

ҚазЭУ хабаршысы

Журнал Қазақстан
Республикасының
Ақпарат министрлігінде
тіркелген

Тіркелу куәлігі
№ 7700-Ж
25.09.2006 ж. берілген.

«Т. Рысқұлов атындағы
Қазақ экономикалық
университеті» АҚ



№ 1 (85) 2012
1996 жылдан бастап
шыға бастады

ISSN № 2224-5561

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

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

- С.А. Святков** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті
Директорлар кеңесінің төрағасы*
- Ә.Ә. Әбішев** – *төраға орынбасары, Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық
университетінің ректоры, э.ғ.д., профессор*
- С.С. Арыстанбаева** – *бірінші проректор – оқу ісі жөніндегі проректор, э.ғ.д., профессор*
- С.А. Аханов** – *Қазақстан қаржыгерлері ассоциациясының төрағасы, э.ғ.д.*
- О.Б. Баймұратов** – *ҚБМ FЗИ директоры, ҚР ҰҒА академигі, э.ғ.д., профессор*
- Қ.О. Оқаев** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті «Экономика»
кафедрасының профессоры, э.ғ.д.*
- К.Б. Бердалиев** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті «Менеджмент»
кафедрасының профессоры, э.ғ.к.*
- Қ.Қ. Ілиясов** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті «Қаржы»
кафедрасының профессоры, э.ғ.к.*
- М.С. Тонкопий** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті
«Табиғатты пайдалану экономикасы және қоршаған ортаны қорғау»
кафедрасының меңгерушісі, г.-м.ғ.д., профессор*
- Ш.Р. Әбділманова** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті МВА
бағдарламасы бойынша магистратураның директоры, э.ғ.д., профессор*
- Ә.М. Жүнісов** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті тәрбие және
қоғаммен байланыс жұмыстары жөніндегі проректор, п.ғ.д., профессор*

Халықаралық кеңес

- Ласло Ланг** – *Халықаралық бизнес мектебі (Будапешт), PhD*
- Ако Ковато** – *Васэдо университеті (Жапония), PhD*
- А.В. Сидорович** – *Еуразиялық университеттер ассоциациясы атқарушы комитетінің төрағасы,
э.ғ.д., профессор*
- А.И. Татаркин** – *PFA академигі, PFA Урал бөлімшесі Экономика институтының директоры*

Редакциялық алқа

- Ә.Ә. Әбішев** – *бас редактор, Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің ректоры, э.ғ.д., профессор*
- С.С. Таменова** – *бас редактордың орынбасары, Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің ғылыми жұмыстар жөніндегі проректор, э.ғ.к.*
- К.А. Хубиев** – *М.В. Ломоносов атындағы Мәскеу мемлекеттік университеті экономика факультетінің профессоры, э.ғ.д.*
- Р.М. Нижегородцев** – *Ресей ғылым академиясы Басқару проблемалары институтының бас ғылыми қызметкері, э.ғ.д.*
- Chang Won Lee** – *«Логос-Менеджмент» Кәріс ассоциациясының халықаралық жұмыстар жөніндегі бас хатшысы*
- Р.С. Асейнов** – *МЭСИ Астрахань филиалының директоры, профессор*
- Ласло Ваза** – *Szent Istvan университетінің профессоры*
- А.Н. Ряховская** – *РФ Үкіметі жанындағы Қаржы академиясының профессоры, э.ғ.д.*
- В.В. Герасименко** – *М.В. Ломоносов атындағы Мәскеу мемлекеттік университеті «Маркетинг» кафедрасының меңгерушісі, э.ғ.д., профессор*
- А.М. Сейтқазиева** – *Халықаралық бизнес мектебінің вице-президенті, директоры, э.ғ.д., профессор*
- А.А. Сәтмұрзаев** – *ҚР Білім және ғылым министрлігі Ғылым комитетінің ғылыми-инновациялық және халықаралық қызмет жөніндегі бас директорының орынбасары, э.ғ.д., профессор*
- А.Г. Ибраев** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті «Инженерлік-экономикалық» факультетінің деканы, ф.-м.ғ.д., профессор*
- Ұ.М. Искаков** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті «Қаржы нарықтары және банктік бизнес» кафедрасының меңгерушісі, э.ғ.д., профессор*
- С.Ж. Ынтықбаева** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі, э.ғ.д., профессор*
- Е.М. Үпішев** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті «Табиғатты пайдалану экономикасы және қоршаған ортаны қорғау» кафедрасының профессоры, э.ғ.д.*
- Т.С. Сатқалиева** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті «Менеджмент» кафедрасының меңгерушісі, э.ғ.д., профессор*
- Ұ.А. Текенов** – *Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті «Әлемдік экономика және халықаралық қатынастар» кафедрасының профессоры, э.ғ.д.*
- А.Ж. Сарсембаева** – *жауапты редактор, «Экономика» баспасының бас редакторы*
- А.Қ. Танкиева** – *жауапты хатшы, Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті ғылыми-зерттеу жұмыстарын ұйымдастыру басқармасының бастығы, э.ғ.к.*

ҚазЭУ хабаршысы

Журнал зарегистрирован
в Министерстве информации
Республики Казахстан

Регистрационный
№ 7700-Ж
Выдан 25.09.2006 года

АО «Казахский
экономический
университет им. Т. Рыскулова»



№ 1 (85) 2012
Издаётся
с 1996 года

ISSN № 2224-5561

НАУЧНО-ОБЩЕСТВЕННОЕ ИЗДАНИЕ
КАЗАХСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА
ИМ. Т. РЫСКУЛОВА

Научно-редакционный совет «ҚазЭУ хабаршысы» Казахского экономического университета им. Т. Рыскулова

- С.А. Святлов** – *председатель Совета директоров КазЭУ им. Т. Рыскулова*
- А.А. Абишев** – *зам. председателя, ректор КазЭУ им. Т. Рыскулова, д.э.н., профессор*
- С.С. Арыстанбаева** – *первый проректор – проректор по учебной работе, д.э.н., профессор*
- С.А. Аханов** – *председатель Ассоциации финансистов Казахстана, д.э.н.*
- О.Б. Баймуратов** – *директор НИИ ФБМ, академик НАН РК, д.э.н., профессор*
- К.О. Окаев** – *д.э.н., профессор кафедры «Экономика» КазЭУ им. Т. Рыскулова*
- К.Б. Бердалиев** – *к.э.н., профессор кафедры «Менеджмент» КазЭУ им. Т. Рыскулова*
- К.К. Илиясов** – *к.э.н., профессор кафедры «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова*
- М.С. Тонкопий** – *зав.кафедрой «Экономика природопользования и охраны окружающей среды», д.г.-м.н., профессор КазЭУ им. Т. Рыскулова*
- Ш.Р. Абдильманова** – *директор магистратуры по программе MBA КазЭУ им. Т. Рыскулова д.э.н., профессор*
- А.М. Жунусов** – *проректор по воспитательной работе и связи с общественностью д.п.н., профессор*

Международный совет

- Ласло Ланг** – *Международная бизнес-школа (Будапешт), PhD*
- Ако Ковато** – *Университет Васэдо (Япония), PhD*
- А.В. Сидорович** – *председатель исполкома Евразийской Ассоциации университетов, д.э.н., профессор*
- А.И. Татаркин** – *академик РАН, директор Института экономики Уральского отделения РАН*

Редакционная коллегия

- А.А. Абишев** – *главный редактор, ректор КазЭУ им. Т. Рыскулова, д.э.н., профессор*
- С.С. Таменова** – *зам. главного редактора, проректор по научной работе КазЭУ им. Т. Рыскулова, к.э.н.*
- К.А. Хубиев** – *д.э.н., профессор экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова*
- Р.М. Нижегородцев** – *д.э.н., главный научный сотрудник Института проблем управления РАН РФ*
- Chang Won Lee** – *генеральный секретарь по международным делам Корейской Ассоциации «Логос-Менеджмент»*

Р.С. Асейнов	– директор Астраханского филиала МЭСИ, профессор
Ласло Ваза	– профессор университета Szent Istvan
А.Н. Ряховская	– д.э.н., профессор Финансовой академии при Правительстве РФ
В.В. Герасименко	– д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Маркетинг» МГУ им. М.В. Ломоносова
А.М. Сейткадиева	– вице-президент, директор МБШ, д.э.н., профессор
А.А. Сатмурзаев	– заместитель генерального директора по научно-инновационной и международной деятельности Комитета науки МОН РК, д.э.н., профессор
А.Г. Ибраев	– декан инженерно-экономического факультета КазЭУ им. Т. Рыскулова, д.ф.-м.н., профессор
У.М. Искаков	– зав. кафедрой «Финансовые рынки и банковский бизнес» КазЭУ им. Т. Рыскулова, д.э.н., профессор
С.Ж. Интыкбаева	– зав. кафедрой «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова, д.э.н., профессор
Е.М. Упушев	– д.э.н., профессор кафедры «Экономика природопользования и охрана окружающей среды» КазЭУ им. Т. Рыскулова
Т.С. Саткалиева	– зав. кафедрой «Менеджмент» КазЭУ им. Т. Рыскулова, д.э.н., профессор
У.А. Текенов	– д.э.н., профессор кафедры «Мировая экономика и международные отношения» КазЭУ им. Т. Рыскулова
А.Ж. Сарсембаева	– ответственный редактор, главный редактор ТОО «Издательство «Экономика»
А.К. Танкиева	– ответственный секретарь, начальник управления организации НИР, к.э.н.

KazEU Khabarshysy

The journal is registered in the Ministry of Information

The registration number is N7700-Zh
Number was given by Ministry in 25th of September in the 2006



№ 1 (85) 2012
The journal has been published since 1996

ISSN № 2224-5561

SCIENTIFIC – PUBLIC EDITION OF KAZEU
AFTER T.RYSKULOV

Scientific Editorial Board “KazEU Khabarshysy” of KazEU after T.Ryskulov Scientific Editorial Board

- | | | |
|--------------------------|---|--|
| S.A. Svytov | – | <i>Chairman, Chairman of the Board of Directors, JCS T. Ryskulov KazEU</i> |
| A.A. Abishev | – | <i>Deputy Chairman, Rector of T. Ryskulov KazEU, Doctor of Economics, Professor</i> |
| S.S. Arystanbaeva | – | <i>First Vice-rector, Vice rector for Educational Affairs, Doctor of Economics, Professor, T. Ryskulov KazEU</i> |
| S.A. Akhanov | – | <i>Doctor of the RK Association of Financiers, Candidate of Economics</i> |
| U.B. Baimuratov | – | <i>Director of Scientific Research Institute of Financial and Banking Management, Academician of the RK National Academy of Sciences, Doctor of Economics, Professor</i> |
| K.O. Okaev | – | <i>Professor of the «Economics» Department, Doctor of Economics, T. Ryskulov KazEU</i> |
| K.B. Berdaliev | – | <i>Professor of the «Management» Department, Candidate of Economics, T. Ryskulov KazEU</i> |
| K.K. Iliassov | – | <i>Professor of the «Finance» Department, Candidate of Economics, T. Ryskulov KazEU</i> |
| M.S. Tonkopy | – | <i>Head of the «Environmental and Resource Economics» Department, Doctor of Geology and Mineralogy, Professor, T. Ryskulov KazEU</i> |
| Sh.R. Abdilmanova | – | <i>Director of MBA program, Doctor of Economics», Professor, T. Ryskulov KazEU</i> |
| A.M. Zhunusov | – | <i>Vice-rector for students affairs and public relations, Doctor of political science, Professor, T. Ryskulov KazEU</i> |

International Board

- | | | |
|------------------------|---|--|
| Laszlo Lang | – | <i>International Business School (Budapest), PhD</i> |
| Akio Kavato | – | <i>Vasedo University (Japan), PhD</i> |
| A.V. Sidorovich | – | <i>Chairman of the Executive Committee of the Eurasian Association of Universities, Doctor of Economics, Professor</i> |
| A.I. Tatarkin | – | <i>Director of the Institute of Economics, Ural Branch of RAS, Academician (Russia)</i> |

Editorial Board

- | | | |
|----------------------|---|---|
| A.A. Abishev | – | <i>Editor-in-chief, Rector of T. Ryskulov KazEU, Doctor of Economics, Professor</i> |
| S.S. Tamenova | – | <i>Deputy Editor, Vice -rector for Science, Candidate of Economics, T. Ryskulov KazEU</i> |
| K.A. Khubiev | – | <i>Professor of the Economic Faculty of M.V. Lomonosov Moscow State University, Doctor of Economics</i> |

- R.M. Nizhegorodcev** – *Leading Scientific Researcher of the RAS Institute of Problems Management, Doctor of Economics*
- Chang Won Lee** – *General Secretary for International Affairs, Logos Management Korean Association*
- R.S. Aseinov** – *Director of the Astrakhan Branch of MESI, Professor*
- Laszlo Vasa** – *Professor of Szent Istvan University (Hungary)*
- A.N. Ryakhovskaya** – *Professor of the Finance Academy under the Government of the Russian Federation, Doctor of Economics*
- B.B. Gerasimenko** – *Head of the «Marketing» Department, M.V. Lomonosov Moscow State University, Doctor of Economics, Professor*
- A.M. Seitkaziyeva** – *Vice President, Director of IBS, Doctor of Economics, Professor*
- A.A. Satmurzaev** – *Deputy Doctor General for Scientific Information and International Activities of Science Committee of the Ministry of Education & Science of the Republic of Kazakhstan, Doctor of Economics, Professor*
- A.G. Ibraev** – *Dean of the «Engineering and Economics» Faculty, Doctor of Physics and Mathematics, Professor, T. Ryskulov KazEU*
- U.M. Iskakov** – *Head of the «Financial Markets and Banking Business» Department, Doctor of Economics, Professor, T. Ryskulov KazEU*
- S.Zh. Intykbayeva** – *Head of the «Finance Department, Doctor of Economics, Professor, T. Ryskulov KazEU*
- E.M. Upushev** – *Professor of the «Environmental and Resource Economics» Department, Doctor of Economics, T. Ryskulov KazEU*
- T.S. Satkaliyeva** – *Head of the «Management» Department, Doctor of Economics, Professor, T. Ryskulov KazEU*
- U.A. Tekenov** – *Professor of the «World Economy and International Relations» Department, Doctor of Economics, T. Ryskulov KazEU*
- A.Zh. Sarsembayeva** – *Executive Editor, Editor-in-chief of «Economics» publishing house*
- A.K. Tankiyeva** – *Executive Secretary, Head of the R&D Organization Department, Candidate of Economics*

СОДЕРЖАНИЕ

ТЕОРИЯ ЖӘНЕ ӘДІСНАМА ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ

СЕРІКОВ Б.

Тауар өндірушілерге протекцияның теориялық-практикалық мәселелері..... 11

МАДИЯРОВА Э.С.

Кластерлерді құрудың теориялық негіздері 16

МЕДЕТБЕКОВ А.С.

Теоретические и методологические основы сбыта продукции..... 22

ИННОВАЦИЯЛЫҚ ЭКОНОМИКА ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА

УПУШЕВ Е.М., БОРИБАЙ Э.С.

Развитие энергетики в Казахстане на основе использования возобновляемых источников энергии..... 26

БАЙШОЛАНОВА К.С.

Қазақстандағы электрондық бизнесті мемлекеттік реттеу 31

ТЕМИРБЕКОВА А.Б.

Место инноваций в АПК..... 36

МОМЫНКУЛОВА Ш.О.

Перспективы производства и использования возобновляемых источников энергии в Казахстане..... 42

БИЗНЕС ЖӘНЕ КОРПОРАЦИЯЛЫҚ БАСҚАРУ БИЗНЕС И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

СЕРІКОВ Б., АЛИЕВА А.

Бизнес-жоспар кәсіпкерлік жобаны іске асыру құралы 48

КОЖАХМЕТОВА А.С.

Основные методы оценки стоимости предприятий и управления стоимостью EVA..... 53

БАЙТІЛЕУОВ С.С.

Адамдық даму индексі және адамдық дамуды өлшеудің кейбір мәселелері 56

ТАСИМОВА Э.Е.

Управление стратегическими изменениями в компании 61

ЧУБКОВ С. В.

Организация контроля при принятии управленческих решениях 64

БОРОНОВ Б.Р.

Методические основы влияния макроэкономической среды на степень развития компании 70

ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ТАЛДАУ ФИНАНСЫ И АНАЛИЗ

КОШКАРБАЕВ К.У., БИКИНТАЕВА А.Ж.

Казначейство как интегрированная информационная система исполнения бюджета 75

ТАКТАУЛОВА К.Д.

Антикризисная стратегия как элемент общей стратегии развития банка 80

АМИРКАНОВА Ж.

Основные направления и формы оздоровления экономической деятельности предприятий Казахстана 85

КОШМАГАМБЕТОВ О.А.

Факторы роста финансовых ресурсов предприятия в современных условиях 91

ШАЙХИЕВА Л.К.

Перспективы роста инвестиционной активности во внешнеэкономической деятельности банков в Казахстане 96

**ҒАЛАМДАНДЫРУ ЖӘНЕ ҚАЗАҚСТАН
ГЛОБАЛИЗАЦИЯ И КАЗАХСТАН****KALENOVA S.A.**

Problems and prospects of eco-tourism development in the Republic of Kazakhstan 102

АМАНБАЕВ М.Н.

Теоретические аспекты понятий – пенсионное обеспечение и пенсионная система 106

**ҒЫЛЫМИ ӨМІР
НАУЧНАЯ ЖИЗНЬ****ЖАКЕНОВА К.А.**

Студенты КазЭУ: наука и инновации 115

САБАДАШ Л.П.

Путь к профессионализму: экономист, педагог, ученый 109

ИНТЫКБАЕВА С.Ж., БАЗАРБАЕВ А.О.

Слово об учителе 117

ПРОФЕССОР ШЕЛЕКБАЙ ӘНУАР ДҮТБАЙҰЛЫ – 75 ЖАСТА 118**НАШИ ЮБИЛЯРЫ** 119



CONTENT

THEORY AND METHODOLOGY

B. SERIKOV

Some aspects of theoretical and practical patronage in commodity producers..... 11

E.S. MADIYAROVA

The theoretical basis for the creation of clusters..... 16

A.S. MEDETBEKOV

Theoretical and methodological foundations for the study of sales..... 22

INNOVATIVE ECONOMY

E.M. UPUSHEV, E.S. BORIBAY

Energy development in Kazakhstan based on renewable energy 26

K.S. BAYSHOLANOVA

Government regulation of electronic business in Kazakhstan 31

A.B. TEMIRBEKOVA

Place of innovations in agriculture..... 36

SH.O. MOMYNKULOVA

Prospects for production and use of renewable energy sources in Kazakhstan 42

BUSINESS AND CORPORATE MANAGEMENT

B. SERIKOV, A. ALIYEVA

Business plan as a means of realizing an entrepreneurial project 48

A.S. KOZHAKHMETOVA

The main methods of valuation for businesses and cost management EVA..... 53

S.S. BAYTILEUOV

The Human Development Index, and some problems of measurement of human development..... 56

E.E. TASIMOVA

Managing strategic change in the company 61

S. CHUBKOV

The control organization at acceptance administrative decisions. The control organization at acceptance administrative decisions 64

B.R. BORONOV

The methodological basis of the impact of macroeconomic environment on the degree of influence of the company 70

FINANCE AND ANALYSIS

K.U. KOSHKARBAYEV, A.ZH. BIKINTAEVA

Treasury as an integrated budget of information system..... 75

K.D. TAKTAULOVA

The anti-crisis strategy of the bank as part of an overall development strategy of the bank 80

**ZH. AMIRKANOVA**

The main directions and forms of recovery of economic activity of enterprises in Kazakhstan 85

O. KOSHMAGAMBETOV

Growth factors of the financial resources of the enterprise under modern conditions 91

L.K. SHAYHIEVA

Prospects of growth in investment activity of foreign banks' activity in Kazakhstan 96

GLOBALIZATION AND KAZAKHSTAN**S.A. KALENOVA**

Problems and prospects of eco-tourism development in the Republic of Kazakhstan..... 102

M.N. AMANBAEV

Theoretical aspects of the concepts – pensions and pensions system 106

SCIENTIFIC LIFE**K.A. ZHAKENOVA**

Students of KazEU: Science and Innovation..... 115

L.P. SABADASH

The path to professionalism: an economist, educator, scholar..... 118

S.ZH. INTYKBAEVA, A.O. BAZARBAEV

The Word of the Teacher..... 125

PROFESSOR SHELEKBAY ANUAR DUTBAYULY – 75 YEARS 127**OUR HERAES OF THE DAY** 128

СЕРИКОВ Б.,

экономика ғылымдарының докторы
«Сырдария» университеті

ТАУАР ӨНДІРУШІЛЕРГЕ ПРОТЕКЦИЯНЫҢ ТЕОРИЯЛЫҚ-ПРАКТИКАЛЫҚ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Аннотация

Экономиканың агросекторында тауар өндірушілер протекциясының кейбір теориялық және практикалық мәселелері талданып зерттелген. Талдаулар нәтижесінде номиналды және тиімді протекция коэффициенттерін есептеу және оларды мақта кешенінде қолдану әдістері ұсынылған.

Негізгі сөздер: мақта рыногы, баға индексі, балама рыноктар, балама құн, көлеңкелі баға, протекция коэффициенті, нормативтік және тиімді протекция коэффициенттері, қосылған құн, тиімді субсидия коэффициенті.

Мақта кешенінің бәсекеге қабілеттілігін және еңбек өнімділігін арттыруда тауар өндірушілер протекциясының есептеулері және субсидия мөлшерін белгілеу өзекті мәселе.

Зерттеу суармалы жерлер жағдайында, мақта кешеніне байланысты орындалған, мұнда «салыстырмалы артықшылықтар» әдіснамасы қолданылған [1]. Алынған тұжырымдар мен нәтижелерді практикада қолдану үшін өкілетті және жергілікті ауыл шаруашылығын басқару органдарына ұсынылған.

Аграрлық сектордағы рыноктық экономикалық қатынастар және оның механизмдері берілген ресурстар мен жергілікті жағдайда өндіріс деңгейін ұлғайтуға, ауыл тұрғындарының әлеуметтік жағдайын жақсартуға ынталандыруы қажет. Бұл қатынастарда кәсіпкерлер жеке бизнесті ұйымдастыру және дамыту арқылы жалпы экономиканы алға жылжытады, оларды қызықтыратын басты фактор – бағаның маңыздылығы арта түседі [2].

Бірақ барлық рыноктар жетілдірілген емес, дұрыс бәсекелестікте қарым-қатынас жасайтын рынок пен нақты қалыптасқан рыноктық ортаның арасындағы айырмашылық ойын ережелеріне өзекті өзгерістер мен қосымшалар ендіруді қажет етеді.

Мақта және мақта өнімдері рыноктарында баға әлемдегі мақта өндіруші елдердегі жалпы өндіріс (ұсыныс) және жалпы тұтыну (сұраныс) көлемдеріне сәйкес қалыптасады. Бұл жалпы экономикалық көрсеткіш 24-26 млн. тонна талшыққа тең, ал әлемдік баға индекстері Ливерпуль (Ұлыбритания) тауар биржасындағы сауда-саттық нәтижесінде белгіленеді. Жергілікті тауар өндірушілер – экспортқа шығарушылар үшін баға белгілеуді көлік тасымалдау, кедендік баж төлемін және комиссиялық (сақтандыру, делдалдар) шығындарын шегеру жолымен жүзеге асырады. Осыған байланысты тауар өндірушілер өз өнімін өткізуге, ресурстар сатып алуға қолайлы балама рынок табуға ұмтылыс жасайды, ол халықаралық немесе ішкі рынок болуы мүмкін.

Сауда-саттыққа шығарылатын өнімнің балама құны – бұл экспорттық немесе импорттық баға, яғни конвертация жасалған ұлттық валютадағы (белгілі айырбас бағамындағы) баға. Экспорт жағдайында шекаралық баға сол экспорт бекетіндегі жергілікті бағаға тең болады, яғни FOB бағасы. Ал импорт жағдайында шекаралық баға ұлттық шекарадағы жергілікті бағаға тең, оның құрылымына көлік-тасымалдау, сақтандыру құндары ендіріледі, бұл CIF бағасы [3].

Өндірісте пайдаланылатын ресурстардың балама құнының мәні ішкі көлеңкелі бағаларда көрсетіледі және олардың құндылығы өндірістегі маңыздылығымен және үлесімен, балама пайдалану деңгейімен айқындалады. Егер оларды балама пайдалану мүмкіндігі болмаса оның көлеңкелі бағасы нөлге тең болады. Егер берілген өндірістік ресурстың үлесі мен маңыздылығы ағымдағы пайдаланумен салыстырғанда балама пайдалануда жоғары болса, онда көлеңкелі баға оң мәнге ие және ағымдағы бағадан жоғары болады.

Ішкі және шекаралық бағаларды салыстыру үшін протекция коэффициенті ендіріледі. Осындай баға қатынастары ішкі бағаның жергілікті тауар өндірушілерді сыртқы рыноктардың тікелей үдерісінен, әсерінен қорғау, яғни ішкі өндіріс пен тұтынуға қызығушылық деңгейлерін көрсетеді. Бұл қызығушылықтар оң және теріс болулары мүмкін. Соларға қарап ресурстарды қайсы секторда, қайсы бағытта пайдаланса ең жоғары тиімділік алынатындығын анықтап, қорытындылар мен ұсыныстар жасауға болады. Осыған орай мынадай тұжырым жасауға болады:

- бағалар арақатынасынан салыстырмалы протекцияға;
- протекциядан салыстырмалы ынталандырушыларға;
- салыстырмалы ынталандырушылардан ресурстарды пайдалануға

Бізді бірінші кезекте қызықтыратын фактор – бұл баға, себебі ресурстарды бөлу бойынша шешім қабылдауда оның маңыздылығы зор.

Протекция коэффициенттері – қорытындылар мен ұсыныстарды кең түрдегі сандық мәнде сипаттауы мүмкін, олар негізінен болжамды және болашаққа сенімді мазмұнға ие.

Оларға жататындар:

- номиналды протекция коэффициенттері (НПК), олар тек ресурстар және дайын өнім бағаларына қолданылады;
- тиімді протекция және тиімді субсидия коэффициенттері (ТПК және ТСК), бұлар рынокта сатылған өнімнің көлеміне қосымша ретінде өндіріс ресурстарын субсидиялауды және жанама салықтарды есепке алады.

Ынталандырудың құрылымын талдау жолымен саланың және ауыл шаруашылығы дақылының салыстырмалы артықшылығы айқындалып, олардың бәсекеге қабілеттілігін және өнімге сұранысты арттыру жолдары қарастырылады. Табиғи және жергілікті ресурстарды бағалау коэффициенттері салыстырмалы бағалаудың кезеңінде пайдаланылады. Бірақ бұл коэффициенттер сұраныстың көлемін есепке алмайды, яғни өндірілген өнім толығымен тұтынуға толығымен кетеді ме деген сұраққа жауап табады.

Белгілі тауардың НПК – бұл ішкі бағаның шекаралық бағаға қатынасы, яғни:

$$\text{НПК} = \text{Ішкі баға} / \text{Шекаралық баға} \cdot \text{айырбас бағамы}$$

НПК мына төмендегі сандық өлшемдерді сипаттайды:

- егер $\text{НПК} > 1$, онда жергілікті өндірушілер жоғарғы интервенциялық бағаға ие болады, ал тұтынушылар үшін мұндай жағдай теріс интервенция болады, олар жоғары бағада төлем жасайды. Мұндай жағдайда жақтардың қызығушылық ынталары тоғыспайды;
- егер $\text{НПК} < 1$ болса, онда протекцияның кері құрылымы күшіне еніп, оның мәні теріс болады. Тауар өндіруші қызығушылығын жоғалтады, ал тұтынушылар үшін қолайлы жағдай туындайды;
- егер $\text{НПК} = 0$, онда протекция құрылымы бейтарап болады. Тауар өндірушілер де, тұтынушылар да жергілікті бағаны пайдаланады, яғни оның мәні шекаралық бағаға тең болады.

Осылайша НПК көрсеткіші дақылдар арасында, жылдар бойынша қызығушылық құрылымын жалпылама көрсететін индикаторы рөлін атқарады. Индустриялық елдерде тауарға және оны өндіретін еліне қарап НПК мәні 1,2-2,0 аралығында ауытқиды, ал дамушы елдерде бұл көрсеткіш 0,5-1,0 тең.

ТПК – өндірістің құрылымына қызығушылық ықпалды анықтайды. Егер НПК өндіріс-тұтынушы тізбегінің кез келген деңгейінде пайдалануға болатын болса, ТПК өндірістің агроөндіріс, өңдеу және маркетинг деңгейлеріне қатынасы бар. Мұндай схеманы мақта кешенінде толығымен қолдануға болады: шитті мақта өндірісі (агроқұрылымдар: ш(ф)қ, кооператив, серіктестік және т.б.) ауыл шаруашылығы кәсіпорындарына, ал талшық өндірісі немесе қайта өңдеу өндірісі мақта тазалау кәсіпорындарына және дайын өнім маркетингі делдалдарға, тауар өндірушілерге және өңдеушілерге тиісті.

Дайын өнім ТПК дегеніміз – ішкі бағадағы қосылған құнның шекаралық бағадағы қосылған құнға қатынасы.

$$\text{ТПК} = \frac{\text{Ішкі бағадағы қосылған құнның мөлшері/шекаралық бағадағы қосылған құн мөлшері}}{\text{Ішкі бағадағы қосылған құнның мөлшері}}$$

ТПК дайын өнім бағасын пайдаланумен бірге материалдық-өндірістік ресурстар шығындарын есепке алады, сондықтан тауар протекциясын толық бағалауға болады.

$$\text{Таза ТПК} = \frac{\text{Ішкі бағада дайын өнім бірлігінің бағасы*дайын өнім бірлігіне ресурстар шығыны} / \text{шекаралық бағада дайын өнім бірлігінің бағасы* дайын өнім бірлігіне ресурстар шығыны}}{\text{Ішкі бағада дайын өнім бірлігінің бағасы*дайын өнім бірлігіне ресурстар шығыны}}$$

Бұл анықтамада қосылған құн тікелей өндірістік үдерісте қосылған құнға жатады және оның мәні өндірістік-материалдық ресурстардың құнынан артық болып қалыптасады. Қосылған құн бастапқы кезеңдегі факторлардың қайтарымын көрсетеді, яғни өндірістік-материалдық ресурстар мен қызметтердің тиімділігін. ТПК сандық мәні НПК сандық мәндеріне ұқсас, яғни:

- егер таза ТПК <0 болса, онда ішкі бағадағы қосылған құн теріс мәнге ие болады немесе – шекаралық бағадағы қосылған құнның мәні теріс болып қалыптасады.

Мұндай жағдайда тауар өндірушілер кәсіпкерлік ортада қалмайды, оларға үкіметтік субсидия бөлу қажеттілігі туындайды. Ал екінші жағдайда, елдің ішіндегі өндірістен экономика шетелдік валютаны жоғалтады, себебі ресурстар шығындарының құны дайын өнім құнынан артып кетеді.

Үкімет тарапынан тауар өндірушілерге субсидия бөлу жолымен бағалауға түзетулер ендіру, олардың кәсіпкерлік ортада қалуына және өндірістің өнімділігін арттыруға мүмкіндік береді. Осылай етіп егер ТПК мәні белгілі уақыт мерзімінде бірден артық болса, онда өнімді сатудан алынған табыс көлемі жоғары болады. Егер бірден кем болса қиын жағдай қалыптасып, өндірістің тиімділігінің төмендеуінен экономикада шетелдік валютаны жоғалтуларға алып келеді. Егер номиналды протекция және тиімді протекция коэффициенттерін қосып қарастырсақ, олар дайын өнімнің жалпы жиынтық құнының және қосылған құнының қарастырылып өткерген сектордағы маңыздылығын көрсетеді.

1-кесте. ОҚО ауыл шаруашылығында басым бағыттар бойынша субсидия мөлшері

Ауыл шаруашылығы басым дақылдарының атауы	1 га бөлінген мемлекеттік субсидия мөлшері, теңге
Дәнді дақылдар (базалық субсидиялар нормасы)	400
Аймақтық ғылыми негізделген агротехнологияларды сақтай отырып өсірілген дәнді дақылдар	800
Дәнді жүгері	2800
Күріш	15500
Майлы дақылдар	3400
Қант қызылшасы	42000
Өнеркәсіп үлгіде тамшылатып суару жүйесін қолданып өсірілген қант қызылшасы	50000
Картоп	12000
Көкөніс және бақша өнімдері	12000
Өнеркәсіп үлгіде тамшылатып суару жүйесін қолданып өсірілген көкөніс-бақша дақылдары	24000
Жеміс жидектер	2500
Мақта	12000
Өнеркәсіп үлгіде тамшылатып суару жүйесін қолданып өсірілген мақта	24000
Жүзім	2500
Жем-шөптік дақылдар	800
Қорғалған топырақтағы көкөністер	1300000
Ескерту: [4] Дереккөзі негізінде автор құрастырған.	

Тиімді субсидия коэффициенті (ТСК) – бұл ТПК-нің мәнін одан әрі ақпараттық толықтыру үшін қолданылады, ол қосымшалар өндірістік ресурстарға, яғни жерге (суармалы жерді қосқанда) және капиталға, қолданыстағы салықтар мен субсидияларды есепке алу арқылы жүзеге асырылады. Мысалы, бәсекелес дақылға нақты алатын болсақ, суармалы егістіктегі мақтаға мемлекеттік органдар мақта-тоқыма кластерінің шикізат базасын нығайту мақсатында жер салығына және басқа салықтарға жеңілдік беруі мүмкін [4]. Сонымен қатар субсидия бөледі (1-кесте).

Екінші мысал, суармалы жерлерде үкімет ағын суға субсидия бөліп жеткізіп беру қызметтерінің төлемін азайтады [5].

2-кесте. Тауар өндірушілерге ағын суды жеткізіп беру үшін қызмет құнына бөлінген субсидия мөлшері

Қала, аудан	Су пайдалану шектеулері көлемі, мың м ³	Субсидия мөлшері, мың теңге
Қазығұрт	120000	3000
Мақтаарал	924000	184000
Ордабасы	218000	2500
Отырар	176000	3598
Сарыағаш	441000	10000
Шардара	845000	74130
Түркістан	382000	20000
Барлығы	9106000	297228
Ескерту: [5] Дереккөзі негізінде автор құрастырған.		

Жоғарыдағы келтірілген мәліметтерді экономикалық талдаулар және есептеулер 1га егістікке бөлінетін субсидияның табиғи топырақ жағдайына және суару жүйесінің құрылымына байланысты екендігін көрсетеді. Оның мөлшері 1 га ауыл шаруашылығы егістігін 55-138 теңге аралығында ауытқиды.

3-кесте. 1 га суармалы егістікке бөлінетін субсидияның талдауы мен есептеулері

Қала, аудан	1га суару нормасы, т/м	1000 т/м бөлінетін субсидия, теңге	1га келетін субсидия, теңге
Қазығұрт	4000	25	100,0
Мақтаарал	6000	20	120,0
Ордабасы	5500	10	55,0
Отырар	5500	20	110,0
Сарыағаш	6000	23	138,0
Шардара	6000	88	528,0
Түркістан	4500	50	125,0
Ескерту: 2008-2010 жж. «Оңтүстіксушар» берген мәлімет бойынша автормен құрастырылған.			

Жалпы алғанда ТПК көрсеткішіне өндірістік материалдарға бөлінген таза субсидия мөлшерінде түзету ендіріледі

$$\text{ТСК} = \frac{\text{Ішкі бағадағы қосылған құн} + \text{ресурстарға таза субсидия}}{\text{шекаралық бағада қосылған құн}}$$

Жер мен капиталға бөлінетін таза субсидия есептеулерінің үш әдісі ұсынылады:

1) талдау және салыстыру үшін қандай басқа балама топтағы тауар өндірушілер көрсеткіштері пайдаланылады;

2) сол балама топтың төлейтін немесе алатын салықтары мен субсидияларын бағалау. Бұл бағалау салыстыру және шешім қабылдау үшін норма болуы қажет;

3) екі топтың таза субсидияларын салыстыру.

Жоғарыдағыларды талдау қорытындысы бойынша біздің ұсынысымыз: ТСК есептеулерін ауыл шаруашылығы дақылдарының 1 га есептеу қолайлы, 1 тонна өнімге есептеуден ыңғайлы болатындығын ескеріп қолданысқа ендіру. Сонымен қатар 1 га ауыл шаруашылығы дақылдарының орташа өнімділігін пайдаланып басқа өлшемдермен есептеп шығаруға да болады. ТСК-ны есептеудің аналитикалық құндылығы – бұл негізгі өндірістік және табиғи ресурстарға субсидияның сандық мөлшерін қосылған құнмен салыстыру арқылы бағалау мүмкіндігін береді.

ӘДЕБИЕТТЕР

- 1) Маршалл А. Принципы экономической науки. – Москва: Прогресс, 1993. – 594 с.
- 2) Austin James E. *Agro industrial Project Analysis Critical Design Factors and Edition*. – Washington D.C.: The World Bank, 1999. – P. 46-47.
- 3) Серіков Б. Мақта кешенінің тиімділігін арттыру проблемалары. – Алматы: Агробаспа ҚазҰАУ, 2007. – 267 б.
- 4) ҚР Үкіметінің №221 «Өсімдік шаруашылығы өнімінің шығымдылығын және сапасын арттыруға жергілікті бюджеттерден субсидиялау қағидасын бекіту туралы» қаулысы [электронный ресурс] // <http://www.e.gov.kz>
- 5) ОҚО әкімінің 2011 жылғы 20 маусымдағы №65 «Облыс аумақтары тауар өндірушілеріне егістік суару суын беру қызметі құнын анықтау бойынша субсидиялау объектітерін анықтау туралы» шешімі [электронный ресурс] // <http://ru.ontustik.gov.kz>

Резюме

В статье исследованы некоторые аспекты теории и практики протекции товаропроизводителей. В результате анализа рекомендованы методы определения номинальных и эффективных коэффициентов протекции, применяя их в субсидировании хлопкового комплекса.

Summary

In the article some theoretical and practical aspects of patronages of the commodity producers were worked out. In result of the analyses the methods of defining nominal and efficient patronage and subsidies and its usage in cotton complex were recommended.

МАДИЯРОВА Э.С.,

э.ғ.к., «Қаржы, есеп және салық салу»
кафедра меңгерушісінің орынбасары
Серікбаев атындағы ШҚМТУ

КЛАСТЕРЛЕРДІ ҚҰРУДЫҢ ТЕОРИЯЛЫҚ НЕГІЗДЕРІ

Аннотация

Кластерлерге негізделген саясат экономикалық басқарудың неғұрлым тиімді формаларының бірі болып табылады. Мақалада кластерлер түсінігі айқындалған және оның түрлері анықталған. Институционалды экономика категорияларында кластер сәйкес спецификасы бар ұйым формасы, нысан, орта, үрдіс сияқты белгілері бар экономикалық жүйе ретінде қарастырылған.

Негізгі сөздер: кластер, кластер түрлері, кластерлік құрылым, кластерлік стратегия, кластерлік саясат, кластерлеу.

Қазіргі уақытта барлық елдерде кластерлік бастама индустриялық, аймақтық, инновациялық саясаттың маңызды бөлігі болып табылады. Бұл құбылыс экономикасы жоғары дамыған елдерде ғана емес, экономикасы өтпелі және дамушы елдерге де тән.

Ғылым мен техниканың көп саласында қолданылатын кластер термині «cluster» – топ, жиналыс, шоғырлану деген ағылшын сөзінен шыққан. Негізінен кластер сөзі жаңа ұғым емес. Оның түптамасы 1826 жылы жарыққа шыққан неміс экономисі И.Ф. Тюненнің «Изолированное государство в отношении к сельскому хозяйству и национальной экономике» деген еңбегінде орналастыру теориясымен байланысты көрсетілген. Сонымен қатар, осы саладағы негізгі еңбектерінің бірі Ұлыбритания өндіріс ауданында жүргізілген зерттеу негізінде А. Маршалдың «Принципы экономической науки» атты кітабы болып табылады. Кластердің прототипі болып жалпы мойындалған индустриялық аудан саналған. Бұл кітаптың негізгі жетістігі, А. Маршалға, кәсіпорындарды мамандандыруды арттыру мен біріктіру кезінде жеткен синергиялық эффектіні көру бұйырды.

Кластер ұғымына қатысты ақпарат массивін зерттеу қиындығы – кластер ұғымына әр түрлі мінездеме берілген, ал кейбір авторлар интегрирленген білімді қолданудың тар сферасын көрсететін анықтама береді. Мысалы, инновациялы кластер, алмаз кластері.

Войнаренконың пікірінше, кластер ұғымы экономикаға ядролық физикадан келген. 1984 жылы радиоактивті ыдыраудың жаңа түрі ашылды, қозғалмаған жағдайда тұрған атомдық ядро өздігінен күрделі құрамды бөліктер шығарады [1].

Кластер түсінігін әр түрлі салалар арасындағы технологиялық байланыс мәселелерін зерттеумен айналысатын авторлар да қолданған. Өйткені соңғы өнімнің өндірісі үшін кластерге әр түрлі сала өндірушілері бірігеді. Францияда технологиялық өзара байланысқан секторларды бейнелеу үшін «фильеры» терминін енгізді. Оның мәні мынада: бір сектордың технологиялық қуаты басқасына тәуелді. «Фильеры» термині кластердің кең ұғымының нысаны болып табылады.

Кластердің пайда болуы бір жағынан, ұсақ өндірушілер арасындағы тығыз технологиялық байланыс құрылу үшін алғышарт, екінші жағынан, бір-бірімен нақты елдің экономикалық секторында байланысқан шағын кәсіпорындарда кластердің құрылуымен ұлттық артықшылықтың жүзеге асу мүмкіндігі. Фильерлер кластердің тар интерпретациясын көрсетеді, өйткені потенциалды артықшылықтарды жүзеге асыру үшін салалар мен секторлар арасындағы технологиялық байланысты жасап шығару қажеттігі – кластердің пайда болуының бір критерийіне негізделген.

Кластерлік көзқарас швед теоретиктерінің жұмыстарында да қолданылған. Олардың кластерлік механизмі ұлттық экономика құрылымына негізделген, яғни, ірі шведтік көпұлттық корпорациялардың өзара байланысын зерттеуге қолданылады. Мұнда кластерлер Дахменнің «даму блоктары

туралы» тезисінде орналасқан. Дахмен бойынша бәсекелестік жетістіктің даму негізі бір сектордың қабілеттілігі арасындағы байланыспен екіншісінде алға басуды қамтамасыз ету қабілеттілігінің бар болуы.

Кластер ұғымы 1990 жылы М. Портердің «Конкурентные преимущество стран» кітабы шыққан соң кең таралды. Ол кітапта ұлттық, мемлекеттік, жергілікті бәсекеге қабілеттілік теориясы жазылған. Бұл теорияда бәсекеге қабілеттіліктің кластері маңызды рөл атқарады [1].

Он елдегі жүз саланың бәсекеге қабілеттілігін талдай келе М. Портер бәсекеге қабілетті компаниялар елде жүйесіз шашылмаған, бір немесе бірнеше аймақта концентрация тенденциясы бар деген қорытындыға келді. Бұл құбылысты келесідей түсіндіруге болады: нарықта бәсекеге қабілеттілікке қол жеткізген бір немесе бірнеше фирмалар өзінің жағымды әсерін айналасына таратуда (жеткізушілерге, тұтынушыларға және бәсекелестерге). Айналасындағы жетістіктер өз кезегінде кәсіпорынның бәсекеге қабілеттілігін жетілдіруге көмектеседі. Өзара байланысты пайдалы одақтастықтың нәтижесінде, салалары тығыз байланысқан, бәсекелестіктің өсуіне бірге ықпал еткен фирмалардың кластері құрылады.

Көптеген экономистер кластер анықтамаларын талдай келе, жай кластерлерді қарастырады. Олар кластерлерді топтастыруға негіз бола алатын: өндіріс кластері, аймақтық кластер, инновациялық кластер және т.б.

Кластердің әр түрлі анықтамасын қарастыра келе, келесідей қорытынды жасауға болады:

- 1) көптеген авторлардың трактовкаларының ішінде кластер ұғымына қатысты концептуалды бірлік, отандық зерттеушілер сүйенетін, негізгі теоретикалық база М. Портердің «кластер» концепциясы;
- 2) шетел авторларының анықтамаларындағыдай, отандық экономистер кластерге әр түрлі анықтама береді. Аумақтық локалдандыру (географиялық концентрация) өзара байланыстың анықталған тәсілі (тікелей, көлденең, тікелей және көлденең);
- 3) көптеген экономистер бұл ұғымға анықтама берерде әр түрлі ұғымдар қолданады, олардың ғылыми қызығушылығына және шешілетін мәселелерге толық жауап беретін аспектілерге көп көңіл бөлінеді.

Осыған сәйкес кластерлерде екі орталық кезеңді бөліп көрсетуге болады.

Біріншіден, кластерлердегі фирмалар әр түрлі әдістермен байланысқан. Байланыстар көлденең (сату және сатып алу тізбектері) және тігінен (қосымша өнім және қызметтер, технология немесе институттардың арнайы шығындарды қолдануы) болып келеді. Бұл байланыстардың көпшілігі өзіне фирмалар үшін пайда әкелетін әлеуметтік қатынас немесе желілерді тартады.

Екіншіден, кластерлер – өзекті салаға бағытталған, бір-бірімен байланысты географиялық жақын топтар. Кәсіпорындардың біріккен орны, құнды жасайтын, бірге қызмет ететін фирмалар арасындағы желілердің нәтижесі болып табылатын артықшылықтардың көбеюімен құрылуына әсерін тигізеді, өзекті сала айналасындағы интеграция барлық одақ үшін қажетті тұрақтылықты қамтамасыз етеді. Өндірістің географиялық локалдануы, кластердің құрылуының негізі ретінде бар болып қарастырылуы керек. Осының барлығы М. Портердің жоғарыда көрсетілген анықтамаларының дұрыс екенін көрсетеді.

