**
тел.: +7(727) 229 66 66; 228 08 71
**Научно-педагогическая магистратура**: каб. 143; тел.: +7(727) 221-08-89

**Әуезов ауданының №5 өрт сөндіру бөлімі**

**ХАБАРЛАЙДЫ**

***Сұрақ:*** *Көлік өртенген кезде өзіңді қалай ұстау керек?*

***Жауап:*** *Негізінен өрт ошағы капот астынан шығады. Сондықтан, жүргізуші изоляцияның күйігін немесе түтін иісін сезісімен алдымен тоқтап, моторды өшіруі тиіс. Содан кейін капотты ашып, аккумуляторлардан клеммаларды ажыратуы керек. Жанып бара жатқан көлікті сәтті өшіру үшін мүмкіндігінше өрт сөндірудің бастапқы құралы – өрт сөндіргіштің болғаны жөн. Әдетте жүргізушілер оны жүксалғышта сақтайды, өрт кезіндегі қысылтаяң шақта оны сол жерден алу оңайға соқпай жатады.*

*Автоөрттің жиі шығу себептері техникалық қызмет көрсету станцияларында жөндеу жұмыстарының сапасыз жүргізілгені, автокөлік жөндеуде өрт қауіпсіздігі ережелерінің бақылаусыз қалуы, сондай-ақ қожайынның өз көлігін арзан дабылмен, жарқыраған лампылармен, антирадарлармен, аудиоаппаратурамен "үйіп тастауы" болып отыр.*

*Сондықтан, құрметті көлік жүргізушілер, отпен абай болыңыздар және өрт кезінде "01" телефоны бойынша хабарласыңыздар.*

**Әуезов ауданының**
**№5 өрт сөндіру бөлімі**
**ХАБАРЛАЙДЫ**

**ӘКІМШІЛІК ҮЙЛЕРДІ**
**ӨРТ ҚАУПІНЕН**
**САҚТАНДЫРУ**

Әрбір әкімшілік үйінде барлық электр шаруашылығының жағдайына жауап беретін маман тағайындалуы керек.

Конференция өткізетін залдарда және соларға теңестірілген 50 адам сыйатын үйлерде кем дегенде екі эвакуация шығатын жер болу керек.

Архивтердің, кітапханалардың, машина басатын бюролардың, қағаз көбейтетін цехтардың, шеберханалардың және басқа да көмекші шаруашылықтардың қабырғалары мен төбелерін жанғыш материалдардан жасауға болмайды.

Өрт шыққан кезде қызметкерлерді ойдағыдай эвакуациялау үшін жоспар жасалынуы қажет.

Современному человеку практически невозможно представить свою жизнь без электричества. С каждым годом в нашем доме становится все больше электроприборов, которые делают быт более комфортным и экономят наше время. Это – стиральные машины, электроплиты, утюги, духовые шкафы, вытяжки, кондиционеры, тепловые радиаторы, пылесосы, холодильники, телевизоры, электрочайники.

Но любой электроприбор при неумелом использовании или халатности может стать источником возгорания и вызвать пожар.

Если поставить включенный электрочайник на стол или буфет и оставить на длительное время без наблюдения, то вода выкипит, дно чайника накалится до температуры 300-500 градусов, а этого достаточно, чтобы произошел пожар. Водонагревательные приборы уже через 15-20 минут после выкипания воды вызывают возгорание почти любой опорной поверхности. Соприкосновение штор и портьер с электронагревательными приборами также приводит к их воспламенению.

При эксплуатации электронагревательных приборов не оставляйте их без присмотра, соблюдайте элементарные правила пожарной безопасности в быту.

***А.Х. Нурпеисов,***
*главный специалист, капитан службы*
*противопожарной безопасности*

*Отдел чрезвычайных ситуаций*
*Ауэзовского района*