Финляндияның экономика институтының ғалымдары кластерлерді кемелділік деңгейі бойынша жіктейді және күшті, тұрақты, потенциалды, латентті кластерлерді бөліп көрсетеді. Мықты кластерлер үшін өндірістік циклдің негізгі этаптары жоғары бәсекелестікпен қатысушылар арасындағы белсенді байланысты көрсететін кластердің тиімді құрылымы қажет. Тұрақты кластерлер тұрақты дамиды, кластер ішінде белсенді өзара әрекетке ие болады. Потенциалды кластерлер дамудың мәнді ресурстарына ие, сондай-ақ құрылымы үзінділенген болып келген. Латентті кластерлерде бірнеше құрылымды буындар және әлсіз коммутивті өзара қатынастар бар.

1990 жылдардан бастап дамыған мемлекеттердің үкіметтері өздерінің назарын экономиканы кластерлеу феноменіне аударады. Осындай әдістеме көптеген мемлекеттердің негізгі экономикалық саясатына айналады. Осы мақсаттар үшін мемлекет пен аймақтар деңгейінде кластерлер ісі жөнінде арнайы департаменттер құрылады (агенттіктер, кеңестер), олар негізінен қажет кластерлерді ақпараттық-талдаушылық жұмыспен, барлық деңгейдегі оқытушылық бағдарламалармен қамтамасыз етеді [2].

Кластерлер – бұл ұлттық инновациялық жүйені дамыту аясындағы басқарушылық жүйе. Жетекші кластерлерді құрушы бағдарламалардың негізіне ұзақ мерзімді мемлекет экономикасын мамандандыру жатады, өз кезегінде ол ғылыми-техникалық потенциалы бар бәсекеге қабілетті экономиканың құрылуына негіз болады. Экономиканың кластерлік құрылымы мемлекеттің экономикалық саясатына үлкен ықпал жасайды. Бір саладағы кәсіпорындарды топтастыру бір немесе бірнеше фирмалар әлемдік нарықта бәсекеге қабілеттілікке жеткенде, өзінің ықпалын айналадағы іскерлік байланыстарға таратады, бұдан тасымалдаушылар мен тұтынушылардың тұрақты желісін қалыптастырады.

Кластерлер – бұл жақын орналасқан экономикалық өзара байланысты және аралас бағдарлы жалпы даму мен бір-бірінің бәсекеге қабілеттілігін арттыратын фирмалардың бірлестігі. Көбінесе бұл жетекші ірі фирмалардың технологияларды ойлап табушылармен, нарықтық институттар мен тұтынушыларды байланыстыратын, бағаның бірегейлі тізбегін құруда бір-бірімен арақатынастағы, шектелген аймақта шоғырландырылған және өндіріс процесінде бірегейлі қызмет ететін және белгілі бір тауарлар мен қызметтерді жеткізген көптеген орташа немесе кіші кәсіпорындармен бірігуі.

Негізінде кластерлердің 3 негізгі түрі бар:

- экономикалық қызметі туыстас секторлардың ішінде аймақтық шоғырланған кластерлер, әдетте белгілі бір ғылыми немесе басқа да мекемелерге жатады (ҒЗИ, университеттер және т.б.);
- еңсіз қызмет сферасындағы тік өндірістік байланыстағы кластерлер, бас фирмалар немесе негізгі кәсіпорындар желілер айналасында пайда болып, өндіріс процесін, жеткізу мен сатуды қамтитын;
- өндірістің әр түріндегі салалық кластерлер («химиялық кластерлер», «аэрокосмостық кластерлер» және т.б.).

Өз ішінде осындай ортаның жетістіктері бұл компания тобындағы барлық қатысушылардың бәсекеге қабілеттілігінің артуына оң ықпал етеді.

Кластерлердің келесідей негізгі белгілерін ерекшелеуге болады:

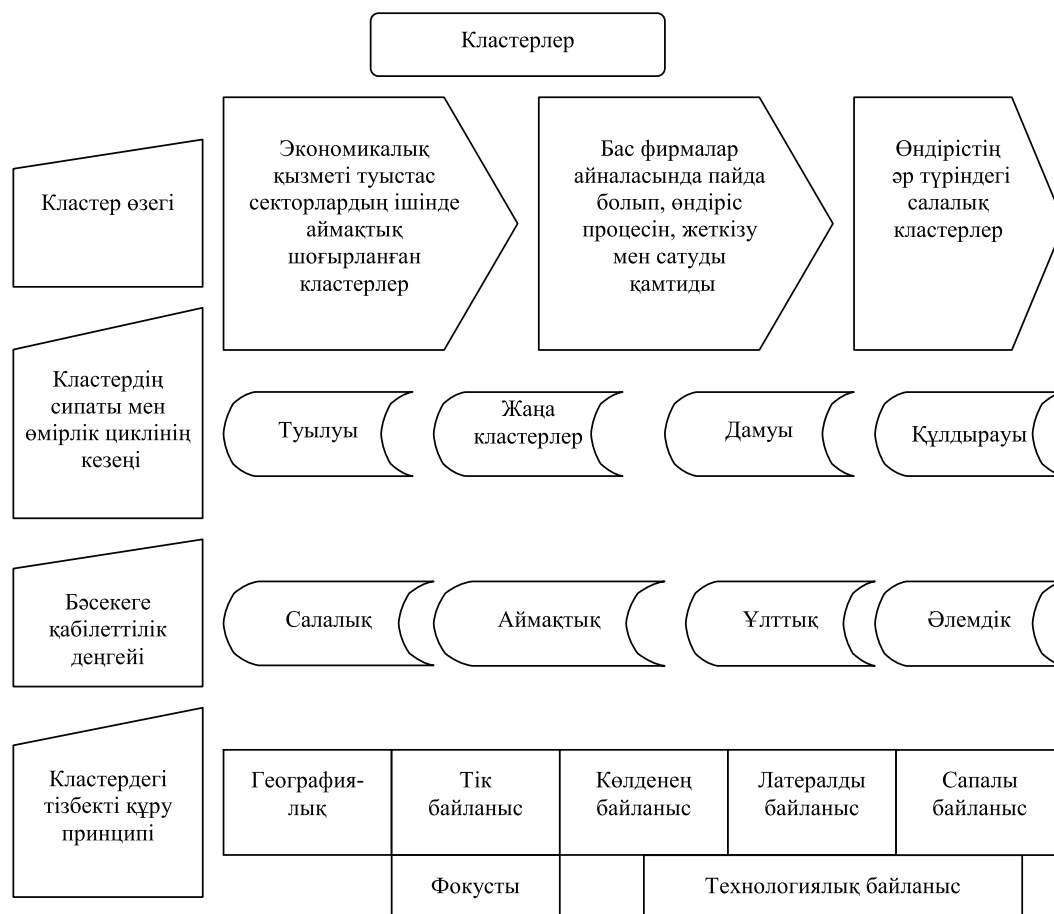
- географиялық – кластерлердің құрылуы белгілі бір территориямен байланысты болады, жергілікті кластерлерден бастап жаһандыққа дейін;
- көлденең – иерархиялық байланыста инициативті немесе өндірістік кезеңдері аралас кластерлер сипатталады;
- латералды – масштаб әсері есебінен үнемдеушілікті қамтамасыз ететін бір саладағы әр түрлі сектор кластерлерін біріктіруді көрсетеді;
- технологиялық – бір технологиямен байланысты өндірістің жиынтығын көрсетеді;
- фокусты – ҒЗИ мен университеттер, басшы кәсіпорынның айналасына негізделген фирма кластері;
- сапалы – бүкіл қауымдастықтың экономикалық жағдайын жақсартатын және әрбір мүшесінің бәсекеге қабілеттілігін жоғарыландыруды қамтамасыз ететін әрекеттестіктің барлық сферасында жетілдірілетін фирма кластерлер анықталады (1-сурет) [3].

Елдегі «кластерлік белсенділікті» талдау бөлек елдегі кластерлік саясаттың жүзеге асырылу шеңберінде екі негізгі үлгілерді ерекшелеуге мүмкіндік береді: либералды және дирижистік.

Либералды кластерлік стратегия либералды экономикалық саясатты ұстанатын және көбіне нарықтық құн төлеуге беретін елдерге тән. Оларға АҚШ, Ұлыбритания, Австралия және Канада жатады. Дирижистік кластерлік саясат экономикалық өмірге мемлекеттің араласуы белсенді түрде араласатын елдер жатады. Олардың ішінде, мысалы, Франция, Корея, Сингапур, Жапония, Швеция, Финляндия, Словения.

Дирижистік кластерлік саясаттан классикалық либералды саясаттың айырмашылығын анықтауда 3 белгі қолданылады.

Біріншісі приоритеттерді таңдауға негізделген. «Дирижистер» мемлекет деңгейінде салалық және аймақтық артықшылықтар мен өздері дамытатын кластерлерді таңдайды. Ал либералды кластерлік саясат алғашында нарықпен құрылған кластерлерді дамытады.



1-сурет. Кластерлердің топтасуы

Екінші ерекшелік, «дирижистер» артықшылықты кластерлер үшін мақсатты түрде инфрақұрылым құрады: университеттер өкілдіктері, ғылыми-зерттеу институттары, аэропорттар, жолдар және т.б. Либералды басшылар, керісінше, кластерлер үшін инфрақұрылымды құруға сирек араласады.

Үшіншіден, дирижистік кластерлік саясат пен либералды саясаттың айырмашылығы кластер құрылатын аймақтың рөлімен анықталады. «Дирижистер» кластер құрылатын аймақ пен оны қаржыландыру көлемін өздері таңдайды. «Либералистер» құрылатын кластерлерге жауапты жергілікті басшыларға бағдар береді.

Бәсекеге қабілеттіліктің дамуы мен құрылымы жөнінде көптеген теориялар бар. Бірақ, жетілген және дамыған фирмалардың тәжірибесі көрсеткеніндей, экономикалық өсудің тиімді формасы кластерлік теория механизмі болып табылады. Оның негізінде кластерлік түсінік дегеніміз экономикалық қызмет түрлерінің байланысы мен тиімді шоғырлануы, яғни, бәсекелес фирманың өзара байланысты топтарының жиынтығы, ол батыстың түсіндіруіндегі «диамант бриллиант» алтын қосылуы ретінде мемлекеттің барлық экономикалық жүйесімен дүниежүзілік, ұлттық, салалық, нарықтарда бәсекелестік позициясын қамтамасыз етеді.

Кластер ұғымын түсіндіруде әр түрлі көзқарастар бар:

- кеңістікті-экономикалық (аймақтық-салалық концентрация мазмұнында кластер ішкі технологиялық және басқа да өзара байланыстармен шарттасқан болып қарастырылады). Бұл көзқарасты қолдаушылардың бірі М. Портер;
- құрылымды (кластердің анықтамасы оның құрылымынан және қатысушылардың өзара байланысынан туады);

- желілік (кластер желі түрінде немесе желінің әртүрлілігі ретінде түсіндіріледі);
- институционалды (қатысушылардың іс-әрекетіне, институттардың орны мен рөліне көп орын беріледі);
- функционалды (кластер анықтамасы тік және көлденең байланыстардың талдауына сүйенеді);
- интеграциялы (кластердің негізін қатысушылар арасындағы байланыс құрайды, интеграциялы байланыстар маңызды орын алады);
- стратегиялық (кластер стратегияны, өндірістік саясатты жүзеге асырудың, аймақтың, кәсіпорынның бәсекеге қабілеттілігінің құралы ретінде қарастырылады).

Кеңістікті-экономикалық көзқарас жалпыланған болып саналады. Бұл көзқарастың айналасында кластер трактовкасы екі кезеңде орналасқан – бұл қатысушылар арасындағы байланыс пен өндіріс концентрациясы. Бұл көзқарас екі бағыт бойынша топтастырылуы мүмкін:

- 1) негізінде өндіріс күштерінің орналасуы, жергілікті ресурстардың тиімді қолдануы, экономикалық агломерация жатқан экономика-географиялық көзқарас;
- 2) аймақтық өндіріспен мамандануы негізінде құрылған көзқарас.

Кластердің әсерлерін және масштаб әсерін зерттеуге ерекше мән беріледі. Кеңістікті-экономикалық көзқарастарды кластерді экономикалық білім ретінде қарастырғанда қолданады.

Құрылымды көзқарас кластердің қызмет атқарып отырған жақтарына, олардың өзара байланысына басымдық беретін отандық зерттеушілерге тән.

Желілік көзқарас айналасындағы кластер трактовкасы даулы болып табылады. Осы көзқарасты жақтаушылар кластерді бір немесе бірнеше иерархиялық кластерге сегменттелген желілердің әртүрлілігі ретінде қарастырады. Желілер теориясы кластер қалай жұмыс атқаратынын және шығарылымды болып келе жатқанын түсінуге көмектеседі. Кластер теориясы өз тарапынан желілер арасында қоғамдық капиталмен, қоғамдық белсенділікпен бәсекелестік арасында, экономикалық өсумен тығыз байланыс орнату мүмкіндігі ретінде қарастырылады [4].

Кластердің құрылу процестері ішкі орта факторларының ықпалымен жылдамдатылады, баяулатылады және бейтараптандырылады. Бұл процеске бизнес-қоғамдар, кәсіпорын ассоциациялары, салалар мен басқа да институционалды білімдер, сондай-ақ үкімет жүргізетін саясат өз ықпалын тигізеді (1-кесте).

1-кесте. Кластердің дамуы мен құрылуына әсер ететін факторлар

Кластердің дамуына ықпал ететін факторлар	Кластердің дамуына кедергі жасайтын факторлар
1. Аймақ территориясына жеткізушілердің концентрациясы	1. Жеткізу жүйесінің тиімділігінің төмендігі және жеткізушілердің сапасының төмендігі
2. Инженерлік және ғылыми жоғары маманданған персоналдардың және оны дайындауға базаның бар болуы	2. Өндіріс қажеттіліктеріне ғылыми-зерттеу жобаларының бара-бар еместігі
3. Ғылыми-техникалық және эксперименталды базаның бар болуы	3. Жоғары және орта кәсіби мекемелердің арасындағы байланыс әлсіздігі
4. Жоғары кәсіби білім жүйесінің сапасы және дамуы	4. Салалық және кәсіби ассоциациялардың төмен тиімділігі
5. Өндірістік кооперациялардың дәстүрлері	5. Отандық кәсіпорындардың бәсекелестік тәжірибесінің әлсіздігі

Мемлекеттің экономикалық саясатының бір бөлігі деп кластерлік саясатты қарастыруға болады. Кластерлік саясат 1990 жылдың басында кең ауқымды ала бастады. Қазақстандық кластерлік саясатта дирижистік және либералды үлгілері үйлескен. Кластерлік саясат саланың және онда жұмыс істейтін кәсіпорындардың айрықшалығымен анықталады.

Кластерлік бастама бойынша мәселелерді шешу келесілерге бағытталған:

- технологиялар мен ақпарат алмасу орталығын құру;
- инкубаторлар жасау;
- біріккен бағдарламалар мен біріккен жеткізу жүйесін жасау;
- техникалық стандарттарды орнату;

- инновациялық фирмалардағы мемлекеттік тапсырыстар, мультижобалар үшін қолдау көрсеттетін қор мекемелері;
- қалыптастырушы және нақты сектор арасында арақатынас орнату;
- адам капиталын дамыту;
- ақпарат порталын құру;
- ақпарат материалдарын шығару;
- құзіретті картографиялау және аудит;
- кластер бойынша статистикада ресми статистиканы толықтыру;
- кластер брендин қалыптастыру;
- сыртқы нарықта кластерді ұстанымдау;
- кластер туралы ақпарат тарату.

Кластерлік саясаттың фокусы берілген кластер үшін негізгі болып табылатын құзіреттер мен субъектілерде болуы қажет. Кластер дамуындағы бизнестің және мемлекеттің алатын орны ерекше. Негізгі қаралатын мәселелерге стратегия, кәсіпорынның құрылымы және кемелділігі, факторлар, сұраныс және сондай-ақ байланысты және қолдаушы салалар жатады. Олар бір-бірімен тығыз байланысты [5].

Кластерлеу нақты салада қызметтес, тығыз байланыс орнатқан, ортақ бәсекелестікті арттыруға бағытталған, бір географиялық аумақта қызмет ететін тұлғалармен кәсіпорындардың концентрация процесі ретінде анықталады. Тәжірибеде кластерлік қатынас жаңа басқару формаларын дамытып және кеңейтуге пайдалы болды, тікелей араласудың орнына қосымша формалар қолданылды. Берілген көзқарас кластерлер құрылуы нарығында қажеттіліктер үшін және қолданыстағы кластерлердің белсенділігін қалпына келтіру үшін ынталандырулар тудыратын желілер мен институттар жүйесін құруға негізделген.

Қорытындылай айтсақ, кластерлердің маңызы зор, өйткені кәсіпорындардың жалғыз жұмыс атқаруына қарағанда, өнімді және белсенді инновацияны қолдануына мүмкіндік береді. Кластерге деген қызығушылық көптеген елдерде артып отыр, өйткені экономикалық жағдайды сипаттап қана қоймай, нақты мақсаттарға жетуге көмектеседі. Кластер ірі бизнесті дамытуға, заманауи жүйелерді құруға мүмкіндік береді.

ӘДЕБИЕТТЕР

1. Ажиметова Г.Н. Классификация точек и взглядов на содержание понятия кластер // Транзитная экономика. – 2009. – №5-6. – С. 15-17.
2. Портер М. Конкуренция. – Москва: Изд. дом «Вильмс», 2003. – 254 с.
3. Афанасьев М. Мировая конкуренция и кластеризация экономики // Вопросы экономики. – 2006. – №2. – С.11-15.
4. Жанбакиров Р. Кластерный подход // Заря. – 2007. – №2. – С.15-22.
5. Алдияров А.С. О применении экономического метода кластерного анализа в Казахстане // Транзитная экономика. – 2008. – №3. – С.7-10.

Резюме

Одной из наиболее эффективных форм экономического управления является политика, основанная на кластерах. В статье уточнено понятие кластера и определены его виды. Кластер рассмотрен в категориях институциональной экономики как форма организации с соответствующей спецификой, как экономическая система с признаками объекта, среды, процесса.

Summary

One of the the most efficient forms of economic management is a policy, by founded on clusters. In article is elaborated notion of kluster and are determined his types. Kluster is considered in category institute of economics as form organization with corresponding of specifics, as economic system with sign of object, ambiances, process.

МЕДЕТБЕКОВ А.С.,
магистр ВШКУ
РАНХиГС при Президенте РФ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СБЫТА ПРОДУКЦИИ

Аннотация

В статье рассмотрены мнения различных авторов по трактовке понятия «сбыт» и «сбытовая политика». Охарактеризована главная цель и функции сбыта. Выявлено, что сбытовая деятельность включает следующие основные направления: планирование (прогнозирование), организация, контроль и координация. Каждое из направлений состоит из ряда функций, соответствующих специфике данного направления.

Охарактеризована роль сбытовой политики в системе комплекса маркетинга с учетом того, что грамотно построенная система организации и контроля сбытовой деятельности способна обеспечить конкурентоспособность предприятия.

Ключевые слова: *сбыт, сбытовая политика, рыночная экономика, функции сбыта, маркетинг.*

В условиях рыночной системы хозяйствования под сбытом (сбытовой деятельностью) понимают комплекс процедур продвижения готовой продукции на рынок (формирование спроса, получение и обработка заказов, комплектация и подготовка продукции к отправке покупателям, отгрузка продукции на транспортное средство и транспортировка к месту продажи или назначения) и организацию расчетов за нее (установление условий и осуществление процедур расчетов с покупателями за отгруженную продукцию).

Главная цель сбыта – реализация экономического интереса производителя (получение предпринимательской прибыли) на основе удовлетворения платежеспособного спроса потребителей. Хотя сбыт – завершающая стадия хозяйственной деятельности производителя, в рыночных условиях планирование сбыта предшествует производственной стадии и состоит в изучении конъюнктуры рынка и производственных возможностей предприятия производить пользующуюся спросом (перспективную) продукцию и в составлении планов продаж, на основе которых формируются планы снабжения и производства. Грамотно построенная система организации и контроля сбытовой деятельности способна обеспечить конкурентоспособность предприятия.

Необходимо отметить, что кроме экономических аспектов в управлении процессом сбыта на предприятии важное значение имеет анализ продаж продукции.

Научная постановка проблем анализа продаж и построения системы сбыта требуют комплексного, системного использования теоретического наследия зарубежных ученых, таких как П. Друкер, Р. Линдерс, Э. Матэ, Д. Тиксье, Д. Боверсокс, Р. Баллоу, Т. Лэнгли и др. В процессе исследования изучались теоретические разработки российских ученых в области сбытовой политики и товаропродвижения таких, как М.П. Гордон, М.Е. Залманова, К.В. Инютина, Л.Б. Миротин, Ю.М. Неруш, О.А. Новиков, Д.Т. Новиков, Б.К. Плоткин, О.Д. Проценко, В.М. Пурлик, А.Н. Родников, А.И. Семенов, В.И. Сергеев, А.А. Смехов, С.А. Уваров, В.В. Щербаков и другие.

Проблемы реформирования сбытовой политики в РК не разработаны как в теории, так и в практике. Тем не менее, отдельные аспекты управления товародвижением в различных отраслях народного хозяйства были рассмотрены в научных трудах отечественных экономистов: Р.А. Алшанова, Т.А. Ашимбаева, А.К. Кошанова, К.А. Сагадиева, Н.К. Мамырова, К.Н. Нариебаева, Т.А. Есиркепова, У.К. Шеденова, М.Р. Расулова, Ф.К. Коваленко и др.

При анализе продаж и построении системы сбыта на предприятии необходимо учитывать специфику казахстанского рынка в целом и строительного комплекса, в частности. Эти аспекты отраже-

ны в трудах таких известных экономистов, как А.Е. Есентугелов, М.Г. Исаева, С.Б. Ахметжанова, Ж.К. Коргасбаев, С.С. Сатубалдин, А.А. Сатыбалдин, С.А. Рахметчин, Н.Б. Танашев, К.А. Тулемисова, З.К. Турисбеков, С.Г. Курмангалиев и др. Но проведенный нами библиографический поиск показал, что научные исследования по системному, комплексному использованию инструментария анализа продаж и построения системы сбыта далеко недостаточны.

Как отмечает Е.Н. Кнышова, сбыт в широком смысле слова – это все операции с момента выхода товара за ворота предприятия до момента передачи купленного товара покупателю. В узком понимании сбыт – это только конечная операция, т.е. деловое общение, контакты продавца с покупателями, все же остальные операции относятся к товародвижению [1].

Сбыт как процесс доведения товара (услуги) до потребителя является одним из главных элементов комплекса маркетинга и направлен на то, чтобы сделать товар доступным для потребителя. По данным исследователей, европейские промышленные фирмы средних размеров тратят примерно 21% дохода от реализации на осуществление этого процесса.

Как отмечает В.А. Алексунин, сбыт – это система мероприятий по транспортировке, складированию, хранению и продаже товара [2].

С.Н. Белоусова под сбытом в маркетинге понимает транспортировку, складирование, хранение, доработку, продвижение к оптовым и розничным торговым звеньям, предпродажную подготовку и продажу товара, т.е. сбыт – это система всех мероприятий, которые производятся после выхода продукции за ворота предприятия и завершаются продажей. Сбыт понимается как в узком, так и в широком смысле слова. Сбыт в широком смысле слова – это все операции с момента выхода товара за ворота предприятия до момента передачи купленного товара покупателю. В узком понимании сбыт – это только конечная операция, т.е. отношения между продавцом и покупателем [3].

Таким образом, сбыт означает комплекс всех мероприятий, которые проводятся после выхода продукции за ворота предприятия: выбор оптимальной системы доставки продукта от производителя к потребителю, ее физическое воплощение (организация транспортировки, складирования, хранения, продвижения к оптовым и розничным торговым звеньям, предпродажной обработки и собственно продажи товара), а также послепродажное (сервисное) обслуживание потребителей. Отсюда видно, как соотносятся понятия сбыт и продажа. Сбыт представляет собой целую систему процессов, а продажа завершает его.

Функции сбыта:

- изучение результатов сегментации рынка;
- заключение договоров с потребителями или посредниками;
- учет и контроль выполнения договоров;
- разработка плана;
- определение каналов сбыта;
- организация сбыта;
- обеспечение сбыта товаров;
- стимулирование сбыта;
- установление обратной связи с потребителями и регулирование.

В целом сбытовая деятельность включает следующие основные направления: планирование (прогнозирование), организация, контроль и координация. Каждое из направлений состоит из ряда функций, соответствующих специфике данного направления.

Планирование сбыта включает изучение внешних и внутренних условий; определение целей; разработку прогнозов конъюнктуры и спроса; подготовку прогнозов реализации товаров; составление планов поставок готовой продукции; планирование оптимальных хозяйственных связей; выбор каналов распределения товара; планирование дополнительных услуг, внешнеторговых операций, рекламной деятельности; составление сметы расходов на управление сбытом и распределением, планирование доходности.

Организация сбыта включает сбор информации о спросе; заключение с потребителями хозяйственных договоров на поставку продукции; выбор форм и методов реализации продукции, способов

доставки ее потребителю; подготовку продукции к отправке потребителю; технологию товародвижения; организацию информационно-диспетчерской службы, отчетности; организацию торговой коммуникации, правовой и презентационной работы; организацию стимулирования спроса и рекламной деятельности.

Контроль и координация работы персонала службы сбыта предполагает оценку соответствия реализации сбытовых функций программе маркетинговых исследований; анализ действия сбытовой службы, а также разработанных мероприятий по координации сбытовой деятельности и повышению ее эффективности; контроль и оценку эффективности стимулирования сбыта и рекламных мероприятий; тактический контроль; контроль за поставками продукции, осуществлением внешне-торговых операций, соблюдением договорных обязательств, своевременностью оплаты счетов; корректировку производственной программы в соответствии с поступившими заказами; предъявление потребителям претензий за нарушение договорных обязательств и несвоевременную оплату счетов.

Выявление размеров сбыта, распределение территорий сбыта, анализ эффективности каналов сбыта, размер издержек сбыта, размещение складских и других обслуживающих помещений, определение цены и скидок с цены; изучение рекламы, каналов ее распространения, их эффективности и другие аспекты реализации товаров формируют сбытовую политику фирмы.

Сбытовую политику предприятия-изготовителя продукции рассматривают как целенаправленную деятельность, принципы и методы осуществления которой призваны организовать движение потока товаров к конечному потребителю.

Как отмечает Т.П. Прошкина, назначение сбытовой политики – организация оптимальной сбытовой сети и системы товародвижения для эффективных продаж производимой продукции [4].

Многие маркетингологи мира считают, что влияние на целевой рынок и результативность оптимального сбыта и товародвижения выше, чем, например, ценовой политики. Японские специалисты подчеркивают первенство сбытовой политики в общей системе маркетинга, считая ее сердцевинной всех маркетинговых усилий по повышению конкурентной позиции товара и фирмы на рынке.

Сбытовая политика в системе комплекса маркетинга предполагает принятие следующих решений:

- определение стратегии сбыта и товародвижения во взаимоотношении с общей маркетинговой стратегией фирмы;
- выбор методов сбыта и их сочетание по различным группам товаров и сегментам рынка;
- определение числа уровней (длины) канала по всей сбытовой цепочке;
- установление числа независимых участников сбыта на отдельных уровнях сбытовой цепочки (ширины) канала сбыта;
- выбор, мотивация и контроль за работой торговых посредников;
- организация товародвижения и способов транспортировки;
- создание сети оптовых и розничных магазинов, складов промежуточного хранения, пунктов техобслуживания, выставочных залов;
- организация системы снабжения и погрузочных работ;
- выбор системы руководства каналами сбыта и формы установления правовых и организационных отношений;
- определение главенствующей роли фирмы-производителя или фирмы-продавца;
- подготовка и проведение переговоров по сделкам купли-продажи, заключение контрактов, контроль за их исполнением.

Роль сбыта:

- в сфере сбыта определяется окончательно результат всех усилий предприятия, направленных на развитие производства и получение максимальной прибыли;
- приспособив сбытовую сеть к запросам покупателей, создавая им максимальные удобства до, во время и после приобретения товара, производитель имеет гораздо больше шансов для выигрыша в конкурентной борьбе;

- сбытовая сеть как бы продолжает процесс производства, беря на себя доработку товара, его подготовку к продаже (сортировку, фасовку, упаковку).
- во время сбыта эффективнее происходит выявление и изучение вкусов и предпочтений потребителей [5].

Таким образом, главная цель сбыта – реализация экономического интереса производителя на основе удовлетворения платежеспособного спроса потребителей. Хотя сбыт – завершающая стадия хозяйственной деятельности товаропроизводителя, в рыночных условиях планирование сбыта предшествует производственной стадии и состоит в изучении конъюнктуры рынка и производственных возможностей предприятия производить пользующуюся спросом (перспективную) продукцию и в составлении планов продаж, на основе которых формируются планы снабжения и производства. Грамотно построенная система организации и контроля сбытовой деятельности способна обеспечить конкурентоспособность предприятия.

Сбытовая политика всех участников сбытовой деятельности должна в максимальной мере удовлетворять потребности покупателей, причем с наибольшим удобством для них, и одновременно учитывать фактор давления со стороны конкурентов, проявляющийся в их сбытовой политике и практике.

Сбытовая политика основывается, прежде всего, на товарной и ассортиментной политике. Товарная политика фирмы предполагает разработку производственной программы, отвечающей требованиям рынка и обеспечивающей устойчивые позиции фирмы на соответствующих сегментах рынка, реализация которой принесет фирме прибыль. Объектом товарной политики является отдельный продукт, его свойства, качественные характеристики.

ЛИТЕРАТУРА

- 1) Кнышова Е.Н. Маркетинг. – М.: ФОРУМ: ИНФРА, 2006. – С. 102.
- 2) Алексунин В.А. Маркетинг. – М.: Дашков и К0, 2009. – С. 122.
- 3) Белоусова С.Н. Маркетинг. – Ростов н/Д: Феникс, 2010. – С. 102.
- 4) Прошкина Т.П. Маркетинг: учебное пособие. – Изд. 2-е. – Ростов н/Д: Феникс, 2010. – С. 173.
- 5) Гелета И.В., Калинская Е.С., Кофанов А.А. Экономика организации (предприятия). – М.: Магистр, 2010. – С.196.

Түйін

Мақалада «өткізу» және «өткізу саясаты» ұғымын пайымдауға қатысты түрлі авторлардың пікірлері қарастырылған. Өткізудің басты мақсаты мен функциясы сипатталған. Тауарды өткізу қызметінің мынадай негізгі бағыттарды қамтитындығы анықталған: жоспарлау (болжау), ұйымдастыру, бақылау және жүйелеу. Бұл бағыттардың әрқайсысы сол бағыттардың ерекшелігіне сәйкес келетін бірқатар функциялардан тұрады.

Дұрыс құрылған өткізу қызметін ұйымдастыру мен бақылау жүйесі кәсіпорынның бәсекеге қабілеттілігін қамтамасыз етуі әбден мүмкін екендігін назарға ала отырып, кешенді маркетинг жүйесіндегі өткізу саясатының рөлі сипатталған.

Summary

The article looks at the opinions of various authors in interpreting the concepts of “sales” and “sales policy”. The main purpose and functions of sales are defined. Sales activities include the following main directions: planning (forecasting), organization, control and coordination. Each of the directions consists of a number of functions corresponding to the specifics of the given direction.

The role of sales policy in the marketing complex system is characterized, taking into account the fact that a properly structured system for the organization and control of sales activities is able to ensure that the enterprise is competitive.

УПУШЕВ Е.М.,
д.э.н., профессор
КазЭУ им. Т. Рыскулова;
БОРИБАЙ Э.С.,
к.б.н., и.о. доцента

РАЗВИТИЕ ЭНЕРГЕТИКИ В КАЗАХСТАНЕ НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ ЭНЕРГИИ

Аннотация

Использование возобновляемых источников энергии в перспективе – надежный путь в фарватере передовых идей по устойчивому развитию экономики Казахстана.

Ключевые слова: энергия, энергетика, возобновляемые источники энергии, углеводородное сырье, охрана окружающей среды, экологическая нагрузка, ресурсы.

Экономическая мощь любого государства в первую очередь предопределяется наличием энергетического потенциала. Ежегодно повышающиеся цены на углеводородное сырье, запасы которых в значительной степени исчерпаны, к тому же возрастающая экологическая нагрузка на окружающую среду при использовании угля, нефти и газа заставили многие страны ускоренно заняться поиском нетрадиционных возобновляемых источников энергии. Ученые всего мира активно работают над разными проектами, изучая возможные энергетические источники в сравнении с истощаемыми ресурсами. Если в настоящее время за счет альтернативных источников покрывается около 2% мировых потребностей в первичных энергоресурсах, то к 2020 г. нетрадиционная энергетика может обеспечить до 20% спроса. Использование энергии возобновляемых источников в качестве альтернативы традиционным энергоносителям становится жизненно необходимым.

В этой связи Казахстан не может оставаться в стороне от быстрейшего освоения возобновляемых источников, обеспечивающих переход на качественно другой социально-эколого-экономический жизненный уровень. Президент страны Н.А. Назарбаев отметил, что всемерное использование возобновляемых источников энергии – одно из приоритетных направлений устойчивой энергетики в XXI в. В этой связи следует подчеркнуть, что государство будет развиваться в экономическом отношении быстрее, если оно опережающими темпами осуществит развитие энергетического комплекса на основе инновационной технологии. Однако темпы развития энергетического сектора в РК значительно отстают от роста потребления, за последние годы составили не более 5%, в то время как темпы роста экономики оказались значительно выше, в пределах 7-8%. В связи с принятием Правительством решения о ежегодном обеспечении роста ВВП до 2016 г. на уровне не менее 7%, были пересмотрены прогнозные объемы потребления электроэнергии. В 2015 г. выработка электроэнергии должна составить около 103 млрд кВт/ч, а потребление – 100,5 млрд кВт/ч. Поскольку за этот период основная доля электроэнергии будет производиться на угольных электростанциях, добыча угля составит 131 млн т. Для сравнения следует отметить что в нашей республике еще в 1990 г. было потреблено более 107 млрд кВт/ч энергии.

Известно, что имеющаяся на сегодняшний день энергоемкость продукции в РК выше, чем в странах Европейского союза в 3 раза, а удельное теплотребление выше мирового в 2 раза. Потери электроэнергии в сетях НЭС выше в 2 раза по сравнению с мировыми, а в тепловых сетях потери составляют 30% при мировых показателях всего лишь 3%. В связи с наличием дешевых экибастузских энергетических углей к 2030 г. в республике ведущая роль тепловых станций на угле составит более 70%, а доля возобновляемых источников энергии (ВИЭ) по установленной мощности достигнет 20%.

Казахстан обладает значительными ресурсами возобновляемой энергии в виде гидроэнергии, энергии ветра, солнца, биомассы. Однако, до настоящего времени, кроме частичного использования

гидроресурсов (12%) не получили должного развития остальные альтернативные источники. Основными причинами такого положения является наличие богатых запасов топливно-энергетических ресурсов и отсутствие должной государственной поддержки энергосбережения.

В настоящее время более 70 стран мира используют ветровую энергию. При этом число часов пользования силой ветра на ВЭС составило в среднем в мире 2166 часов, в то время как этот показатель в Джунгарских воротах – 4400 часов в год, в Шелекском коридоре порядка 3300 часов, т.е. в 1,5-2,0 раза выше. Очень активно развивают ветроэнергетику США, Дания, Германия, Франция, Нидерланды и др. Ветроэнергетика в Европейских странах развивалась путем строительства небольших, но многочисленных групп ВЭУ, особенно на побережье северных морей. В США ВЭС построены на пустынных и холмистых местностях с малой плотностью населения и эти ВЭС выдают энергию в энергосистемы штатов на льготных условиях.

В Институте «Казсельэнергопроект» выполнен ряд научно-исследовательских работ по технико-экономическому обоснованию строительства малой ГЭС и ветроэнергетических станций (ВЭС) [1]. Эти предложения учитывались при подготовке ряда постановлений, законов и программ по использованию гидроресурсов рек и ветроэнергопотенциала. Им выполнен ряд ТЭО строительства ВЭС мощностью 40 МВт в Джунгарских воротах, в районе г. Аркалык ВЭС в 10 МВт. На первом этапе институт предложил рассмотреть вопросы строительства ВЭС в 45 регионах Казахстана. В проектно-институте считают, что использование ветрового потенциала следует осуществлять на базе мелких ВЭС с ветроагрегатами единичной мощностью до 2 МВт и более.

В настоящее время разрабатывается проектно-сметная документация по Кордайской ВЭС мощностью 21 МВт и Каратауской ВЭС мощностью 20 МВт в Жамбылской области. Что же касается проекта строительства ВЭС Ерейментау в Акмолинской области 51/300 МВт предварительной стоимостью 135 млн долл., ТЭО которого выполняет Даг Muhandislik Musaveric A.S., его первый этап мощностью 51 МВт будет реализован в 2013 г., с последующим увеличением мощности до 300 МВт. По данному проекту заключен договор на поставку необходимого оборудования для работы ВЭС.

В первом квартале 2012 г. Институтом «Казсельэнергопроект» и испанской фирмой ДОМ планируется завершить ТЭО проекта строительства ВЭС «Шелек» мощностью 60 МВт с перспективой расширения до 300 МВт. Данный объект оценивается в 162 млн долл., строительство которого будет завершено в 2014 г.

Алматинская область, включая Алматы, в настоящее время испытывает дефицит электроэнергии в объеме 1 млрд кВт/часов. Для покрытия недостающей энергии и осуществления экспорта энергии в Китай необходимо выполнить следующее:

- строительство каскада из 9 малых ГЭС на реке Тентек, мощностью 300 МВт и ветростанции (ВЭС) мощностью до 250 МВт в Джунгарских воротах;
- строительство каскада из 7 ГЭС на реке Коксу мощностью 300 МВт в районе г. Талдыкорган и ВЭС 150 МВт в районе железнодорожной станции Айнабулак;
- строительство ГЭС Мойнак на реке Шарын мощностью 300 МВт и ВЭС 200 МВт в Шелекском ветровом коридоре.

В настоящее время с Китаем ведутся переговоры по поставке энергии по маршрутам – через Джунгарские ворота в районе железнодорожной станции и таможни Достык, а также по Илийской долине (в районе г. Жаркент, таможня Каргос).

В юго-восточном регионе удачно сочетаются одновременное получение энергии от ГЭС и ВЭС. Эти электростанции дополняют друг друга по сезонной выработке электроэнергии, а именно в холодные периоды года превалирует энергия от ВЭС, а в теплое – от ГЭС. Они экологически безвредные и потери при экспорте энергии из нашей приграничной области минимальные. Кроме того, имеется возможность регулировать графики поставок электроэнергии путем регулирования мощности ГЭС на основе использования воды из водохранилища. Таким образом, совместное использование электроэнергии ветра и воды повышает надежность подачи электроэнергии потребителям. Для развертывания строительства ВЭС, с одной стороны, необходимо наладить сотрудничество с западными фирмами для поставки оборудования, во-вторых, нужно на современной технологической основе производить

собственные высокоэффективные ветроэнергетические установки. Зарубежные ветроэлектростанции дороже, потому что время их работы ограничено самой природой, так как несмотря на то, что в году 8760 часов, ветроустановки могут работать только 2500-3500 часов, в то время как наши ВЭС работают в 2 раза больше, а изготовление конструкции обходится в 2-3 раза дешевле.

Альтернативным источником электроэнергии является также использование солнечной энергии, в условиях Казахстана количество солнечных часов составляет 2200-3000, а средняя за год пиковая мощность доходит до 1200 Вт/м². По этим показателям республика относится к благоприятным по развитию солнечной энергетики. Но выступая на форуме энергетиков, директор Центра по инновационным и нанотехнологиям АО «КазНИИ энергетики имени академика Ш.Ч. Чокина» А. Нестеренков отметил, что развитие альтернативных источников энергии сдерживает, как ни парадоксально, низкая стоимость традиционных энергоносителей, особенно экибастузских углей. Но эта дешевизна обманчива. Сравним затраты по стоимости и эксплуатационным издержкам дизельную и солнечную электростанции. В первые три года будет более дешевой энергия, полученная на дизельной станции, а в последующие годы выгодным становится использование солнечной энергии. Например, за 20 лет работы на дизельной электростанции будет израсходовано порядка 300000 литров дизтоплива, 1000 литров масла и фильтров, причем в значительной мере они загрязняют окружающую среду. Солнечная электростанция не загрязняет окружающую среду, а эксплуатационные затраты сводятся лишь к периодической очистке зеркал. В сравнении с высокой стоимостью строительства линии электропередач и подстанций, сооружение солнечных установок не потребует значительных капиталовложений и сроков строительства.

В отличие от европейских государств у нас отсутствует производство солнечных элементов и батарей. Это является также одной из причин нашего отставания в производстве альтернативных источников энергии [1]. Кроме того, простые в изготовлении и эксплуатации солнечные нагреватели могут широко использоваться в сельском хозяйстве для сушки сельскохозяйственных продуктов, на птицефабриках, животноводческих фермах, в теплицах, дачных поселках и т.д. В южных районах при эффективном использовании солнечной энергии можно обеспечить около 25% общего теплоснабжения в системах отопления, до 50% в системах горячего водоснабжения.

В настоящее время разработаны высокоэффективные тонкопленочные поликристаллические фотопреобразователи солнечного излучения, которые позволяют широко применять их наряду с традиционными фотоэлементами на основе использования кремния. По информации ученых Института органического катализа и электрохимии им. Д.В. Сокольского в самое ближайшее время главным источником мировой энергии станет фотопреобразование солнечной энергии, несмотря на то, что пока она уступает по затратам традиционной энергетике. Однако, по мере эксплуатации фотоэлектрических преобразователей стоимость электроэнергии будет неуклонно снижаться. Ведь срок службы современных кремниевых фотопреобразователей оценивается примерно в 30 лет, а за этот период себестоимость производимой энергии снизится в 8-10 раз.

У нас имеются разработки, которых нет в мире, а именно, разработка на основе голографии, использование которой поднимет КПД солнечной установки на 40-60%. В результате этого, количество дорогих фотоэлементов сокращается в несколько раз, и установка становится дешевле, говорит директор Института горного дела доктор технических наук, академик Н.С. Буктуков [2].

В период неуклонного роста спроса на электроэнергию, а также повсеместного ее дефицита, широкое применение энергосберегающих технологий может дать новый импульс в подъеме экономики страны. Мировой опыт внедрения энергосберегающих технологий показывает, что один доллар, вложенный в энергосбережение, в среднем дает 4 доллара экономического эффекта. Ведь с каждым годом доля электроэнергии в себестоимости выпускаемой продукции возрастает. Если учесть, что в Казахстане в основном получило развитие энергоемкое производство, то доля электрической энергии возрастает до 60 и более процентов.

На сегодняшний день проблемами энергосбережения занимается государственное коммунальное предприятие «Энергосбережение». При поддержке ООН этот коллектив осуществил уникальный проект по внедрению энергосберегающих технологий в ряде городских школ, где были установлены

системы автоматического регулирования подачи тепла. Чтобы не отоплять пустые классы в период каникул и в выходные дни, автоматически подавалось тепло в заданном режиме. В результате затраченные средства окупались всего за один год.

Экономический эффект получен за счет внедрения специального оборудования, регулирующего температурный режим, обеспечивая при этом необходимую норму потребления тепла.

В развитие инноваций, диверсификации экономики и повышение конкурентоспособности страны большое значение имеют научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР), создание отраслевых научно-исследовательских институтов по внедрению в производство результатов исследований. В развитых государствах затраты на НИОКР составляют до 3% и выше, а в Казахстане этот показатель не превышает 0,26% от ВВП.

На сегодняшний день нашим слабым местом является процесс внедрения разработок в различных сферах деятельности человека. В Казахстане, в принципе, никто этим не занимался, пока не появилась государственная стратегия, направленная на индустриально-инновационное развитие. Хотя созданный Национальный инновационный фонд, призванный заниматься инновациями, пока работает не эффективно, так как после проведения лабораторных испытаний государство прекращало финансирование внедрения разработок в производственный процесс.

Инновационные технологии на основе использования альтернативных источников проникают во все отрасли народного хозяйства, благодаря чему компании зарабатывают миллиарды долларов, создавая большую добавленную стоимость. Так, например, Объединенные Арабские Эмираты (ОАЭ) активно вкладывают деньги в возобновляемые источники энергии, а точнее занимаются преобразованием солнечной энергии в электрическую. На крышах нескольких учреждений разместили солнечные панели мощностью 2,3 мегаватт. Панели будут генерировать порядка 4 гигаватт-часов электроэнергии ежегодно и тем самым предотвратят выбросы более 3000 т углекислого газа [3].

Известно, что во всех крупных городах и населенных пунктах образуется огромное количество сточных вод, которые часто сливаются в отрицательные формы рельефа или накапливаются в отстойниках типа нашего «Сорбулака», занимая огромные площади сельскохозяйственных земель. Японцы решают проблему утилизации сточных вод с большой выгодой. Они получают доход на этих сточных водах путем строительства электростанций, которые работают круглосуточно. Ставятся солнечные батареи в виде лотоса – энергия солнца используется для расщепления воды на водород и кислород. Получается готовая энергия. Вода очищается, а сухой остаток грязи используется для производства высококачественного цемента. Таким образом, одновременно высвобождаются территории, которые ранее были заняты отстойниками, а эти земли можно использовать для других нужд, кроме того получают ценный продукт и, самое главное, не нарушается экологическая обстановка на данной территории. Все это достигается на основе внедрения безотходного производства.

Принятый в 2009 г. Закон РК «О государственной поддержке использования возобновляемых источников энергии» позволит значительно увеличить генерирующие мощности на ВИЭ, и к 2024 г. будет произведено 10 млрд кВт/час электроэнергии, что обеспечит годовую экономию топлива в объеме 3-3,5 млн т и значительно улучшит экологическую обстановку в стране [4].

В связи с ростом экономики, и соответственно, потребления электроэнергии (Э/Э), наблюдается дефицит Э/Э, особенно в южных регионах республики, это не оставляет никакой альтернативы использованию ветряной энергии и малых ГЭС. В настоящее время платежеспособность потребителей все еще остается низкой, особенно в сельской местности, население которой будет основными потребителями возобновляемой энергии. За последние годы идет постепенный рост тарифов на электропотребление, и этот болезненный, но объективный процесс одинаково обременителен и для потребителей и для бюджета страны.

В настоящее время в Казахстане осталось не много действующих малых гидроэлектростанций (МГЭС). На территории Алматинской области работают 8 ГЭС (в том числе в каскаде) общей мощностью свыше 70 МВт. По перспективным наметкам в области предполагается строительство порядка 50 МГЭС общей мощностью 1500 МВт. В южных и восточных регионах в течение 15-20 лет можно построить около 374 МГЭС от двух до 30 МВт с суммарной мощностью 2711 МВт и выработкой

13 млрд кВт/час. Строительство этих объектов доступно малому и среднему бизнесу. В южных и восточных регионах в течение 15-20 лет можно построить около 374 МГЭС от двух до 30 МВт с суммарной мощностью 2711 МВт и выработкой 13 млрд кВт/час. Однако горные реки имеют существенные недостатки, расход воды в течение года крайне не равномерен. Ведь максимум потребления энергии приходится на осенне-зимний период, в этот же период времени МГЭС в связи с изменением стока рек вырабатывают меньше электрической энергии.

Кардинальной задачей при проектировании МГЭС является вопрос равномерной водообеспеченности в течение года. Она определяет выбор схем использования горных рек, технические решения компоновок МГЭС на каскадах и как следствие требует капиталовложений. Рациональным путем увеличения водотока в зимний период времени является применение гелиостатов, плоских рефлекторов, которые вызывают дополнительное таяние снега, снижая объемы на испарение. Главное преимущество гелиостатов заключается в том, что представляется возможным регулирование интенсивности таяния снега без ущерба окружающей среде. Кроме того, многие водохранилища на малых ГЭС стали объектами рекреационного, рыбохозяйственного использования, местами обитания водоплавающих птиц. На них построены зоны отдыха, вблизи них прокладываются туристические маршруты.

Очень выгодным является использование ГЭС и ВЭС, работающих на единую электросеть, что позволяет выравнивать их суммарную выработку электроэнергии в разрезе года. В теплые сезоны года сильно возрастает водность горных рек и, соответственно, выработка на ГЭС, а в холодный период года увеличивается ветровая активность и выработка на ВЭС. Однако, ГЭС и ВЭС географически могут быть удалены друг от друга, и оператором рынка Э/Э достаточно тяжело согласовывать их совместную работу. Сочетание ГЭС и ВЭС не везде могут быть применимы в республике, так как в Центральном, Западном и Северном Казахстане строительство ГЭС не целесообразно из-за отсутствия экономически доступных гидроэнергоресурсов. Казахстан обладает значительными ресурсами возобновляемой энергии в виде энергии ветра, солнца, биомассы, но кроме частичного использования гидроэнергии, эти ресурсы не нашли должного применения в народном хозяйстве. Основными причинами неразвитости ВИЭ является наличие огромных запасов топливно-энергетических ресурсов, а также отсутствие должной государственной поддержки. Благодаря синхронному использованию солнечной, ветровой и водной энергии с подключением к традиционной сети электрической энергии, можно значительно повысить социально-экономическую эффективность энергообеспечения улучшить экологическую обстановку в регионе. Поскольку идет объективный рост цен на электроэнергию, требуется государственная поддержка для низкооплачиваемых слоев населения путем формирования льготных тарифов. Необходимо создавать благоприятные условия для строительства и эксплуатации ВИЭ на основе предоставления инвестиционных преференций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бутырина Е. Рынки: Часть III. Перспективы использования ВИЭ [Электронный ресурс] // Панорама. - <http://panoramakz.com/>
2. Кожантаева У. Реальное и формальное [Электронный ресурс] // Деловая неделя. - <http://www.dn.kz>
3. Упушев Е.М. Ресурсосбережение и экология: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2010. – 320 с.
4. Республика Казахстан. Закон от 4 июля 2009 года № 165-IV. О поддержке использования возобновляемых источников энергии [электронный ресурс] // http://online.prg.kz/Document/?link_id=1001090139
5. Камбаров М.Н. Возобновляемые энергоресурсы Казахстана, аспекты вовлечения в энергобаланс // Энергетика и топливные ресурсы Казахстана. – 2002. – №9. – С. 67-78.

Түйін

Қазақстан экономикасының тұрақты даму барысында балама энергия көздерін пайдалану бұл экономикалық дамудың сенімді жолдарының бірі.

Summary

The use of renewable energy in the long term, is a reliable way in the wake of advanced concepts in the sustainable development of Kazakhstan's economy.

БАЙШОЛАНОВА К.С.,

э.ғ.д., профессор м.а.

Т. Рыскұлов атындағы ҚазЭУ-дің

«Нарықтық инфрақұрылым»

кафедрасының меңгерушісі

ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ЭЛЕКТРОНДЫҚ БИЗНЕСТІ МЕМЛЕКЕТТІК РЕТТЕУ

Аннотация

Мақалада Қазақстан Республикасындағы экономикалық қатынастарда электрондық қызмет көрсетулерді тығыз қолданудың маңыздылығы, оның мемлекеттік реттеудің жаңа құралдарының бірі ретіндегі орны қарастырылып және электрондық бизнес пен электрондық сауданың дамуын ынталандыру саясатының негізгі талаптары ұсынылады.

Негізгі сөздер: *электрондық мемлекеттік қызмет, электрондық бизнес, электрондық сауда, ақпараттық теңсіздік, электрондық ортадағы салық, бизнестің трансұлттық сипаты.*

Электрондық бизнесті мемлекеттік реттеуде, яғни ақпараттық технологияларды қолдауға байланысты қоғамдық және экономикалық қатынастарды реттеп және ынталандырып отыруда нормативті база мен құқықтылықты қолдану, оны дамытудың ең маңызды факторларының біріне жатады.

Ақпараттық-коммуникациялық технологиялар саласындағы революциялық өзгерістер тек аздаған елдердің өнеркәсіп және қызмет көрсету секторларына ғана емес, ол бүкіл әлем елдеріне де үлкен өзгерістер алып келді. Оған тауарлар және қызмет көрсетулер құнының төмендеуі, өндірушілер мен түпкі тұтынушылар арасындағы географиялық қашықтықтың қысқаруы, тұтынушылардың сұранысына тауарды жеткізіп берушілердің аса жоғары ынталары дәлел болып отыр. Мемлекеттің қоғамдық өмірінің жан-жақты барлық салаларына еніп келе жатқан ақпараттық-коммуникациялық технологиялар, мемлекеттік биліктің орталық немесе жергілікті үкіметтің және басқа да салаларының қызметтерін ұйымдастыруда айтарлықтай әсерін тигізді. Бұл бағыттағы жұмыстар дамушы елдерде қабылданған ұлттық жобалардан бастап, «Үлкен сегіздік» елдеріндегі ғаламдық ақпараттық қоғамды тұрғызу бағдарламасына дейін, әлемнің барлық елдерінде әр түрлі деңгейде жүргізілуде.

Мысалы, АҚШ мен Ұлыбританияда электрондық мемлекеттік қызмет туралы жұмыстар, мемлекеттің өз азаматтары алдында есеп берулерін қарастыратындай етіп жүргізіледі. Есеп берулер нақты мемлекеттік ұйымдардың атқарып жатқан жұмыстарының кешендік көрсеткіштерін ашық түрде бейнелеп, ел тұрғындары осы көрсеткіштер мониторингінен хабардар бола алады. Сөйтіп, шынайы тұрғыда, осындай жүйені тұрғызу мемлекеттік ұйымдардың атқарып жатқан жұмыстарын азаматтардың өз бетінше бағалауына мүмкіндік береді.

Ақпараттық технологиялардың жетістіктері және оларды экономиканың өмірдің барлық салаларында қолдану, мемлекеттік реттеудің жаңа құралдарының пайда болуына алып келді. Қазіргі сәтте, әлемдік тәжірибеде ақпараттық технологиялардың дамуы арқылы азаматтардың, бизнеспен айналысушы компаниялардың және мемлекеттің құқықтарын қорғаудың кепілдіктерін қалыптастыру мәселелерінде мемлекеттік реттеу шаралары баяу болса да, табысты түрде жүзеге асырылуда. Осыған байланысты, мемлекеттегі азаматтардың ақпараттық теңсіздігін жоюға бағытталған негізгі күштер, қазіргі қолда бар виртуалдық сферада атқарылуы тиіс.

Бұл құбылыс әсіресе бизнес институттарына қатысты, яғни көпшілік тұрғындар арасында Интернетке қосылған желілердің кең ауқымда таратылып, жаңалықтар мен әр түрлі деректерден хабардар болып отыруларына септігін тигізеді [1].

Шындығында да, электрондық бизнес ақпараттық теңсіздікті жоюдағы негізгі субъектіге жатады. Дегенмен, ол мемлекеттің саясатына бағынышты ұлттық жағдайлардан да тәуелді. Бүкіл әлем бой-

ынша соңғы онжылдықтарда, нарықтық қатынастары дамыған мемлекеттердің саясаты ақпараттық-коммуникациялық технологияларды қолдауға және оны дамытуға бағытталды. Ол үшін ақпараттық технологияларды мемлекеттік, кәсіпкерлік және азаматтардың жеке өмірлерінде қолдауға байланысты заңдар мен әр түрлі нормативтік актілер қабылданды.

Ақпарат көздерін жинақтауда, алмастыруда және оны пайдалануда дамыған байланыс инфрақұрылымдарын тұрғызудың артықшылықтарының айғақтығы сонда, ол мемлекеттің ақпараттық желілерді белсенді түрде қолдануға арналған арнайы шараларды қабылдауларына алып келді. Атап айтқанда, Қазақстан Республикасында:

- 2004 жылдың 10 қарашасындағы №1471 «Қазақстан Республикасында 2005-2007 жылдардағы «электрондық үкіметті» қалыптастырудың мемлекеттік бағдарламасы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің Жарлығы [2];

- Қазақстан Республикасының Конституциясы және 1998 жылдың 26 маусымындағы «Қазақстан Республикасының ұлттық қауіпсіздігі», 2003 жылдың 7 қаңтарындағы «Электрондық құжат және электрондық сандық қол таңба туралы», 2003 жылдың 8 мамырындағы «Ақпараттандыру туралы» заңдары мен 2006 жылдың 18 тамызындағы №163 Қазақстан Республикасы Президентінің Жарлығымен мақұлданған 2006-2009 жылдардағы Қазақстан Республикасының ақпараттық кеңістігіндегі бәсекеге қабілеттілігін дамыту Концепциясы негіздерінде өңделген 2006 жылдың 10 қазанындағы №199 «Қазақстан Республикасындағы ақпараттық қауіпсіздіктің концепциясы туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің Жарлығы;

- Қазақстандағы тұрғындардың компьютерлік сауатсыздықтары мен Интернет желісін қолдану деңгейлерін 20%-ға төмендету мақсатын көздеген 2006 жылдың 13 қазанындағы № 995 «2007-2009 жылдардағы Қазақстан Республикасының ақпараттық теңсіздікті төмендету Бағдарламасын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің Жарлығы;

- 2007 жылдың 10 қыркүйегінен күшіне енген № 786 Қазақстан Республикасындағы электрондық сауданы жүргізу Ережесі [3];

- мақсаты Казнет біртұтас ақпараттық кеңістігін дамыту болып табылатын 2008 жылдың 17 сәуіріндегі № 358 «2008-2012 жылдардағы Интернет желісінің қазақстандық сегментіндегі біртұтас ақпараттық кеңістігін (Казнет) қалыптастыру және дамыту Концепциясы туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің Қаулысы жарық көрді.

Қазақстан Республикасында электрондық сауда жүргізу Ережесі бойынша Қазақстан Республикасының 20 заңнамаларына сәйкес, мемлекеттік сатып алулар мен сондай-ақ, «Құнды қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 20 заңнамаларымен реттелінетін сауданы ұйымдастырушы жақтың алаңында жасалатын мәмілелерге (қор биржасы, биржадан тыс құнды қағаздар нарығында баға белгілеуді ұйымдастыру) қатысы жоқ, электрондық сауданы жүргізудің тәртіптері анықталды [3].

Ережелердің басты талаптарының біріне электрондық сауданың ұлттық жүйесінің құқықтық базасын қалыптастырып және оны жүзеге асырудың реттерін анықтау болды.

Қазақстан Республикасында ақпараттық теңсіздікті төмендету бағдарламасы бойынша, ақпараттық немесе сандық теңсіздіктің маңызды құрамасына республика азаматтарының виртуалды кеңістіктегі өмірге дайындықтары жатса, «ақпараттық дайын болып үлгермегендер» өздері Интернет желісі арқылы қажетті білім көздері мен дағдыларды үйренулері тиіс болды.

Қазақстан Республикасының Ақпараттандыру және байланыс агенттігі төрағасының 2009 жылдың 8 сәуіріндегі № 166 бұйрығы бойынша «электрондық үкімет» сәулеті бойынша Сараптамалық кеңес туралы Ережесі бекітілді. Бұл сараптама кеңесі «электрондық үкімет» сәулетін дамыту бойынша функцияларды орындаудағы кеңес беру, кеңесу жұмыстарын жүргізетін ұйымға айналды.

Электрондық қоғамның қызмет ету сферасында Қазақстан Республикасының алдыңғы позицияда болуының басты себебіне, мемлекеттің ақпараттық-коммуникациялық технологиялардың қоғам өмірі мен ел экономикасын дамытудағы басымдылықтарын және халықаралық деңгейдегі бәсекеге қабілеттілігін мойындағандығында болып отыр.

Республика көлемінде электрондық мемлекеттік қызметті тұрғызу нәтижесі экономикалық субъектілер арасындағы өзара электрондық қатынастарды реттеу функцияларын орындауларына мүмкіндік берді.

Осыған байланысты, қазіргі уақытта Республикада:

- мемлекеттік мұқтаждықтарды өтеуге арналған тауарлар және қызмет көрсету түрлерін жеткізудегі электрондық сауда бәйгелеріне, электрондық саудаға;
- тұрғындардың үкіметтік және әкімшілдік ақпараттан хабардар болып отыруларына;
- электрондық төлем жүйелерін қолдауға;
- тұрғындарға республика көлеміндегі статистикалық ақпаратты ұсынуда;
- үкіметтік веб-сайттар арқылы ресми құжаттарды алуға;
- білім беру үрдісінде желілік технологияларды қолдануға баса назар аударылып, олар өз шешімдерін табады.

Электрондық үкіметті қалыптастырудың мемлекеттік бағдарламасы ақпараттық-коммуникациялық технологияларды кеңінен қолдану арқылы азаматтарды жылдам және сапалы мемлекеттік қызмет көрсетулермен қамтамасыз етіп, әрі мемлекеттік ұйымдардың тиімді қызмет атқаруын мақсат етіп отыр.

Қазақстанда электрондық үкіметті енгізу стратегиясы келесі 4 кезеңнен:

- ақпараттық;
- интерактивтік;
- транзакциялық;
- ақпараттық қоғамды аяқтаушы кезеңдерден құралды [4].

Электрондық үкіметтің қызмет етуі, мемлекеттік басқаруды барынша оңтайландыруды, әрі ішкі және сыртқы коммуникациялық байланыстарды дамытуды мақсат ете отырып, мемлекеттік институттардың ел азаматтарымен және өзара интерактивті тәртіпте байланысып отыруларына мүмкіндік береді.

Мемлекеттік ақпарат жүйесінің қызмет етуі республика азаматтарына компьютер маңынан алысқа ұзамай-ақ, төлем және басқа да интерактивті амалдар жасауды қарастырады. Сөйтіп, мемлекеттік басқарудың тиімділігі артып, ондағы атқарылып жатқан жан-жақты іс-шаралардың да тазалығы көрініп отырады. Тұрғындар болса, билік ұйымдарына виртуалды түрде ене алады.

Соңғы уақыттарда Интернет желісі арқылы мемлекеттің барлық өкілдіктері халыққа электрондық қызмет түрлерін көрсетуде. Сол үшін республиканың қоғамдық орындарында олардың жарты мыңға жуық терминалдары орнатылып, үкіметтік ұйым қызметкерлерімен, ешкімнің көмегінің, тікелей жеке байланыстар орната алады.

Дегенмен, Интернет желісіне байланысты Қазақстанда іс жүзінде қазір электрондық бизнеске қатынасушылардың өзара қатынастарының нормаларын тағайындайтын толыққанды заң түрі жоқ десе де болады. Яғни, Интернетті мемлекеттік тұрғыда толықтай реттеу мүмкіндігі болмай отыр. Осыған орай, ғаламдандудың қазіргі жағдайларында электрондық бизнесті реттеудегі мемлекеттің атқаратын қызметінің маңыздылығы мен өзектілігіне:

- жеке және мемлекеттік кәсіпкерлікке қатынасулар арқылы электрондық нарықтың дамуын кеңейтуді;
- электрондық төлем жабдықтарын ұйымдастырып және олардың айналымдарын бақылауды;
- электрондық бизнестегі тауарларға қатысты салықтар мен кедендік баж салығын төлеудегі мәселелерді шешуді;
- электрондық бизнес субъектілері арасындағы электрондық арақатынастарды Интернет және электрондық пошта байланыстары арқылы дамытуды;
- электрондық бизнесте зияткерлік меншік құқығын қорғауды;
- электрондық бизнесті дамытуға арналған мемлекеттік бағдарламаларды өңдеп, оларды жүзеге асыруды атап айтуға болады.

Қазақстан Республикасында қазіргі уақытта электрондық бизнесті мемлекеттік тұрғыда реттеу шараларының, заңнамаларының болмауы бизнестің инновациялық бағыттағы осы түрінің республика шеңберінде дамуына тосқауыл болып отырған басты кедергілердің бірі.

Сонымен қатар, бизнестің осы жаңа түрі қарқынды түрде жүзеге асырыла бастаса, электрондық бизнесті ендіру технологиясы республика компанияларының көлікке, тауар жеткізуге және тағы да

басқаларға кететін шығындарын қысқартып, әрі болашақтағы жаңа қаржы көздерін көбейтіп, едәуір салық түсімдерін алып келетіні мәлім. Сондықтан, мемлекеттік және заңнамалық билік өкілдері соңғы кездерде электрондық бизнесті реттеу мәселелерін шешуді алға қоюда. Ал әзірше, республика аймағындағы электрондық мәмілелер Қазақстан Республикасының электрондық сауда Ережесіне сәйкес жүргізілуде.

Электрондық бизнес секторының дамуын мемлекеттік қолдау – электрондық сауданы дамытып, экономикалық субъектілердің ақпараттық-коммуникациялық технологияларды күнделікті қолдануларына мүмкіндіктер жасауы болып отыр.

Электрондық бизнес пен электрондық сауданың дамуын ынталандыру саясатының негізгі талаптарына:

- нормативтік-құқықтық базаларды жетілдіру;
- ақпараттық қауіпсіздікті қорғауды күшейту;
- инвестициялар көзін тарту;
- ұлттық экономикалық агенттердің шетелдік серіктестерімен ынтымақтастықтарын күшейту;
- ақпараттық-коммуникациялық технологияларды қолдану арқылы отандық тауарларды өткізу және қызмет көрсету түрлерін көтермелеу есебінен шағын және орта кәсіпорындарының экспорттық потенциалын дамыту;
- виртуалды компаниялардың пайда болуын және қызмет етулерін ынталандыру;
- электрондық бизнестегі тұтынушылар ретінде тұрғындарды ақпараттық технологияларды қолдана білуге жан-жақты дайындау қарастырылады.

Осы аталған талаптардың ішінде электрондық бизнестегі ақпараттық қауіпсіздікті зерттеу маңызды орын алады. Ақпараттық қатер күнделікті өмірде вирустық түрдегі шабуыл немесе ақпараттық жүйеге сырттан ену, мәліметтердің біртұтас бүтінділігін бұзу, коммерциялық ақпаратты ұрлау, қаржылық алаяқтық және тағы басқа да виртуалдық бұзақылықтар түрінде кездесіп жатады. Бұл әрекеттердің барлығы электрондық сауда жүйесіне де қатысты.

Электрондық бизнесті мемлекеттік реттеудегі тағы бір маңызды мәселе, ол салық салу мәселесі. Бұл жерде салық салу шараларын дәстүрлі жолдармен жүргізуге болар еді, дегенмен оны да электрондық ортаға сәйкестендірген дұрыс.

Электрондық бизнестің B2B үлгісінде, қарастырылып отырған тауарлар және қызмет көрсетулер желі арқылы немесе басқа да жолдармен жеткізілгендігіне байланысты емес, олар үшін салық салу ережелері бірдей болып табылады.

Іс жүзінде, Интернет желісі арқылы жүргізілген бизнесте, ол материалдық тауарларға немесе сандық, яғни материалдық емес тауарларға қатысты болса да, оларға салық немесе кедендік баж салығы салынып отырады. Бұл жерде электрондық саудаға салық салу, екі реттік салық салудан немесе ұлттық салық салу ережесіне сәйкес келмей қалудан аулақ болу үшін, жалпы қабылданған халықаралық стандарттардың талаптарына сай болуы тиіс.

2010 жылдың 1 қаңтарынан бастау алған Ресей Федерациясы, Қазақстан және Беларусь Республикалары арасындағы кедендік одақтың, әрі ондағы 170 млн. адамды және екі триллион доллар көлеміндегі ЖІӨ-ні қамтитын ірі сауда-саттық нарығының қалыптасуы да электрондық бизнесті жүргізуде жоғарыдағы аталған мәселелерді шешуді керек етеді.

Сонымен, мемлекеттік саясат шағын және орта мекемелердің даму барысын ақпараттандыруға, зияткерлік білім мен жоғары технологияларға бағдар ала отырып, коммуникациялық технологияларды тиімді пайдалануға бағытталуы тиіс. Бұл компанияларға желі деңгейінде әлі де жетіліп үлгермеген немесе жаңа нарық сегменттерін қамтуға және барынша жоғары өнімділікке, экономикалық тиімділік пен әлемдік деңгейдегі бәсекеге қабілеттілікке қол жеткізуге мүмкіндіктер берер еді.

Мемлекеттік стратегия ішкі және сыртқы әлемдік нарықтардағы сындарлы өзгерістер тұсындағы электрондық бизнестің тұрақты дамуы үшін саяси, қоғамдық және жеке мекемелердің басқару ұйымдарының өзара байланыстарын төмендегідей шараларды жүзеге асыру негізінде қамтамасыз етуді көздеуі тиіс, яғни:

- сыртқы ортаның өзгерістеріне жедел жауап беріп, тұтынушыларға барынша толық қызмет түрлерін көрсетуге қабілетті шағын және орта кәсіпорындарды қолдаудың ұлттық инфрақұрылымын жетілдіру;
- жоғары зияткерлік сала қызметін басымдылықпен дамыту;
- ақпараттық өнімдерді және қызмет көрсетулерді шағын және орта мекемелердің пайдалануларына ыңғайлар жасау;
- кәсіпкерлер мен жергілікті басқару ұйымдарының, серіктес ұйымдардың және басқа да қызығушылық білдірген жақтардың араларындағы қатынастық байланысты бекіте түсу;
- қаржылық қорларға ену мүмкіндігін кеңейтіп, оларды тиімді қолдана білу мақсатында қаржы нарығының қызметі туралы білімді көтермелеу;
- мамандардың басқару жүйесін жақсартып, шағын және орта мекемелердегі қызметкерлердің соңғы ақпараттық технологияларға негізделген желілік ортада еркін жұмыс жасай білулері үшін біліктіліктерін арттырып отыру.

Қазақстан территориясындағы трансұлттық компаниялардың атқарып жатқан қызметтері де электрондық бизнестің өркендеуін ынталандырады, себебі, олар мемлекет аралық экономикалық байланыстарда міндетті түрде ақпараттық-коммуникациялық желі қызметін пайдаланады. Ондағы тағы бір артықшылық, өндіріс ауқымында аутсорсинг арқылы үнемдеу шаралары қарастырылады. Электрондық бизнесті дамытудағы маңызды мәселелердің бірі – ол бизнес, білім беру және мемлекеттік істер мүддесі үшін ақпараттық технологиялардың мүмкіндіктерін тиімді пайдалана білетін мамандарды дайындау жүйесінің қажеттілігі. Бұл жерде әлемдік деңгейдегі технологияларды өңдеп қана қоймай, оларды үйлесімді пайдалану арқылы, түсетін түсімділікті де арттыра білу мүмкіндіктері. Ол үшін барлық деңгейдегі оқытушылар біліктіліктерін маңызды түрде көтермелеу жүйесі ұйымдастырылуы тиіс.

Сонымен, электрондық бизнесті мемлекеттік реттеу саласында жүргізілген зерттеулер нәтижесі келесі қортындыларды ұсынуға мүмкіндік береді:

1. Электрондық бизнестің әлемдік практикасы мен қазақстандық практикасы ұлттық ақпараттық қауіпсіздік, салық жинау және салықтық заңнамалар, электрондық транзакциялар мониторингі, мамандар дайындау мәселелерін туғызып отыр.

2. Электрондық қатынастарды дамыту, бағалау, құқықтық қорғау және зияткерлік меншікке салық төлемдері туралы зерттеулерді әлі де жүргізу керек.

3. Мемлекет ғылыми-техникалық прогресс қозғалысының ізімен дамып келе жатқан және бәрінен бұрын бизнестің трансұлттық сипат алуына себепші болып, тиімділік деңгейін көтеруге бағытталған электрондық бизнестің дамуын қолдап отыр. Дегенмен, республикадағы ақпараттық-коммуникациялық технологиялардың жағдайы, яғни желілік ену жылдамдығы, дәлеме-дәлдігі, көлемділігі және ақпараттық тану мүмкіндіктері, әлі де болса жақсарту түсуді қажет етеді. Сонымен қатар, мемлекет телекоммуникациялық монополия тарапынан болатын барлық қайшылықтарды да реттеп отыруы тиіс.

ӘДЕБИЕТТЕР

1. *Knowledge Societies: Information Technology for Sustainable Development*. – Oxford: Oxford University Press, 1998. – P. 120-149.
2. Президент Республики Казахстан. О Государственной программе формирования «электронного правительства» в Республике Казахстан на 2005-2007 годы: указ от 10 ноября 2004 года N 1471 // *Казахстанская правда*. – 2004. – № 261-262. – С. 5-6.
3. Правительство Республики Казахстан. Об утверждении Правил осуществления электронной торговли в Республике Казахстан: постановление от 10 сентября 2007 года №786 [Электронный ресурс] // <http://www.e.gov.kz>
4. www.profit.kz/articles/000347/

Резюме

В данной статье предлагаются необходимые меры по поддержке электронного бизнеса со стороны государства. Электронный бизнес является одной из новых мер государственного регулирования экономики. Автор предлагает меры, которые способствуют улучшению и развитию электронного бизнеса и электронной торговли.

Summary

In this article necessary measure on support electronic business from outside the states is offered. Electronic business is one of the new measures of state economic regulation. The author proposes requirements that contribute to the improvement and development of electronic business and electronic commerce.

ТЕМИРБЕКОВА А.Б.,
д.э.н., профессор,
Международная академия бизнеса

МЕСТО ИННОВАЦИЙ В АПК

Аннотация

В статье анализируется понятие «инновация». Делается вывод, что инновации в АПК – любые нововведения, позволяющие получить конкурентное преимущество. Определяется отличие аграрного кластера от АПК. Рассмотрены результаты новых методов государственной поддержки отраслей АПК, которые способствовали росту урожайности сельхозкультур. Предлагается как инновационное направление – развитие предпринимательства в агросфере, укрупнение предприятий путем их объединения или слияния, позволяющее получить конкурентное преимущество,

Ключевые слова: инновация, конкурентное преимущество, кластер, агропромышленный комплекс, государственная поддержка АПК.

Для вывода сельскохозяйственной отрасли Казахстана на новые рубежи Президент РК Н.А. Назарбаев поставил важнейшую задачу: «Сельское хозяйство Казахстана должно быть инновационным» [1].

Зачастую понятие инновация вызывает у простого фермера недопонимание. Что значит вводить новшества? Как это сделать при отсутствии денег? Но ведь инновации – это не только какие-то коренные изменения в технологиях. Инновации – это все те нововведения, которые способствуют снижению издержек, росту объемов производства, повышению качества продукта, в конечном итоге – росту доходов фермеров.

Рассмотрим некоторые высказывания по поводу инноваций признанного специалиста по стратегиям и конкуренции Майкла Э. Портера в его книге «Конкуренция».

«Компании добиваются конкурентных преимуществ посредством инноваций. Они подходят к пониманию нововведений в самом широком смысле, используя как новые технологии, так и новые методы работы... Инновации могут быть заявлены в новом дизайне продукта, в новом процессе производства, в новом подходе к маркетингу или в новой методике повышения квалификации» [2, с. 215]. Приводя пример с производством японских автомобилей, М.Портер указывает факторы роста японских предприятий: «инновации в технологических процессах, обеспечивающие лидерство в создании новой, соответствующей требованиям времени продукции, а также внедрение других практических методов повышения качества и производительности» [2, с.218]. Отсюда вытекают следующие положения:

- инновации являются фактором повышения конкурентоспособности предприятий;
- под инновациями понимаются не только новые технологии, но и новые методы работы: новый дизайн продукта, новый процесс производства, новый подход к маркетингу, новая методика повышения квалификации, качества продукции и производительности труда.

М. Портер пишет, что в большинстве своем инновации бывают достаточно простыми, не приводят к значительным улучшениям и крупному технологическому прорыву [2, с. 215-216]. Другими словами, под инновациями нужно понимать не только коренные изменения в технологии и методах работы, но и небольшие нововведения, позволяющие фирмам получить конкурентные преимущества.

Далее М. Портер анализирует источники инноваций: инвестиции в исследование по развитию или в изучение рынка, новые компании, расширение сферы активности компании, привлечение новых ресурсов, другая страна с иными условиями или методами ведения конкурентной борьбы [2, с. 216-217].

Еще один важный методологический момент, рассмотренный М. Портером: «После того, как благодаря инновациям компания достигает конкурентного преимущества, она в состоянии его удерживать только с помощью постоянных усовершенствований» [2, с. 217]. Отсюда следует вывод, что одноразовое внедрение инновации в производство не является гарантией многолетнего эффективного функционирования предприятия, инновации нужно внедрять постоянно: «единственная возможность удержать завоеванное конкурентное преимущество – постоянно его совершенствовать» [2, с. 218]. То есть инновация, как и любой продукт, имеет жизненный цикл.

Нужно отметить, что развитие экономики всегда осуществлялось на основе внедрения инноваций, «но вековая замедленность этого процесса не позволяла его тестировать» [3, с. 42]. Современные инновационные процессы отличаются тем, что они становятся условием развития, инновации «составляют основу развития социально-экономических систем, определяют темпы и масштабы их роста, структурные изменения» [3, с. 53].

Как отмечалось выше, М. Портер говорил, что внедрение инноваций позволяет получить конкурентные преимущества. Российские ученые основным социально-экономическим эффектом реализации инновационной деятельности называют удешевление единицы производимой продукции, т.е. сокращение совокупных затрат (живого и овеществленного) в расчете на единицу производимой продукции: «этим определяется целевая функция внедрения инноваций, разрешающая противоречие между постоянно расширяющимися экономическими потребностями общества и ограниченными возможностями для их удовлетворения» [3, с. 53]. В принципе удешевление единицы продукции есть не что иное, как конкурентное преимущество. На это в целом и должна быть направлена деятельность любого предприятия. При этом предприниматель должен соизмерять дополнительные расходы на инновации с полученным эффектом от их внедрения: эффект должен быть выше инновационных расходов, только в этом случае есть смысл инновации. Инновация не должна быть самоцелью. Противоречие здесь заключается в том, что новая техника всегда дороже старой. Но разумное внедрение инноваций позволяет получить то самое конкурентное преимущество.

Одним из новшеств инновационной организации производства в аграрном секторе экономики Казахстана является формирование кластеров.

«Кластер, или промышленная группа, – как отмечает М. Портер, – это группа географически соседствующих взаимосвязанных компаний и связанных с ними организаций, действующих в определенной сфере, характеризующихся общностью деятельности и взаимодополняющих друг друга» [2, с. 258]. По этому определению кластер близок к понятию «агропромышленный комплекс». Как нам известно, АПК – это функциональная многоотраслевая система, обусловленная тесной взаимосвязью и взаимодействием сельского хозяйства и сопряженных с ним отраслей экономики по производству средств производства для сельского хозяйства, переработке и реализации сельскохозяйственной продукции. Так чем же отличается аграрный кластер от АПК? Формирование АПК в Советском Союзе сопровождалось директивным установлением отношений между его сферами. Причем эти отношения проходили через властные структуры. На данный момент важнейшее отличие заключается в том, что АПК представляет собой группу не связанных между собой отраслей и предприятий. Агропромышленный комплекс, прежде представлявший собой единый функционирующий организм, в ходе ре-

форм утратил свои позиции. Это явилось последствием приватизации путем расчленения целостных технологических систем на имущественные паи и раздела материально-технических ресурсов, в результате которой крупное производство было заменено мелким, произошло дробление материально-технической базы комплекса, стало невозможным использование современных технологий и систем земледелия, т.е. практически была заблокирована возможность организации производства по полному циклу сельскохозяйственных работ. В настоящее время это является большим тормозом для развития. М. Портер выделяет главное преимущество кластера: «Кластер можно определить как систему взаимосвязанных фирм и организаций, ценность которой как единого целого превышает простую сумму составных частей» [2, с. 275].

М. Портер определяет также и другие преимущества кластеров:

- «Кластеры лучше согласуются с самим характером конкуренции и источниками достижения конкурентных преимуществ».
- «Кластеры лучше, чем отрасли, используют важные связи, взаимодополняемость отраслей, распространение технологий, опыта, информации, маркетинг, а также осознание нужд потребителя».
- «Восприятие группы компаний и организаций как кластера позволяет выявить благоприятные возможности для координации действий и благотворного взаимного воздействия в сферах общих интересов без извращения конкуренции или ограничения интенсивности соперничества».
- «Кластер обеспечивает возможность ведения конструктивного и эффективного диалога между родственными компаниями и их поставщиками, с правительством, а также другими вовлеченными институтами».

«Государственные и частные инвестиции, направленные на улучшение условий функционирования кластера, приносят пользу сразу многим фирмам» [2, с. 265].

Важнейшей особенностью кластера является то, что он стимулирует введение инноваций: «Кластеры влияют на конкурентную борьбу тремя способами: во-первых, посредством повышения производительности входящих в них фирм и отраслей; во-вторых, путем повышения способности к инновациям и, таким образом, к повышению производительности; в-третьих, с помощью стимулирования новых бизнес-образований, поддерживающих инновации и расширяющих границы кластера» [2, с.275]. Таким образом, главное отличие кластера от АПК заключается в том, что он способствует повышению производительности труда, внедрению инноваций, появлению новых инновационных бизнес-структур. Росту производительности труда внутри кластера способствуют следующие факторы:

- доступ к специализированным факторам производства и рабочей силе. М.Портер отмечает, что «доступность местных ресурсов минимизирует потребность в материально-производственных запасах и избавляет от необходимости затрат на импорт и связанных с этим задержек» [2, с.276];
- доступ к информации: «близость друг к другу, связи по поставкам и технологиям, а также наличие постоянных личных контактов и общественных связей облегчают движение потоков информации внутри кластеров» [2, с.279].
- взаимодополняемость: «например, в туристическом бизнесе удовлетворенность гостей зависит не только от подачи первичных туробъектов (пляжей, исторических достопримечательностей), но и от уровня комфорта и сервиса в гостиницах данного региона, обслуживания в ресторанах, доступности и качества сувениров, от состояния аэропортов, транспортной инфраструктуры и т.п. [2, с.279].
- доступ к организациям и общественным благам: возможность использования результатов государственных инвестиций в специализированную инфраструктуру, образовательные программы, информацию, торговые выставки [2, с.281].

В Казахстане примером эффективного функционирования объединений, образованных путем вертикальной интеграции на основе кластерного подхода к организации производства, являются зерновые компании республики. Эти предприятия начали делать свой бизнес преимущественно в финансово-коммерческой сфере. В дальнейшем путем приобретения заготовительных, перерабатывающих, обслуживающих и торговых предприятий системы хлебопродуктов они стали проникать в зерно-

вой бизнес. В настоящее время несколько десятков крупных зерновых компаний представляют собой мощные аграрно-промышленно-торгово-финансовые группы на рынке зерна республики. Их проникновение на этот рынок было связано с необходимостью стабилизации поставок сырья со стороны сельхозпредприятий. Позже они начали инвестировать производство зерна. Пути такого проникновения явились заключение договоров на поставку производителям сельхозпродукции ГСМ, техники, удобрения и т.д. в обмен на урожай и передача сельскохозяйственного предприятия в управление зерновым компаниям. Первый путь сопровождался передачей имущества задолжавших предприятий в результате недостатка оборотных средств в счет погашения долга зерновым компаниям. Вторым путем, то есть передача в управление, сопровождался инвестированием зерновыми компаниями сельхозпроизводства под залог земли и имущества, что привело к образованию долевой собственности в процессе постепенного выкупа сельхозпредприятия зерновой компанией. Кроме того, последние выкупали имущество финансово несостоятельных предприятий в ходе их санации и ликвидации.

Функционирующие в настоящее время на рынке зерна зерновые компании республики имеют ряд преимуществ. Во-первых, в результате диверсификации производства они несут меньший риск, который связан с нестабильностью погодных условий и возможностью гибели урожая. Во-вторых, используя масштаб производства, они получают эффект в виде сокращения средних издержек производства. В-третьих, они имеют залоговое имущество и могут получать кредиты. В-четвертых, многим таким компаниям имеющиеся у них средства позволяют строить собственные инфраструктурные подразделения.

К инновациям, согласно теории М. Портера, можно отнести также новые методы государственной поддержки отраслей АПК (льготное налогообложение, кредитование и субсидирование, удешевленный лизинг сельхозтехники и оборудования), которые способствовали росту урожайности сельхозкультур. В 2011 г. благодаря государственной поддержке половина всех площадей была посеяна и убрана высокопроизводительной новейшей техникой, а на более 70% всех посевов использовались влагосберегающие технологии выращивания. Зернопроизводящие предприятия подняли урожайность до 18,5, а местами и до 30 центнеров с гектара [1]. Метод капельного орошения широкое использование впервые получил в Израиле, где в условиях дефицита воды в 1950-х годах начались опыты по его внедрению. Сначала он использовался в тепличном производстве, но сейчас широко используется и в открытом грунте для выращивания овощей, фруктов и винограда. Наибольший эффект применение капельного орошения дает в зонах недостаточного увлажнения, а это характерно и для Казахстана. Метод является наиболее экономичным, и в тоже время эффективным способом полива. Главной особенностью капельного орошения является подача воды в корневую зону каждого растения. Благодаря этому, обеспечивается минимальный расход воды и других ресурсов (удобрений, энергии, трудовых затрат); уменьшается риск заболеваний растений, так как не происходит намокания вегетативной массы и плодов; предотвращается распространение сорняков, так как зона между рядами остается сухой. В результате растет урожайность.

В предыдущие годы большие потери урожая были связаны с использованием устаревшей техники, старых комбайнов. Оказываемая государством поддержка позволила сельхозпроизводителям использовать лизинг для приобретения новых машин. Государство субсидирует до 80% ставки вознаграждения по кредитам, выдаваемым финансовыми институтами сельхозпредприятиям по лизингу оборудования [4].

В настоящее время особенностью отечественного сельского хозяйства является наличие большого количества разрозненных мелких фермерских хозяйств, менее способных к восприятию инноваций. Поэтому инновационным направлением развития предпринимательства в агросфере может стать укрупнение предприятий путем их объединения или слияния. Преимущество крупного производства над мелким доказывает опыт США, где 72 % мелких фермерских хозяйств, владеющих 31% машин и оборудования, сосредоточивших 44% рабочей силы, производят лишь 10% валового фермерского дохода. При этом они используют землю и технику в 4 раза, а рабочую силу в 7 раз хуже, чем остальные 28% крупных фермерских хозяйств. Мелкие хозяйства не могут с полной отдачей ис-

пользовать передовую технику и новейшие технологии [5, с.15]. Мы согласны с мнением казахстанских экономистов, считающих, что «стремление повысить эффективность сельского хозяйства путем интенсивного возрождения мелких фермерских хозяйств в начале XXI в. означает бесперспективный путь возвращения к исторически отжившей форме хозяйствования» [6, с.88]; «опыт фермеризации показал, что этот путь связан с огромным спадом производства сельскохозяйственной продукции, большой потерей созданного производственного и социального потенциала на селе... Наиболее приемлемым путем для развития сельского хозяйства оказалось реформирование отношений собственности на основе сохранения крупного производства» [7, с.106]. Российские исследователи указывают на «ограниченность и неуниверсальность малого предпринимательства в современной экономике, связанные прежде всего с его недееспособностью в отношении крупных и капиталоемких проектов и развертывания масштабных НИОКР, а также с его неустойчивостью» [8, с.84].

В советский период Казахстан являлся мощным аграрным регионом, важным поставщиком многих сельхозпродуктов, которые производились в больших по своему размеру колхозах и совхозах. Недостаточно продуманная политика приватизации в аграрном секторе привела к разрушению крупных сельскохозяйственных предприятий. Преобразование последних в мелкие разрозненные фермерские и крестьянские хозяйства значительно снизило эффективность их хозяйствования. Мелкие земельные участки оказались непригодными для применения современных сельскохозяйственных машин и технологий. Массовый переход к мелкому землевладению способствовал массовой натурализации сельского хозяйства страны. Мелкое производство стало пригодным лишь для обеспечения потребностей самого производителя и его семьи и не обеспечивает расширенного воспроизводства. Только крупные предприятия в силу размеров своего бизнеса способны полностью соблюдать необходимый технологический цикл, внедрять передовые технологии, повышать рентабельность за счет объемов производства и реализации.

Крупнотоварные хозяйства различных форм собственности обладают следующими преимуществами:

- они более восприимчивы к достижениям научно-технического прогресса;
- у них больше возможностей противостоять неблагоприятным природным и экономическим факторам, решать вопросы социального развития села, совершенствовать внутривозрастные экономические отношения, усиливать стимулы за результаты труда, развивать инфраструктуру;
- в них преимущественно соединяется технологически более совершенное производство с развитием частной собственности на средства производства, в том числе на землю;
- крупные хозяйства могут более эффективно использовать основные производственные фонды, производственную и социальную инфраструктуру, применять новую технику и технологию. Более высокая доля технологичного труда с применением машин и оборудования в крупных сельхозпредприятиях обуславливает более высокую производительность труда по сравнению с мелкими фермерскими хозяйствами;
- они имеют больше возможностей рационального использования земли, применения научно обоснованных севооборотов. Благодаря эффекту масштаба у них затраты на единицу земельной площади, на обработку земли, сбор урожая значительно ниже, а эффективность производства выше. Первичная обработка или глубокая переработка сельскохозяйственной продукции, ее хранение и реализация также более эффективно осуществляются на крупных предприятиях;
- на крупном предприятии более рационально используется человеческий фактор. Оно имеет больше возможностей для обеспечения рационального режима труда и отдыха, дешевле обходится совместное использование объектов непроизводственной инфраструктуры;
- большую пользу государственные субсидии приносят также крупным фермам, поскольку мелкое хозяйство с небольшим объемом производства не может производить и продавать на рынке достаточно продукции, чтобы получить значительную помощь от различных форм поддержки цен. Благодаря своему большому объему производства выгоду извлекает именно крупное хозяйство;
- в крупных корпоративных структурах, как отмечается в экономической литературе, реализуются синергические (от греч. *synergos* – вместе действующий) эффекты концентрации производства,

централизации капитала и межотраслевой интеграции. Это происходит в результате сбалансированности, координации и синхронизации всех этапов производства, переработки, хранения и реализации продукции, устранения ее потерь, повышения ее качества и степени соответствия стандартам, ликвидации многих посреднических звеньев между сельским хозяйством, промышленностью и потребителями, снижения накладных и транспортных расходов, улучшения использования трудовых ресурсов и сырья [9, с.58].

Крупные предприятия имеют возможность диверсифицировать свое производство, чтобы застраховать себя от случайных рисков. Они могут наряду с зернопроизводством, выращивать технические культуры, овощи, крупный рогатый скот на мясо и молоко, свиней, овец и т.д. В этом случае даже при гибели урожая от природных катаклизмов, например, весенних заморозков, имеется возможность не разориться и получить доход от других видов деятельности. Эффект, который получается в промышленности и других отраслях в результате узкой производственной специализации, что позволяет использовать высококвалифицированных работников, повышать качество продукции и т.д., в сельском хозяйстве достаточно неустойчивый опять же в силу зависимости от природно-климатических условий и большой степени риска. Узкая специализация сельскохозяйственных предприятий не может также не проявить своего негативного влияния на их финансовую устойчивость при неизбежных колебаниях рыночной конъюнктуры. Опыт показывает, что предотвратить кризис могут те хозяйства, которые имеют диверсифицированную структуру производства. Кроме сельскохозяйственного производства в деятельность таких крупных предприятий могут входить перерабатывающие и другие промышленные производства, что является проявлением вертикальной интеграции. Наряду с традиционными сельскохозяйственными видами деятельности развиваются несельскохозяйственные, например, хранение, очистка, сушка зерна и маслосемян на внутрихозяйственных элеваторах, производство муки, растительного масла, изготовление кирпича и других строительных материалов, МТС, гараж, строительный цех, жилищно-коммунальное хозяйство, объекты социальной сферы (зачастую убыточные) и т.д. По некоторым данным, реализация мясной продукции в переработанном виде способна увеличить рентабельность выращивания скота на 15-20 %, обеспечивая финансовую устойчивость предприятия. Еще большие выгоды приносит диверсифицирование хозяйства при создании торгово-сбытовых структур, поскольку в них формируется не менее 20 % конечной розничной цены продовольственных товаров [10, с.80].

Таким образом, инновационизация аграрного сектора экономики Казахстана может вестись по многим направлениям, охватывать как совершенствование методов государственной поддержки сельхозпроизводителей, так и создание новых структур типа кластера. Главным критерием инновационного развития является формирование конкурентных преимуществ.

ЛИТЕРАТУРА

1. Выступление Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева 11 ноября 2011 года на Республиканском форуме работников агропромышленного комплекса [Электронный ресурс] // www.akorda.kz
2. Портер Майкл Э. Конкуренция / пер. с англ. – М.: Вильямс, 2005. – 608 с.
3. Теория инновационной экономики: учебник / под ред. О.С. Белокрыловой. – Ростов н/Д: Феникс, 2009. – 376 с.
4. Правила финансирования мероприятий, связанных с субсидированием ставки вознаграждения по кредитам, выдаваемым финансовыми институтами предприятиям по переработке сельскохозяйственной продукции на пополнение их основных и оборотных средств, по лизингу оборудования: утверждены постановлением Правительства Республики Казахстан от 15 февраля 2010 года № 97 [Электронный ресурс] // ukimet.kz
5. Семенов В. Новый курс аграрной политики // *Экономист*. – 1999. – №1. – С. 12-16.
6. Смирнов С. Агропромышленный комплекс Казахстана: состояние, проблемы, прогноз // *Транзитная экономика*. – 2000. – №3. – С. 85-96.
7. Абилов Ж.А., Сигарев М.И., Курьяков И.А. Экономический механизм хозяйствования в аграрном производстве Казахстана (Опыт и проблемы) / КазНИИЭО АПК. – Алматы: Бастау, 1997. – С. 281.

8. Омельченко Е. К проблеме взаимодействия малого и крупнокорпоративного предпринимательства в современном общественном производстве // Российский экономический журнал. – 2002. – №8. – С. 84-87.
9. Гумеров Р. Аграрная политика: от диктата либералистских догм к экономическому прагматизму // Российский экономический журнал. – 2003. – №2. – С. 41-59.
10. Бирман В., Бурейко И. Диверсификация производства как фактор финансовой устойчивости агропредприятий // Экономист. – 2003. – №5. – С. 76-83.

Түйін

Ұсынылған мақалада аграрлық саладағы «инновация» түсінігі бәсекелестік басымдылыққа әкелетін өндіріске енгізілетін барлық жаңалықтар деп анықталады. Оның ішінде кластер, мемлекеттік қолдаудың тиімді әдістері, кәсіпорындарды ірілендіру қарастырылған.

Summary

The article considers the meaning innovation in the agroindustrial complex as any new methods which create competitive advantages. There are the considered cluster, efficient methods of state support and enlarging enterprises among innovation.

МОМЫНКУЛОВА Ш.О.,

к.э.н., доцент
кафедры «Экономика»
КазЭУ им.Т. Рыскулова

ПЕРСПЕКТИВЫ ПРОИЗВОДСТВА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ ЭНЕРГИИ В КАЗАХСТАНЕ

Аннотация

В статье рассмотрены перспективы производства и использования биотоплива и его видов в мире и в Казахстане. Высказано мнение, что в Казахстане необходимо наладить его производство, так как для этого существуют все возможности. При переработке и очистке зерна образуется огромное количество отходов, которое можно использовать для получения биотоплива.

Ключевые слова: биотопливо, жидкое биотопливо, биоэтанол, биобутанол, биогазовые технологии, внедрение энергоэффективных технологий, сооружение децентрализованных автономных систем с выработкой тепловой и электрической энергии, биодизель.

Ученых всего мира беспокоит проблема истощения запасов ископаемого топлива, изменчивость цен на энергоносители. Современное состояние энергетики характеризуется дефицитом и загрязнением окружающей среды вредными отходами разных производств. В связи с этим в последние годы многие страны обращают большое внимание на возобновляемые источники энергии, в т.ч. на биотопливо. Стратегия развития энергетических комплексов многих стран мира связана с использованием новых нетрадиционных и возобновляемых источников энергии, что является реальным путем для успешного решения проблемы энергоснабжения и сохранения окружающей среды. Такие направления энергообеспечения интенсивно развиваются в развитых странах мира.

С 2003 г. в мире наблюдается устойчивый рост производства и потребления биотоплива, обусловленный увеличением цен на нефть, стремлением повысить энергетическую безопасность, сократить выработку парниковых газов. В 2007 г. в мире было произведено 75 млн т жидкого моторного биотоплива, основная доля которого пришлась на США, Бразилию и страны ЕС. Таким образом, многие страны Северной, Южной Америки, Европы значительно увеличили долю биотоплива в своем общем энергетическом балансе. Например, в 2010 г. доля биотоплива в общем энергетическом балансе в США и ЕС составляла примерно 4%, тогда как доля биотоплива в Бразилии достигла максимального уровня, равного примерно 25% [1]. Таким образом, именно масштабное его производство во многом обеспечило высокую и устойчивую рентабельность агробизнеса Бразилии, производившего биотопливо из сахарного тростника. Подробнее рассмотрим химическую природу биотоплива и его видов.

Биотопливо – это топливо из биологического сырья, получаемое, как правило, в результате переработки биологических отходов. Различают жидкое биотопливо (для двигателей внутреннего сгорания, например, биоэтанол, биометанол, биобутанол, диметиловый эфир, биодизель), твердое биотопливо (дрова, брикеты, топливные гранулы, щепа, солома, лузга) и газообразное (биогаз, водород).

Жидкое биотопливо – это моторное топливо из возобновляемого сырья, получаемое из семян рапса, кукурузы, сои, пшеницы и отходов их переработки и органических веществ животного происхождения. Годовое использование биомассы в мире эквивалентно потреблению 1 млрд т нефти и сравнимо с уровнем потребления природного газа и угля. По видам исходного сырья – жидкое биотопливо первого поколения изготавливается из пищевого сельскохозяйственного сырья, второго поколения – из непищевого природного сырья и третьего поколения – из водорослей и других продуктов [2].

Биоэтанол является менее плотным источником энергии, чем бензин. Пробег машин, работающих на E85 (смесь 85% этанола и 15% бензина) на единицу объема топлива составляет примерно 75% от пробега стандартных машин. Биоэтанол является лидером производства и потребления на рынке жидкого биотоплива, поскольку затраты на его производство могут сокращаться быстрее, чем на производство биодизельного топлива. Экономическую эффективность использования биоэтанола иллюстрируют данные, приведенные в таблице 1.

**1. Сравнительная себестоимость биоэтанола и цены бензина
в различных странах (2007-2008 гг.), долл/л**

Страны	Себестоимость производства биоэтанола	Розничная цена бензина
Бразилия	0,19	1,26
США	0,33	0,7
ЕС	0,55	1,4
Примечание: составлено автором [3].		

Из стран СНГ впервые в Казахстане был построен завод по производству биоэтанола в 2006 г. Правительство рассматривало завод «Биохим» с годовой мощностью 57 тыс. т как инновационный проект, на который Банком развития Казахстана был выделен кредит в сумме 60 млн долл. США. Была предусмотрена глубокая переработка пшеницы в муку и биоэтанол с промежуточной стадией извлечения сухой клейковины, а также производство кормовых дрожжей и диоксида углерода. К сожалению, резкий рост цен на зерно со 100 до 300 долл. за т поставил под угрозу существование зарождающегося производства биоэтанола в регионе. В Казахстане быстро растущие цены, а также низкий спрос на продукцию из-за неосведомленности большей части населения, способствовали банкротству разрекламированного завода «Биохим», который был единственным национальным производителем биоэтанола. Сравнительно высокая стоимость производства и возрастающая рыночная стоимость зерна ограничивают распространение биоэтанола. Если рыночная цена на зерно будет продолжать увеличиваться, то его использование в качестве сырья для производства биоэтанола будет экономически невыгодно. Тем не менее, в России группа российских компаний «Титан» начала строительство завода по выпуску биоэтанола в Омской области. В краткосрочной перспективе ожидаются изменения

законодательства в отношении биоэтанола. Принимается полный перечень законодательных актов для того, чтобы этанол стал отдельным продуктом именно как топливная составляющая. На государственном уровне разрабатываются стандарты бензинов с добавлением биоэтанола.

Бразилия является лидером в производстве и использовании биоэтанола из сахарного тростника в качестве топлива. В этой стране 50% внутреннего спроса на жидкое топливо удовлетворяется за счет биоэтанола. К 2008 г. 4,5 млн транспортных средств работали полностью на этаноле, остальные 17 млн использовали в качестве топлива смесь этанола с бензином. Пять из шести бразильских АЗС продают чистый этанол (E100). Экономия Бразилии на импорте нефтепродуктов за 1975-2008 гг. составила более 65 млрд долл. В 2008 г. объем производства биоэтанола в Бразилии возрос на 22,6% по сравнению с 2007 г. и составил 24,5 млрд литров. В течение следующих пяти лет в Бразилии планируется построить 77 новых заводов по производству этанола общей стоимостью 14 млрд долл.

Предполагается, что в течение ближайших двух десятилетий жидкое биотопливо заместит на внутреннем транспортном рынке США 25% бензина и 8% дизеля. В 2030 г. производство жидкого биотоплива в США увеличится в 4 раза и достигнет 2,3 млн баррелей в сутки. Число заводов по производству биоэтанола в США постоянно увеличивается. Если в 1999 г. их было всего 50, то сейчас действуют 194 завода. При этом за один 2007 г. их число увеличилось на 24. Еще 28 заводов общей производительностью 7,8 млрд литров в год находятся на стадии строительства. Даже финансовый кризис, начавшийся в США в этот период, не повлиял на реализацию биотопливных программ. При этом собственники 21,8% заводов – фермеры.

Действующие мощности по производству биоэтанола в ЕС составляют более 3,5 млрд литров в год. В ближайшие три года объем производственных мощностей может быть увеличен до 6,5 млрд литров в год. Согласно оптимистическому прогнозу, ожидаемый объем потребления биоэтанола в ЕС в 2020 г. может составить 10 млрд литров, а совокупный среднегодовой темп роста рынка биоэтанола в ЕС с 2008 г. по 2020 г. достигнет 8,7% [3].

В 2008 г. в Китае произвели 1,9 млрд литров биоэтанола, прирост производства составил 15%, доля в мировом объеме производства биоэтанола всего 2,9%. Первые партии биоэтанола были выпущены в этой стране лишь в конце 2003 г., но всего за три года Китай сумел войти в четверку крупнейших производителей топливного этанола в мире. К 2016 г. прогнозируется увеличение производства этанола в Китае, в основном из кукурузы, до 3,5 млрд литров.

Биобутанол – бутиловый спирт, также является одной из разновидностью биотоплива. Это бесцветная жидкость с характерным запахом. Широко используется в промышленности. В США ежегодно производится 1,39 млрд литров биобутанола приблизительно на 1,4 млрд долларов. Бутанол не обладает коррозионными свойствами, может передаваться по существующей инфраструктуре. Может, но не обязательно должен, смешиваться с традиционными топливами. Энергия бутанола близка к энергии бензина. Сырьем для производства биобутанола могут быть сахарный тростник, свекла, кукуруза, пшеница, а в будущем и целлюлоза. Технология производства биобутанола разработана компанией «DuPont Biofuels». Компании «Associated British Foods» строят в Великобритании завод по производству биобутанола мощностью 20 000 литров в год из различного сырья [1].

У нас в Казахстане из остатков переработки свеклы на сахарных заводах, пшеницы на КППХ, кукурузы можно было бы к основному производству включительно также наладить производство биобутанола.

Диметиловый эфир может производиться как из угля, природного газа, так и из биомассы. Большое количество диметилового эфира производится из отходов целлюлозно-бумажного производства. Сжижается при небольшом давлении. Диметиловый эфир – экологически чистое топливо без содержания серы, содержание оксидов азота в выхлопных газах на 90% меньше, чем у бензина. В июле 2006 г. Национальная комиссия развития и реформ в Китае приняла стандарт использования диметилового эфира в качестве топлива. Китайское правительство будет поддерживать развитие производства диметилового эфира, как возможную альтернативу дизельному топливу. В ближайшие 5 лет Китай планирует производить 5-10 млн т диметилового эфира в год. Автомобили с двигателями, работающими на диметиловом эфире, разрабатывают Kamaz, Volvo, Nissan и китайская компания SAIC Motor [1].

Биодизель – следующая важная разновидность биотоплива. Он изготавливается из растительных или животных жиров (масел), а также продуктов их этерификации. Биодизель применяется на автотранспорте в чистом виде и в виде различных смесей с дизельным топливом. Сырьем для производства биодизеля служат масла различных растений или водорослей. В Европе его получают преимущественно из рапса, в США из сои, в Канаде из канолы, в Индонезии из пальмового масла, в Филиппинах – из кокосового масла. Для производства биодизеля могут применяться также отработанное растительное масло, животные жиры, рыбий жир. Европейской организацией стандартов для биодизеля разработан стандарт EN14214. Этот стандарт допускает содержание 5% биодизеля в минеральном дизеле. В некоторых странах (например, во Франции) все дизтопливо содержит 5% биодизеля. Производство биодизеля в ЕС увеличилось с 5,6 млн л. в 2006 г. до 7,7 млн л. в 2008 г., хотя темп ежегодного прироста на протяжении ряда лет падает. В США был создан Национальный биодизельный комитет, одна из функций которого – способствовать развитию отрасли, а также была сохранена значительная часть льгот по биодизелю. Производство биодизеля в США из основных растительных масел в 2008 г. осуществлялось на 173 предприятиях и составило 700 млн гал., что в 10 раз больше, чем в 2005 г.

Лидер производства биодизеля в Южной Америке – Аргентина, которая на текущий момент располагает мощностями по производству 1,4 млн т. биодизеля в год. Основное сырье для производства биодизеля в этой стране – соевое масло, а основной покупатель аргентинского биотоплива – Европа. Таким образом, Аргентина к 2010 г. стала третьим крупнейшим мировым производителем биодизеля.

Для большинства стран Азии развитие производства биодизеля стало одним из ключевых факторов укрепления мировых цен и роста объемов производства пальмового масла. Сама эта отрасль для большинства стран Азии превратилась в стратегически важную и экспортно ориентированную отрасль. Суммарные мощности по производству данной продукции в странах Азии, в основном из пальмового масла, составляют 5 млн т. Большая часть мощностей расположена в Малайзии и Индонезии [2].

Следующей ступенью переработки биологического сырья, предполагающей использование таких сырьевых источников, как древесная масса, лигноцеллюлозные соединения, отходы некоторых производств пищевой промышленности, является производство *биотоплива второго поколения*. Пока рынок биотоплива второго поколения не развит и носит зачаточный характер. Наиболее известные в мире единичные производства BioOil канадской компании «Dynamotive» и SunDiesel германской компании CHOREN Industries GmbH [1].

В США разработка топлива второго поколения существенно продвинулась благодаря значительному финансированию. Актом об энергетической независимости и безопасности США предусматривается, что к 2022 г. более половины производства биотоплива должно приходиться на его новые виды, причем выпуск так называемого целлюлозного топлива (из дерева, травы и несъедобных частей сельскохозяйственных растений) должен достичь в 2015 г. 3 млрд галл., а в 2022 г. – 16 млрд галл.

Биогаз – следующая разновидность биотоплива и представляет собой продукт сбраживания органических отходов (биомассы), представляющий смесь метана и углекислого газа. Разложение биомассы происходит под воздействием бактерий класса метаногенов.

В настоящее время отрасль биогаза в Казахстане является практически не развитой, хотя при имеющемся у Казахстана потенциале биогаз вполне может частично, а в некоторых регионах и полностью, заменить потребление энергии, получаемой из традиционных энергоносителей. В целом перспективы развития производства и использования биогаза в республике существуют. Этому способствуют большие объемы органического сырья, простота технологии получения и использования биогаза, а также тот потенциал, который предоставляет биогаз при замене им традиционных источников энергии для выработки электричества и тепла. В качестве исходного сырья для выработки биогаза прежде всего выступают органические отходы сельского хозяйства страны, которые в настоящее время никак не используются, за исключением малой части, которая идет на удобрения. Помимо этого также можно использовать ресурсы полигонов ТБО, очистку сточных вод, что позволит создать в стране мощную биогазовую индустрию. В любом крестьянском хозяйстве в течение года собирается значительное количество навоза, ботвы растений, различных отходов. Обычно после разложения их используют как органическое удобрение. Однако мало кто знает, какое количество биогаза и тепла выделяется при фер-

ментации. А ведь эта энергия тоже может сослужить хорошую службу сельским жителям. 15 м³ биогаза в сутки обеспечивают потребности по отоплению, горячему водоснабжению семьи из 4-5 человек в доме площадью 60 м².

По оценкам и литературным данным [1] в Казахстане годовой выход животноводческих и птицеводческих отходов по сухому весу – 22,1 млн т может дать 8,6 млрд м³ газа. Из растительных остатков – 17,7 млн т можно получить 8,9 млрд м³ газа. Все это в совокупности эквивалентно 14-15 млн т условного топлива, или 12,4 млн т мазута, или более половины объема добываемой нефти (табл. 2 и 3).

2. Годовой выход животноводческих и птицеводческих отходов в Казахстане

Виды животных	Отходы по сухому весу, млн т	Выход биогаза, млрд м ³
Крупный рогатый скот	13	4,52
Овцы	6,2	2,55
Лошади	1	0,58
Птицы	1,9	0,95
Общий выход	22,1	8,6

3. Годовой выход растительных остатков в Казахстане

Виды растений	Остатки по сухому весу, млн т	Выход биогаза, млрд м ³
Пшеница	11,8	5,9
Ячмень	5,9	3
Общий выход	17,7	8,9

Таким образом, из 1 т сухого вещества отходов можно получить около 500-700 кг удобрений и 400 м³ биогаза. По анализу данных утилизаций сельскохозяйственных отходов в Казахстане можно получить из 39,8 млн т отходов – 17,5 млрд м³ биогаза и 25,65 млн т экологически чистых биоудобрений. Брикетный навоз может использоваться как топливо для автотранспорта и сельхозтехники в сельской местности.

4. Среднегодовой выход биогаза и удобрений в Казахстане

Виды отходов	Среднее количество отходов, млн т	Среднее количество биогаза, млрд м ³	Среднее количество биоудобрений, млн т
Отходы животноводства и птицеводства	22,1	8,6	13,26
Растительные отходы	17,7	8,9	12,39
Общие показатели	39,8	17,5	25,65

По теплотворной способности 1 м³ биогаза эквивалентен 0,7 м³ природного газа, 0,643 л или 0,566 кг дизельного топлива, 0,856 кг условного топлива. При средней величине выхода биогаза 65 м³/ч суточное производство составит 1560 м³, годовое 569400 м³ [1].

Один кубометр биогаза эквивалентен 0,4 л. керосина, 1,6 кг угля, 0,4 кг бутана, 2,5 кг навозных брикетов, поэтому биогаз, полученный путем переработки отходов сельского хозяйства может использоваться как носитель энергии в качестве керосина, угля, бутана и навозных брикетов и покрывают сельскохозяйственные затраты на них. Кроме того, если использовать биогаз для производства электроэнергии, себестоимость ее оказывается всего 0,025-0,075 долл. за кВт/ч, в то время как электроэнергия от традиционных источников обходится в 0,1-0,15 долл. за кВт/ч, таким образом, биогаз в 2-4 раза экономичнее. К таким выводам пришли сотрудники НПО «Экомузей» Караганды, успешно осуществившие проект по получению биогаза из органических отходов. Также в Казахстане разработкой биогазовых установок занимается Казахский научно-исследовательский институт механизации и электрификации сельского хозяйства. ТОО КазНИИЭСХ разработал биореактор БУ-5 с рабочим объемом 5 м³, с газгольдером объемом 5 м³, загрузочным ковшом-дозатором, теплообменником, топливным котлом с автоматической газовой горелкой. Они занимаются монтажом установок в хозяйствах Актюбинской и Алматинской областей [1].

Иными словами, биогазовые технологии – это наиболее радикальный, экологически чистый, безотходный способ переработки, утилизации и обезвреживания разнообразных органических отходов растительного и животного происхождения.

Рост потребления биотоплива может способствовать дальнейшей диверсификации экономики страны. Производство биотоплива позволит создать новые рабочие места, снизить зависимость от нефти. Кроме этого, производство биотоплива позволит вовлечь в оборот ныне не используемые земли. С 1 апреля 2011 года на более чем 300 шведских заправочных станциях можно приобрести новый дизель. Швеция стала первой страной в мире, где можно заправлять машины эко-дизелем, сделанным на основе масла шведских сосен.

В Казахстане использование биотоплива может дать ощутимый экономический эффект за счет себестоимости тепловой и даже электрической энергии. Также это может способствовать повышению рентабельности сельского хозяйства и привлечению инвестиций в страну.

На наш взгляд, необходимо разработать и реализовать программы развития биоэнергетики в АПК, обеспечивающие снижение зависимости от централизованного энергоснабжения, сокращение потребления традиционно закупаемых видов топлива – нефти, угля и электроэнергии за счет широкого использования собственных энергоресурсов – биомассы, растительных и древесных отходов, растительных масел, внедрения новых энергоэффективных технологий, сооружения децентрализованных автономных систем с выработкой тепловой и электрической энергии. Следует учесть одну из существенных особенностей Казахстана – масштабное производство и переработку зерна. При промышленной переработке и очистке зерна значительная часть идет в отходы. В этой сфере формируется отличный источник сырья для получения биотоплива. Думаю, именно этому направлению производства биотоплива следует уделять особое внимание.

ЛИТЕРАТУРА

1. Интернет-портал сообщества ТЭК [электронный ресурс] // www.Energyland.info
2. Пащенко А. Перспективы рынка жидкого биотоплива // АПК: экономика, управление. – 2011. – №4. – С. 46-51.
3. РосбизнесКонсалтинг. Департамент Консалтинга. Рынок биотоплива: биотопливо, биодизель, биогаз, пеллеты / Аналитический обзор. – М., 2010. – С. 85-96.

Түйін

Бұл мақалада қазіргі уақытта Қазақстан Республикасындағы биоотынды кешенді пайдалану мәселелері қарастырылған және биоотынның әлемдегі және Қазақстандағы қазіргі жағдайы талданған. Талдаудың нәтижелері негізінде Қазақстанда биоотынды шығару өндірісінің басым бағыттары берілген.

Summary

The prospects of producing biofuel in the world have been considered, demonstrating that Republic of Kazakhstan is capable of starting large-scale production of biofuel from non-grain raw stuffs both for satisfying own requirements and for export, preserving her export opportunities in wheat and inflicting no damage to her food security.

СЕРІКОВ Б.,

экономика ғылымдарының докторы

«Сырдария» университеті;

АЛИЕВА А.,

магистрант

«Сырдария» университеті

БИЗНЕС-ЖОСПАР КӘСІПкерлік ЖОБаны Іске Асыру Құралы

Аннотация

Мақалада мақта өндірісіндегі аграрлық құрал-жабдықтардың бизнес-жоспарын құрудағы ерекшеліктер талданған. Агробизнесітегі коммерциялық жобаларды іске асыру үшін бизнес-жоспарды жетілдіру мен енгізу бойынша нақты ұсыныстар берілген.

Негізгі сөздер: кәсіпкерлік, бизнес-жоспар, өндіріс жоспары, маркетинг, қаржы, материалдық ресурс, пайда, пайдалылық деңгейі.

Бизнес-жоспар құрамында коммерциялық жобаны немесе жана кәсіпорынды құруда жүзеге асырудың негіздемелері келтірілетін құжат. Мұндай құжат әдетте 3-5 жылдық мерзімге түзіледі, бірінші және екінші жылдық көрсеткіштерді айға, тоқсанға бөлінгені дұрыс.

Бизнес-жоспар мына қызметтерді атқарады:

- кәсіпкерліктің концепциясы әзірленеді және даму стратегиясын айқындайды;
- кәсіпорынның негізгі іс-әрекетін басқаруға, бағалауға және бақылауға қолданылады;
- сырттан қаржы ресурстарын тартуға қажет;
- жекеменшік инвесторларды кәсіпкерлікке тартуға, инвестициялауды тиімді пайдалануға, мемлекеттік инвестицияларды тиімді жоғары жобалауға конкурстық негізде орналастыру қажет [1].

Бизнес-жоспарды әзірлеу барысында мына сұрақтарға жауап береді:

- Іскерлікті қалай басқару керек?
- Өндірісті қалай тиімді ұйымдастыруға болады?
- Бірінші табыс қай мерзімде алынады?
- Кредиторлармен есеп айырысу мерзімдері қандай?
- Мүмкін болатын тәуекелдіктерді қалайша азайтуға болады ?

Бизнес-жоспар құрылымында қойылған сұрақтарға жауап беру мақсатында мына мәселелер қамтылады. Кәсіпорынның мүмкіндіктері, өнім немесе қызмет түрі оларды жеткізіп беру рыногы, рыноктағы бәсекелестер, өндіріс, маркетинг, қаржы және ұйымдастыру жоспарлары. Сонымен қатар құқықтық қамтамасыз ету және тәуекелді бағалау, сақтандыру мәселелері айқындалады [2].

Осы келтірілген мақсаттар міндеттер тұрғысына мақта шаруашылығында қолданыстағы бизнес-жоспар үлгісін ұсынамыз.

Бизнес-жоспар шаруа қожалығының немесе өндірістік кооперативтің күнделікті жұмысын жүйелі және тиімді басқару үшін қажет. Негізгі мақсат бизнесте есеппен іс-әрекеттер жасау және қателеспеуге жол бермеу болып табылады. Осындай жолмен агроқұрылымның тезірек қалыптасуына, оның көздеген өндірістік және қаржылық көрсеткіштеріне қол жеткізу.

Мақта шаруашылығы көп санатты, рыноктық экономикалық қатынастарға өтуіне байланысты көптеген жас буын кәсіпкерлердің кездейсоқ жағдайларға ұшырауынан сақтандыру үшін, пайда табу үшін, дұрыс бағыт алуға көмектеседі. Бизнес-жоспарда материалдық және еңбек ресурстарын тиімді пайдаланудың жолдары анықталады. Агробизнесітегі өз ой-мақсаттарын іс жүзіне асыру үшін капи-

тал қажет. Керекті қаржы мөлшерін, оны алатын қаржы көзін, оның өсімдерін есептеп талдау қажет болады. Мақта шаруашылығында мақта-шикізатын өңдеу зауытында фьючерстік мәмілелер жасап кәсіпкерлерді ынталандырады, сондай-ақ селолық несие серіктестеріменде қаржыландыру шартын жасауға болады.

Бизнес-жоспарды орындап инвесторларды тарту немесе бірнеше жеке тұлғалардың серіктестігін құру жолымен несие мөлшерін жетерлік етіп алуға болады. Бұл іс-әрекеттерді орындауға бір адам басшылық жасайды, бастамашылық көрсетіп, бизнес-жоспардың мәнін, мақсатын айқындайды, барлық іскерлік жұмыстардың жауапкершілігін өз міндетіне алуы керек.

Мақта өсіретін шаруа қожалығы бизнес-жоспардың мақсаты:

- шаруа қожалығы жер учаскесінің көлемін белгілеу;
- ұсынылған технология бойынша агротехникалық шаралардың түрлерін және көлемін анықтау;
- белгіленген егістік жерден алынатын өнім мөлшерін, оның сапасы мен өткізу бағаларын жоспарлау.

Бизнес-жоспардың атқаратын қызметтері төмендегідей:

- бизнесті дамытып, беталысын айқындау үшін пайдаланылады, сонымен қатар ұзақ мерзімді мақсаттарды анықтауы мүмкін;
- өндірісті жоспарлау міндеттерін атқарады;
- шаруашылықтың негізгі саласының дамуын бақылауға және бағалауға болады.
- ақшалай қаржы салуға қажеттіліктің бар-жоғын анықтайды;
- жеке инвесторларды шақыруға және оның салған инвестициясының тиімділігін арттыру болжамын жасайды.

Бизнес-жоспар жасауда белгілі бір қалып, үлгі жоқ, оның құрылымы әр түрлі болуы мүмкін.

Ауыл шаруашылығы бір қарағанда өте оңай көрінеді, бірақ ауыл шаруашылығы өндірісі, оның ішінде мақта өсіру өте біліктілікті, істің көзін тауып жұмыс жасауда талап етеді. Себебі мақта өсіру шаруашылығында диқанның еркіне бағынбайтын, қандай білгіш, кәсіби деңгейі жоғары маман болса да, оның барлық іс-әрекеттеріне көнбейтін құбылыстар мен факторлар өмірде баршылық. Оған ағын сумен қамтамасыз етілудің мөлшері мен мезгілдері, тиімді температураның және күн сәулесінің нақтылығы, сол сияқты түрлі ауыл шаруашылығына кері әсер ететін табиғи құбылыстар – нөсер, жаңбыр, бұршақ тағы басқалардың әсері өте мол. Осындай құбылыстарға байланысты өнім әр түрлі болуы мүмкін, өндірілген шикізаттың көлемі айнымалы болуы ғажап емес. Әрине, мұндай жағдайлар рыноктағы баға мен диқанның табысына тікелей ықпал етеді.

Рыноктық экономиканың қазіргі деңгейі ауыл шаруашылығы диқандардың табысын қолдау бойынша жеткілікті механизмді ендіре алған жоқ. Бұл ретте мемлекеттік сатып алу жүйесін кеңінен ендіру диқандардың табысын қорғауға септігін тигізеді.

Ауыл шаруашылығындағы бизнес-жоспарда тағы бір ескерілетін мәселе, бұл жердің мәңгілік негізгі қор есебінде екендігі. Әсіресе су мен жерді дұрыс пайдалана білу, оның құнарлығының жоғарлату ерекшелігін ескерту, осыған сәйкес капиталдың және өндірістік шығындардың, алынатын өнім мен табыс мөлшерлерінде болжай білу қажет.

Ауыл шаруашылығы өндірісі тікелей табиғи биологиялық факторлармен байланысты. Сондықтан өнімді өсіріп алу мен жинап алу, оны сатып өткізу мерзімі ұзаққа созылады. Көптеген табиғи үдерістерді реттеу жолдары жоқ, әсіресе мақта өнімінің пісіп жетілуі күн санайды. Өсімдіктің өсуі және дамуы алған тиімді температурасына тікелей байланысты, яғни вегетация мерзімі 125-140 күн, ал бір жылдық тиімді температура 1900-2000 кем болмауы керек. Міне, осыған сәйкес себіліп агротехникалық іс-шаралар, технология белгіленуі және еңбек ұйымдастырылуы қажет [3].

Көптеген өндірістік жұмыстар маусымдық сипатқа ие, техниканы, еңбек ресурстарын пайдалануда бірқалыпты ырғақ жоқ, осыған байланысты тұрақты шығындардың көлемінің арту тенденциясы байқалады. Шаруа қожалығының табысы маусымның соңында анықталады. Біздің пікірімізше, осы жағдайды ескеріп, шаруа қожалықтары биологиялық тұрғыдан ерте пісетін, жылдың орта шенінде табыс әкелетін бақша дақылы – қарбызды пленка астына егуі қажет. Мұның үшін егістің 10-15% жерін

бөліп, ерте табыс алса, пайызды несиенің мөлшерін біршама кемітуге болады, яғни несие төлеміне шығынды азайтуға мүмкіндік жасалады. Ауыл шаруашылығындағы бизнестің және рыноктағы ерекшеліктерін осындай жолмен реттеуге және жеңілдетуге болады.

Ауыл шаруашылығындағы күрделі мәселелердің бірі – науқан кезінде диқандар жұмысының қауырттығы. Сондықтан олар көбінесе мейрам, демалыс күндері де күні-түні алқапта еңбек етеді, себебі диқанның бір күні жылдық табыстың мөлшеріне әсер етеді. Ал, маусым аяқталған соң оның бос уақыты көбейіп, апталап, айлап дем алады. Қысқаша айтқанда, диқан күндік немесе айлық жоспар үшін жұмыс жасамайды, оның мақсаты соңғы нәтиже – мол өнім, көбірек табыс алу, пайда табу. Бұл мәселеде көп шығын мен қол еңбегін қажет ететін мақта өсірудің өзіндік ерекшелігі бар. Диқан әрбір түп мақтаны сақтап, мәпелейді, қашан қоректендіріп, суару керектігін өсімдіктің көрінісіне қарап біледі. Мақта өсіру қиын кәсіп, бірақ шын ықыласпен ақ пейілмен аянбай еңбек еткен адам әр уақытта табысты болады, ел құрметіне бөленеді.

Еліміз егемендік алып, жерді және мүлікті жекешелендіру, яғни өндірістік қатынастарда экономикалық реформалар кең қанат жая бастаған соң диқанның алынған өнім, одан түскен табыс, пайда оның меншігі, жанұяның игілігіне жаратылатын болды. Осы жағдайда істің көзін біліп тиімді еңбек жасайтын мақташы да, сонымен қатар «өзі боладыға» салып жерге, өнімге немқұрайлы қарайтын диқан да белгілі болады.

Жоғарыда атап өтілген ауыл шаруашылығы өндірісінің ерекшеліктерін ескере отырып, мақта өсіретін шаруа қожалығының бизнес-жоспарын жасап, диқандардың агроэкономикалық сауатының деңгейін көтерсек деген ниетіміз бар. Бұл іскерлік жоспар бойынша шаруақожалығының басшысы және ондағы жұмысшылар сол ерекшеліктерді ескере отырып жұмыс жасайды. Яғни, ол әрі іскер-қожайын, әрі басқарушы-менеджер, керек жерінде механизатор, сушы болады. Шаруа қожалығының егістік жерінің тиімді мөлшері жанұяда алқапқа шығып жұмыс жасайтын мүшелерінің санына, қолда бар техникалық және технологиялық мүмкіндіктерге тікелей байланысты.

Міне, осындай қиыншылықтары, ерекшеліктері бар мақта өсіру саласында агробизнесті жолға қою үшін, бизнес-жоспар осы ерекшеліктерді ескере отырып жасалуы керек. Мамандар жағынан жан-жақты талқыланып, бекітілсе дұрыс болады. Осындай ғылыми экономикалық жағынан негізделген өндірістік қатынастың жаңа жолына түсіп кеткенде ғана рыноктық қарым-қатынастарын игеріп, мақта өндіруді өркендетуге, оның экономикасын қалыптастыруға болады.

Бизнес-жоспар жасағанда ең кемінде соңғы үш жылда алынған өнімнің мөлшеріне талдау жасап, оған іс-жүзінде қосылатын өнімнің есебі дәл болуы керек. Бұл мәселеде аса жоғары деңгейдегі тәуелділікке бармау керек, барлық көрсеткіштерді жан-жақты қарап, оның қойылған мақсатқа сәйкес екендігіне толық сенім арттырған жөн. Шаруа қожалығын дұрыс басқару – ауыл шаруашылығындағы бизнестің ұтымды болуының кепілі.

Бизнес-жоспардың құрылымы пайдаланылатын жердің санатына, өсірілетін дақылдардың ерекшелігіне қарай әртүрлі болып келуі мүмкін. Мақтаның суармалы жерде өсірілетіні, ресурстар және еңбек шығындардың көптігіне байланысты жан-жақты талдауды, көрсеткіштердің аса дәлдікпен есептелуін талап етеді.

Бірінші бизнес-жоспардың мақсаты және оған қол жеткізу жолдарын баяндау қажет. Сонымен қатар шаруа қожалығына пайдалануға берілген жер учаскелерінің көлемі, жұмыс жасайтын мүшелерінің саны, қолда бар мүліктерінің мөлшері, тағы басқа өндірістік сипаттамалары толық келтірілуі керек. Шаруа қожалығының көлемі жанұя шартымен құралатын болғандықтан оған мүшелікке отбасының еңбекке жарамды адамдары енеді: Яғни шаруа қожалығының әрбір мүшесі кәсіпкер болып есептеледі. Шаруа қожалығының басқарушысын барлық мүшелері тең құқықты түрде сайлау жолымен белгілейді. Оның қолына барлық құқықты мүмкіндіктер беріледі. Жер пайдалану актісі, мамандардың және жеке мүшелерінің еңбек бөлісудегі міндеттері, оның басқа мемлекеттік және коммерциялық мекемелермен қарым-қатынас жасауы үшін мәмілеге сай сенім өкілеттігі беріледі.

Шаруа қожалығының негізгі мақсаты – берілген жер учаскесін тиімді пайдаланып, ауыл шаруашылығы өндірісін жолға қою және алынған өнімді өңдеу, тұтынушыларға жеткізіп беру.

Шаруа қожалығының өндірістік жоспарын жасау үшін технологиялық картаны пайдалана отырып қажет болатын материалдық ресурстар: тұқым, тыңайтқыштар, жанар-жағармай, ағын суға төлем, техникалық қызметтердің мөлшері және еңбекке жалақы сомасы анықталады. Сол көрсеткіштерге сай агробизнесті ұйымдастыру үшін қажетті қаржы жоспары жасалады. Бұл жоспар бойынша қаржы көзі анықталады, несиені алатын банк немесе фючерстік шарт жасаушы (бұйрытпашы) белгілі болады. Сонымен қатар өндірілген өнімді сату немесе жеткізіп беру бойынша маркетингтік зерттеулер жүргізіп, жалпы табыс мөлшеріне болжам жасалады, оның қаншасы алынған несиенің қайтарымына және пайыз өсіміне төленетіндігі анықталады.

1-кесте. «Ақорда» шаруа қожалығының 2010 жылға өндірістік бағдарламасы

Көрсеткіштер	Дақылдар түрі		Барлығы
	мақта	қарбыз	
Егістік жер, га	20	22	22,6
Шығымдылығы ц/га	25	450	х
Жиынтық өнім, тонна	50	90	х
Ішкі шаруашылық шығындары, тонна	-	10	х
Тауарлы өнім, тонна	50	80	
Операциялық шығындар, теңге	670190	91492	761682
Оның ішінде, сатып алынған тұқым, кг	690,0	1,0	х
Сомасы, теңге	22770	10.000	32770
Сатып алынған жанар-жағар май, тонна	6000	120	6120
Сомасы, теңге	210000	4200	214200
Сатып алынған минералды тыңайтқыштар, кг	19700	800	20500
Сомасы, теңге	280500	12000	292500
Сатып алынған биоматериалдар және химиялық препараттар	500 және 35000	306000	х
Сомасы, теңге	40000	33000	46000
Сатып алынған полиэтилен пленка, кг	-	180	180
Сомасы, теңге	-	30600	30600
Ағын су га/м³	6000	600	6600
Сомасы, теңге	16920	1692	18612
Ішкі көлік тасымалдау сомасы, теңге	100000	-	100000

Осы ұйымдастыру жұмыстарын алып баруда заңның сақталуын қамтамасыз ету сонымен қатар тәуекелділік деңгейін анықтап бағалау және сақтандыру мәселелерін қарап шығу қажет.

Мысалы ретінде «Ақорда» шаруа қожалығының өндірістік бағдарламасының үлгісін келтіреміз [4].

Жоғарыдағы 1-кестеде көрсетілгендей егістік жер көлемі 22 га, соның ішінде мақта 20 га, қарбыз 2 га, тиісінше жалпы тауарлы өнім: шитті-мақта – 50 тонна, қарбыз – 80 тонна.

Өндірістік бағдарламада тікелей шығындар мөлшері 761682 теңге жоспарланған, соның ішінде тұқым – 32770, жанар-жағар май – 214200, тыңайтқыштар мен биоматериалдар – 338500, полиэтилен – 300600, ағын су – 600600 және тасымалдау шығындары 100000 теңге.

Сондай-ақ үстеме шығындар есебі – 800800, салықтар – 61000 және несиелер мен оның сыйақысы төлемдері – 1114800 теңге.

2-кесте. «Ақорда» шаруа қожалығының өнімдерді сатып өткізуден алған пайдасының болжамы

Көрсеткіштер	Сомасы
Сатып-өткізуден түскен түсім	4100
Өндіріс шығындарының барлығы	1919,8
Сатып-өткізуден түскен табыс	2180,2
Салықтар сомасы	61,6

Бөлінетін пайда	2118,6
Несиенің өтелуі	1114,8
Таза табыс	1003,8
Өндірістік шығындардың ішінде:	
Тұрақты шығындар	1158,
Соның ішінде: жалақы авансы	300,0
Аудармалар; әлеуметтік салық	137,8
Оның ішінде зейнетақы қорына	98,5
Міндетті медициналық сақтандыру	29,5
Еңбекпен қамту	9,8
Аудармалардан кейінгі таза табыс	1003,8

Жоғарыдағы 2-кестеде көрсетілгендей таза табыс мөлшері 1003,8 мың теңгені құрайды. Есептеулер бойынша рентабелдік деңгейі 53,3%-ға тең.

Бизнес-жоспар жасауда, оның маңызды үш нысаны бар. Олар: пайда, шығын және ақша айналым жөніндегі есептеулер. Бұл есептеулер шаруа қожалығының іс-әрекеттерінің нәтижесі сандық және сапалық көрсеткіштерімен сипаттайды. Жалпы бизнестің барысына және қорытындысына баға беру, талдау жасау мүмкіндігі жаратылады.

ӘДЕБИЕТТЕР

1. Әбілдин С.Ә. *Агробизнесі ұйымдастыру*. – Алматы: Агроуниверситет баспасы, 2001. – 416 б.
2. Оспанов М.Т., Аутов Р.Р., Ертазин Х.Е. *Теория практика агробизнеса*. – Алматы: СП «Франомен», 1997. – 339 б.
3. Серіков Б., Бакиров Е. *Өндіріс менеджменті*. – Алматы: Almaprint, 2011. – 216 б.
4. «Ақорда» шаруа қожалығының салық декларациясы, 2010 жыл, Жетісай қ. – Жетісай, 2010.

Резюме

В статье проанализированы особенности составления бизнес-плана агрооборудований в хлопководстве. Даны конкретные рекомендации совершенствования и внедрения бизнес-планов для реализации коммерческих проектов в агробизнесе.

Summary

This article is about peculiarities of making business plans for agricultural equipments in cotton growing sphere. Exact recommendations of perfection and introduction of business plans are given for realization of commercial projects in agriculture business.

КОЖАХМЕТОВА А.С.,

главный специалист, координатор двудипломных
программ MBA Международной Бизнес-школы
КазЭУ им. Т. Рыскулова

ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ И УПРАВЛЕНИЯ СТОИМОСТЬЮ EVA

Аннотация

В статье рассматриваются основные методы определения стоимости предприятий и возможности их применения в условиях Казахстана. В качестве рассматриваемых методов основное внимание уделялось показателю EVA. Анализ существующей в Казахстане практики оценки показывает, что в качестве итоговой величины стоимости оцениваемого объекта используется простое среднее арифметическое показателей стоимости, полученной тремя основными методами. Но усреднение этих показателей приводит к результату, который может и не отражать действительную рыночную стоимость, так как проведенный в данном разделе анализ методов показал, что каждый из них имеет свои достоинства и недостатки относительно конкретного рассматриваемого типа объекта оценки.

Ключевые слова: оценка, стоимость, анализ, метод, цена, предприятие.

В теории и методологии оценки имеется множество методов оценки рыночной стоимости предприятия. В условиях Казахстана рыночная стоимость – это наиболее вероятная цена, за которую объект может быть продан на открытом рынке при всех условиях, удовлетворяющих справедливым торгам, когда продавец и покупатель действуют честно и осознанно, и цена не назначается под давлением.

Определение стоимости осуществляется с учетом всех факторов, существенно влияющих как на рынок в целом, так и непосредственно на ценность рассматриваемой собственности.

Бизнес является инвестиционным товаром, поскольку вложения в него осуществляются с целью возвращения средств и покрытия рисков в будущем. Расходы на бизнес и получение доходов с него различны по времени. Следует учитывать, что сумма ожидаемой прибыли неизвестна, а при оценке носит достаточно вероятностный характер, и поэтому инвестору также следует учитывать риск неудачи – вложенные инвестиции канут в лету, или же вернутся, но не покроют все риски. Если же бизнес, по своей доходности с учетом времени их получения меньше, чем издержки на его приобретение, то он теряет инвестиционную привлекательность. Таким образом, при оценке бизнеса текущая стоимость будущих доходов, которые вероятно получит инвестор, представляет собой рыночную стоимость.

Анализ существующей в Казахстане практики оценки показывает, что в качестве итоговой величины стоимости оцениваемого объекта используется простое среднее арифметическое показателей стоимости, полученной тремя основными методами. Но усреднение этих показателей приводит к результату, который может и не отражать действительную рыночную стоимость, так как проведенный анализ методов показал, что каждый метод имеет свои достоинства и недостатки относительно конкретного рассматриваемого типа объекта оценки.

В настоящее время все большую актуальность приобретает концепция управления стоимостью компании. В рамках данной статьи определим наполнение концепции управления стоимостью, обозначим инструменты, используемые в рамках данной концепции, и проанализируем методы оценки и управления стоимостью компании, основанные на концепции EVA (Economic Value Added) – Экономической добавленной стоимости.

Метод оценки и управления стоимостью EVA (Economic Value Added) базируется на концепции остаточного дохода, предложенной Альфредом Маршаллом, которая в силу актуализации со стороны

инвесторов вопросов, связанных с максимизацией дохода для акционеров, получила широкое распространение. Разработчиком концепции является Стерн Стюарт, активным внедрением и реализацией концепции занимается Stern Stewart & Co.

Согласно концепции EVA стоимость компании представляет собой ее балансовую стоимость, увеличенную на текущую стоимость будущих EVA. Научные исследования доказали наличие корреляция между EVA и рыночной стоимостью. Stewart (1990, p.215-218) изучил данное соотношение среди 618 американских компаний и представил результаты в книге «The quest for value». Остановимся более подробно на анализе основных моментов данной концепции.

Очевидно, что наибольший прирост стоимости любой компании в первую очередь вызван ее инвестиционной активностью, которая может быть реализована как за счет собственных так и за счет заемных источников. Основная идея, обосновывающая целесообразность использования EVA, состоит в том, что инвесторы (в лице которых могут выступать собственники компании) должны получить норму возврата за принятый риск. Другими словами, капитал компании должен заработать по крайней мере ту же самую норму возврата, что и схожие инвестиционные риски на рынках капитала. Если данного момента не происходит, то отсутствует реальная прибыль, и акционеры не видят выгод от инвестиционной деятельности компании.

Таким образом, положительное значение EVA характеризует эффективное использование капитала, значение EVA равное нулю, характеризует определенного рода достижение, так как инвесторы, владельцы компании фактически получили норму возврата, компенсирующую риск, отрицательное значение EVA характеризует неэффективное использование капитала.

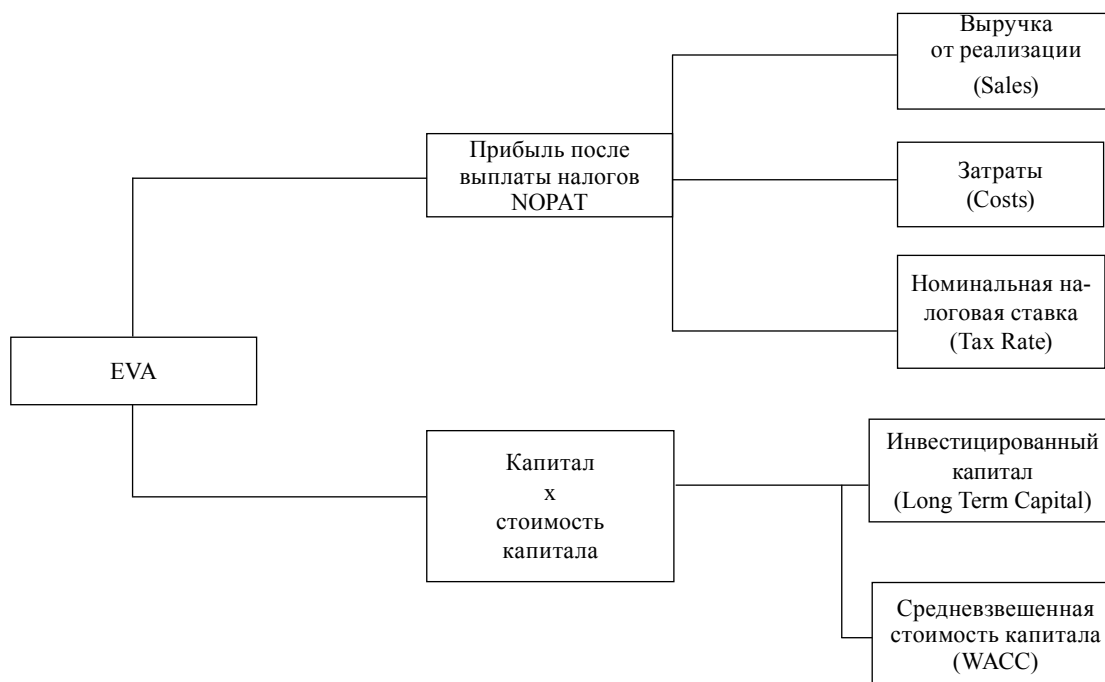


Рис. 1. Основные факторы, формирующие EVA

В рамках макроэкономического масштаба производительность капитала – фактор, оказывающий наибольшее влияние на экономику и как следствие на рост ВВП. Для любой экономики характерен некий «запас» капитала, что приводит к появлению нового ВВП. Чем более производителен капитал, тем больший ВВП мы имеем. Следовательно, достижение максимально возможного положительного значения EVA является не только положительным фактором для акционеров в рамках управления стоимостью компании, но и для всей экономики, для каждого конкретного индивидуума в более ши-

рокой перспективе. Практически данный момент характеризует возможности наиболее эффективного перераспределения капитала от одной отрасли к другой, что позволяет отрасли развиваться и получать дополнительные доходы.

Существует два основных варианта расчета показателя EVA:

1) $EVA = \text{Прибыль после выплаты налогов (Nopat)} - \text{Средневзвешенная стоимость капитала (Cost of Capital)} \times \text{Инвестированный капитал (Capital employed)}$;

или:

2) $EVA = (\text{Норма прибыли (Rate of Return)} - \text{Средневзвешенная стоимость капитала (Cost of Capital)}) \times \text{Инвестированный капитал (Capital employed)}$.

Кроме приведенных мною способов оценки стоимости предприятий в наше время распространен традиционный NPV-анализ. Он требует расчета необходимой величины инвестиций с точным определением объема и времени денежных потоков по периодам. Расчет показателя добавленной стоимости, так же как и показателя NPV, можно проводить по каждому отдельному периоду функционирования компании без дополнительного учета минувших событий и предсказания будущего, а просто исходя из оцененной на основе бухгалтерских данных величины задействованного капитала. При этом, с помощью EVA значительно легче проводить сравнительный анализ плановых показателей инвестиционного проекта с фактически достигнутыми результатами, показатель EVA позволяет наглядно зафиксировать данные, позволяющие сделать вывод о степени эффективности отдельной инвестиции или их совокупности в конкретном периоде времени.

Несмотря на ряд очевидных преимуществ, следует зафиксировать ряд недостатков показателя EVA:

1) На величину показателя EVA (как и любого показателя, базирующегося на концепции остаточного дохода) существенно влияет первоначальная оценка инвестированного капитала (если она занижена, то созданная добавленная стоимость высокая, если завышена, то наоборот низкая). При этом автором данной модели (Bennet Stuart) предлагается ряд корректировок балансовой величины инвестированного капитала, что также может принести дополнительный субъективизм в расчеты, и не отразить реальную рыночную ситуацию.

2) Основная часть добавленной стоимости в рамках модели EVA приходится на постпрогнозный период, что представляет собой «корректировку» – на «неучет» реальной стоимости инвестированного капитала в добавленных стоимостях прогнозного периода.

Таким образом, Economic Value Added:

- является инструментом для измерения «избыточной» стоимости, созданной инвестициями;
- является индикатором качества управленческих решений: постоянная положительная величина этого показателя свидетельствует об увеличении стоимости компании, отрицательная – о снижении;
- служит инструментом для определения нормы возврата на капитал (ROC), выделяя часть денежного потока, заработанного за счет инвестиций;
- базируется на стоимости капитала, как средневзвешенном значении различных видов финансовых инструментов, используемых для финансирования инвестиций;
- позволяет определять стоимость компании, а также оценивать эффективность отдельных подразделений компании (отдельных имущественных комплексов);
- вместе с тем, содержит ряд ограничений, оговоренных ранее.

В заключение хотелось бы добавить, что метод оценки стоимости предприятий и управления стоимостью EVA, является относительно новым методом, который можно применять в условиях Казахстана. Анализ существующей в Казахстане практики оценки показывает, что в качестве итоговой величины стоимости оцениваемого объекта чаще всего используется простое среднее арифметическое показателей стоимости, полученной тремя основными методами, но эти методы не всегда дают точную оценку. Проведенный мною анализ методов показал, что каждый метод (NPV, EVA) имеет свои достоинства и недостатки относительно конкретного рассматриваемого типа объекта оценки.

ЛИТЕРАТУРА

1. Оценка бизнеса; под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой. – М.: Финансы и статистика, 2009. – С. 27, 107, 25.
2. Международные стандарты оценки. – СПб.: Общество профессиональных оценщиков Санкт-Петербурга, 2009. – С.19, 17, 10, 11.
3. Абдильдинов Н.Р. Оценка рыночной стоимости предприятий. – Алматы: Высшая школа, 2000. – С. 25.
4. Сычева Г.И. Комплексная оценка стоимости промышленного предприятия. – М.: РГД ОД, 2004. – С. 27.
5. <http://valuer.kz>
6. <http://zakon.kz>
7. <http://euroeconomics.com>

Түйін

Мақалада кәсіпорындардың құнын анықтаудың негізгі әдістері мен оларды Қазақстан жағдайында қолдану мүмкіндіктері қарастырылған. Қарастырылған әдістердің ішінде EVA көрсеткішіне ерекше назар аударылған. Мақаладағы әдістерге талдау көрсеткендей, бағалаудың нақты объектісіне байланысты әр әдістің артықшылықтары мен кемшіліктерін табуға болады.

Summary

In this an article I consider the deals EVA with the analysis of the valuation of enterprises and their possible application in Kazakhstan. As these methods, I have taken the basic methodological approaches in the form of the cost, income and comparative methods. Also as a comparison method was used discounted cash flow. Analysis of the current assessment practices in Kazakhstan shows that as the final value of the assessed value of the object, a simple arithmetic mean value of the indicators obtained by three main methods. But the average of these parameters leads to a result that may or may not reflect actual market value, as carried out in this section, methods of analysis hawed that each method has its advantages and disadvantages of this type on a specific object of evaluation.

БАЙТІЛЕУОВ С.С.,
менеджмент ғылымдарының
магистрі, «Сырдария»
университетінің аға оқытушысы

АДАМДЫҚ ДАМУ ИНДЕКСІ ЖӘНЕ АДАМДЫҚ ДАМУДЫ ӨЛШЕУДІҢ КЕЙБІР МӘСЕЛЕЛЕРІ

Аннотация

Адамдық даму индексі мен адамдық дамуды өлшеудің кейбір мәселелері талданып зерттелген. Талдаулар нәтижесінде адамдық дамуды кешенді бағалау механизмдері ұсынылған.

Негізгі сөздер: адамдық даму, адамдық әлеует, адамдық даму индексі, өмір сүру деңгейінің индексі, білім индексі, өмір сүру ұзақтығының индексі.

ҚР Президенті Н. Назарбаев 2011 жылғы халыққа жолдауында халықтың әлеуметтік әл-ауқатын жақсарту мәселесін ерекше атап көрсетті. Ол үш басымдық бағытта өрбиді. Біріншісі – білім беруді дамыту, екіншісі – денсаулық сақтау саласын жақсарту, үшінші – тілдерді дамыту. Осы үш бағыт

негізінде былтыр мемлекеттік бағдарлама қабылданған. Бұл ретте білім беру мен денсаулық сақтау саласын қаржыландыру көлемін ұлғайту көзделген.

2015 жылы қазақстандықтардың өмір сүру ұзақтығын – 70 жасқа, 2020 жылы – 72 жасқа дейін ұзарту көзделіп отыр. Елбасы өз Жолдауында жұмыссыздарға төленетін жәрдемақы оның мамандық алуына жұмсалуды қажеттігіне ерекше мән берді. Басты мәселе – жатып ішерлік пен масылдықтан арылту. Сондықтан да халықты жұмыспен қамтамасыз ету мәселесіне ерекше ден қойылып отыр. Сондай жобалардың бірі екі жыл бойы табысты жұмыс істеп келе жатқан «Жол картасы» бағдарламасы. Сонымен бірге, адамдық даму тұжырымдамасы «Қазақстан-2030», «Қазақстан-2020» стратегиялық құжаттарында, ұлттық, аймақтық, салалық бағдарламаларда көрініс тапқан. Сондықтан адам әлеуетін дамыту мен оны зерттеу қазіргі кездегі өзекті мәселелердің бірі [1].

Адамдық капитал туралы идея А. Смитпен атап көрсетілгенімен, бірақ оның шынайы дамуы ХХ ғасырдың 60 жылдары Т. Шульцтің («адамға инвестициялар» мен «адам капиталы» теориясының авторы), Т. Беккердің, Я. Минсердің және тағы басқалардың еңбектерінде көрініс тапты. Сонымен бірге көптеген шетелдік ғалымдар М. Уль-Хак, А. Сен, В.П. Колесов және тағы басқалар адамдық даму бойынша зерттеулер жүргізді. Адам әлеуетін зерттеу бойынша отандық ғалымдар Ю.К. Шокаманов, Н.К. Мамырова мен Ф. Акчура айналысты. Олар адамдық даму – бұл адамдарды кең таңдаулармен қамтамасыз ету процесі. Сәйкесінше, бұл таңдау шексіз және уақыт бойынша өзгеріп отыруы мүмкін екенін атап көрсетті.

Адамдық даму тұжырымдамасының негізгі стратегиялық құралы 1990 жылы пакистандық экономист Махбуб уль-Хакпен жасалған – адамдық даму индексі болып табылады. Зерттеудің бастапқы идеясы қарапайым болды: қоғамдық дамуды тек қана ұлттық табыс бойынша емес, сонымен бірге білім беру мен денсаулық сақтау саласындағы жетістіктер бойынша да бағалау қажет. 1990 жылы Біріккен Ұлттар Ұйымының Даму Бағдарламасы (БҰҰ ДБ) әлем елдерінің әлеуметтік және экономикалық жетістігін бағалаған алғашқы баяндамасын жариялады, онда адамдық даму түсінігі келесідей анықталды: «Адамның дамуы таңдау спектрін кеңейту процесі болып табылады. Таңдаудың ең маңызды элементтері – ұзақ және салауатты өмір сүру, білім алу және лайықты өмір сүру деңгейіне ие болу. Таңдаудың қосымша элементтері өзіне саяси еркіндік, өзін-өзі сыйлау мен адамның кепілдендірілген құқықтарын қамтиды». Мұндай көзқарастар жүйесі адамның өмір сүру сапасын жоғарылатуға, оның мүмкіндіктерін барлық салаларда кеңейту мен жетілдіруге бағытталған. Адамдық даму тұжырымдамасы қоғамдық прогрестің негізгі мақсаты экономикалық өсім деп жариялап және адам тек экономикалық дамудың қозғаушы күші ретінде қарастырылған, жалпы ұлттық өнім көрсеткішіне сүйенген экономикалық дамудың «классикалық» теориясын алмастырды [2].

Адамдық даму индексі (АДИ) бағалау бойынша жаңа әдістері ұсынылды, олар бірнеше индекстер жиынтығынан құралады.

Адамдық даму индексі (АДИ) адамдық дамудың үш маңызды аспектілерінің интегралды бағасын береді және көптеген елдерде, аймақта және тұтастай әлемде адам дамуының прогресіне мониторинг жүргізу үшін қолданылады. Ол келесілерден тұрады:

- өмір сүрудің күтілетін ұзақтылығының индексі, ол белгілі бір дәрежеде елдің әлеуметтік қамтамасыз етілу мен денсаулық сақтау жүйесінің жағдайын бейнелейді;
- білім деңгейінің индексі, ол ересек халықтың сауаттылық дәрежесін, бастапқы, орта және жоғары біліммен қамтылуын, сөйтіп елдің білім беру жүйесінің жағдайын бейнелейді;
- халықтың жан басына шаққандағы ЖІӨ индексі (ұлттық валютаның сатып алу қабілеттілігінің паритеті бойынша АҚШ долларымен), ел азаматтарының табыстарының деңгейін көрсетеді.

Қазіргі уақытта АДИ әдісін қолдана отырып, прогресті бағалау әлемнің 190 елдері мен аймақтары бойынша адамдық дамудың Жаһандық Баяндамаларында жүргізіледі. Сонымен бірге, мемлекеттердің және муниципалитеттердің ресурстарды бөлу кезінде бұл көрсеткіштің қолданылғандығы белгілі. АДИ адамның әл-ауқатын сипаттайтын көрсеткіш пен табыс арасындағы айырмашылықты айқын көрсетеді.

Бірақ, АДИ пайдалы бастапқы нүкте болғанымен, адамдық даму тұжырымдамасы кең және күрделі, сондықтан бұл соңғы көрсеткіш емес. Ол адам дамуының кейбір маңызды аспектілерін, атап айтқанда, өмірге ықпал ететін шешімдер қабылдауға қатысу қабілеттілігі, қоғамның басқа мүшелерінің құрметіне ие болу және т.б. көрсетпейді. Адамдар жақсы білімді және денсаулығы бар, бай болуы мүмкін, бірақ қоғам өміріне қатысу мүмкіндігінің болмауы адам дамуын қиындата түседі. АДИ-де адам дамуының бұл аспектілерінің жоқтығы адам дамуы туралы алғашқы Жаһандық баяндамаларда атап көрсетілді.

АДИ кең қолданудың негізгі себебі – оның қарапайымдылығы мен есептеулер үшін мәліметтердің болуында. АДИ есептеу кезінде үш компонент қолданылады: әлеуметтік қамтамасыз ету мен денсаулық сақтау жүйесінің жағдайы (өмір сүрудің күтілетін ұзақтылығы), білім деңгейі (ересек халықтың сауаттылық дәрежесі, бастапқы, орта және жоғары біліммен қамтылуы) және азаматтар табысының деңгейі (халықтың жан басына шаққандағы ЖІӨ).

Әрбір компонентті есептеу орташа индексті анықтау мақсатында сәйкес әдістеме бойынша жүргізіледі, ал кейін адамдық дамудың интегралдық көрсеткіші де шығады. Индекстерді есептеу үшін ең жоғары және ең төменгі мәндердің қабылданған көрсеткіштері қолданылады (Кесте 1), ал орташа индекстің өзі 0 мен 1 арасындағы шамамен бейнеленеді және келесі формуламен есептеледі:

Компонент бойынша индекс = (нақты мән – ең төменгі мән)/(ең жоғарғы мән – ең төменгі мән) [3].

АДИ бойынша жоғарыдағы қағидаларға сүйеніп оның құрамдас бөліктерін есептеу әдістемесін келтіреміз:

1. Өмір сүру ұзақтығының индексі өмір сүрудің күтілетін ұзақтығы көрсеткішімен өлшенеді. Өмір сүрудің күтілетін ұзақтығы берілген кезеңде туылған нәрестенің өмір сүруінің ұзақтығын қарастырады. Бұл көрсеткіш этникалық, жыныстық, өмір сүру деңгейіне байланысты өзгеруі мүмкін. Мысалы, халықтың бай бөлігі толық тамақтанып және білікті медициналық қызметпен кедейлерге қарағанда ұзақ өмір сүреді. Соған қарамастан, жалпы алғанда, өмір сүрудің орташа ұзақтығы нақты бір елдегі өмір сүру жағдайын тұрақты өлшеуді көрсетеді. Өмір сүрудің күтілетін ұзақтығының индексі (*LEI*) анықтау кезінде халықаралық әдістемеде қабылданған ең төменгі және ең жоғарғы мәндер 25 пен 85 болып анықталған.

1-кесте. АДИ есептеу үшін көрсеткіштер жоспары

Индикатор	Ең жоғарғы мән	Ең төменгі мән
Өмірдің орташа ұзақтығы (жыл)	85	25
Сауатты ересек халықтың үлесі (%)	100	0
Оқушылардың жиынтық жалпы үлесі (%)	100	0
Халықтың жан басына шаққандағы ЖІӨ (СҚП, АҚШ долл.)	40,000	100

Өмір сүру ұзақтығының индексі есептеу кезінде келесі формула қолданылады:

$$LEI_t = LE_t - \min\{LE\}/\max\{LE\} - \min\{LE\} = LE_t - 25/85 - 25 = LE_t - 25/60 \quad (1)$$

Мұнда: *LEI_t* – белгілі бір жылдағы өмір сүру ұзақтығының индексі;

LE_t – нақты бір елдегі өмір сүру ұзақтығының нақты мәні;

$\min\{LE\}$ – ең төменгі мән;

$\max\{LE\}$ – ең жоғарғы мән.

2. Білім индексі. Білім индексі екі көрсеткіштен тұрады:

– ересек халықтың сауаттылық деңгейі;

– оқытумен толықтай қамтылуы.

Ересек халықтың сауаттылық деңгейі «күнделікті өмір туралы қысқа сөйлемдерді оқып және жаза алатын 15 жасқа толған және одан үлкен адамдардың санымен» өлшенеді.

Оқытумен толықтай қамтылуы оқытудың барлық сатысына (бастапқы, орта, жоғарғы) ендірілген оқушылардың жасына байланыссыз жалпы санының 5-24 жас арасындағы халықтың жалпы санына қатынасымен анықталады.

Кейін бұл екі индекс біртұтас білім индексіне (EIt) келтіріледі, оның үштен екі бөлігі ересек халықтың сауаттылығына келсе, үштен бір бөлігі оқу орнына түскендердің үлес салмағына келеді. Ересек халықтың сауаттылығының көрсеткіші білімділік индексінің 2/3 бөлігін құрау себебі БҰҰ атап көрсетуі бойынша: «сауаттылық білім алу жолындағы алғашқы қадам болып табылады» және осы себепті оған үлкен назар аударылады. Сонымен білім индексін алу үшін екі көрсеткіш қосылады:

$$EIt = 2/3 ALIt + 1/3 GEIt \quad (2)$$

Мұнда: EIt – білім индексі;

ALIt – белгілі бір жылдағы ересек халықтың сауаттылық индексі;

GEIt – оқытумен толықтай қамтылу индексі.

3. Өмір сүру деңгейінің индексі. Өмір сүру деңгейінің индексі халықтың жан басына шаққандағы ЖІӨ көрсеткішінің негізінде есептеледі (ұлттық валютаның сатып алу қабілеттілігінің паритеті (СҚП) бойынша). Жан басына шаққандағы ЖІӨ көрсеткішін есептеу басқа индикаторлармен салыстырғанда күрделілеу, өйткені ол логарифмдік формула көмегімен есептеледі. Табыс көрсеткіші түзетіледі, өйткені адам әлеуеті дамуының лайықты деңгейіне жету үшін шексіз табыс талап етілмейді. Бірақ бұл, өз кезегінде, АДИ-дегі берілген көрсеткіштің маңыздылығын төмендетеді.

Жан басына шаққандағы ЖІӨ индикаторының берілген шамасын есептеу әдістемесі келесідей болады:

$$GDPIt = \log(Yt) - \log(Y \min) / \log(Y \max) - \log(Y \min) \quad (3)$$

Мұнда: GDPIt – өмір сүру деңгейінің индексі;

Yt – зерттелетін елдің жан басына шаққандағы ЖІӨ;

Ymin – мүмкін болатын төменгі мән;

Ymax – мүмкін болатын жоғарғы мән.

Элементтер бойынша индекстер мәндерін бекіткеннен кейін АДИ-ді есептеу аталған үш көрсеткіштің жай орташа арифметикалық мәні ретінде жүргізіледі. Адамдық даму индексін есептеу әдістемесін келесі формула көрсетеді:

$$HDI = 1/3 * [LEIt + EIt + GDPIt] \quad (4)$$

Мұнда: LEIt – өмір ұзақтығы деңгейінің индексі;

EIt – білім деңгейі индексі;

GDPIt – өмір сүру деңгейінің индексі.

АДИ дамудың үш аспектісін ғана бағалауға мүмкіндік бергендіктен, бұл адамдық дамудың басқа аспектілерін сипаттайтын индекстерді жасауға себеп болды: адам еркіндігінің индексі (1991), саяси еркіндік индексі (1992), гендерлік факторды ескеріп даму индексі, әйелдердің мүмкіндігін кеңейту көрсеткіші (1995), қайыршылық индексі (1997), технологиялық жетістіктер индексі (2001), басқару тиімділігінің көрсеткіштері (2002). Аталған индекстердің ішінен ең кең таралғаны халықтың қайыршылық индексі мен гендерлік факторды ескеріп даму индексі болды.

2010 жылы АДИ өлшейтін индикаторлар жиынтығы кеңейтілді, ал индекстің өзі елеулі түзетулерге ұшырады. Ішкі теңсіздікті ескермейтін және орташа статистикалық мәліметтерге сүйенетін, бастапқы көрсеткіш болып табылатын қолданыстағы АДИ-ге қосымша ретінде үш жаңа индикатор енгізілді: әлеуметтік-экономикалық теңсіздікті ескеріп түзетілген адамдық даму индексі (АДИТ), гендерлік теңсіздік индексі (ГТИ) және көпөлшемді кедейлік индексі (ККИ).

Қазақстан 2000 жылдардан бастап әлеуметтік салада, адам әлеуетін дамытуда бірқатар реформалар жүргізуде. Әлеуметтік қорғау жүйесін халықаралық стандарттарға сәйкестендіру жұмыстары жүргізіліп және нәтижесінде едәуір жетістіктерге жетті. Адамдық дамудың кейбір көрсеткіштері бойынша үлкен ілгерілеушіліктер байқалды (2-кесте).

2-кесте. Қазақстандағы адамдық дамудың кейбір индикаторлары

Халықаралық/ұлттық атаулар	Өлшем бірлігі	Жылдар									
		2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Ең төменгі күнкөріс деңгейінен төмен табысы бар халықтың үлесі	%	46,7	44,5	37,5	33,9	31,6	18,2	12,7	12,1	8,2	6,5
Жан басына шаққандағы (тұтынуға жұмсалған) үй шаруашылықтарының табысы	теңге	5729	6518	7569	8387	9751	13723	16935	20037	21348	26152
Тұтынуға жұмсалған табыстардың ең төменгі күнкөріс деңгейімен арақатынасы	%	101,3	108,6	117,2	123,6	128	163,2	175,4	162,1	168,6	193,9
Кедейлік өткірлігі	%	6,5	5,5	3,9	2,9	2,5	1,3	0,8	0,7	0,3	0,3

[4] Дереккөз негізінде автор құрастырған.

Төмендегі 2-кестеде көрсетілгендей ең төменгі күнкөріс деңгейінен төмен табысы бар халықтың үлесі 2001 жылы 46,7%-ды құраса, 2010 жылы 6,5%-ды құрады. Жан басына шаққандағы үй шаруашылықтарының табысы 10 жылда 5729 теңгеден 26152 теңгеге дейін өсті, яғни 5 есеге дейін өскен. Тұтынуға жұмсалған табыстардың ең төменгі күнкөріс деңгейімен арақатынасы 2001 жылы 101,3%-ды құраса, 2005 жылы 128%-ды, 2010 жылы 193,9%-ды құрады. Кедейлік өткірлігі 2001 жылы 6,5%-ды құраса, 2005 жылы 2,5%, 2010 жылы 0,3%-ға дейін төмендеген. Адамдық даму индексі бойынша да Қазақстан ТМД аумағында жоғарғы көрсеткішке ие [4].

АДИ Индексі ЖІӨ-ге қарағанда елдің дамуын салыстырмалы толық сипаттайды. Бірақ оны есептеу кезінде социумның көптеген маңызды сипаттамалары ескерілмейді: туу, мемлекеттің әлеуметтік шығындары, табиғи ортаның сапасы мен экологиялық факторлар, шешімдер қабылдауға қатысу мүмкіндігі және тағы басқалар. Яғни, әлеуметтік-экономикалық өлшемдерден кем емес маңызға ие елдің дамуының саяси, тарихи, мәдени өлшемдеріне және адамның рухани дамуына назар аударылмайды. Сонымен бірге ұлттық статистикалық ұйымдармен берілген мәліметтер әрқашан шындыққа сай келмейді, өйткені кейбір үкіметтер өз еліндегі жағдайды саналы түрде боямалайды.

АДИ негізгі кемшілігі мынада, яғни бұл индекс білім сапасын, жан басына шаққандағы ЖІӨ сапасы мен халық денсаулығының сапасын да бейнелемейді. Дамыған елдерде білімнің құны мен сапасы кедей немесе дамушы елдерге қарағанда әлдеқайда жоғары.

Адам дамуы индексінің кемшілігі, ол индуктивті әдіспен – жеке көрсеткіштен жалпыға өтумен құрылуымен байланысты. Әрине, сонымен бірге, есептеу конструкциясының субъективтілігі қалып қоймайды: кейбір факторлар ұлғайтылып, ал басқалары ескерілмеуі мүмкін. Сонымен бірге экономикада және басқа да гуманитарлық ғылымдарда: даму, прогрестің мәні неде? деген негізгі сұраққа сандық критерийлерде жауап берілмейді. Сондықтан «адамдық факторды» бағалаумен байланысты индекстерді құру, және осы ғылымдар шеңберінде қалу іргетассыз үй салумен бірдей.

Яғни, индуктивті әдісті дедуктивтімен түзетіп, толықтыру қажет. Ал бұл үшін социотабиғи дамудың ғылыми-жаратылыс теориясын негізге ала отырып, индекстерді құру керек.

АДИ, өзіндік белгілі бір қолайлы рөлге ие бола отырып, адамдық капитал мен ұлттық адамдық потенциалдың ерекшеліктерін бағалауда объективтілікті жоғалтты, бірақ адамдық капиталдың тиімділігін бағалауда көрсеткіштердің бірі ретінде қолданылуы мүмкін. ЮНЕСКО-ның өзі АДИ бойынша жоғары көрсеткішке ие араб елдеріндегі төңкеріс себептерінің бірі білімдегі дағдарыс деп атап көрсетті.

Қауіпсіздіктің, ғылымның, денсаулық сақтаудың, білім берудің төмен сапасы, АДИ жоғары және қолайлы мәндері салдарынан адамдық капитал тиімсіздігінің көлеңкеде қалуы, артта қалған елдердің өздерінің бәсекелік әлсіздіктері мен кемшіліктерінің шеңберін белгілеуге кедергі келтіреді. Ал Қазақстан, соған қарамастан, 2011 жылғы адамдық дамудың баяндамасы бойынша АДИ= 0,745 болып, жоғары АДИ елдердің тобына кіреді [5].

2012 жылдың бюджетінде адамдық дамуға бөлінген қаржылар, атап айтқанда, әлеуметтік қамсыздандыру мен әлеуметтік көмекке **1 209 млрд. теңгені, білім беру мен ғылым саласына 365 млрд. теңгені, денсаулық сақтауға 437 млрд. теңгені** тиімді пайдаланудың нәтижесінде АДИ жоғарылату жүзеге асырылады.

ӘДЕБИЕТТЕР

1. Назарбаев Н.А. Болашақтың іргесін бірге қалаймыз, 29 қаңтар 2011. [электронный ресурс] // <http://www.egemen.kz/26545.html>
2. Адамдық даму туралы баяндама. – БҰҰДБ, 1990. – 182 б.
3. Человеческое развитие в Казахстане: учебник / под общ. ред. Н.К. Мамырова и Ф. Акчуры. – Алматы: Экономика, 2003. - С. 14.
4. ҚР Статистика жөніндегі агенттігінің мәліметтері [электронный ресурс] // <http://www.stat.kz/>
5. Доклад о развитии человека «Устойчивое развитие и равенство возможностей: лучшее будущее для всех» [электронный ресурс] // <http://hdr.undp.org> 2011.

Резюме

В статье рассматриваются индексы человеческого развития и его основные компоненты, показатели, характеризующие уровень человеческого развития. Проведен анализ и определены некоторые аспекты измерения индекса человеческого развития, недостатки его развития и предложены механизмы комплексной оценки человеческого развития.

Summary

In the article index of human developments and its basic components, indicators that characters human development is worked out. Analyses are carried out and defined some aspects of human development measurement, lack humanity development index, and evaluating human development mechanisms were offered.

ТАСИМОВА Э.Е.,
магистр ВШКУ
РАНХиГС при Президенте РФ

**УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМИ ИЗМЕНЕНИЯМИ
В КОМПАНИИ**

Аннотация

В статье описаны условия применения корпоративной стратегии, необходимой для проведения изменений в компании, выбор подходящей стратегии развития.

Ключевые слова: стратегия, изменения, структура, управление, конкурентоспособность.

Отличием стратегического управления в XXI в. является высокая изменчивость внешней среды, все нарастающая ее неопределенность. Перед предприятиями выдвигаются новые цели и задачи, перестающие быть традиционно ориентированными на решение сугубо экономических проблем, рационально решаемых в рамках детерминированных систем хозяйствования. Руководство вынуждено формировать принципиально иные миссии, достижение которых требует адекватных изменений, носящих стратегический характер. В этой связи стратегические изменения как инструмент обеспечения конкурентоспособности в динамичной среде становятся для большинства предприятий необходимым условием выживания. Это обостряет проблему гармонизации управленческих отношений, так как в таких условиях стратегические изменения объективно носят радикальные формы. Для предприятий, обремененных деградированными формами фундаментальных рутин, сопротивление стратегическим

изменениям нередко из управленческой проблемы трансформируется в юридическую сферу трудовых конфликтов. Последствия оппортунизма могут выходить далеко за рамки формальной власти лиц вплоть до нанесения ущерба предприятию, преследуемого в административном, уголовном порядке.

Анализ практики управления предприятием в условиях стратегических изменений свидетельствует о дисгармонии управленческих отношений, отторжении коллегиальных моделей управления, предлагаемых международными стандартами серии ISO 9000. Следовательно, актуален поиск оригинального подхода к гармонизации управленческих отношений в условиях стратегических изменений, адекватного современным условиям хозяйствования. Также важно отметить, что в последнее время большое внимание уделяется вопросам стратегических изменений в крупных торговых корпорациях. В настоящее время для крупных, развивающихся международных ритейлеров важное значение имеет не только выбор стратегии, но и эффективное управление стратегическими преобразованиями.

Цель статьи раскрыть содержание управленческого механизма, обеспечивающего стратегические преобразования.

Традиционно стратегическое изменение представлялось как не частое, иногда однократное, крупномасштабное изменение. Однако в последнее время стратегическое развитие организации рассматривается в большей степени как непрерывный эволюционный процесс, в котором одно стратегическое изменение создает необходимость в других изменениях. Однако ясно, что фундаментальные стратегические изменения в жизни организации относительно редки, в то время как ступенчатое изменение (которое может по своей сути быть стратегическим) является процессом, который возникает гораздо чаще. Наиболее типично то, что стратегия реализуется за счет постепенных и ступенчатых перемен [1].

Вносимые в организацию изменения с целью содействия адаптации и обеспечения ее выживания могут быть классифицированы по их масштабам (т.е. в какой степени они являются постепенными, или ступенчатыми, или фундаментальными, или революционными).

Постепенное, или ступенчатое изменение – это серия текущих устойчивых движений вперед, которые позволяют организации поддерживать свое равновесие и деятельность в нормальном состоянии и обычно влияют только на отдельные части системы организации в конкретной точке в данное время.

С другой стороны, фундаментальное, революционное изменение является гораздо более масштабным процессом, который приводит к преобразованию всей системы организации. А. Мейер, Дж. Гоус и Г. Брукс выделяют следующие признаки этих двух типов изменений.

В реальной практике бизнеса существует множество примеров долгого и вполне удачного функционирования различных бизнесов в соответствии с одной и той же стратегией, т.е. по существу без каких-либо значимых изменений. Подобные бизнес-ситуации характеризуются двумя основными моментами. Во-первых, стабильность бизнеса означает выбор эффективной стратегии. Во-вторых, хотя такие ситуации представляют собой объект стратегического управления, но они не являются предметом стратегического развития, обусловленного соответствующими изменениями внешней среды организации.

Стратегические изменения организации, адекватные изменениям ее внешней конкурентной среды, – это объективная необходимость. Актуальность таких изменений связана с объективными современными тенденциями, которые определяют долгосрочную перспективу развития рынка.

Итак, преобразования, происходящие в организации, можно рассматривать с самых различных точек зрения. Прежде всего, они бывают запланированными и незапланированными. Первые осуществляются в рамках эволюционного развития, тенденции которого хорошо отслеживаются, и на основании этого заблаговременно намечается наиболее подходящий момент для преобразований. Незапланированные часто приходится осуществлять спонтанно, в неожиданных ситуациях, поэтому иногда их процесс может стать стихийным, неуправляемым.

Преобразования могут быть разовыми или многоступенчатыми, что во многом определяется их масштабом, располагаемым временем, внутренней гибкостью организации, ее способностью выдерживать шок, вызванный переменами.

В соответствии с принципами современного стратегического управления гибкая коррекция реализуемой корпоративной стратегии осуществляется постоянно. Причем на практике это проявляется

в виде необходимых конкретных изменений, которые проводятся как по отдельным специализированным стратегиям организации, так и по ее корпоративной стратегии в целом. Но при этом все изменения стратегии имеют два качественно разных уровня [2-3].

Изменения первого уровня осуществляются в процессе реализации данной конкретной стратегии, оставаясь в ее границах.

К изменениям второго уровня относятся преобразования, которые по своей сути означают: произошел принципиальный пересмотр исходной стратегии, разработан проект новой стратегии и начинается процесс реализации обновленной стратегии, имеющей свое качественно новое, системное и конкретное содержание.

Стратегические изменения переводят организацию из одного ее стратегического состояния в другое. Развитие организации при этом заключается в изменении качества ее деятельности в результате цепочки таких последовательных переходов. Эффективное стратегическое развитие организации характеризуется тем, что в ходе постоянного процесса перехода от одного состояния к другому происходит неуклонный рост ее качества [4].

Традиционно к основным областям стратегических изменений относят следующие: информирование и мотивация персонала; лидерство и стиль менеджмента; базовые ценности и корпоративная культура; организационная и другие структуры; финансирование и иное ресурсное обеспечение; компетенция и навыки. Лидирующие стратегические изменения – это суть «нового порядка вещей» для организации, их осуществление – это ключ к успешной реализации стратегии. Реализация лидирующих стратегических изменений означает воплощение всей системы значимых стратегических изменений связанных с конкретной стратегией, так как реализация лидирующих изменений влечет за собой в качестве производных осуществление всех ведущих изменений 1-го уровня, а они влекут за собой изменения второго уровня и т.д.

Итак, одними из конечных продуктов стратегического управления являются структура организации и изменения, позволяющие ей воспринимать перемены во внешней среде. Однако изменения не являются самоцелью. Их проведение в организации создает условия, необходимые для реализации выбранной стратегии. Без стратегических изменений даже самая обоснованная стратегия может оказаться неэффективной. Необходимость и характер стратегических изменений зависят от способности организации эффективно работать в новых условиях, которые определяются состоянием отрасли, рынка, организации, продукта.

Таким образом, в завершении статьи важно сделать выводы о том, что:

- любые изменения, направленные на улучшение качества, будут невозможны в организации, если: нет потребности в улучшении; нет осознания необходимости улучшений; нет понимания выгод и ценностей, получаемых в результате улучшений; нет возможности для реализации улучшений; нет информации и не выработаны формы общения по вопросам улучшения; нет вовлеченности сотрудников и служащих в деятельность по улучшению существующего положения дел; неверно выбрано время для осуществления улучшений и пр.;
- успешная реализация стратегии в организации всегда характеризуется умелым применением целого ряда перечисленных подходов, часто в самых различных сочетаниях. Однако успешное осуществление характеризуется двумя особенностями: менеджеры используют эти подходы с учетом их достоинств и недостатков и реалистично оценивают ситуацию;
- понимание особенностей типов организационных культур позволяет увидеть и осознать, через какие символы, ритуалы, способы осуществляется деятельность людей, каков язык, нормы, что приемлемо, а что отвергается.

ЛИТЕРАТУРА

1. Минцберг Г. Структурирование организаций // Стратегический процесс. – СПб: Питер, 2011. – 357 с.
2. Шейн Э. Организационная культура и лидерство. – СПб.: Питер, 2009. – 218 с.
3. Стратегический менеджмент: Теория и практика: учебное пособие для вузов. – М.: Аспект Пресс, 2002. – 415 с.
4. Карпик А.Е. Экономика предприятия. – М.: Инфра-М, 2010. – 387 с.

Түйін

Қазіргі кездегі стратегиялық басқарудың ерекшелігі сыртқы ортаның тез өзгеріске ұшырауы, күн санап оның белгісіздігінің артуы болып табылады. Кәсіпорындар алдына дәстүрлі таза экономикалық проблемаларды шешуге бағытталудан қалып бара жатқан, шаруашылық жүйесінің аясында ұтымды шешілетін жаңа мақсаттар мен міндеттер қойылуда.

Summary

Distinction of the current strategic management is a high changeability of environment, its accruing uncertainty. Enterprises face new tasks and duties that are not traditionally focused to solve economic problems, which were rationally solved within the limits of determined managing systems.

ЧУБКОВ С.В.,
магистр ВШКУ
РАНХиГС при Президенте РФ

ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЯ ПРИ ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Аннотация

В статье рассмотрены различные трактовки понятия «контроль» в системе менеджмента. Охарактеризованы цели и задачи контроля, рассмотрены основные этапы его проведения на предприятии, взаимосвязь контроля и планирования. Дана характеристика видов контроля на предприятии, основных инструментов проведения эффективного контроля.

Ключевые слова: контроль, система менеджмента, цели, задачи, управленческие решения.

В настоящее время на казахстанских предприятиях крайне остро стоит проблема принятия рациональных, а в идеальном варианте – оптимальных управленческих решений, однако для этого менеджеру зачастую не хватает интуиции, опыта. Сегодня он должен владеть эффективными методами выработки, принятия, реализации управленческих решений, без которых управление организацией в сложной экономической обстановке практически невозможно.

Принятие решения с полным основанием можно рассматривать как процесс целенаправленного преобразования исходной информации о состоянии и условиях функционирования объектов управления в информацию о наиболее рациональных путях достижения этим объектом желаемой ситуации в будущем.

Таким образом, определяющим фактором обоснованности принимаемых управленческих решений и эффективности функционирования системы менеджмента в целом является информационное обеспечение. Наибольшее значение для управления имеет экономическая информация, базирующаяся в основном на учетных материалах.

В последние годы большое количество публикаций казахстанских авторов уделено проблемам организации контроля управленческих решений, что вызвано насущными проблемами функционирования предприятий в условиях рыночной экономики. Относительная стабилизация экономической ситуации в России, Казахстане и ряде стран СНГ привела к необходимости проведения более обширной аналитической работы на государственном уровне и на отдельных предприятиях.

На сегодняшний день существует множество определений контроля. Как отмечает Е.В. Пустынникова, контроль – это процесс, при помощи которого руководство организации определяет, правильны ли его решения и не нуждаются ли они в корректировке. Таким образом, контроль необходим для обеспечения достижения организацией своих целей [1].

М. Мескон подчеркивает, что слово «контроль» вызывает, в основном, негативную реакцию. Для многих оно означает ограничение, принуждение, подчинение, т.е. все явления, противоположные нашим представлениям о свободе личности. Из-за этого контроль – функция менеджмента, которая находит наименьшее понимание. Если спросить менеджера, что означает «контроль», то чаще всего услышишь: «Это то, что позволяет держать людей в определенных рамках». В некотором смысле это так и есть, поскольку один из аспектов контроля действительно заключается в обеспечении подчинения. Но сводить контроль к действиям, ограничивающим негативное поведение, означает упустить из виду основную цель этой функции в менеджменте. Контроль – это процесс обеспечения достижения организацией ее целей [2].

П.В. Шеметов отмечает, что контроль как функция менеджмента – это вид управленческой деятельности с целью удержания организации на выбранной траектории развития посредством сравнения показателей деятельности с установленными стандартами и принятия необходимых мер при отклонениях [3].

М.П. Переверзев считает, что контроль представляет собой процесс обеспечения достижения организацией своих целей. Контроль включает установление стандартов, измерение фактически достигнутых результатов и проведение корректировок в том случае, если они существенно отличаются от установленных стандартов [4].

Необходимость контроля заключается в том, что он является неотъемлемым элементом сущности всякой организации. По утверждению П. Друкера, контроль и определение направления – это синонимы.

Созданная в организации система контроля обеспечивает обратную связь между ожиданиями, первоначальными планами и достигнутыми реальными показателями. При этом решаются следующие задачи:

- определение достигнутого уровня;
- анализ причин отклонения от намеченных ориентиров;
- решение о внесении необходимых изменений в деятельность организации;
- оценка роли контроля при принятии решений;
- анализ позитивных и негативных воздействий контроля;
- накопление опыта для последующей выработки целей [5].

Основная задача управления – обеспечение достижения целей. Именно на стадии контроля проверяется, насколько проведение различных мероприятий позволило решить поставленные задачи. Для руководителя контроль означает возможность удерживать работников в определенных рамках и обеспечивает подчинение, поскольку ограничения исключают возможность действий, наносящих вред организации. Они заставляют каждого вести себя в соответствии с ее целями.

В системе управления контроль решает несколько задач.

Во-первых, он позволяет выявить во внешней и внутренней среде организации факторы, которые могут оказать существенное влияние на ее функционирование и развитие, а следовательно, и своевременно отреагировать. Кроме того, в этом процессе отслеживаются тенденции в развитии организации, их направление и глубина.

Во-вторых, контроль позволяет своевременно обнаружить нарушения, ошибки и промахи и оперативно принять необходимые меры по их устранению.

В-третьих, результаты контроля служат основой оценки работы организации и ее персонала за определенный период, эффективности и надежности системы управления.

Цели контроля будут достигнуты, если он осуществляется в соответствии с определенными принципами.

Прежде всего контроль должен быть всеохватывающим, т.е. держать в поле зрения основные сферы деятельности организации, внешнюю ситуацию и внутренние процессы, протекающие в ней. Речь не идет о том, что он должен быть тотальным, с охватом всех событий, но он должен обеспечить

достаточно полную и объективную картину ситуации. Это возможно, если система контроля имеет стратегическую направленность, охватывающую основные приоритетные сферы функционирования и развития организации. Второстепенные сферы ее деятельности тщательно и постоянно проверять не целесообразно, а некоторые и совсем не имеет смысла, так как отвлекается много сил и средств.

Контроль делается не ради выявления проблем, а для успешного решения и достижения конкретных результатов, выявления отклонений от научно обоснованных стандартов. Если контроль не дает «пищу» для размышления, то он запланирован напрасно. Главная цель контроля – не исправление, а предотвращение ошибок, что обходится гораздо дешевле. Поэтому контроль представляет собой неотъемлемую часть стратегического планирования.

Эффективный контроль увязывается не только с процессом планирования, но и со всеми изменениями, происходящими в структуре и системе управления, т.е. контроль должен быть гибким.

Система контроля должна быть экономичной, чтобы выгоды, приносимые контролем, превышали затраты на его проведение. В этой связи необходимо широко использовать эффективные средства контроля.

Контроль тесно связан с планированием, поскольку планирование без него бессмысленно, а контроль без планирования невозможен (взаимосвязь данных функций управления показана на рисунке 1. Руководители начинают осуществлять функцию контроля с момента формулирования целей и задач и создания организации.

На основе системы целей предприятия осуществляется стратегическое планирование, затем разрабатываются среднесрочные и текущие планы, далее – конкретные мероприятия, становящиеся основой для заданий исполнителям. После их выполнения осуществляется сравнение между плановыми и фактическими показателями.

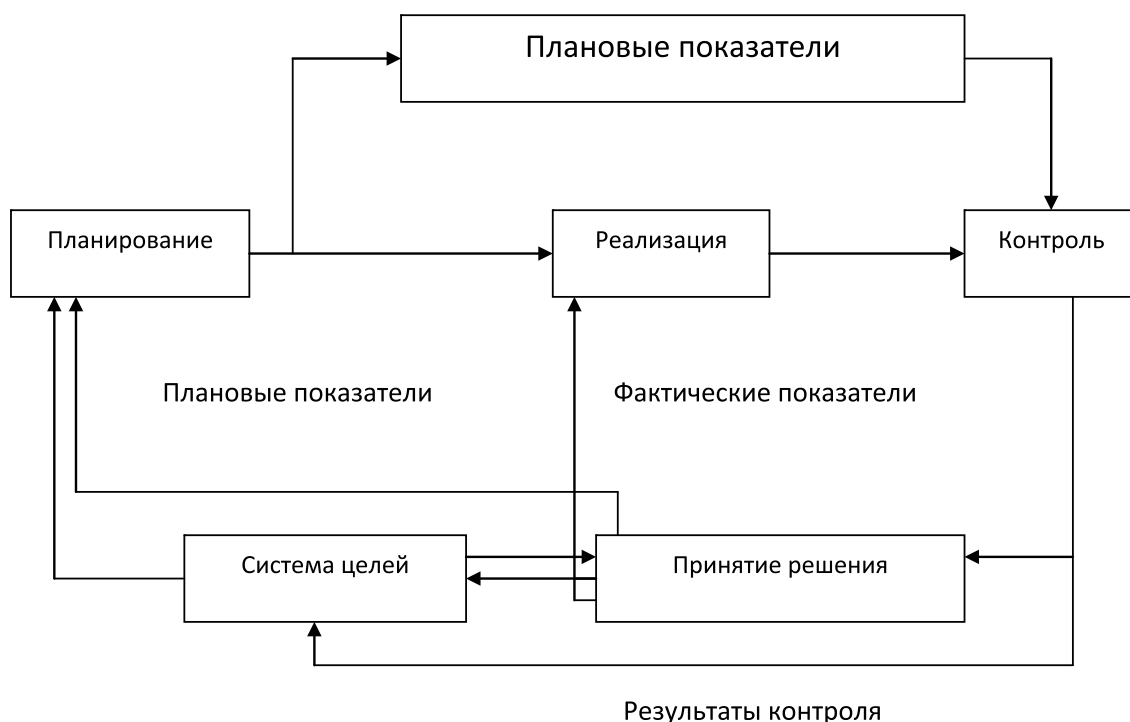


Рис. 1. Взаимосвязь планирования и контроля

Системы контроля с обратной связью обеспечивают выработку управляющих воздействий для изменения «входа», с тем чтобы достичь требуемых характеристик на «выходе». Руководитель-менеджер, оценивая информацию обратной связи, воздействует на производственную систему, внося изменения как в ее цели, так и в процесс функционирования [6].

Как отмечает В.Д. Дорофеев, контроль делится на внутренний и внешний. Внешний контроль осуществляется руководством или специальными сотрудниками. В рамках внутреннего контроля исполнители сами следят за своей работой и ее результатами и по мере необходимости вносят корректировки в свою деятельность.

Смысл внешнего контроля основывается на том непреложном факте, что сотрудники, по крайней мере формально, лучше выполняют свои обязанности, если знают, что за ними осуществляется контроль. Психологи считают, что одна из наиболее очевидных причин для этого состоит в том, что по результатам контроля происходит оценка сотрудников и связанные с этим поощрения или наказания, продвижение по службе или понижение. Наличие контроля означает, что руководство придает большое значение этой сфере, и поэтому целесообразно проявить усердие, чтобы выделиться на фоне остальных или прославиться, т.е. причина – честолюбие.

Успех внешнего контроля зависит от ряда обстоятельств. Во-первых, необходимо предусмотреть защиту от обмана. С этой целью требуются четкие нормативы работы. Во-вторых, цели, которые ставятся перед людьми в системе внешнего контроля, должны быть достаточно трудными. И в-третьих, по итогам внешнего контроля должно следовать поощрение, а если необходимо, то и наказание.

Контроль строится на трех основных этапах:

- выработки стандартов деятельности организации, подлежащих контролю;
- измерения и анализа результатов, полученных в результате контроля;
- корректировки хозяйственных, технологических, организационных и других процессов деятельности организации в соответствии со сделанными выводами контроля (рис. 2).



Рис. 2. Организация контроля

Первый этап наиболее ярко демонстрирует взаимосвязь планирования и контроля, так как стандарты – это желаемый результат, конкретные цели, которые поддаются измерению и явным образом следуют из процесса планирования. Чем отчетливее связь между целями организации и стандартами, применяемыми для контроля, тем более вероятно, что процесс контроля будет принят, понят и даже станет саморегулироваться [7].

Второй этап процесса контроля состоит в сопоставлении реально достигнутых результатов с установленными стандартами. На этом этапе менеджер должен определить, насколько достигнутые результаты соответствуют его ожиданиям, насколько допустимы или относительно безопасны обнаруженные отклонения от стандартов. На этой стадии дается оценка как реальности выработанных стандартов, так и масштабов отклонений, которые служат основой для принятия соответствующих управленческих решений. Это наиболее заметный этап всей системы контроля.

Именно этот этап определяет затраты на осуществление контроля и его эффективность. В коммерческих организациях, если затраты на систему контроля превышают полученную от ее реализации прибыль, такой контроль неэкономичен и непродуктивен. По этой причине правильная организация данной стадии и использование специфических методов становятся основополагающими при решении вопроса о том, стоит ли вообще осуществлять контроль.

Важны следующие моменты:

- система измерений должна соответствовать тому виду деятельности, которая подвергается контролю, при этом единицы измерения должны подвергаться преобразованию в те единицы, в которых выражен стандарт;
- необходимо согласовать скорость, частоту и точность измерений с деятельностью, подлежащей контролю. Измерения должны проводиться с частотой, позволяющей обеспечить высокую вероятность достижения целей (например, безопасности продукции);
- должна быть решена проблема определения по-настоящему важных отклонений, т.е. установлен масштаб допустимых отклонений, в пределах которого отклонение полученных результатов от намеченных не влечет за собой выработки соответствующих управляющих воздействий;
- следует обеспечить доведение до сведения соответствующего персонала организации как установленных стандартов, так и достигнутых результатов. Информация должна быть точной, поступать вовремя и доводиться до сведения ответственных за соответствующий участок работников в виде, позволяющем легко принимать необходимые решения и действия;
- необходимо выявить коммуникационные проблемы, возникающие в процессе сбора и распространения контрольной информации, и устранить их. Несмотря на использование современных компьютерных технологий, большая часть информации обрабатывается человеком, что повышает вероятность ошибок и искажения данных [8].

После вынесения оценки осуществляется третий этап. На третьем, заключительном этапе контроля менеджер должен провести корректировку в хозяйственной, технологической, организационной, финансовой и других видах деятельности организации и в зависимости от полученной информации пересмотреть стандарт либо в сторону повышения или занижения, либо – стабилизации контролируемого показателя.



Рис. 3. Виды контроля

Во всех случаях сотрудники организации должны знать, что их ошибки или достижения в тех областях, где руководство установило стандарты и осуществляет контроль, со всей очевидностью послужат основанием для распределения вознаграждений или наказаний.

Для эффективного осуществления контроля требуются следующие элементы:

- определение цели и концепции контроля (цель и предмет контроля, контролирующий орган, принятая система контроля);
- установление норм контроля: этических, правовых, производственных и т.п.;
- выбор методов (независимый контроль, самоконтроль, привлечение специалистов или смежников и т.д.);
- определение объема и области (финансовый, контроль качества продукции, производительности труда и т.п.).

Управленческий контроль осуществляется на двух организационных уровнях:

- оперативный (контроль за производственно-хозяйственной деятельностью, технологическим процессом, контроль качества продукции, осуществляемый на уровне операций);
- стратегический контроль, определяющий эффективность работы организации, использования ресурсов.

Виды контроля представлены на рисунке 3.

Таким образом, контроль – это процесс обеспечения достижения организационных целей. Он необходим для обнаружения и разрешения возникающих проблем раньше, чем они перерастут в серьезную проблему, а также для стимулирования успеха. Потенциальных проблем, связанных с контролем, можно избегать, устанавливая значимые и достижимые стандарты, налаживая двусторонние коммуникации, избегая чрезмерного контроля и вознаграждая персонал за соблюдение установленных стандартов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Пустынникова Е.В. Основы менеджмента: учебное пособие; под ред. Е.В. Пустынникова. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2011. – 212 с.
2. Мескон Майкл, Альберт Майкл, Хедоури Франклин. Основы менеджмента. – 3-е издание; пер. с англ. – М.: ООО «И.Д. Вильямс», 2011. – 366 с.
3. Шеметов П.В. Менеджмент: управление организационными системами. – М.: Омега-Л, 2011. – 161 с.
4. Переверзев М.П., Шайденко Н.А., Басовский Л.Е. Менеджмент: учебник. – 2-е изд., доп. и перераб.; под общ. ред. проф. М.П. Переверзева. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 193 с.
5. Дорофеев В.Д., Шмелева А.Н., Шестопал Н.Ю. Менеджмент: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 220 с.
6. Ширяев В.И., Баев И.А., Ширяев Е.В. Управление предприятием. Моделирование, анализ, управление. – М.: Либроком, 2010. – 77 с.
7. Песоцкая Е.В., Русецкая О.В., Трофимова Л.А. Менеджмент. – М.: Юрайт, 2011. – 88 с.
8. Грибов В.Д. Менеджмент. – М.: КНОРУС, 2011. – 79 с.

Түйін

Қазіргі кезде қазақстандық кәсіпорындардың алдында рационалды, оптималды басқарушылық шешім қабылдау мәселесі тұр, мұндай шешімдерді дұрыс қабылдау үшін көбінесе интуиция, тәжірибеге сүйену жеткіліксіз болып жатады. Қазіргі күрделі экономикалық жағдайда дұрыс басқарушылық шешімдер қабылдамай ұйымды басқару мүмкін емес. Сол үшін бүгінгі күні кәсіби менеджер басқарушылық шешімдерді тиімді таңдау, қабылдау және жүзеге асыру әдістерімен қаруланған болуы тиіс.

Summary

Now at the Kazakhstan enterprises extremely sharply there is a problem of acceptance rational, and in an ideal variant - optimum administrative decisions, however for this purpose frequently there is no intuition, experience. Therefore today the professional manager should own effective methods of development, acceptance, realization of administrative decisions without which management of the organization in difficult economic conditions is almost impossible.

БОРОНОВ Б.Р.,

магистрант программы MBA

«Евро-менеджмент»

Международной Бизнес-школы

КазЭУ им. Т. Рыскулова

МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЛИЯНИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ НА СТЕПЕНЬ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы влияния макроэкономической среды на степень развития компании. В качестве основных методических подходов анализируются затратный, доходный и сравнительный методы. Также в качестве сравнения был использован метод дисконтирования денежного потока. Анализ существующей в Казахстане практики оценки показывает, что в качестве итоговой величины стоимости оцениваемого объекта используется простое среднее арифметическое показателей стоимости, полученной тремя основными методами. Но усреднение этих показателей может и не отражать действительную рыночную стоимость, так как каждый метод имеет свои достоинства и недостатки в оценке конкретного типа объекта.

Ключевые слова: макроэкономическая среда, анализ, метод, цена.

Стратегические приоритеты развития и формирования бизнеса должны стать первоочередными при разработке концептуальных программ управления казахстанской экономикой. Важным постулатом служит проведение эффективной макроэкономической политики.

Стимулирование экономического роста Казахстана связано с факторами макроэкономического регулирования, которые формируются на основе мировых индикаторов и показателей состояния государственного бюджета, прозрачности и гибкости механизма управления налоговой системой, инвестиционного климата и привлекательности, развития финансового и реального секторов экономики.

В условиях посткризисного развития экономики Казахстана и в целом в мире, а также глобализации мировой экономики обозначилась совокупность взаимосвязанных проблем в области управления бизнесом.

Целью макроэкономической политики является устойчивый экономический рост, справедливое распределение доходов, стабильность цен, гарантированная занятость, обеспечение экономической безопасности. В то же время имеется потребность государства в краткосрочных инструментах стабилизации, воздействующих на совокупный спрос, таких как уровень внутреннего кредитования, процентные ставки и ставки налогообложения, общий уровень государственных расходов, валютный курс. В условиях долгосрочного развития экономики, при структурной модернизации выделяются следующие уровни макроэкономической среды: определение сферы государственных инвестиций, регулирование финансовой системы (структуры налогов, соотношения между государственными и местными финансами, современная промышленная политика), принятие мер, непосредственно влияющих на цены товаров отечественного производства и их конкурентоспособность, а также режим внешней торговли. В условиях открытой экономики внешнее и внутреннее равновесие имеет важнейшее макроэкономическое значение и должно входить в число приоритетных целей государственной экономической политики.

Между тем макроэкономическая политика не всегда адекватна экономическим процессам, происходящим на микроуровне, в то же время она не может не учитывать все многообразие объективных связей микро- и макропроцессов. В данном случае экономические процессы создают адекватную среду и условия формирования эффективной деятельности предприятий и организаций.

Макроэкономическая среда функционирования бизнеса образует опосредованное окружение предприятия. Непосредственным окружением являются смежные предприятия или граждане – в первую очередь покупатели продукции и поставщики ресурсов. Особое значение имеют взаимоотношения и взаимные ожидания предприятия и этих экономических субъектов.

Для того чтобы проанализировать макроэкономическую среду, необходимо вовремя отслеживать основные индикаторы, которые позволяют нам оценить сложившуюся экономическую ситуацию в стране. Макроэкономическая среда – это состояние экономики с множеством взаимосвязей, показателей или факторов, которые воздействуют на экономику стран, или одной страны или отдельно взятого сегмента. При проведении анализа, используются следующие экономические показатели: валовой внутренний продукт, валовой национальный продукт, инфляция, процентные ставки, денежная масса.

Далее приведем более полный анализ воздействия данных индикаторов на экономику страны и непосредственно их влияние на процесс инвестирования.

Валовой внутренний продукт (далее ВВП) показывает совокупную рыночную стоимость конечных товаров и услуг, произведенных на территории страны за определенный период (как правило, за год). В условиях, когда в стране ситуация благоприятная, происходит экономический рост, вследствие этого валовой внутренний продукт страны увеличивается, улучшается качество жизни населения. Или, наоборот, в случае экономического спада, доходы населения сокращаются, уменьшаются доходы предприятий, растет в стране безработица, государственный долг страны увеличивается, что отражается на снижении показателя внутреннего валового продукта. Следует обратить внимание на то, что ВВП рассматривается в динамике по годам, поскольку цены на товары и услуги имеют тенденцию изменяться в зависимости от сложившейся ситуации на рынке [1].

Также важным показателем экономического развития страны является валовой национальный продукт, в который включается стоимость продукта, созданного как в самой стране, так и за рубежом, а также вычитается стоимость товаров и услуг, произведенных на территории страны иностранцами. Данный показатель применяют для анализа и сопоставления цен с зарубежными рынками.

Еще одним инструментом макроэкономического анализа является показатель инфляции, который может оказывать существенное влияние на развитие экономики. Инфляция – это процесс повышения общего уровня цен в экономике. Она может проявляться в переполнении сферы обращения деньгами вследствие их чрезмерного выпуска или в сокращении товарной массы в обращении при неизменном количестве выпущенных денег. Основным показателем инфляции является индекс потребительских цен, который рассчитывается для групп товаров и услуг, входящих в потребительскую корзину. В потребительскую корзину включают товары и услуги первой необходимости (а именно, продукты питания, одежда, топливо, транспорт, медицинское обслуживание и т.д.).

Индекс потребительских цен измеряется отношением сумм цен потребительской корзины для данного периода к ценам прошлых периодов:

$$\text{ИПЦ} = \text{ПК}_\text{т} / \text{ПК}_\text{б} \quad (1)$$

где: ИПЦ – индекс потребительских цен, %

ПК_т и ПК_б – потребительская корзина в текущих и базовых ценах соответственно.

Инфляция оказывает сильное влияние на рынок акций. Так, к примеру, стоимость акций растет вместе с инфляцией, поскольку при покупке акций инвесторы становятся акционерами предприятия и получают часть активов, которые вслед за инфляцией переоцениваются. Рынки государственных ценных бумаг являются очень чувствительными к инфляции, так как доход по облигациям заранее установленный, а при инфляции можно потерять полученный доход. При повышении инфляции реальная процентная ставка (процентная ставка с учетом инфляции) уменьшается. Это является негативным фактором для экономики любой страны [2].

Еще один важный показатель, который необходим для проведения фундаментального анализа на уровне макроэкономики – это показатель денежной массы.

Для определения денежной массы страны за определенный период времени применяются так называемые денежные агрегаты (Monetary Aggregates):

$M1$ = наличные деньги в обращении, т.е. деньги вне банков, дорожные чеки, депозиты до востребования, прочие чековые депозиты;

$M2$ = $M1$ + средства на расчетных, текущих и специальных счетах в кредитных организациях; во вкладах населения и предприятий в банках;

$M3$ = $M2$ + сертификаты и облигации государственного займа;

$M4$ = $M3$ + различные формы депозитов в кредитных учреждениях.

Денежная масса зависит от двух факторов. Это количество денег в обращении и скорость их оборота. Соотношение взаимосвязи принято записывать в виде уравнения, называемого основным уравнением количественной теории денег, из которого следует, что уровень цен будет изменяться пропорционально изменению денежной массы в обращении:

$$M * V = P * Q \quad (2)$$

где: M – масса денег;

V – скорость обращения денег;

Q – количество товаров, представленных на рынке;

P – цена товара.

Таким образом, необходимо постоянно анализировать экономические индикаторы, поскольку от их развития зависит ситуация на рынке ценных бумаг, что в свою очередь влияет на процесс инвестирования.

Макроэкономическая среда складывается из шести основных факторов:

- демографических;
- экономических;
- природных;
- политических;
- культурных [3].

Можно отметить, что макроэкономическая предпринимательская среда – это общественная экономическая ситуация, включающая в себя степень экономической свободы, наличие (или возможность появления) предпринимательского корпуса, доминирование рыночного типа экономических связей, возможность формирования предпринимательского капитала и использования необходимых ресурсов. Показателем степени общественной свободы предпринимательства служит число вновь появляющихся самостоятельных предприятий, формирования предпринимательского капитала и использования необходимых ресурсов. Показателем степени общественной свободы предпринимательства служит число вновь появляющихся самостоятельных предприятий.

Известно, что все составляющие макроэкономической среды в динамике меняют свое состояние. В этой связи, энергетическая корпорация для сохранения основных параметров своей деятельности и создания предпосылок к развитию и повышению эффективности может, осуществляя мониторинг и прогнозирование изменений макроэкономической среды, планировать и осуществлять свою деятельность по одному из заранее разработанных сценариев, например: пессимистический, стабилизационный, оптимистический.

Использование сценариев для разработки стратегии корпорации – подход достаточно известный. В частности, К. Койн и С. Субраманьям, рассматривая уровни неопределенности в стратегическом планировании, отмечают, что «на втором уровне неопределенности результаты анализа показывают, что в перспективе ситуация будет меняться в соответствии с одним из нескольких отличных друг от друга сценариев, хотя неизвестно, с каким именно. В этом случае корпорации могли разрабатывать свою стратегию на основе одного из двух возможных сценариев» [4].

Более широкий подход рассматривается П. Скобелевым. Он пишет: «Основную производственную деятельность корпорации можно описать в категориях теории деятельности на базе следующих концептов: цели деятельности, среды деятельности, субъектов-индивидов и объектов деятельности,

исходного материала, знаний – особо выделяемых из числа средств и фиксируемых в специальных знаковых формах, орудий и инструментов, исходной и конечной ситуации, результата и сценариев действий, ресурсов и ограничений деятельности».

В первом подходе при разработке сценариев учитываются факторы только одной – правовой среды, а второй подход ограничивает область использования сценариев лишь сферой деятельности корпорации. То есть при разработке стратегии энергетической корпорации необходимо одновременно учитывать сценарии развития многих неопределенностей макроэкономической среды. Реализация такого комплексного подхода позволит, по нашему мнению, более адекватно определять будущие действия корпорации и избежать различных ошибок и случайностей.

В предлагаемых сценариях в качестве информационно-аналитической базы используется набор характеристик. В частности, для прогноза деятельности в макроэкономической среде может быть составлена матрица тенденций, в которой могут быть запланированы несколько вариантов изменения макроэкономической среды и мероприятия реакции энергетической корпорации.

Рассмотрим более подробно несколько граничных сценариев.

Пессимистический сценарий – это сценарий, для которого $TP_{max} = -1$, т.е. экономическая, правовая и институциональная среда имеют негативную тенденцию. На практике это, в частности, означает, что в экономической среде, например, повышаются ставки банковского кредитования, снижается объем иностранных инвестиций, в правовой среде принимаются достаточно жесткие законы, ущемляются права акционеров и самих корпораций, институциональная среда сужается. В этом случае энергетическая корпорация может начать комплекс мероприятий по повышению своей инвестиционной привлекательности.

Умеренно-пессимистический сценарий складывается, когда одна или две среды имеют негативную тенденцию, а остальные стабильны, т.е.

$$-0,3 > TP_{max} > -1 \quad (3)$$

На практике это может означать, что в экономической среде возрастают инфляционные ожидания, снижается индекс реального спроса, правовая среда не изменяется, а в институциональной среде, например, существуют трения с поставщиками. В этой ситуации энергетическая корпорация проводит частные мероприятия по каждому конкретному направлению.

Стабилизационный сценарий свидетельствует о практическом отсутствии какой-либо динамики в любой из рассматриваемых сред ($+0,3 > TP_{max} > -0,3$). Это означает, что для энергетической корпорации складываются предпосылки для развития и повышения эффективности. В этой связи основным направлением деятельности является привлечение дополнительных источников финансирования для расширения производства, повышения качества продукции, оптимизации затрат.

Умеренно-оптимистический сценарий возможен, когда одна или две среды имеют позитивную динамику, остальные стабильны. Например:

$$+0,3 < TP_{max} < +1 \quad (4)$$

Практически это означает, что экономика имеет тенденции роста, покупательная способность населения растет, принимаются новые законы, отражающие реалии текущего состояния национальной экономики. Институциональная среда стабильна, т.е. все обязательства выполняются в установленные договорными и законодательством сроки. В этой ситуации энергетическая корпорация может применить агрессивную стратегию, используя позитивные тенденции в отдельных средах, попытаться осуществить прорыв в остальных. Например, в описанном выше сценарии, энергетическая корпорация может осуществить РЛ-акции для привлечения новых участников институциональной среды (акционеров, потребителей и др.).

Оптимистический сценарий характеризуется соотношением $TP_{max} = +1$, что свидетельствует об очень благоприятном климате для энергетической корпорации. В этих условиях направления деятельности могут быть следующими:

- оптимизация управления, подготовка его к возможному росту корпорации;
- подготовка и размещение эмиссии для привлечения новых капиталов;
- перераспределение доходов в инновационный процесс.

В рамках оптимистического сценария основным критерием деятельности является разумный консерватизм, который позволяет принимать решения, не ухудшающие тип сценария [5].

Для прогнозирования динамики изменения макросреды можно использовать определенный инструментарий, позволяющий точнее отслеживать тенденции и осуществлять стратегическое планирование деятельности энергетической корпорации. Рассмотрим его более подробно. В частности, для прогнозирования состояния правовой среды можно использовать показатель эффективности правового поля (ЭПП). Для расчета значения показателя могут быть использованы смешанные методы, имеющие формальное и неформальное представление. Комплексная оценка заполненности правового поля, а также количества законодательных противоречий позволяет проанализировать текущее состояние правовой среды.

Заполненность правового поля может быть оценена экспертным путем. В качестве общей площади правового поля можно использовать набор вопросов, нуждающихся в законодательном регулировании, а в качестве полезной площади – количество урегулированных вопросов. Например, одним из вопросов управления деятельностью энергетических корпораций является вопрос о порядке перехода права собственности на акции. Существуют добровольный и принудительный способы передачи прав собственности, однако в законодательстве описана только добровольная передача. В этом конкретном случае заполненность правового поля будет равняться 0,5. То есть, оценивая многие вопросы, можно получить обобщенную оценку заполненности правового поля. В этой связи эффективность правового поля повышается с увеличением его заполненности.

С другой стороны, как уже отмечалось выше, в законодательстве имеются определенные противоречия. Чем больше этих противоречий, тем труднее урегулировать вопросы во внесудебном порядке и тем труднее оценивать законность действий участников процесса управления деятельностью энергетических корпораций. В итоге эффективность законодательства повышается со снижением количества противоречий.

Таким образом, на основе анализа полученных данных можно заключить, что в складывающейся ситуации тенденция развития правовой среды позитивная и при разработке корпоративной стратегии необходимо учитывать этот фактор как один из благоприятных.

ЛИТЕРАТУРА

1. Золотарчук В.В. Макроэкономика. – М.: Инфра-М, 2010. – 78 с.
2. Васильев В.П., Холоденко Ю.А. Макроэкономика. – М.: Дело и Сервис, 2011. – 78с.
3. Антипина О.Н., Миклашевская Н.А., Никифоров А. А. Макроэкономика. – М.: Дело и Сервис, 2011. – 188 с.
4. Никифоров А.А., Антипина О.Н., Миклашевская Н.А. Макроэкономика. – М.: Дело и Сервис, 2010. – 85 с.
5. Анисимов А.А., Артемьев Н.В., Тихонова О.Б. Макроэкономика. – М.: Юнити-Дана, 2010. – 98 с.

Түйін

Мақалада макроэкономикалық ортаның компанияға әсер ету деңгейінің әдістемелік негіздері қарастырылған. Қарастырылатын әдістер ретінде шығындық, кірістік және салыстырмалы көзқарастар алынған. Сондай-ақ салыстыру үшін ақша ағымын дисконттау әдісі қолданылған.

Summary

The paper considers the impact of methodological foundations of macroeconomic environment on the degree of influence of the company. As these methods, I have taken the basic methodological approaches in the form of the cost, income and comparative methods. Also as a comparison method was used discounted cash flow.

КОШКАРБАЕВ К.У.,

к.э.н., доцент

КазЭУ им. Т. Рыскулова;

БИКИНТАЕВА А.Ж.,

магистрант НПИМ 1-го курса

специальности «Финансы»

КАЗНАЧЕЙСТВО КАК ИНТЕГРИРОВАННАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА

Аннотация

С обретением независимости Казахстан выбрал рыночную модель развития экономических отношений. Одной из наиболее острых проблем в начале преобразований было обеспечение строжайшего учета и контроля денежных средств в стране, т.е. создание и развитие казначейской системы Республики Казахстан, задачами которой является отслеживание состояния государственного бюджета: доходы, расходы, остаток денежных средств по областям и в республике в целом.

Спустя двадцать лет – уже в эпоху глобализации мировой экономики, Казахстан все еще сталкивается с рядом старых проблем: сырьевая направленность экономики, неразвитость производственной инфраструктуры, общая техническая и технологическая отсталость предприятий, отсутствие действенной связи науки с производством, отсутствие финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ. Однако относительно современной системы казначейства можно с уверенностью сказать, она представляет собой интегрированную информационную систему исполнения бюджета.

Ключевые слова: *государственные финансы, государственный бюджет, государственные расходы, расходы государственного бюджета, казначейство, казначейская система, информационная казначейская система, Комитет казначейства.*

Одной из наиболее актуальных тем является отслеживание состояния государственного бюджета: доходы, расходы, остаток денежных средств по областям и в республике в целом; становление и развитие казначейской системы Республики Казахстан с истоков до современного состояния казначейства как интегрированной информационной системы исполнения бюджета.

С обретением независимости Казахстан встал на путь рыночной экономики и выбрал западную модель развития экономических отношений. Но развал межотраслевых союзных связей, галопирующая инфляция, безработица стали для молодого государства большим испытанием.

Чтобы преодолеть экономический кризис, необходимо было обеспечить строжайший учет и контроль денежных средств в стране. Именно тогда возникла необходимость реформирования экономических структур и, прежде всего, государственного финансового управления.

И для решения этих задач в январе 1994 года при Министерстве финансов было образовано Главное управление казначейства. Это единый орган по исполнению бюджета, которому были переданы функции бюджетного управления по бухгалтерскому учету, а также методологии бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях и финансовой системе. Кроме этого, Главное управление казначейства наделялось большими полномочиями, возможностью проверять министерства, ведомства, предприятия и организации на предмет целевого и разумного использования бюджетных средств, а в случае обнаружения нарушений – отзывать средства, используемые не по назначению [1].

На первом этапе создания казначейской системы в регионах, где имелись расчетно-кассовые центры Национального банка, были сформированы территориальные управления казначейства. Они отслеживали поступления бюджетных средств и зачисляли их на счета государственных учреждений. Территориальные управления являлись юридическими лицами, имели самостоятельные сметы расходов, текущие счета в учреждениях Национального банка РК.

В 1995 г. казначейством была разработана новая бюджетная классификация доходов и расходов бюджетов Республики Казахстан, соответствующая международной практике. Параллельно прорабатывалась функциональная часть казначейской системы.

В том же году Указом Президента РК расчетно-кассовые центры Национального банка были переданы в ведение казначейства, на базе которых был создан Бюджетный банк. Этот банк был образован на переходный период, с тем, чтобы его подразделения и областные управления казначейства работали в тесном сотрудничестве, осваивая новую технологию обработки платежей бюджетных организаций [2].

Самый трудный вопрос, который был решен и осуществлен Главным управлением казначейства – это открытие в июне 1996 года Единого казначейского счета в Национальном банке, на котором аккумулировались денежные средства из республиканского и местных бюджетов. Казначейством был разработан механизм проведения платежей по ЕКС, создано программное обеспечение. Ежедневно полученная информация по ЕКС обрабатывается и передается руководству и Правительству Республики Казахстан. Таким образом, каждый день отслеживается состояние бюджета: доходы, расходы, остаток денежных средств по областям и в республике в целом.

В январе 1998 года Бюджетный банк был ликвидирован, а функции кассового исполнения бюджета перешли в территориальные органы казначейства.

Формирование казначейской системы Алматы относится к 3 июня 1996 года. На основании приказа Министерства финансов РК «Об образовании областных управлений Казначейства МФ РК» от 7 февраля 1995 года было сформировано Алматинское городское управление [1].

30 октября 1997 года Правительством РК было принято Постановление №1466 «О ликвидации Государственного Бюджетного банка» с передачей его полномочий и всех функций Управлению казначейства. В сентябре 1998 года в связи с ликвидацией Комитета финансового контроля МФ РК городскому управлению были переданы его функции.

С 1 января 2005 года городское управление казначейства преобразовано в Департамент казначейства по городу Алматы.

В соответствии с Постановлением Правительства РК от 24 апреля 2008 года №387 «О некоторых вопросах МФ РК» районные отделы преобразованы в районные управления.

Основное содержание деятельности казначейства проявляется в ходе исполнения бюджета, под которым понимается получение утвержденных доходов и осуществление предусмотренных расходов в течение финансового года. Важным составляющим элементом этой деятельности является кассовое исполнение бюджета, базирующееся на принципе единства кассы. Смысл этого принципа заключается в том, что все бюджетные средства поступают на единый казначейский счет в Национальном банке, с которого затем и осуществляются все расходы [3].

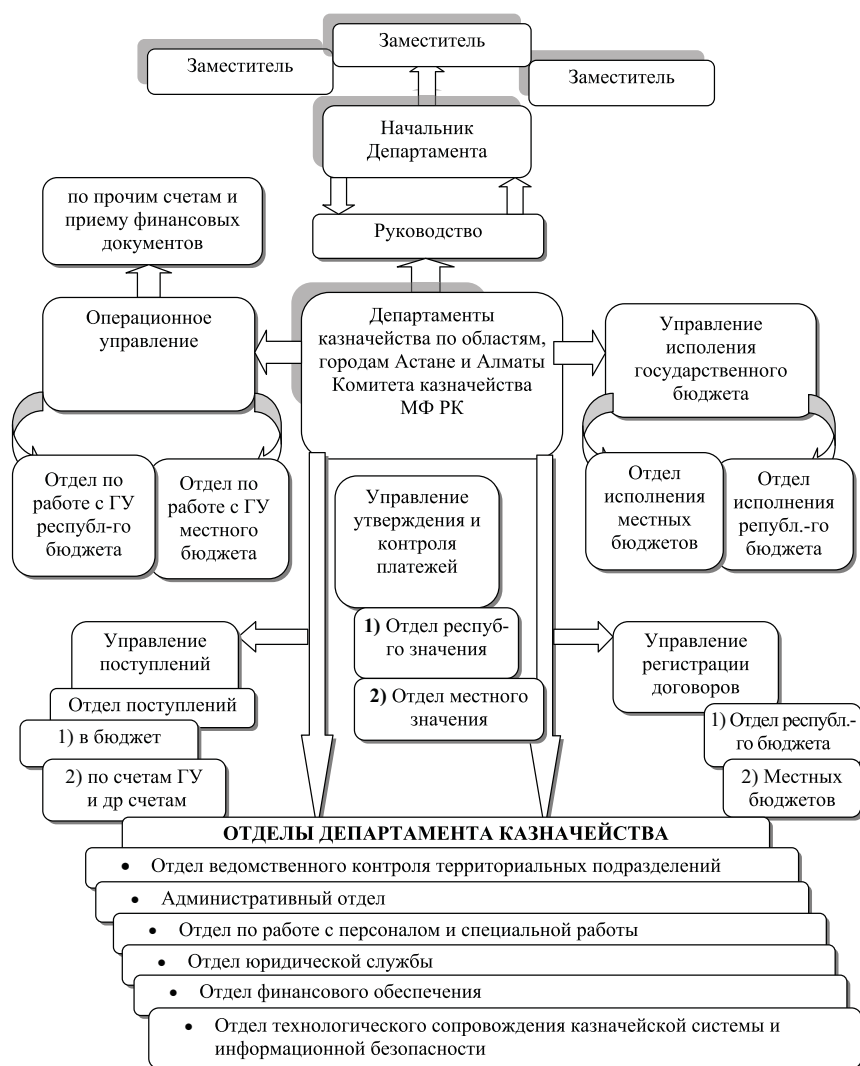
Казначейская система исполнения бюджета, таким образом, позволяет концентрировать доходный и расходный потоки денежных средств, возникающих в ходе исполнения бюджета, на одном счете. При таком порядке исполнение бюджета становится более детализированным и прозрачным, существенно ускоряется процесс финансирования.

Комитет казначейства Министерства финансов РК является ведомством в пределах структуры и компетенции Министерства финансов РК, призванным осуществлять специальные исполнительные и контрольно-надзорные функции. Данный орган выполняет межотраслевую координацию по обслуживанию исполнения республиканского бюджета, расчетно-кассовому обслуживанию государственного бюджета, государственных учреждений и предварительному и текущему контролю целевого использования средств государственного бюджета.

В своей деятельности Комитет казначейства руководствуется Конституцией и законами РК, Указами Президента, Постановлениями Правительства и иными нормативными правовыми актами.

Комитет казначейства является юридическим лицом в организационно-правовой форме государственного учреждения, финансирование деятельности которого осуществляется только из республиканского бюджета.

В целях эффективной организации работы, Комитет казначейства координирует деятельность территориальных подразделений казначейства в сфере исполнения республиканского бюджета и обслуживания исполнения местных бюджетов, Национального фонда РК, производит проверки территориальных подразделений по вопросам соблюдения норм бюджетного законодательства, а также осуществляет контроль за надлежащим выполнением территориальными подразделениями возложенных в установленном порядке на них функций.



Примечание: составлено автором [4].

Рис. 1. Структура Департамента казначейства Министерства финансов РК

Функциональная схема работы казначейской системы соответствует стадиям исполнения бюджета, установленным Бюджетным кодексом РК:

- 1) принятие документа о реализации законодательных актов об утверждении бюджетов на финансовый год и утверждение паспортов бюджетных программ;
- 2) составление и утверждение детальных планов финансирования бюджетных программ и сводного плана финансирования бюджета;
- 3) выдача разрешений администраторам бюджетных программ и подведомственным государственным учреждениям;

- 4) принятие государственными учреждениями обязательств;
- 5) проведение платежей;
- 6) учет операций по исполнению бюджета;
- 7) оценка бюджетных программ (подпрограмм) [4].

Если точкой отсчета новой эпохи стало обретение независимости, то новое время для дальнейших великих перемен отождествляется с новой столицей суверенного Казахстана. И это действительно так, потому что во все времена переносы столиц совпадали с началом нового витка развития в их истории. В 1995 г. началась работа по передислокации высших и центральных государственных органов в город Акмолу. Переехало в молодую столицу и Министерство финансов. 19 декабря 1997 года из Алматы в Акмолу выехали работники казначейства в количестве 48 человек. Департамент казначейства разместился в здании бывшего института «Каздорпроект». В декабре 1999 года Комитет казначейства переехал в новое здание Дома министерств.

В январе 2011 года исполнилось 17 лет со дня образования казначейской службы РК.

Проведение бюджетных реформ в Казахстане вызвало необходимость модернизировать действующую систему казначейства. Для этого Правительство Казахстана провело переговоры с международными организациями о возможности выделения займа. В 1996 г. было подписано соглашение с Международным банком реконструкции и развития, который выделил средства для приобретения компьютеров, оргтехники, спутниковых антенн и другого современного оборудования.

На основе программного обеспечения ORACLE разработана новая казначейская система. Она представляет собой комплекс функциональных характеристик, которые направлены на обеспечение главной цели, поставленной Президентом страны – эффективное управление государственными финансами. Новая система позволяет проводить действенный контроль за исполнением государственного бюджета на всех уровнях и принимать обоснованные финансово-экономические решения. Система фиксирует перечисление бюджетных средств в режиме реального времени, отслеживает их расходование по целевому назначению.

Новая казначейская система разработана в соответствии с нормативной правовой базой Республики Казахстан и с учетом распределения ответственности Правительства и местных исполнительных органов за обеспечение эффективного и целевого расходования бюджетных средств. Система включает функциональные модули: Главную книгу, Управление поступлениями в бюджет, выдачу казначейских и финансовых разрешений, Управление наличностью, Управление и контроль обязательств, Управление платежами, Интерфейс между казначейской и платежной системами, Учет активов, Учет государственного долга и кредитования, гарантированного государством долга.

В 2004 г. информационная система казначейства внедрена на всей территории республики.

В настоящее время в системе казначейства обслуживается около 15 тысяч государственных учреждений, около 3 тысяч пользователей системы казначейства в режиме реального времени осуществляют операции в информационной системе казначейства, производя процедуры зачисления и расходования средств государственного бюджета. Ежедневно проводится в среднем 25 тысяч платежей, из Казахстанского центра межбанковских расчетов ежедневно поступают в среднем 30 тысяч поступлений. В конце месяца эти показатели увеличиваются вдвое, так как в этот период проводятся основные платежи государственными учреждениями (заработная плата, пособия, налоги и другие). В этой связи, а также учитывая важность процедур исполнения бюджета, прямой задачей казначейства является обеспечить, при увеличении нагрузки на производительность системы, своевременное проведение каждой финансовой операции.

Основной проблемой являются задержки в обработке документов и выдаче форм отчетности в связи с ростом трафика и увеличением нагрузки на производительность системы.

В этой связи, учитывая динамику роста финансовых документов, в стратегическом плане Министерства финансов Республики Казахстан на 2010-2014 годы предусмотрена задача по совершенствованию информационной системы казначейства в части его взаимодействия с клиентом (государственным учреждением).

Сегодня многими экспертами признается, что в Казахстане сформирована лучшая в Содружестве Независимых Государств современная интегрированная информационная система казначейства. Проект модернизации казначейства получил высокую оценку экспертов МВФ, МБРР и руководителей проектов из стран СНГ, Китая, Словакии, Палестины, Монголии, США, Болгарии. Модернизация системы казначейства признана уникальной моделью и рекомендована как потенциальная модель для возможности распространения опыта Казахстана среди других стран. Комитетом казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, по просьбе Правительства Китая, была организована демонстрация системы казначейства. Приняты делегации из России, Кыргызстана, Монголии, Грузии, Узбекистана, Таджикистана. В апреле 2002 года проведена Международная конференция по бюджетной реформе и реформе казначейства, с участием руководителей Правительства, министерств и ведомств Республики Казахстан, палат Парламента, а также представителей 18 стран мира. Участники конференции обсудили перспективы и обменялись опытом развития системы казначейства страны.

Согласно Стратегии развития Казахстана до 2030 г., интегрированная информационная система казначейства направлена на обеспечение своевременного зачисления налогов и других платежей в бюджет, проведения бюджетных расходов, эффективного управления Правительством Республики Казахстан и местными исполнительными органами финансовыми ресурсами и транспарентности исполнения государственного бюджета. Другими словами, интегрированная информационная система казначейства направлена на обеспечение главной цели, поставленной Президентом страны – эффективное управление государственными финансами [5].

За весь период деятельности казначейство показало себя перспективно развивающимся финансовым институтом. Он является информационной основой для оперативного управления государственными финансами, с жестким контролем исполнения бюджетных процедур на всех уровнях. Все это осуществляется благодаря грамотной и квалифицированной работе сотрудников казначейства и обеспечению эффективного контроля за исполнением государственного бюджета.

Другими словами, в задачи новой казначейской системы входит учет всех предполагаемых и осуществляемых государственными учреждениями финансовых операций и четкий контроль за их исполнением.

В октябре 2005 года представительством компании Hewlett – Packard в СНГ Комитету казначейства от имени Всемирного компьютерного фонда были вручены медаль и сертификат международной программы The Computers world Honors «Поиск новых героев» в категории «Государственные и некоммерческие организации» за внедрение Интегрированной информационной системы казначейства.

На сегодняшний день перед органами казначейства стоят задачи по дальнейшему совершенствованию интегрированной информационной системы казначейства, нормативных правовых актов по исполнению бюджетов, участие в создании и внедрении «Электронного минфина», а также в мероприятиях в рамках создания «Электронного правительства».

ЛИТЕРАТУРА

1. Утибаев Б.С., Жунусова Р.М., Саткалиева В.А. Государственный бюджет. – Алматы: Экономика, 2006. – 315 с.
2. Оналтаев Д.О. Государственный бюджет: учебное пособие. – Алматы: Ценные бумаги, 2007. – 192 с.
3. Жуйриков К.К. Бюджет: составление, утверждение, исполнение: учебное пособие. – Алматы: ААЭСИ, 2003. – 318 с.
4. Бюджетный кодекс РК от 4 декабря 2008 года, № 95 IV, введен в действие с 1 января 2009 года // <http://www.e.gov.kz>
5. Официальный сайт Министерства финансов РК // <http://www.minfin.kz>

Түйін

Мемлекеттік бюджеттің күйі: табыс, шығын, ақшалай қалдық облыс және республика бойынша сонымен қатар Қазақстан Республикасының қазыналық жүйесінің дамуы бірегейлі күйіне қазіргі күйіне дейін интеграциялық ақпараттық жүйенің дамуы бюджеттің орындалуын бақылау ең көкейкесті тақырыптардың бірі болып табылады.

Қазақстан тәуелсіздігіне қол жеткізгеннен бері нарықтық экономиканың даму жолына түсті және экономикалық қатынаста дамудың батыстық моделін таңдады. Бірақ салааралық одақтың байланысын тартып, жас мемлекетке секірмелі инфляция, жұмыссыздық жағдайы сынақ болды.

Экономикалық дағдарыстан шығу үшін елдегі ақша құралдарын есептеп бақылауды қатаң қамсыздандыру қажет. Және де бұл міндеттерді шешу үшін Басты қазыналық басқару пайда болды.

Summary

One of most vital topics is tracking, a condition of the state budget: incomes, expenses. The rest of money resources on areas and in republic as a whole; development and progress of exchequer system of Republic Kazakhstan from sources up to a state of the art of exchequer today as integrated information system of execution of the budget.

With finding independence Kazakhstan has followed a way of progress of market economy and has chosen the western model of progress of economic attitudes. But disorder of interbranch allied communications, a galloping inflation, unemployment of steel for the young state greater test.

To overcome an economic crisis, it was necessary to provide the strict account and the control of money resources over the country. And For the decision of these problems the Central administrative board of exchequer has been formed.

ТАКТАУЛОВА К.Д.,
магистрант программы
МВА «Международные финансы и
банковское дело»
IBS при АО «Казахский экономический
университет им. Т. Рыскулова»
начальник управления, АО «Альянс Банк»

АНТИКРИЗИСНАЯ СТРАТЕГИЯ КАК ЭЛЕМЕНТ ОБЩЕЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА

Аннотация

В данной статье антикризисная стратегия банка рассматривается не как отдельная стратегия а неотъемлемая часть его общей стратегии развития. Автор статьи попытался донести мысль, что банки при разработке корпоративной стратегии развития должны закладывать в нее пессимистичный план развития событий и изменение его направления в зависимости от влияния кризисных явлений, держать в штате банка, так называемого антикризисного менеджера. Разрабатывать антикризисную стратегию уже тогда, когда наступили кризисные явления, банкам, особенно крупным, может быть поздно. Актуальность данной темы поднята как российскими экономистами и учеными, так и зарубежными.

Ключевые слова: Стратегия развития банка, антикризисная стратегия, антикризисный менеджмент, антикризисное управление, кризис, кризисные явления, мировой кризис, системный банковский кризис, банковская система, отечественная банковская система, политика банка.

Актуальность и необходимость разработки коммерческими банками антикризисной стратегии была поднята российскими учеными и экономистами после кризиса банковской системы в России. В 1998 г. Д.В. Петухов, А.М. Тавасиев, Е.В. Назарова и др. разработали методические и учебные пособия по антикризисному управлению, в том числе и кредитными организациями. Возникла острая необходимость в подготовке специалистов по антикризисному управлению. Зарубежные же экономисты, такие как Кевин Койн, Сому Субраманиам, Хью Кортни, Джейн Керкленд, Патрик Вигери, не разделя-

ют антикризисную стратегию от корпоративной стратегии развития, а определяют ее как стратегию в условиях неопределенности. Недооценка фактора неопределенности, по их мнению, может привести компанию к выбору стратегии, не позволяющей ни защититься от угроз со стороны конкурентов, ни воспользоваться теми уникальными возможностями, которые открываются в ситуации высокой неопределенности [1].

Казахстанская банковская система впервые столкнулась с тяжелейшим финансовым кризисом в 2007 г., хотя в период с 1998 по 2007 г. отмечался бурный рост. Банки страны вели агрессивную политику завоевания рынка банковских услуг, для них стал доступным дешевый рынок синдицированных займов на зарубежных рынках, что позволило им расширить спектр услуг и увеличить свои активы в несколько раз. В этот период определились четкие позиции каждого банка на рынке банковских услуг: основную долю рынка занимала так называемая тройка лидеров – Казкоммерцбанк, Народный банк и БТА Банк, определился лидер по развитию розничного кредитования – Альянсбанк. Каждый банк имел свое конкурентное преимущество и стратегию бурного роста. Крупнейшие банки страны прошли IPO и смогли привлечь синдицированные займы для своего развития. Интегрируясь на внешние рынки, они стали все более зависеть от внешней среды, от ситуации на мировом финансовом рынке.

Первый удар мирового кризиса пришелся как раз на банки, привлечшие свой капитал на внешних рынках, снижение рейтинга кредитоспособности для нашей страны закрыло доступ этим банкам к дешевым внешним ресурсам, а требования кредиторов к возврату ранее привлеченных средств привели банки в шоковое состояние.

В августе-начале сентября 2007 года произошел резкий рост межбанковских ставок. Разница между индексом LIBOR и базовой ставкой ФРС достигла почти 50 базисных пунктов (далее – б.п.), разница между индексом EURIBOR и ставкой ЕЦБ достигла почти 80 б.п.. После снижения базовой ставки ФРС в сентябре-октябре 2007 года произошло снижение ставок на межбанковском рынке, что привело к некоторому сокращению спреда между индексом LIBOR и базовой ставкой ФРС до 40 б.п., и разницы между индексом EURIBOR и ставкой ЕЦБ до 60 б.п. Проблемы на рынке ипотечного кредитования «subprime» негативно отразились и на финансовых рынках развивающихся стран. Вслед за нестабильностью на мировых финансовых рынках сложнее стало привлекать ресурсы не только на внешнем рынке, но и на внутреннем. К примеру, во втором квартале текущего года 3-месячный индекс московского межбанковского рынка MIBOR вырос с уровня 4,8% до 7,7%. В итоге, повышение процентных ставок привело к увеличению издержек по обслуживанию займов в странах с чрезмерной зависимостью от иностранных рынков капитала и сужению ликвидности на внутренних денежных рынках [2].

Банки же в своих стратегиях развития рассчитывали на новое привлечение средств после возврата траншей под такие же невысокие проценты. А если проблемы начинаются хотя бы у одного или нескольких «системообразующих» банков страны, то кризис такого банка или банков провоцируют системный кризис банковской системы целой страны.

Банки не могли полностью избежать последствий такого кризиса, однако они могли смягчить его последствия, будь у каждого из них в рамках стратегии развития банка так называемые антикризисные инструменты.

Стратегия банка – это концепция развития банка, рассчитанная на долгосрочную перспективу и определяющая цели банка, которые отличают его от конкурентов в глазах клиентов и служащих [3].

Стратегия – это не детализированный план, рассчитанный на длительный период. Излишняя детализация может привести к утяжелению стратегического плана.

Антикризисное управление кредитными организациями (банками) смягчает банковские риски и предотвращает возможность возникновения финансовых кризисов, что способствует успешному развитию банковского бизнеса и обеспечению в течение длительного периода времени его конкурентного преимущества [4].

Стратегия антикризисного управления отвечает на следующие вопросы: как, каким образом и с помощью каких факторов предприятие, а в данном случае банк, достигает стабильности, улучшает свое финансовое положение.

Должна ли антикризисная стратегия банка быть элементом общей стратегии его развития или банк должен разрабатывать отдельную антикризисную стратегию под влиянием конкретных кризисных явлений? Авторы, освещавшие данную тему, ответов на эти вопросы не дают.

Основываясь на изученном материале и собственном опыте работы в банке в период кризиса, полагаю, что антикризисная стратегия банка должна быть неотъемлемой частью его долгосрочной стратегии развития.

О кризисе в целом можно сказать, что:

- он неизбежен; это регулярные, закономерно повторяющиеся этапы циклического развития любой системы.
- конечен;
- неповторим, разнообразны причины и факторы, их вызывающие.
- Но его можно:
- предвидеть, ожидать или вызвать;
- ускорить, отодвинуть или предотвратить;
- к нему можно подготовиться;
- смягчить;
- для его управления используют ранее приготовленные подходы и меры (опыт);
- кризис или ситуация может выйти из-под контроля [5].

Разработка стратегий банков традиционно основывалась на выборе нескольких ключевых факторов. Банки определяли свою депозитную политику и кредитную политику: формировали принципы, на которых готовы привлекать средства, и указывали направления, на которых они готовы размещать средства, совершая доходные операции. Вторым большим элементом стратегии являлась структура активов и пассивов, которая надстраивалась над описаниями первых двух политик и указывала на устойчивую структуру соотношения активов и пассивов. Третье – банки в своей стратегии определяли приемлемые риски и эти граничные условия, в конце концов, определяли политику кредитования, безопасности, ликвидности. К этим традиционным блокам по мере развития были добавлены новые модули: дополнительные финансовые операции банков, приносящие непроцентный доход, коммуникационная политика банка. Банк каждый раз должен описывать, как он планирует свою позицию в этом отношении.

Стратегический план развития банка должен разрабатываться на 10-20 лет (в развитых странах), в отечественных банках чаще упоминаются планы на 3-5 года. Если общая стратегия банка направлена на агрессивное завоевание рынка, то она должна содержать и сценарий отказа от такого направления при влиянии тех или иных факторов, и изменение его на направление удержания позиций на рынке. Например, до августа 2007 года отечественные банки активно кредитовали все сферы экономики, в том числе и население. После того как был закрыт доступ к дешевым ресурсам и перед крупнейшими банками возникла необходимость возврата займов без дальнейшей возможности привлечения таких же ресурсов, крупнейшие банки прекратили кредитование сначала юридических лиц, субъектов МСБ и снизили объемы кредитования населения, ужесточили условия кредитования, что привело к значительному оттоку клиентов. Отдельные банки приостановили действия открытых кредитных линий, что повлекло к «замораживанию» инвестиционных проектов, к невыполнению со стороны заемщиков своих обязательств по заключенным договорам, что в конечном итоге, вернулось бумерангом банку в виде «плохих» долгов. Другим примером неправильной стратегии банков является то, что при угрозе девальвации тенге многие банки обязали клиентов перевести свои обязательства из тенге в валюту. Это положительно сказалось на балансах банка при переоценке активов после девальвации, но напрямую отразилось на платежеспособности клиентов, что снова возвращается банку в виде ухудшения качества портфеля банка. Не всегда мероприятия, рассчитанные на краткосрочный положительный эффект в долгосрочном периоде дают такой же положительный эффект в целом для банка, а иногда и усугубляют его положение [6].

Многие топ-менеджеры банков, а также акционеры не смогли оценить масштабы и последствия этого кризиса. Крупные банки, т.е. его подразделения не смогли своевременно переориентировать свою политику, банками были приняты решения о приостановлении запущенных «прорывных»

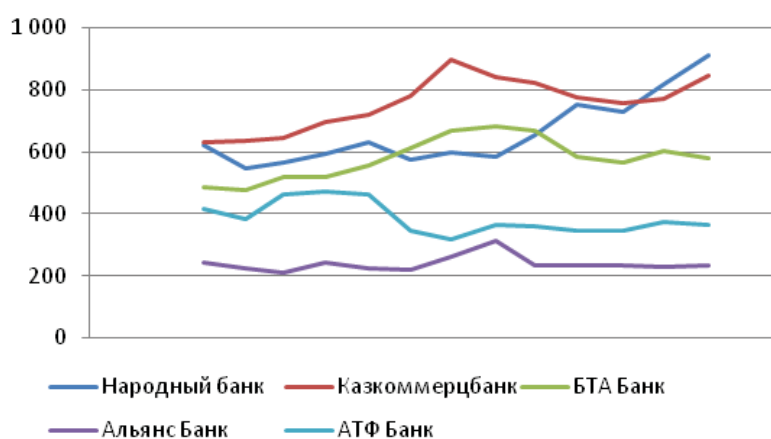
проектов, о сокращении филиальной сети и сети РКО, закрывались нерентабельные подразделения банка, а затраченные капитальные расходы на их открытие, внедрение не имели перспектив возврата. Большинство банков в течение года-полтора потеряли свои позиции на рынке, которых добивались в течение 5-7 лет. На примере 5-ки крупнейших банков Казахстана наглядно видна динамика уменьшения депозитного портфеля.

Однако наступление кризиса не значительно повлияло на способность населения к накоплению, просто многие люди перевели свои сбережения в другие, по их мнению, более надежные банки. Следовательно, одним из направлений антикризисной стратегии должна была стать депозитная политика, направленная на сохранение депозитного портфеля.

Динамика изменения депозитного портфеля физических лиц за 2007 г., млн тенге

Банки	01.01.07г.	30.03.07г.	29.06.07г.	31.07.07г.	29.08.07г.	28.09.07г.	01.01.08г.
Народный банк	623	593	597	583	655	752	912
Казкоммерц-банк	631	697	898	842	822	777	845
БТА Банк	487	519	668	683	667	584	581
Альянс Банк	242	241	260	313	231	233	234
АТФ Банк	416	474	319	365	360	348	365

Стратегия развития банка должна содержать, помимо прочего, отказ от высокорискованных операций либо ужесточение требований к их оформлению при наступлении определенных обстоятельств. Ну, например, снизить лимиты кредитования на подразделения, установить максимально выдаваемый размер кредита не выше 50-60% от рыночной стоимости залогового имущества (при активном росте банки повышали данный порог до максимального 80-85%, что привело к недообеспеченности займов при падении цен на рынке недвижимости) и другие меры.



Динамика изменения депозитного портфеля физических лиц за 2007 г.

Стратегически важным для банка в период кризиса, по мнению Назаровой Е.В., является сохранение клиента, который выполняет одно из следующих условий:

- формирует значительную долю работающего кредитного портфеля банка;
- формирует значительную долю привлеченных ресурсов банка;
- формирует значительную долю доходов банка от оказания услуг;
- оказывает существенное влияние и способствует формированию и расширению устойчивой клиентской базы посредством привлечения в банк денежных оборотов по операциям «связанного» бизнеса;
- обеспечивает значительную долю совокупной величины оборотов по текущим операциям клиентов.

Многие банки в этот период, приостановив кредитование, получили значительный отток клиентской базы в виде крупных компаний, групп компаний со значительными денежными оборотами и остатками средств на счетах.

Одной из важных задач, которую необходимо решать в период системного банковского кризиса, остается задача сохранения ресурсной базы.

Следует отметить, что даже в условиях благоприятной макроэкономической конъюнктуры потеря крупного пассива в большей степени способна ослабить устойчивость кредитной организации, чем кризис ликвидности, вызванный оттоком вкладов физических лиц. А поскольку банкам был закрыт доступ к дешевому рынку внешних заимствований, то им, следовательно, пришлось искать новые источники фондирования. Привлечение депозитов довольно дорогой и краткосрочный ресурс, что не позволяет в дальнейшем развивать кредитование субъектов крупного, малого и среднего бизнеса, кроме краткосрочных продуктов. Здесь возрастает роль государства в поддержке банковского сектора.

Подытоживая все вышесказанное, хотелось бы отметить, что если бы банки предусмотрели в своей стратегии развития возможность кризисных явлений в будущем и корректировку стратегии с их учетом, то можно было бы избежать многих ошибок, которые привели к усугублению последствий кризисных явлений. Антикризисная стратегия должна быть частью общей стратегии развития банка, которая требует тщательной доработки при наступлении кризиса, поскольку каждый кризис уникален и нельзя прописать для разного рода кризисных явлений одинаковый сценарий. Банки должны держать в своем штате специалистов по антикризисному управлению, которые даже в период процветания и роста должны анализировать и диагностировать кризисные явления, в первую очередь скрытые, поскольку при наступлении явных признаков кризиса предотвратить или смягчить их влияние практически невозможно.

ЛИТЕРАТУРА

1. Хью Кортни, Джейн Керкленд, Патрик Вигери. Стратегия в условиях неопределенности // *Экономические стратегии*. – 2002. – №6. – С. 78-85.
2. Отчет о финансовой стабильности Казахстана, декабрь 2007 года, Национальный банк Республики Казахстан [электронный ресурс] // www.nationalbank.kz
3. Пупликов С.И. Организация деятельности коммерческого банка: банковский портфель: справочное пособие. – Минск: Издатель А.Н. Вараксин, 2010. – 32 с.
4. Назарова Е.В. Антикризисное управление кредитными организациями: учебно-практическое пособие. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2007. – С. 10, 14.
5. Петухов Д.В. Антикризисное управление: учебный курс (учебно-методическое пособие) / Центр дистанционных образовательных технологий МИЭМП, 2010 [электронный ресурс] // www.e-college.ru
6. Кевин К., Сому С. Новый подход и традиционные модели корпоративной стратегии [электронный ресурс] // <http://gtmarket.ru/laboratory/expertize/2006/432>

Түйін

«Банктің дағдарысқа қарсы стратегиясы банктің жалпы дамыту стратегиясының элементі ретінде» мақаласы автормен «Дағдарыс кезеңіндегі банктің дағдарысқа қарсы стратегиясының зерттемесі» тақырыбына дайындалу үшін жүргізіліп жатқан зерттеулер аясында жасалған. Мақаланың негізгі мәселесі: банктەرге дағдарысқа қарсы стратегиясын қашан дайындауы қажет, дағдарыс кезінде ме, әлде банктің дамыту стратегиясын әзірлеу кезінде ме?

2007-2008 жж. қаржы дағдарысы Қазақстан экономикасына күрделі әсер етіп, отандық банктердің дайынсыздықтарын көрсетіп кетті. Қазақстанның ірі банктеріне арзан қорландырудың кіріс көздеріне жол жабылып, ал баламалы таңдау ішкі нарықта болмай қалған. Дағдарыс кезіндегі банктердің әрекеттері жүелі банктік дағдарысқа дайынсыздығын көрсетіп, сонымен бірге, оның салдары барлық экономикаға әсер еткен.

Мақаланың негізгі қорытындысы банктің дамыту стратегиясын дайындауда банктерге экономикалық тұрақтылық пен даму кезінде де жағдайдың күйреуік сценарийін алдын ала көре білуін қарастыру қажет, дағдарысқа қарсы жабдықтарын әзірлеп қойып, дағдарыстың алдын ала алмаса да, тіпті болмаса жұмсарту боп табылады.

Summary

The article «Bank anti-crisis strategy as an element of general strategy of bank development» is written by the author in the framework of conducted researches for the thesis on theme: «Development of bank anti-crisis strategies in conditions of crisis period».

The main outline of the article is devoted to solving a problem about the terms of development the anti-crisis strategy by the banks: in the period of crisis itself or it's better to do it beforehand while developing the bank strategy?

The world crisis of 2007 – 2008 showed the unpreparedness of domestic banks for its first influence on Kazakhstan economy.

An access to the main source of inexpensive funds was blocked for the major banks of Kazakhstan and there was no alternative variant at the domestic market. Bank's actions during the crisis period demonstrate, that no one domestic bank was ready to the hard consequences of system bank crisis and in some way they only aggravated its consequences for the entire economy.

The main conclusion of an article is that while working out the strategy of the development, banks should provide pessimistic scenario of the events and develop instruments for overcoming crisis period even on the stage of economical progress and stability in order to mitigate crisis consequences.

АМИРКАНОВА Ж.,

слушатель программы Ex-MBA
«Стратегический менеджмент»
Международной Бизнес-школы
при КазЭУ им. Т. Рыскулова

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ФОРМЫ ОЗДОРОВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ КАЗАХСТАНА

Аннотация

В статье рассмотрено современное состояние деятельности компаний Казахстана и дестабилизация компаний в условиях кризиса.

Ключевые слова: *эффективность производства, научно-технический прогресс, конкурентоспособность, предприятие, ресурсы.*

Дальнейшее совершенствование экономики требует осмысления накопленного опыта, выявления эволюционных процессов и скачкообразных шагов к освоению рыночных форм, принципов и методов финансового управления.

Очевидно, что от эффективности управления финансовыми ресурсами и предприятием целиком и полностью зависит результат его деятельности в целом. Если дела на предприятии идут самотеком, а стиль управления в новых рыночных условиях не меняется, то борьба за выживание становится непрерывной.

Современный этап дестабилизации требует от предприятий повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, преодоления бесхозяйственности, активизации предпринимательства, инициативы и т.д.

В современных условиях на деятельность корпоративного сектора Казахстана оказали негативное влияние последствия мирового экономического кризиса. Замедление экономического роста и внутреннего спроса существенно ударило по предприятиям, ориентированным на внутреннего потреби-

теля товаров и услуг. В частности, возросшее количество недействующих и неактивных предприятий может нести в себе риск банкротств, если база восстановления экономического роста не расширится за счёт несырьевых отраслей экономики. При этом объективно фазы падения и роста сказываются с определенным лагом на финансовой устойчивости предприятий.

Девальвация национальной валюты в феврале 2009 года и выбранные Национальным банком приоритеты денежно-кредитной политики позволили погасить спекулятивные ожидания на рынке, частично компенсировали потери предприятий от неблагоприятной ценовой конъюнктуры мировых товарных рынков.

Снижение цен на мировых товарных рынках, ужесточение условий кредитования и снижение внутреннего спроса ухудшили основные финансовые показатели корпоративного сектора. Основным спад показателей обусловлен резким ухудшением деятельности малых предприятий, на долю которых приходится порядка 30% общих активов корпоративного сектора [1].

Ухудшение финансовых показателей малых предприятий также отразилось на сокращении деловой активности всего корпоративного сектора – на долю малых предприятий приходится более 90% всех ликвидированных и предприятий-банкротов. Кроме того, на конец 2 квартала 2009 года 40% ликвидированных и предприятий-банкротов составили предприятия сектора торговли. Значительный рост группы временно недействующих и неизвестных предприятий может свидетельствовать о возможном дальнейшем росте количества банкротств [1].

В целом, в экономику страны в антикризисных целях дополнительно направлено свыше 22,5 млрд долл. Президент Казахстана в Послании также предложил осуществить новый план дальнейшей модернизации экономики и реализации стратегии занятости для обеспечения посткризисного развития страны. В этих целях доходы от сырьевого сектора, которые традиционно зачислялись в Национальный фонд, в 2009–2010 годах были направлены на осуществление нового плана. При этом Казахстан сохраняет тот объем валовых резервов страны, который есть на настоящий момент, т.е. 47 млрд долл. [2].

В рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором предприятие, свободно маневрируя денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также затраты по его расширению и обновлению.

Важная роль в реализации этой задачи отводится экономическому анализу деятельности субъектов хозяйствования. С его помощью вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников.

Под воздействием внутренних и внешних факторов финансовое состояние предприятия постоянно изменяется, поэтому ни само предприятие, ни участники рынка не удовлетворяют дискретные отчетные данные о финансовом состоянии предприятия. Им необходимо знать и качественную характеристику финансового состояния, т.е. насколько оно устойчиво во времени, как долго может сохраняться под воздействием внутренних и внешних факторов, и какие упреждающие меры необходимо предпринять для сохранения этого нормального состояния или для выхода из предкризисного или кризисного состояния.

В современных условиях перспективы компаний зависят в первую очередь от того, насколько они способны создать эффективную организацию и систему управления для успешного функционирования. Важны правильный выбор стратегических приоритетов и их реализация путём осуществления продуманной инвестиционной политики, укрепления позиций, внедрения на новые рынки сбыта. Огромное значение имеют обоснованный выбор направлений научно-технического развития, создание эффективного менеджмента, формирование групп современных управленцев, способных реорганизовать стиль работы компании в соответствии с требованиями рыночной экономики и стандартами современного высококласного менеджмента [3].

Предприятия реального сектора экономики Казахстана должны разрабатывать и осуществлять комплекс мер, направленных на достижение стратегической устойчивости и эффективности текущего функционирования.

Оптимизация тактики финансового менеджмента направлена на решение следующих задач оперативного управления финансами корпораций:

- контроль затрат и поиск резервов увеличения доходов компаний;
- улучшение качества управления денежными потоками;
- ускорение оборачиваемости оборотных средств;
- содействие скорейшей инкассации дебиторской задолженности;
- повышение эффективности управления финансовыми ресурсами, направленное на поиск как можно более «дешёвых» источников финансирования (в том числе – кредиторская задолженность);
- избавление от «неработающего имущества».

Контроль затрат может быть осуществлен на основе анализа безубыточности предприятия, предполагающий раздельное управление постоянными и переменными издержками. Затраты могут быть сокращены на основе:

- применения налогового менеджмента;
- снижения расходов на управление;
- уменьшения использования заёмных средств, влекущих за собой рост расходов на обслуживание банковских займов;
- сокращения затрат на производственные запасы на основе ускорения оборачиваемости оборотных средств.

Эффективная система взаимоотношения с покупателями подразумевает качественный отбор клиентов, которым можно предоставлять кредит, определение оптимальных кредитных условий, чёткую процедуру предъявления претензий, контроль за тем, как клиенты исполняют условия договоров.

Эффективная система администрирования подразумевает:

- регулярный мониторинг дебиторов по видам продукции, объёму задолженности, срокам погашения;
- минимизацию временных интервалов между моментами завершения работ, отгрузки продукции, предъявления платёжных документов;
- направление платёжных документов по надлежащим адресам;
- аккуратное рассмотрение запросов клиентов об условиях оплаты;
- чёткую процедуру оплаты счетов и получения платежей.

Управление качеством реализуется на предприятии благодаря применению определенного набора приемов и средств. В таблице приведен такой набор по четырем сферам управления: качеством, процессом, персоналом, ресурсами (табл. 1).

Любая компания или фирма нуждается в управлении, это может быть долгосрочное управление инвестициями и структурой капитала, или обеспечение ликвидности, сбалансированности и сроков поступления денежных средств, обеспечение конкурентоспособности или управление оборотным капиталом предприятия в самом общем виде. Но без эффективного, не только грамотного и разумного, но и перспективного управления финансовыми активами предприятий невозможно устойчивое существование этого предприятия, а тем более быстрый рост.

Многие предприятия прибегают к методам наступательной тактики, для которой характерно применение не столько оперативных, сколько стратегических мероприятий. В этом случае наряду с экономными, ресурсосберегающими мероприятиями проводятся активный маркетинг, изучение и завоевание новых рынков сбыта, политика более высоких цен, увеличение расходов на совершенствование производства за счет его модернизации, обновления основных фондов, внедрения перспективных технологий [4].

1. Приемы и средства, используемые для всеобщего управления качеством

Качество	Процесс	Персонал	Ресурсы
управление качеством	управление процессами	управление персоналом	управление ресурсами
Определение понятия качества	Устойчивость (стабильность) процесса	Команда управляющих	Программа расходов на качество
Политика качества	Статистические методы контроля	Всеобщее обучение качеству	Показатели для контроля исполнения
Всеобщее обучение качеству	Возможность процессов	Организация рабочих групп	Стоимостные показатели
Отношения с внутренними потребителями	Решение технологических проблем	Методы и средства мотивации	Консервация ресурсов
Системы качества	Совершенствование (улучшение) процесса	Связующие звенья	Улучшение окружающей среды
Кружки качества	Анализ характера и последствий отказов на стадии проекта	Теории интенсификации	Работа по принципу: «Точно в срок»
		Повышение квалификации	

Тактический механизм финансовой стабилизации в соответствии с рисунком представляет собой систему мер, направленных на достижение финансового равновесия предприятия в предстоящем периоде. Основным направлением обеспечения достижения финансового равновесия предприятием в кризисных условиях является сокращение объема потребления собственных финансовых ресурсов, которое связано с уменьшением объема как операционной, так и инвестиционной деятельности предприятия, и поэтому характеризуется термином «сжатие предприятия». Сжатие предприятия должно сопровождаться мерами по обеспечению прироста собственных финансовых ресурсов.

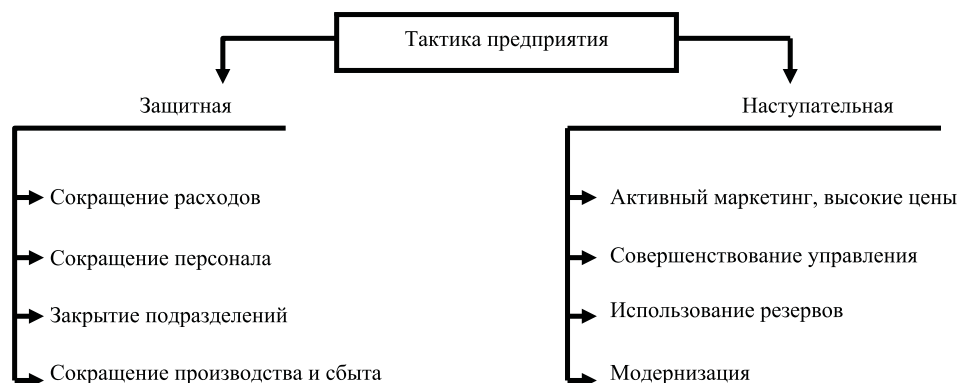


Рис. 1. Тактика предприятия при дестабилизации

Увеличение объема генерирования собственных финансовых ресурсов достигается с помощью оптимизации ценовой политики, сокращения суммы постоянных издержек, снижения уровня переменных издержек, осуществления эффективной налоговой политики, проведения ускоренной амортизации основных средств и нематериальных активов.

Сокращение необходимого объема потребления собственных финансовых ресурсов достигается за счет снижения инвестиционной активности предприятия во всех основных ее формах, обеспечения обновления операционных внеоборотных активов, осуществления дивидендной политики.

Таким образом, любая модель финансовой реструктуризации эффективна лишь тогда, когда она приводит к положительным переменам:

- оживлению денежных потоков, а размер формирующегося свободного денежного потока реструктурированной компании выступает в таком случае критерием эффективности реструктуризации;
- повышению экономической независимости компании, что является в современных условиях огромной ценностью;
- оптимизация налоговых платежей как одно из важнейших условий организации успешного бизнеса [5].



Рис. 2. Пути повышения источников финансирования

Названные рекомендации призваны решить важные задачи обеспечения финансовыми ресурсами всех стадий производственного процесса и повышения отдачи на вложенный капитал. Для этого следует:

- оптимизировать структуру капитала за счёт пересмотра источников финансирования с целью минимизации их стоимости;
- повысить ликвидность активов;
- снизить издержки производства и изыскать резервы повышения рентабельности;
- постоянно контролировать факторы роста доходов компании и способствовать их увеличению;
- ускорить оборачиваемость текущих активов, снизить величину дебиторской задолженности;
- обеспечить чёткий мониторинг денежных потоков и финансовых операций;
- при необходимости свернуть инвестиционные проекты с длительным периодом окупаемости;
- изыскивать возможности роста доходов от внеоперационных операций;
- держать под постоянным контролем состояние финансовой устойчивости компании и прогнозирование вероятности наступления банкротства;
- корректировать механизмы внутренней стабилизации предприятия в зависимости от требований конкретной экономической ситуации [6].

Минимизация затрат предприятия рассматривается как комплексное понятие, включающее минимизацию постоянных и переменных издержек на реализацию продукции. Повышенное внимание к

переменным издержкам обусловлено также их ролью в получении прибыли, реализующейся посредством эффекта производственного рычага. Минимизацию затрат предприятия предлагается обеспечить посредством повышения эффективности использования ресурсов и устранения несоответствий в использовании ресурсов. В самом общем виде эти несоответствия сводятся к следующему: объемы поступающих ресурсов не соответствуют либо потребностям в них, либо объему продаж предприятия. Если первый вид несоответствий в использовании ресурсов характерен для материальных, информационных ресурсов, т.е. ресурсов, поступающих на предприятие периодически, то второй – чаще встречается в использовании таких ресурсов, как трудовые ресурсы и оборотные средства, которыми предприятие располагает в течение определенного периода времени. Несоответствия в использовании ресурсов предприятия влекут за собой появление непроизводительных затрат на оплату труда, на хранение материальных запасов и информации, на поддержание в рабочем состоянии оборудования. Устранение несоответствий в использовании ресурсов, поступающих на предприятие, рассматривается как процесс, имеющий непрерывный или дискретный характер.

Названные рекомендации могут быть использованы как базовые для большинства действующих предприятий РК. Их реализация должна осуществляться с учётом специфики каждой компании.

ЛИТЕРАТУРА

1. Отчёт о финансовой стабильности Национального банка РК за 2010 год [электронный ресурс] // www.nationalbank.kz
2. Официальный сайт Агентства по статистике РК [электронный ресурс] // www.stat.kz
3. Кивачук В.С. Оздоровление предприятия: экономический анализ. – М.: Изд-во деловой и учебной литературы, 2002. – 280 с.
4. Каиржанов А.С. Инновационная деятельность в Казахстане // Банки Казахстана. – 2007. – №2. – С. 55-58.
5. Каратуев А.Г. Финансовый менеджмент и антикризисное управление. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2009. – С. 28-33.
6. Усманов К.У. Реструктуризация как способ эффективного финансового оздоровления предприятий // Эксперт kz. – 2009. – №6. – С. 43.

Түйін

Бұл мақалада Қазақстан компаниялары қызметінің қазыргы жағдайы қаралып, және дағдарыс жағдайында компанияларды тұрақтандыру әдістері ұсынылған.

Summary

In the article the author considered the present conditions of companies in Kazakhstan and has proposed the methods of company destabilization during the crisis period.

КОШМАГАМБЕТОВ О.А.,
магистрант программы МВА
«Евро-менеджмент»
Международной Бизнес-школы
КазЭУ им. Т. Рыскулова

ФАКТОРЫ РОСТА ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Аннотация

Финансовые ресурсы, напрямую определяя масштабы производства, нуждаются в системном внимании и контроле со стороны финансовых служб. Автор исследует возможности расширения источников финансирования предприятий как за счёт внутренних резервов производства, так и привлечения дополнительного капитала на финансовом рынке. В статье представлена систематизация факторов роста финансовых ресурсов предприятия в современных условиях, дана научная оценка формам и методам мобилизации финансовых средств, резервам извлечения дополнительных источников финансирования за счёт оптимизации производственных процессов.

Ключевые слова: факторы роста, финансовые ресурсы, оборотные средства, дебиторская кредиторская задолженность, оптимизация структуры капитала, максимизация, укрепление денежных потоков.

Финансовые ресурсы являются важным показателем финансовой деятельности предприятия, которые во многом определяют её масштабы. Чем больше объём финансовых ресурсов, тем шире объём проводимых операций. Кроме того, наличие дополнительных источников финансирования позволяет осуществлять инвестиционную деятельность, финансировать мероприятия по социальному развитию производства.

В этой связи предприятие должно постоянно отслеживать возможности роста финансовых ресурсов, выявлять факторы их роста и способствовать их увеличению.

Факторы роста финансовых ресурсов предприятия заключаются в оптимизации производственных процессов (внутренние источники) и расширении объёма располагаемого капитала (внешние источники).

Внутренние источники позволяют выявлять резервы повышения эффективности производства за счёт следующих мероприятий:

- повышение производительности труда;
- ускорение оборачиваемости оборотных средств;
- изыскание резервов снижения издержек и себестоимости;
- интенсификация производства;
- амортизационная политика;
- снижение налогооблагаемой прибыли за счёт оптимизации налогообложения и др.

Важным источником роста финансовых ресурсов, позитивно влияющих на состояние финансовых ресурсов в целом, является реинвестирование прибыли. Реинвестирование прибыли осуществляется в том случае, если чистый доход акционерного общества направляется не на потребление (выплату дивидендов), а на развитие производства.

Позитивное значение данного источника определяется также тем, что он способствует росту собственного капитала предприятия, а значит – укреплению финансовой устойчивости корпорации в целом.

Устойчивое функционирование бизнеса определяется наличием прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налогов – чистого дохода, являющегося главным источником

производственного развития предприятия и выплаты дивидендов акционерам. Кроме того, за счёт собственной прибыли формируются резервы, осуществляется социальное развитие, а также покрываются непредвиденные расходы.

Прибыль, направляемая на развитие, определяет способность организации к самофинансированию, т.е. к росту собственного капитала за счёт внутренних источников. Организация использует и другие источники инвестиций для развития – заёмные средства (кредиты и облигационные займы), выпуск новых акций. Особой формой финансирования является лизинг.

Однако привлечение средств с помощью этих источников возможно лишь при прибыльной работе предприятия в текущем и перспективном периодах. Это связано с тем, что как размещение акций и облигаций, так и получение кредита на развитие возможно лишь при наличии необходимого уровня прибыли.

При использовании заёмных средств на развитие уровень прибыли предприятия должен обеспечить стоимость обслуживания долговых обязательств (процентов по облигациям и использования кредитов), а также погашение стоимости облигаций и возврат кредитов. Привлечение указанных источников, с одной стороны, связано с соответствующими выплатами из прибыли и уменьшением чистого дохода компании. В то же время привлечение имеет смысл и цель лишь тогда, когда увеличивается прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты процентов и налогов.

При финансировании развития организации за счёт дополнительного выпуска акций должен предусматриваться необходимый уровень текущей и будущей прибыли не только для эффективного размещения акций, но и для выплаты по этим акциям дивидендов на уровне, обеспечивающем поддержку курса акций. Кроме того, из всех возможных источников развития бизнеса только прибыль предприятия является систематически воспроизводимым финансовым ресурсом. Остальные источники носят разовый характер (на определённом отрезке времени) и привлекаются для реализации конкретных финансовых решений.

Для предприятия – юридического лица – показателем эффективности является рентабельность активов (всего капитала). Уровень доходности (рентабельность) активов должен быть достаточным, чтобы обеспечить запланированный или ожидаемый уровень рентабельности собственного капитала, а также выплату процентов и налогов.

С точки зрения собственников (акционеров) компании главным показателем является рентабельность собственного капитала, определяемая отношением чистой прибыли к собственному капиталу. По этому показателю можно судить, что получают владельцы капитала в виде дивидендов на акции и в виде возрастающей стоимости акционерного капитала фирмы.

Снижение доли собственного капитала влечёт за собой ухудшение финансовой устойчивости и кредитоспособности предприятия. Кроме того, учитывая, что показатели собственного и заёмного капитала используются для расчёта рентабельности вложений в предприятие различных вкладчиков (собственников, кредиторов), можно предполагать, что искажение величины обязательств в совокупных пассивах отрицательно скажется на объективности показателей, характеризующих цену капитала.

Тенденции к снижению нераспределённой прибыли могут свидетельствовать о падении деловой активности, что должно стать предметом особого внимания финансового менеджера или аналитика. Вместе с тем, при анализе структуры собственного капитала нужно иметь в виду, что величина нераспределённой прибыли во многом определяется учётной политикой предприятия. Очевидно, что прирост собственного капитала, связанный с переоценкой основных средств, и прирост капитала за счёт полученной чистой прибыли характеризуются по-разному с точки зрения способности предприятия к самофинансированию и наращиванию активов за счёт собственного капитала [1, с.38].

К внутренним факторам роста финансовых ресурсов предприятия относятся также финансирование за счёт оптимизации управления основными и оборотными средствами. Оптимизация основных средств может быть произведена в следующей последовательности:

- анализ степени использования оборудования с тем, чтобы определить перечень имущества, не используемого в текущей хозяйственной деятельности;
- избавление от устаревшего, неиспользуемого имущества путём его продажи;

- сдача в аренду неиспользуемых основных средств;
- перезаключение договора аренды при условии, что ваше предприятие использует арендованное здание.

Приток денежных средств может быть увеличен за счёт пересмотра планов инвестиций:

- постоянный мониторинг инвестиционных проектов;
- изменение графика инвестиций с целью снижения пиковых нагрузок на денежные потоки;
- отказ от инвестиционных проектов, которые не сопровождаются быстрой отдачей, или потеряли свою актуальность;
- обеспечение ликвидности инвестиций (т.е. возможности реализации незавершённого инвестиционного проекта).

Ускорение оборачиваемости оборотных средств способствует расширению возможностей притока денежных средств без привлечения дополнительных ресурсов. Это позволяет за тот же момент времени получить больший объём прибыли за счёт увеличения оборотов производственного цикла. Ускорению оборачиваемости оборотных средств будет способствовать:

- создание стимулов для оплаты без отсрочки платежа;
- стимулирование инкассации дебиторской задолженности;
- анализ контрагентов с положительной деловой репутацией, осуществляющих своевременную оплату поставки товаров;
- поиск современных методов инкассации дебиторской задолженности или перевода её в другие формы оплаты;
- сокращение объёмов производственных запасов;
- изыскание возможностей реализации залежавшихся запасов и готовой продукции.

Длительность нахождения средств в обороте определяется совокупным влиянием ряда разнонаправленных факторов внешнего и внутреннего характера. К числу первых можно отнести сферу деятельности предприятия, отраслевые, масштабы предприятия и др.

В то же время следует подчеркнуть, что период нахождения средств в обороте в значительной степени определяется внутренними условиями деятельности предприятия, в первую очередь, эффективностью стратегии управления его активами (или ее отсутствием) [2, с.400].

Эффективная система взаимоотношения с покупателями подразумевает качественный отбор клиентов, которым можно предоставлять кредит, определение оптимальных кредитных условий, чёткую процедуру предъявления претензий, контроль за тем, как клиенты исполняют условия договоров.

Эффективная система администрирования подразумевает:

- регулярный мониторинг дебиторов по видам продукции, объёму задолженности, срокам погашения;
- минимизацию временных интервалов между моментами завершения работ, отгрузки продукции, предъявления платёжных документов;
- направление платёжных документов по надлежащим адресам;
- аккуратное рассмотрение запросов клиентов об условиях оплаты;
- чёткую процедуру оплаты счетов и получения платежей.

Задача финансового менеджера – по возможности сократить срок цикла конверсии наличности, не нанося вреда операциям. Это значительно улучшит прибыльность предприятия, так как чем длиннее срок цикла конверсии наличности, тем выше потребность во внешнем финансировании, а оно имеет свою цену. Цикл конверсии можно сократить:

- 1) путем сокращения периода конверсии запасов и сырья за счет их ускоренной обработки и продажи;
- 2) путем сокращения периода инкассирования причитающихся средств за счет ускорения инкассирования;
- 3) путем увеличения периода отсрочки по кредиторской задолженности.

Эти меры должны быть приняты, поскольку они дают возможность не увеличивать расходы и не снижать продажи.

Рост финансовых ресурсов предприятия возможен на основе увеличения его кредиторской задолженности. Особенности данного источника связаны с тем, что, по сути, он является бесплатным для предприятия. В этой связи, предприятия, как правило, стремятся к удлинению сроков оплаты своих обязательств. Меры финансового оздоровления предприятий, направленные на реструктуризацию кредиторской задолженности, включают:

- отсрочку и рассрочку платежей, которые предоставляются предприятию путём изменения срока уплаты просроченной задолженности. Как правило, под отсрочкой понимается перенесение платежа на более поздний срок, под рассрочкой – «растягивание» платежа, дробление его на несколько более мелких траншей, осуществляемых в течение некоторого периода;

- перевод краткосрочных обязательств в долгосрочные, который осуществляется корректировкой соответствующих хозяйственных договоров, перенесение сроков платежа по ним на период более года. Соответствующие суммы обязательств должника переходят из разряда краткосрочных в долгосрочные, и тем самым улучшаются показатели краткосрочной ликвидности;

- взаимозачёт платёжных требований, который предусматривает погашение взаимных обязательств компаний. Может осуществляться с привлечением третьих лиц (по цепочке задолженностей). Сумма погашаемых обязательств определяется соглашением сторон и рассматривается как доход предприятия, например, как его выручка от реализации продукции, если в зачёте участвуют обязательства по оплате продукции. Одной из сторон в процедуре взаимозачёта иногда выступают органы государственной власти. К примеру, когда задолженность предприятия возникла вследствие неоплаты государственного заказа;

- возможен выпуск векселей;

- обмен задолженности на акции, когда задолженность предприятия может быть обменена на его акции путём выпуска и размещения дополнительных акций с последующей передачей указанных акций кредиторам. При этом в проспекте эмиссии фиксируется положение о том, что дополнительные акции выпускаются для осуществления процедур по финансовому оздоровлению, а в устав предприятия-должника вносятся соответствующие изменения. С момента передачи акций обязательства данного предприятия перед кредиторами считаются исполненными;

- погашение задолженности залогом имущества, когда для погашения просроченной кредиторской задолженности предприятию удаётся передать в залог кредитору находящееся в собственности имущество, балансовая стоимость которого на момент заключения соответствующего договора не меньше суммы просроченной задолженности. Переданное в залог имущество может быть оставлено у неплатежеспособного предприятия, которое при пользовании и распоряжении им обязано соблюдать ограничения, установленные законодательством о залоге. После исполнения предприятием своих обязательств это имущество продаётся с публичных торгов. Одной из форм залога имущества является залог акций предприятия.

Таким образом, любая модель финансовой реструктуризации эффективна лишь тогда, когда она приводит к положительным переменам:

- оживлению денежных потоков, а размер формирующегося свободного денежного потока реструктурированной компании выступает в таком случае критерием эффективности реструктуризации;
- повышению экономической независимости компании, что является в современных условиях огромной ценностью;
- оптимизация налоговых платежей как одно из важнейших условий организации успешного бизнеса [3, с.43].

Резюмируя возможности роста финансовых ресурсов предприятия, следует отметить, что они должны быть частью финансовой политики предприятия, т.е. должны осуществляться последовательно, на основе обоснованных управленческих решений.

Целью разработки финансовой политики предприятия является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей его деятельности. При этом стратегическими задачами разработки финансовой политики предприятия являются:

- максимизация прибыли предприятия;
- оптимизация структуры капитала предприятия и обеспечение его финансовой устойчивости;
- достижение прозрачности финансово-экономического состояния предприятия для собственников, инвесторов, кредиторов;
- обеспечение инвестиционной привлекательности предприятия;
- создание эффективного механизма управления предприятием;
- использование предприятием рыночных механизмов привлечения финансовых средств.

Факторы роста финансовых ресурсов корпорации в целом можно сгруппировать следующим образом:

- оптимизация производственных процессов (повышение производительности труда, деловой активности предприятия, ускорение оборачиваемости оборотных средств, оптимизация и избавление от неработающих основных фондов);
- максимизация денежных потоков (сокращение издержек производства, экономия ресурсов, оптимизации управления, применение налогового менеджмента, повышение эффективности инвестиционных проектов, увеличение ликвидности);
- укрепление собственного капитала (на основе дополнительной эмиссии акций, ускоренного формирования резервных фондов, увеличения нераспределённой прибыли);
- оптимизация системы расчётов (ускорение инкассации дебиторской задолженности и удлинение сроков оплаты по своим обязательствам – рост кредиторской задолженности);
- обеспечение рационального использования заёмных средств, повышение эффективности политики привлечения заёмного капитала.

Реализация предложенных рекомендаций будет способствовать повышению эффективности производства, росту чистого дохода компаний и, на этой основе – повышению стоимости корпорации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Миронов М.Г., Жарикова Е.В. Финансовый менеджмент. – М.: Экзамен, 2005. – С. 38.
2. Селезнёва Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие для вузов. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – С. 400.
3. Усманов К.У. Реструктуризация как способ эффективного финансового оздоровления предприятий // Эксперт kz. – 2009. – №6. – С. 43.

Түйін

Мақала ғылыми зерттеудің жеке яғни кәсіпорын қаржысын басқаруды арттыруына арналған нәтижеден тұрады. Қаржы ресурстары өндіріс ауқымын анықтай отырып жүйелі зейін мен қаржы қызметтері жағынан бақылауды қажет етеді. Автор кәсіпорынды қаржыландыру негізін кеңейту мүмкіндіктерін өндірістің ішкі қорын іздеу арқылы өз есебінен болса, сонымен қатар қаржы нарығында қосымша капиталды тарту арқылы зерттейді. Мақалада кәсіпорын қаржы ресурстарының заманауи жағдайда өсу факторының жүйеленуі, қаражатты жұмылдыру әдісі мен құрылысына, өндіріс процестерін оңтайландыру есебінен қосымша қаржыландыру көзін табу қорына ғылыми баға берілді.

Summary

The item consists of the separate results of scientific research which devoted to perfection of management of enterprise's finance. Financial resources, directly defining the measure of manufacture are demands on systematic attention and control from financial service side. The author researches possibilities of expansion financing sources of enterprises as at the expense of searching internal reserves of enterprise so at the expense of involving supplementary capital on financial market. In the item presented systematization of factors increasing financial resources of enterprise in modern conditions, is given scientific estimation to forms and methods mobilization of financial resources, reserves extraction from supplementary financing sources at the expense of optimization manufacturing process.

ШАЙХИЕВА Л. К.,

магистрант программы MBA

«Международные финансы

и банковское дело»

Международной Бизнес-школы IBS

КазЭУ им Т. Рыскулова

ПЕРСПЕКТИВЫ РОСТА ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ КАЗАХСТАНА

Аннотация

В статье в качестве перспектив развития инвестиционной активности банков Казахстана рекомендуется улучшение в них аналитической деятельности и системы оценки бизнес-проектов, особенно в области оценки конкурирующих (альтернативных) проектов.

Ключевые слова: инвестиционная деятельность, инвестиционные проекты, экономическая эффективность, деньги, банки, прибыль, внутренняя норма доходности, внешнеэкономическая деятельность.

Исходя из того, что в Республике Казахстан принята программа инновационно-индустриального развития, часть проектов инвестирования в этой программе направлена на создание новых производств, особенно в области роста национального продовольствия.

Активизация инвестиционной деятельности в этих процессах для финансовой деятельности банков Казахстана означает в первую очередь большую точность оценки бизнес-проектов и бизнес-процессов, так как любые финансовые институты, в том числе и коммерческие банки заинтересованы в точном соблюдении сроков возврата кредитных средств и в тех объемах, которые были запланированы.

Поэтому организация тщательного анализа проектов – это первый фактор улучшения инвестиционной деятельности банков при их участии как во внутренней, так и во внешнеэкономической деятельности страны. Это подтверждают такие данные. Только в 2010 г. Министерством индустрии и торговли РК планировалось завершить реализацию 134 разнообразных инвестиционных проектов, 41 проект из которых был направлен на расширение внешнеэкономической деятельности страны.

В эти проекты было вложено 800 млрд тенге с учетом того, что в создании новых производств будет занято 16,5 тыс. человек, а когда производства будут запущены, на них должны трудоустроиться еще 17 тыс. человек. Однако около 30% проектов так и не были полностью реализованы в договорной срок, а во внешнеэкономической политике таких проектов было около 20%.

Поэтому улучшение качества оценки бизнес-проектов для банковской системы страны – первоочередная задача. В целом, коммерческие банки Казахстана с этой задачей справляются достаточно успешно, поскольку методика оценки бизнес-проектов по стандартным показателям ими освоена в полной мере.

К этим показателям относятся:

- эффективность инвестиционного проекта как категория, отражающая соответствие проекта целям и интересам его участников;
- эффективность проекта в целом с целью определения потенциальной привлекательности проекта для возможных участников его финансирования в рамках социально-экономического и коммерческого эффекта;
- бюджетную эффективность;
- сроки окупаемости и возврата инвестиционных средств.

В числе наиболее важных основных принципов оценки эффективности проектов можно выделить следующие:

- рассмотрение жизненного цикла проекта по всем этапам его реализации;
- моделирование денежных потоков;
- сопоставимость условий сравнения проектов из числа альтернативных;
- принцип положительности и максимального эффекта;
- учет фактора времени;
- отчет предстоящих затрат и поступлений по разным периодам времени и в итоге;
- анализ состояния «с проектом и без него»;
- учет наиболее существенных последствий проекта;
- учет влияния на эффективность проекта потребности в обратном капитале;
- учет влияния инфляции и возможности использования реализации проекта нескольких валют;
- учет (в количественной форме) влияния неопределенности и риска, сопровождающих процесс реализации проекта.

Необходимость учета фактора времени в анализе проектов сформировали для банков методику анализа дисконтирования показателей с учетом необходимости пошагового расчета способов реализации проектов. Так основным экономическим критерием (нормативом) стала норма дисконта E , выражаемая в долях единиц или процентах в год. Дисконтирование денежного потока на m -м шаге стало оцениваться путем умножения его значения $f(m)$ на коэффициент дисконтирования a_m , рассчитываемый по формуле:

$$a_m = 1/(1+E)^{tm-to} \quad (1)$$

где tm – момент окончания m -го шага.

Экономическая эффективность проектов стала оцениваться чистым доходом (превышение дохода после реализации проекта над затратами по его реализации) и чистым дисконтированным доходом, который представляет собой накопленный дисконтированный эффект (дисконтированное накопление сальдо) за расчетный период. Оценкой жизненного цикла проекта стал критерий срока его окупаемости с учетом денежных оттоков и притоков (денежных потоков, при которых в результате доходы должны превысить расходы).

Основной критерий подобной оценки состоит в том, что внутренняя норма доходности проекта должна быть положительным числом.

Однако даже при наличии уже отработанной стандартной методики оценки проектов для банков подобной анализ сложен тем, что в эти учреждения приходят за кредитами заемщики из самых разных отраслей. Каждое межотраслевое производство имеет свою технологию, специфику использования оборудования и другие значительно несхожие показатели, которые отражаются в каждом конкретном бизнес-проекте, т.е. банковские эксперты должны быть первоклассными специалистами в области анализа и оценки инвестиционного проектирования, в сфере оценки общего состояния экономики страны, экономики и технологии отдельных ее отраслей, сфер деятельности и производств, обладать широчайшим экономическим интеллектом. Это очень сложная для казахстанских банков задача, потому что таких специалистов нельзя подготовить в одном каком-либо учебном заведении. Такие знания приобретаются с опытом через весьма длительный промежуток времени. Это отражается и на том, как банки идут на выдачу кредитов по разным отраслям экономики. Так, например, банки с большой осторожностью относятся к кредитованию сельхозпроизводства, в котором сейчас в Казахстане преобладают мелкие нерентабельные хозяйства, производство носит сезонный характер, обычно составляет не менее года, а его результаты из-за зависимости от природно-климатических условий часто непредсказуемы. Поэтому для банков Казахстана риск невозврата сельхозпроизводителем кредитных средств в срок весьма велик, а банковская система страны, попав в полосу глобального финансового кризиса, до сих пор находится не в лучшем положении.

С этих и других подобных позиций эксперты банков Казахстана, проводящие оценку проектов, должны взять на себя и функции экономических консультантов для разработчиков соответствующих

инвестиционных бизнес-проектов. Так, например, в АО «Нурбанк» поступил новый проект на строительство котельной, предназначенной для отопления строящегося откормочного комплекса, и оборудования, которое, должно поступить из России в рамках реализации внешнеэкономической деятельности данного сельхозпредприятия. Предприятие расположено в Шымкентской области, где есть возможности в виде топлива использовать не только уголь, завозимый из северных регионов Казахстана, но и газ, и мазут, близко расположенные к котельной. В таком случае эксперты банка, анализируя потенциал денежных потоков по этому проекту, могут построить следующую аналитическую таблицу.

1. Данные для анализа использования топлива по проекту

Типы инвестиционных ресурсов	Годовые суммы денежных поступлений при отоплении откормочного комплекса					Чистая текущая стоимость NPV, млн тенге	Рентабельность инвестиций, PE	Внутренняя норма прибыли IRR, %
	годы							
	2012	2013	2014	2015	2016			
Уголь	-1000	750	500	0	0	95,04	1,095	18
Газ	-1000	350	350	350	350	109,45	1,109	15
Мазут	-500	180	180	180	180	70,56	1,141	16
Примечание: составлена автором.								

Примечание: составлена автором.

Как видно из таблицы 1 в силу малой эффективности угольной схемы из-за высоких транспортных затрат возможна ситуация, когда созданная на ее основе котельная, начиная с третьего года после ее ввода в строй, вообще не будет приносить каких-либо денежных поступлений и эксплуатироваться она будет лишь из-за невозможности отключения тепла и электричества.

Вместе с тем, при коэффициенте дисконтирования на уровне 10%, и этот вариант имеет положительное значение NPV, величина которого даже больше, чем при мазутной схеме. Более того, если аранжировать варианты по величине IRR, то угольная схема выглядит более привлекательно. Правда, при ранжировании вариантов по величине NPV, на первое место выходит газовая схема, но цены на газ больше подвержены влиянию инфляции, чем на мазут, т.е. при использовании мазута риск невозврата кредитов в срок явно снижается. Поэтому, исходя из рентабельности инвестиции (PE=1,141) для данного проекта мазутная схема может стать предпочтительней, что и должны показать эксперты банка разработчикам данного проекта. Естественно, что подобные рекомендации могут возникнуть лишь тогда, когда будут проведены дополнительные расчеты, а это требует времени и соответствующих знаний, но более глубокий анализ может не только улучшить показатели проекта, но, в первую очередь, устранить ряд опасных для банков рисков, что для банковской системы должно являться необходимым аргументом проведения подобных дополнительных расчетов и оценок. Расчеты надо осуществлять тогда, когда из бизнес-проекта видно, что в нем существуют различия в графике будущих денежных потоков (поступление потоков прихода и потоков оттоков).

Различия в требуемых суммах инвестиций под поставку оборудования из-за рубежа и то, что это оборудование может использоваться альтернативно в разных направлениях и есть финансовая разница, установленная по разным схемам. Естественно, разработчики проекта, ссылаясь на срок окупаемости, выбрали угольную схему, как обеспечивающую более высокий уровень внутренней прибыли за менее длительный период времени. Но именно эксперты банка должны доказать им, что мазут является потенциально более выгодным, поскольку при нем величина инвестиций будет ниже, а прибыль на каждое инвестированное тенге – больше. К тому же экологический эффект от сжигания мазута выше, чем от сжигания угля, а его складирование занимает меньше места, чем площадь, под складирование угля. Кроме того, выбор по критерию наивысшей чистой текущей стоимости зависит во многом от того, какой процент за кредит будет брать банк, т.е. при каком уровне сканирования, равного норме 11,45% (в теоретической литературе данная величина называется точкой Фишера), оба варианта проекта будут обеспечивать одинаковую величину NPV. Если ставка дисконтирования будет больше, чем 11,45%, то преимущество оказывается на стороне угольной схемы, так как она обеспечивает поступление более ранних потоков денежных поступлений, а при ставке меньше, чем 11,45%

предпочтение должно быть отдано газу. Однако этим оценку конкурирующих инвестиций завершать нельзя. Нужно также обязательно анализировать различия в жизненном цикле инвестиций. Например, предположим, что при развитии данного хозяйства, вновь построенные его участки, включая строящийся транспортно-логистический центр, будут подключены со временем к централизованному энергоснабжению, и котельную к этому периоду можно будет закрыть, а остаточная ее стоимость к этому времени будет нулевая. Тогда все возможные допущения по проекту могут привести к следующим результатам инвестирования (табл. 2).

2. Анализ потенциальных результатов инвестирования

Варианты и результаты инвестирования	Годы				
	2012	2013	2014	2015	2016
Уголь	-1000	750	500	-	-
Первые инвестиции	-	-	-1000	750	500
Вторые инвестиции (через 2 года)	-1000	7500	-500	750	500
Итого NPV	173,59				
Газ (инвестиции)	-1000	350	350	350	350
Итого NPV	109,45				
Примечание: составлена автором.					

Из данных таблицы 2 видно, что в условиях сопоставления фона жизни альтернативных инвестиционных проектов угольная схема обеспечивает большее поступление чистой текущей стоимости, несмотря на двукратное инвестирование. Естественно, что окончательные оценки будут сильно зависеть от определенных условий, заложенных в проект, например, от норм амортизации оборудования по каждой схеме величины потенциала остаточной стоимости основных средств к концу периода их эксплуатации, от возможности продать созданные в результате инвестирования объекты другим лицам и т.п. Эти все оговорки должны быть указаны в бизнес-проекте уже в период его подготовки, так как они позволяют экспертам банков проводить не только правильное ранжирование проектов с точки зрения их привлекательности, но и уделять больше внимания уточненным методам расчета и наличию предпосылок для проведения подобных расчетов.

Для решения проблем конкурирующих проектов аналитикам банка можно порекомендовать использование методов зарубежных аналитиков, называемого эквивалентным аннуитетом (ЕА), как методом упрощенных расчетов [1]. Правда, за рубежом этот метод используется тогда, когда конкурирующие проекты имеют один и тот же уровень риска. При этом метод расчета эквивалентного аннуитета не противостоит методу определения чистой текущей стоимости (NPV), а лишь дополняет его.

Эквивалентный аннуитет – это уровневый (унифицированный, стандартный) аннуитет, которой имеет ту же продолжительность, что и оцениваемый инвестиционный проект, и ту же величину текущей стоимости. Соответственно, формула для расчета данного аннуитета получается модифицированием формулы расчета NPV:

$$EA = NPV / PVAn, \quad (2)$$

где PV заменяется на PVAn.

Логика использования эквивалентного аннуитета состоит в том, что если такие аннуитеты определять, то проект, у которого этот аннуитет будет большим, будет обеспечивать и наибольшую величину NPV всех денежных поступлений, если все конкурирующие инвестиции будут предполагать бесконечное реинвестирование, или реинвестирование до тех пор, пока сроки жизни всех проектов не завершатся одновременно [2].

Во время только прошедшего глобального кризиса подобная ситуация стала наблюдаться довольно часто.

Попробуем на предложенном примере разобраться в подобной ситуации при сравнении между собой угольной и газовой схем, на основе эквивалентных аннуитетов для каждой схемы.

Для этого условно возьмем коэффициент дисконтирования равный 10% (для удобства расчетов) и с его помощью проведем оценку результатов проекта, для периодов реализации каждого из вариантов (два года – для угольной схемы и 4 года – для газовой).

В итоге получим:

$$EA_{\text{уголь}} = 95,04 / PVA2 \text{ года, } 10\% = 95,04 / 1,7353 = 54,76$$

$$EA_{\text{газ}} = 109,45 / PVA4 \text{ года, } 10\% = 109,45 / 3,1699 = 34,53$$

Как видно из проведенных расчетов, при оценке эквивалентных аннуитетов снабжения котельной по угольной схеме становится более привлекательным.

Однако при оценке эквивалентных аннуитетов нужно учитывать следующие обстоятельства:

1) инвестиции могут воспроизводиться при инвестировании денежных поступлений до достижения одинакового для всех проектов временного горизонта выбытия основных активов;

2) по крайней мере, один из конкурирующих инвестиционных проектов должен допускать бесконечное реинвестирование денежных поступлений в рамках обеспечения деятельности организации-заемщика.

Одновременно при оценке конкурирующих инвестиций особое внимание надо уделять анализу рисков по каждому проекту. Это требует и оценки тех затрат, которые могут возникнуть при создании способов преодоления рисков по каждому конкурирующему проекту, что также может внести изменение в принятие окончательных решений по выбору конкретного размера для конкурирующих инвестиций. Это положение исходит из того, что любой инвестиционный проект реализуется в условиях неопределенной рыночной среды [3].

Поэтому по каждому проекту необходимо систематизировать риски по их видам, степени неопределенности, определить по каждому виду и типу степени опасности, которая может возникнуть при его реализации, для конечных финансовых результатов, ожидаемых от проекта.

При такой оценке нужно провести анализ причин возникновения рисков по следующей ситуации:

- сложность прогнозов всех параметров будущей рыночной ситуации из-за невозможности учета всех будущих параметров рынка;
- наличие фактора случайности возникновения каких-либо ситуаций из-за возможного изменения экономических, политических, социальных и других условий в отдаленной перспективе;
- потенциал возникновения субъективных факторов, противоречие некачественного исполнения функций у какого-нибудь из реальных участников реализации проекта;
- несовпадение интересов создателей проекта с рыночными потребителями через какой-то промежуток времени;
- наличие множественных вероятностных характеристик поведения участников внешней и внутренней среды.

Такой подход в оценке рисков требует от экспертов банков наличия определенной креативности, как у специалистов высшей категории.

Особого внимания при оценке рисков по конкурирующим проектам требует анализ риска роста инфляции. Так, например, если угольная схема рассчитана на 2 года, то у нее риск инфляции, т.е. риск роста затрат на реализацию проекта значительно ниже, чем риск инфляции по газовой и мазутной схемам (4 года).

В случае оценки вероятностных рисков аналитикам банков можно порекомендовать использовать наглядный материал в виде:

- построения календарного плана-графика несения затрат (оперативно-календарное планирование);
- матрицы распределения расходов по статьям их учета;
- столбчатые диаграммы затрат по годам;
- столбчатые диаграммы кумулятивных (нарастающим итогом) затрат;

- линейные диаграммы распределенных во времени кумулятивных затрат;
- оценочные круговые диаграммы структуры расходов во времени и динамике и т.д.

К сожалению, только по анализу потенциала финансовых потоков (потоков расходов и доходов) все виды потенциальных рисков оценить невозможно.

Для более полной их оценки нужно уделять банковским экспертам внимание на то, как в бизнес-проекте описана его маркетинговая часть и вопросы логистики.

Как показывает опыт оценки инвестиционных проектов в АО «Нурбанк» и других банках Казахстана, их наиболее слабым звеном является описание маркетинга и способов реализации маркетинговых программ. В них практически отсутствует описание существующих конкурентов, уровень привлеченности потребителей к продукции проекта и средних рыночных цен для товаров и услуг, получаемых в результате реализации проекта, и т.д. В маркетинговых программах обычны расчеты по затратам на рекламу, по способам организации сбыта и товарное движение по нему.

Но наиболее слабо во всех инвестиционных проектах Казахстана описана организация логистических процессов, хотя именно во внешнеэкономической деятельности они обычно занимают высокий удельный вес. А ведь именно организация логистики в процессе реализации проекта несет в себе наиболее значительную часть рисков (поставки не в срок, отсутствие складов для хранения, высокие таможенные сборы и экспедиционные тарифы и т.п.).

Следовательно, для полноценного участия банков в процессах инвестирования им, в первую очередь, нужно улучшать свою аналитическую деятельность по оценке бизнес-проектов, предлагаемых банкам заемщиками с целью получения кредита, а банковским экспертам-аналитикам расширить свои оценки и выступать не только в роли оценщиков, но и в роли экономических консультантов для своих клиентов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Мазур И.И., Шапиро В. Д., Ольдерогге Н.Г. Управление проектами. – М.: Амега – А, 2006. – С. 41.
2. Ширимет В.В. Управление инвестициями. – М.: Высшая школа, 2008. –С. 27.
3. Болт Г.Д. Практическое руководство по управлению сбытом. – М.: Экономика, 2001. – С. 15.

Түйін

Бұл мақалада Қазақстан банктерінің инвестициялық белсенділігін дамыту үшін кәсіпкерлік жобаны бағалау мен аналитикалық қызмет жүйесін жаксарту, әсіресе бәсекелес (талғаулы) жобаларды бағалауды дамыту мәселесі ұсынылды.

Summary

The following article recommends to improve banks' analytical performance and business projects' assessment system especially competitive (alternative) projects assessment system as a way of growth perspectives of Kazakhstani banks' investment activity.

KALENOVA S.A.,
Doctor of Economics,
Head of the Chair on «Tourism» Kazakh Economic
University named after T. Ryskulov

PROBLEMS AND PROSPECTS OF ECO-TOURISM DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Abstract

Eco-tourism is a new trend of Kazakhstan tourism industry. Kazakhstan is still not widely known in terms of international tourist destinations. We cannot speak about the integration of Kazakhstan into the global economy without a development of domestic tourist industry. The originality of Eco tourism is in obtaining both environmental and economic benefits from tourism activities.

Key words: *Strategy of Kazakhstan, the high tourist potential, eco-tourism, ecological stability, national parks, social factors.*

The rating of the countries competitiveness in the section of tourism and travelling was held by the World Tourism Organization in cooperation with the UN, the International Air Transport Association, the World Travelling and Tourism Council. The countries were evaluated by professionals according to 14 criteria as follows: from a regulatory basis and ecological stability to safety and possibilities of infrastructure, human, culture and nature resources. Switzerland, France and Germany take a lead in the rating of European countries. Austria, Sweden, the United States, the Great Britain, Spain, Canada and Singapore are in the top ten. Kazakhstan ranks 93rd out of 139 countries. It is far from being the pride of place.

In the approved Strategy of Kazakhstan to enter the number of the most competitive fifty countries it was stated that we want to see Kazakhstan to be developing in line with global economic trends. Our country, rapidly adaptable to new economic conditions, imbibes all the new and progressive ideas, that are created in the world and occupies a small, but a particular niche in the system of the world economy. We should be ready to face tough competition and take advantage of it. Kazakhstan can and should be active participating in multilateral international economic projects that help to integrate into the global economy allowing for our favorable economico-geographical position and available resources.

Kazakhstan, like many countries of Central Asia, is still not widely known in terms of international tourist destinations. The studies of the Kazakhstan Ministry of Economy and Budget Planning showed that in order to create a strong industrial basis to enhance our competitiveness and economic diversification, tourism should be developed the first among the prioritized non-raw industries. We cannot speak about the integration of Kazakhstan into the global economy without a development of domestic tourist industry.

The high tourist potential is conditioned by the unique Kazakh environmental conditions, rare animal and plant species, the monuments of historical and cultural heritage of nomads and ancient cities of Kazakh people as well as the unique traditions of native people.

Tourism is not only the indicator of a civilization progress of the mankind, but also an indicator of the increased economic capacity of the state. Traveling is a panacea for many ills to some extent, which a human being experiences in today's life. Tourism lets us relish aesthetic, information and pleasure enjoyment. The growing international cooperation let us enjoy the potential of domestic and foreign tourist company services.

Speaking about the prospects of Kazakhstan tourist industry trend, it can be classified into environmental, space and extreme kinds of tourism. According to experts of the World Tourism Organization, Eco tourism is gaining its popularity over recent years and is one of the tools for the sustainable development of any country. I guess, special attention should be paid to the development of Eco tourism forasmuch as the economic potential of Eco tourism in Kazakhstan is very high.

Kazakhstan tourism is considered to be a seasonal one, which can be used to the best effect by way of providing both as summer and winter recreation, entertainment and alternative medical treatment services. We can offer tourist services, which will start as travelling about a desert on camels and finish a trip in the mountains, skiing in dazzling white snow and picking up exotic plants in the mountains. Of particular interest may be a national racy holiday in picturesque mountains, or in a steppe, staying in yurts or in a caravanserai, enjoying special ethnic cuisine or going on a safari by jeeps, etc.

The real-time support of entrepreneurial business initiatives and the development of public-private partnership trend by the State contribute to the effective development of Kazakhstan tourism industry, the creation of a tourism infrastructure. According to the development program of the Kazakhstan tourism industry trends for 2010-2014 the state plans to involve local communities to disseminate information, popularize, establish and develop a network of guest houses within the framework of "Business 2010-2014. Road map" program, modernize and expand the Information Resource Centre of Eco tourism. The total amount of investments to develop Eco tourism infrastructure will make up more than 1700 million tenge.

Today the Kazakhstan Ministry of Tourism and Sport has proposed to exempt Kazakhstan tourism investors from taxes and developed a proposal for the Government review to grant preferences to those entrepreneurs that contribute to the development of tourism infrastructure of the country. It is proposed to establish a visa-free regime for the investors working on the territory of Kenderly resort. The project to be constructed on the coast of the Caspian Sea bay is the firstling in the development of marine tourism of the country. It is the sustainable development of the resort construction with the use of alternative power sources, environmentally friendly building materials and foodstuff, the conservation of biodiversity and wilderness of the region. The total cost of Kenderly project is 2,8 billion US dollars. Twenty three hotels and four thousand villas and cottages will be constructed. It is supposed to accommodate twenty two thousand tourists; about five hundred thousand tourists will arrive annually.

Rural eco-tourism is a new trend of Kazakhstan tourism industry. The tourists will be brought to live in the villages adjacent to the wild terrain of a province. Travelers will live in families and learn about Kazakhstan within a family, but not from the height of a five-star hotel. The developed route "Golden Ring Zhetysay" is exclusive. It runs through the territories of four parks, namely Ile-Alatau State National Park, Charyn, Kelsi Calder and Altyn-Emel. This route may be started for foreigners immediately from the Almaty airport.

The weakest point of tourism in Kazakhstan is underdeveloped tourist infrastructure. But the main aspects of increasing the volume of inbound and domestic tourism are the development of a multi-branch transport network and expansion of a traffic geography for all the types of a passenger transport. Therefore the promotion of Eco tourism in Kazakhstan will require a certain amount of investments, because it is impossible to do without a developed transportation infrastructure and help tourists reach unique fairy-tale nooks. Particular attention should be paid to the relationship of business partners (tour operators, agencies, passenger transportation companies and the companies providing cultural activities, tourist organizations and people to be served).

Incredible as it may seem, but currently the growing recession of economy is as a matter of fact the solution of many contemporary environmental issues, because the ecological system couldn't manage to restore its resources due to a very rapid rate of a global economic growth, usually resources gain strength during a very long time thanks to nature specifics. Tourism development contributes to the protection and restoration of the environment. And the stronger the policy of a state is for the protection of ecological environment, the more efficient is the development of eco-tourism.

The originality of Eco tourism is in obtaining both environmental and economic benefits from tourism activities. For example, the development of tourism services in aquatic waters leads to the increased investment into water treatment, the suspension of industrial plants activities which are not safe from the ecological point of view, and minimize flushing of organic fertilizers on the soil. All these make it possible to improve the quality of water and increase the inflow of tourist fishermen. The provision of clean environmental background will attract foreign tourists, who will require, in turn, the provision of high quality services. The funds earned by eco-tourism will be refinanced for the development of recreational areas, protective and refurbishment arrangements.

If compared with other kinds of tourism the Eco tourism is an economical kind and its impact on the environment is slight. The activities related to Eco tourism services face grave problems in Kazakhstan because recreation and tourist infrastructure of the Republic is mostly still in its infancy.

Currently some steps are taken to promote Eco-tourism. For example, since 2004, the Information Resource Center of Eco tourism, managed by the Kazakhstan Tourist Association, was set up with a help of the grant awarded by the Eurasia Fund. On June 11, 2004 the order of the Kazakhstan President “About Measures for the Conservation of Unique and Special Landscapes on the Territory of Kazakhstan” was adopted. With the view to maintain unique and special landscapes for recreation the Kazakhstan Ministry of Agriculture and Environmental Protection, oblast akims, the Kazakhstan Agency for Tourism and Sport were obliged to take measures for the preservation of natural environments of special ecological and cultural value and permanently monitor the state of the natural ecosystem to avoid degradation.

A positive aspect is the adoption of the regulations to run bidding for the construction of tourist and recreational facilities on natural areas of preferential protection, which was approved as per the Kazakhstan law “Natural Areas of Preferential Protection” dated July 7, 2006 and Land, Architecture, Town Planning and Construction Code of the Republic of Kazakhstan. These regulations specify the procedure of bid holding to construct tourist and recreational facilities on natural areas of preferential protection, namely national parks, state regional parks, and state nature reserves.

The need to develop Eco tourism in our Republic is caused not only by economic but social factors either, which presuppose the creation of new jobs, local communities in remote regions.

Despite the exotic attractiveness of the Central Asia countries and their old history the development of tourism in those countries is impeded with the backward infrastructure, therewith not all the Europeans like to travel with a guide. According to tour operators there are no information desks in airports and passenger stations of many countries, the service of public transport is irregular, timetables are not in English. Another problem that is strongly criticized by experts of the industry is the tightening of a visa regime in Kazakhstan. Formally tourists could obtain visas through tourist companies, but today they themselves are to deal with the finalization of the required papers in consulates. Such procedures may last a week. That is why most of tourists won't come to our country due to the tightening of a visa policy.

The development of Eco tourism requires the perfection of inbound and outbound tourism legislation, simplification of visa, registration, customs and border control procedures. A network of budget hotels (economy class) should be established. Today, as soon as the tourism infrastructure is still underdeveloped, the construction of hotels, guest houses, motels, and camping of Euro camping project was prioritized.

Certainly, it is very important to fulfill the obligations as per the conventions ratified by Kazakhstan in terms of biodiversity conservation and the protection of monuments of the world cultural heritage. The system of regulation and distribution of river basin flows for the sustainable use of water resources, forests, fisheries, flora and fauna, natural areas of preferential protection is reviewed based on scientific national and regional water management programs. The implementation of water saving and waste-free technologies of water use is stimulated. It is decided to establish three national parks, two national reserves and expand four existing wilderness areas and three state parks that are used today. The issues of the implementation of an ecological standardization model and regulatory system given the environmental quality conservation performance and compliance of the national environmental legislation with international standards are under consideration. The transboundary zones of sustainable development will be created, interstate agreements and basin programs, especially in Balkhash-Alakol, Zhaiyk Caspian and Irtysh regions, will be fulfilled to activate the role of Kazakhstan in the creation of transboundary zones and international cooperation in settling environmental and climate issues and, hence, establishing a base to develop Eco tourism. Particular attention should be given to the development of the ecological tourism infrastructure of Burabai national park. Sheber auli ethnographic complex and Exhibition Centre “The Palace of masters” are supposed to be constructed near Astana, Martynivka village, Arshalynsky region of Akmola oblast. This ethnographic complex will be designed to demonstrate the life of Saks nomads, their culture and traditions by analogy with the existing village of Pharaohs (Egypt), O-Beauce complex (Quebec, Canada).

Global experience suggests that the state policy to promote Eco tourism, conservation of nature, preservation of national traditions should be carried out in tandem with the local population, representatives of small and medium-sized businesses and nongovernmental organizations. Only then we'll be able to forecast the successful development of tourism industry trend in Kazakhstan. We should pay more attention to the development of tourism as a leading sector of national economy of the Republic that will meet not only economic but psychological demands of Kazakhstan people and foreign guests either.

Түйін

Мақалада қазіргі таңдағы Қазақстандық туристік нарықта кездесетін мәселелер көрсетілген. Жеке алғанда аса ірі қаржылық шығындарды талап етпейтін және шетел қонақтарын тартуға өз үлесін тигізетін Республикадағы экологиялық туризмді дамыту мәселесі қарастырылады. Ол үшін инфрақұрылымды дамыту және визалық тәртіптерді жеңілдету қажеттіліктері көрсетілді.

Резюме

В данной статье показаны проблемы, которые присутствуют на современном туристском рынке Казахстана. В частности, рассматриваются вопросы развития экологического туризма в нашей республике, которые могут привлечь иностранных гостей без особых крупных финансовых затрат. Показано, что для этого необходимо развитие инфраструктуры, ослабление визового режима.

АМАНБАЕВ М.Н.,
доктор PhD, профессор,
Вице-президент КазЭУ им. Т. Рыскулова

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОНЯТИЙ – ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА

Аннотация

В статье анализируются теоретические аспекты понятий пенсионное обеспечение и пенсионная система, делается вывод о том, что пенсионную систему необходимо рассматривать как неотъемлемый элемент экономической системы общества.

Ключевые слова: *финансовый актив пенсионного фонда, функции пенсионного обеспечения, распределительные и воспроизводительные отношения.*

Система финансирования пенсий каждой страны строится в соответствии с тремя основными критериями: проверка нуждаемости, проверка выполнения установленных обязательств (как, например, уплаты страховых взносов или наличия установленной продолжительности трудовой деятельности) или факт простой принадлежности к определенной группе или категории населения (например, по возрасту или состоянию здоровья).

Следовательно, можно определить, что существуют три основных принципа современной системы финансирования пенсии:

1. Принцип нуждаемости (субсидиарности).
2. Принцип всеобщности.
3. Принцип обязательности.

В соответствии с принципом нуждаемости государство берет на себя обязательство обеспечивать средствами существования всех недееспособных граждан в соответствии со степенью их нуждаемости, но с учетом того, в течение какого времени страхователь платил взносы в этот фонд.

Принцип всеобщности использовался в условиях системы тотального распределения, осуществляемого органами государственной власти, а переход к рыночной экономике подорвал экономические основы его дальнейшего использования.

Третьим – является принцип обязательного пенсионного страхования всех работающих граждан. В настоящее время этот принцип стал основополагающим в организации пенсионного обеспечения большинства стран.

На сегодняшний день эти принципы порой в практической жизни не выполняются. Одной из причин, на наш взгляд, является наличие весьма наивных понятий и представлений о механизме пенсионного обеспечения, которые бытуют в нашем обществе. Система финансирования пенсии некоторыми гражданами традиционно ассоциируется с бесплатными выплатами, дотациями и льготами, осуществляемыми, в частности, государством.

В настоящее время выполнение социальной функции государством базируется лишь на том, что оно устанавливает общие «правила игры», утверждает их в виде правовых и нормативных актов, регулирующих взаимоотношения участников, выполняет организационно-управленческую деятельность пенсионного обеспечения.

Отметим, что в экономической литературе функции пенсионного обеспечения исследованы не достаточно полно. Изучение данной проблематики является важным направлением экономических исследований в социальной сфере. Следует отметить, что пенсионное обеспечение выполняет две основные функции, связанные с распределительными и воспроизводительными отношениями.

Сущность распределительной функции заключается в том, что пенсионное обеспечение, как экономическая категория, квалифицируется в качестве обособленной части национального дохода, специфика которой в том, что она направляется на создание нормальных жизненных условий для нетрудоспособных членов общества, распределяется между ними. Субъектами этих отношений являются: государство, наемные работники и предприятия, отчисляющие пенсионные взносы.

На часть национального дохода, именуемую финансовым активом пенсионного фонда, претендуют различные категории нетрудоспособных, которые по их трудовому вкладу можно разделить на три группы:

- лица, которые производительно отработали требуемый трудовой стаж и благополучно дожили до пенсионного возраста;
- лица, которые потеряли свою трудоспособность в процессе трудовой деятельности;
- лица, не работавшие (не работающие) по различным причинам (инвалиды детства; дети, потерявшие кормильцев).

Общим между выделенными группами лиц является то, что все они нуждаются в пенсионном обеспечении как субъекты и вполне могут рассчитывать на это. Различия групп вызваны тем, что представитель каждой из них имеет разную долю в объеме пенсионного обеспечения, которая предопределяется степенью участия в создании национального продукта. Дифференциация в распределении пенсионных выплат между различными группами осуществляется пенсионными фондами.

Структурами распределения и перераспределения денежных средств между различными категориями населения становятся соответствующие фонды, предназначенные для этих целей. Фонды образуются в процессе перераспределения национального дохода в виде самостоятельных финансовых или общественных структур. В развитых странах такой вид перераспределения средств именуют «социальными программами». В Казахстане эти фонды имеют выраженный социальный характер, и основными их функциями является перераспределение, например, в сферах образования, здравоохранения, детского спорта. Совершенно очевидно, что перераспределение денежных средств через целевые фонды более целесообразно экономически и организационно ввиду того, что централизованное, государственное распределение средств нередко связано с издержками, а иногда со злоупотреблениями и коррупцией.

Сущность функции воспроизводства раскрывает другую экономическую особенность пенсионного обеспечения, существенно влияющую на процесс воспроизводства рабочей силы. Здесь также правомерно рассматривать ее как экономическую категорию, связанную с процессом общественного воспроизводства в целом.

Вполне естественно, когда на смену уходящим на заслуженный отдых поколениям работников приходят молодые, обладающие необходимыми навыками и профессиональными качествами специалисты. Если система пенсионного обеспечения привлекательна, то она играет роль стимулирования процесса смены поколений. Если же пенсионная система непривлекательна, то данные процессы осуществляются медленно и чрезвычайно болезненно.

Современная и эффективная система пенсионного обеспечения, с нашей точки зрения, ставит в прямую зависимость доходы работающих и последующие размеры их пенсий. С этих позиций такое пенсионное обеспечение функционирует в соответствии с условиями расширенного воспроизводства. Его материальная и экономическая база постоянно возобновляется за счет роста трудового потенциала и, тем самым, увеличивает возможность общества для удовлетворения потребностей нетрудоспособных.

Раскрывая сущность пенсионного обеспечения и акцентируя внимание только на выделенных двух функциях, характеризующих основные его черты, следует иметь в виду, что имеются и другие внутренние, несколько скрытые функции, которые не всегда учитываются и правильно оцениваются специалистами. Например, к таким можно отнести функции по учету продолжительности трудового стажа, тесно переплетающиеся с трудовым законодательством, по учету и распределению накопительных пенсионных взносов, по порядку оформления и постановке на выплату пенсий, по доставке и хранению денежных средств и др. Все эти функции являются специфическими, они присущи только пенсионному обеспечению.

Процесс организации и управления пенсионным обеспечением является важнейшей частью социальной задачи государства. Эта задача, состоящая из сбора пенсионных взносов, аккумуляции денежных средств в руках государства или компаний и своевременного распределения этих средств пенсионерам, относится к основной функции государства по перераспределению национального дохода, следовательно, является объектом экономических отношений. Причем, государству отводится роль не основного распорядителя денежных средств, а основного регулятора механизма формирования пенсионного обеспечения. При таком подходе пенсионное обеспечение основывается на страховых взносах граждан и, следовательно, здесь в большей мере срабатывает принцип личной ответственности за обеспечение в старости. Данное обстоятельство представляется значимыми ввиду того, что в этом проявляются основные черты рыночной экономики, в которой доходы каждого связаны с участием в экономическом процессе равно как и обустройство жизни, в том числе – старости.

В различных социально-экономических системах при решении проблем материального обеспечения граждан в старости государством одновременно достигаются и другие задачи. Это – предотвращение бедности пожилых граждан, обеспечение прожиточного минимума для всех нетрудоспособных граждан, сохранение дохода после прекращения трудовой деятельности, сохранение достигнутых жизненных стандартов в пожилом возрасте.

Недостаточно полно, с нашей точки зрения, раскрыта и обоснована в экономической литературе необходимость пенсионного обеспечения в системе экономических отношений как формы разрешения противоречий между работающими и неработающими членами общества, между молодыми и пожилыми. Здесь пенсионное обеспечение выполняет особую функцию согласования экономических интересов между нетрудоспособными членами общества и той частью общества, которая создает материальные блага.

Исходя из этого, каждое государство строит свою политику и принимает свои законодательные акты, регулирующие всю социальную систему и пенсионное обеспечение, его организационно-экономический механизм для реализации социальной политики и обеспечения экономической стабильности в государстве.

В соответствии с вышеописанным следует подчеркнуть, что пенсионное обеспечение как экономическая категория представляет собой совокупность экономических отношений по поводу производства и распределения в денежной форме части вновь созданного продукта, необходимого для удовлетворения потребности нетрудоспособной категории граждан государства.

Большинство исследователей рассматривают пенсионное обеспечение чаще всего в узком смысле как политику государства, призванную обеспечить приемлемой пенсией население страны. Однако пенсионное обеспечение органично и тесно взаимосвязано с политическими, экономическими и социальными процессами, происходящими в обществе. Такую взаимозависимость и взаимообусловленность социально-экономических систем разного уровня необходимо учитывать при рассмотрении пенсионного обеспечения.

Значимость вопроса адекватности пенсионного обеспечения (его содержания и форм организации) общественному укладу постоянно растет, поскольку результаты многочисленных зарубежных и отечественных исследований свидетельствуют о теснейшей взаимозависимости пенсионной системы и политического, экономического, социального устройства и развития государства, что обусловлено самой природой пенсии (часть «отложенного», «зарезервированного» дохода) и ее влиянием на интересы подавляющего большинства членов общества.

Практикой подтверждается [1] и вполне согласуется с положениями теории общественного выбора [2] взаимообусловленность принципов организации и трансформации пенсионного обеспечения со сложившейся политической системой. Убедительным свидетельством влияния политической системы на саму концепцию пенсионного обеспечения и способы ее организации, является, в частности, эволюция казахстанской пенсионной системы. Процессы демократизации казахстанского общества и соответствующие изменения в модели экономического развития в 90-е годы потребовали немедленной смены концепции социальной защиты и пенсионного обеспечения, что ознаменовалось сменой единой формы социального страхования.

В свою очередь, система пенсионного обеспечения оказывает существенное влияние на политические процессы, выступая в качестве инструмента достижения политических целей, например, для управления пенсионным электоратом [3]. Рейтинг Коммунистической партии Казахстана в значительной степени поддерживается именно пенсионным электоратом, что обусловлено активными выступлениями представителей партии в защиту социалистических завоеваний (в том числе, социалистических достижений по льготному пенсионному обеспечению).

Не менее значимой для управления процессами развития общества и государства является понимание взаимообусловленности экономических условий и пенсионного обеспечения, а также соответствующих последствий (эффектов) такого взаимного влияния.

Во-первых, экономические условия стали первопричиной появления пенсионных систем как таковых, именно они породили новую доктрину социальной защиты людей, оставшихся без материальной поддержки в силу потери заработка – основного источника дохода. Возникновение капиталистического способа производства, связанное с постепенным отделением непосредственных производителей от средств производства, превращением их в наемных рабочих, сосредоточением средств производства (следовательно, средств существования) в руках одного класса, привело к экономической зависимости рабочего. Лишение наемного рабочего возможности продавать свою рабочую силу (независимо от того, какими причинами оно вызвано – болезнь, безработица, инвалидность, старость) означало потерю основного источника средств существования. Экономические условия, вызвавшие гигантский рост числа наемных рабочих, единственным источником существования которых стала заработная плата, а способом ее получения – продажа рабочей силы, привели к возникновению социального страхования и пенсионного обеспечения почти во всех капиталистических странах. Это произошло в конце XIX, первой трети XX века (первый этап развития пенсионных систем) [4] – период перерастания капитализма в монополистическую фазу, когда участились и углубились экономические кризисы.

Дальнейшее развитие системы пенсионного обеспечения (второй, третий этапы) теснейшим образом переплетаются с меняющимися экономическими условиями и необходимостью избежания экономических кризисов. Постоянная трансформация экономических отношений требует адекватных изменений в пенсионном обеспечении, о чем свидетельствует и их эволюция, и современные процессы реформирования.

Во-вторых, пенсионное обеспечение является одним из важнейших инструментов государственного регулирования экономики, способом воздействия на процессы воспроизводства и накопления капитала, хотя изначально оно было организовано не для этих целей. Возникнув, как неперемное условие воспроизводства рабочей силы, пенсионное обеспечение постепенно приобретает качественно новые функции – выступает в роли крупного источника увеличения размеров функционирующего капитала, формирования совокупного спроса и реализации общественного продукта, а также стимула к продуктивному труду. Соответственно, со временем все более актуализируются вопросы форм организации (институты, уровни, виды, модели финансирования, структура, основные параметры пенсионного обеспечения и их допустимые границы) и способов реформирования пенсионных систем. Особую важность приобретают аспекты финансирования (введение и усиление принципа капитализации).

Система пенсионного обеспечения наиболее связана с финансовыми рынками и накоплением капитала, рынком труда, трудовой мотивацией работников. Взаимообусловлено развитие пенсионного обеспечения и финансовых рынков, что, в свою очередь, является результатом экономической политики государства, определяющей, в частности, степень государственного вмешательства в экономические процессы. Теоретические и эмпирические свидетельства благоприятного влияния пенсионной системы на финансовые рынки, являющиеся сегментом рынка капитала, приводятся как в казахстанских, так и в зарубежных исследованиях [5,6]. В то же время, состояние пенсионной системы (полностью или частично основанной на принципе капитализации) непосредственно зависит от уровня развития финансовых рынков, в частности, состояния финансовой инфраструктуры.

Пенсионная система связана теснейшим образом и с рынком труда, оказывая влияние и на предложение труда, и спрос на труд, являясь инструментом регулирования занятости населения, в частности, пенсионеров [7]. Негативное влияние на предложение труда оказывает распределительная система

пенсионного обеспечения, схожее по своему воздействию эффектам влияния на рынок труда программ социальной помощи [8]. Положительно влияют как на предложение труда, так и спрос на труд пенсионные системы, основанные (полностью или частично) на принципе капитализации, поскольку переход к накопительным пенсиям аналогичен отмене налогов на доходы от труда.

Система пенсионного обеспечения оказывает существенное и неоднозначное влияние на трудовую мотивацию работников, приводящее к разным эффектам и последствиям, что обусловлено способами организации пенсионной системы, главным образом, принципами их финансирования.

Распределительная пенсионная система снижает трудовую мотивацию работников, поскольку постоянные взносы в распределительную систему ассоциируются у участников пенсионного страхования с налогами, уменьшающими текущую заработную плату, а будущие пенсии привязываются к ним (взносам) лишь косвенно, что снижает эффект инструментальности пенсии (убежденность в зависимости результатов трудовой деятельности и величины поощрения). Введение в пенсионную систему принципа накопления, как правило, увеличивает стимулы к труду. Так, корпоративные накопительные пенсионные системы используются наравне с системами оплаты труда в качестве мощного инструмента воздействия работодателей на работников [9].

В целом, влияние пенсионного обеспечения на трудовую мотивацию бесспорно в силу социально-экономической природы пенсии, которая, по сути, является частью «отложенной» заработной платы, замещающей доход в случае потери трудоспособности. Следовательно, важнейшими были и остаются вопросы выбора модели пенсионной системы, способной обеспечить положительный мотивационный эффект (аналогичный проблеме выбора модели оплаты труда).

Неразрывно связано пенсионное обеспечение с уровнем социального развития государства. С одной стороны, само формирование института пенсионного обеспечения произошло вследствие как экономического, так и социального развития, постепенного изменения общественного мировоззрения. Для возникновения пенсионного обеспечения наряду с экономическими условиями потребовались определенные общественные предпосылки, связанные с пониманием того, что в развивающихся рыночных отношениях самозащита работников наемного труда объективно невозможна и требуются другие формы и способы защиты (основанные на принципах коллективной самопомощи и солидарной взаимопомощи). Такими предпосылками явились: осознание обществом возникающих перед ним проблем по социальной защите трудящихся и их семей; организационное движение как снизу (самоорганизация трудящихся), так и сверху (законодательные меры) с целью разрешения проблем по социальной защите; формирование правовых традиций, основанных на принципах равенства всех перед законом и соблюдения естественных прав человека (собственности, безопасности, жизни) [10].

С другой стороны, пенсионное обеспечение, по сути своей предназначенное для решения сложнейших социальных проблем (перераспределение доходов между богатыми и бедными, поддержки уровня благосостояния индивидуумов), рождает целый ряд социальных конфликтов (между поколениями, внутри поколений, социальный долг), требующих своего урегулирования.

Конфликт между поколениями усугубляется по мере роста и старения населения и проявляется, в частности, в том, что пожилые люди превращаются в мощную экономическую и политическую силу, способную перераспределять потоки материальных благ в свою пользу. В 80-е годы в экономически развитых странах социальные затраты на одного пенсионера в среднем в три раза превышали расходы общества на одного ребенка в возрасте до 16 лет [11]. Наиболее существенным социальным последствием и выражением экономического эффекта конфликта поколений является социальный долг государства перед участниками пенсионной системы, который формируется и постоянно нарастает по мере становления и зрелости распределительной системы. При ее функционировании пенсионные выплаты производятся поколениям, уже не вносящим взносы, что способствует, с одной стороны, увеличению текущего потребления, с другой, – появлению социального долга – неявных обязательств государства перед плательщиками взносов (будущими пенсионерами). Сегодня для многих пенсионных систем, по некоторым оценкам, накопившийся долг составляет от 100 до 250% ВВП [24]. Согласно данным ОЭСР, оценки стоимости будущих пенсионных выплат (1995-2070гг.) колеблются в широком диапазоне (140-400% ВВП) по различным странам [12].

Таким образом, разрешение сложной проблемы соответствия пенсионного обеспечения общественному укладу теснейшим образом связано с выбором способов организации и реформирования пенсионного обеспечения. Это, в свою очередь, предполагает создание и функционирование пенсионных институтов, располагающих инструментарием (пенсионные схемы, формулы, налоги, страховые взносы), который настроен на выполнение разных по количеству и качеству функций и способствует (или препятствует в случае неправильного выбора) достижению политических, экономических, социальных целей государства и общества.

И, наконец, весьма важно обратить внимание на понятие «пенсионная система». Для достижения конкретных целей пенсионного обеспечения государства создают соответствующие пенсионные системы, которые нельзя понимать идентично понятию «пенсионное обеспечение».

Пенсионная система – это совокупность создаваемых государством правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсионного пособия. Следует также отметить, что материальная поддержка требуется не только пожилым людям, но и гражданам, лишившимся источников дохода вследствие инвалидности, потери кормильца и т.п. Оказание им материальной помощи – ещё одна функция пенсионной системы.

Пенсионная система – это сложнейший механизм, любой сбой в котором мгновенно отражается на социальной, политической, а значит и на экономической обстановке в стране. С другой стороны, любые экономические, социальные и политические изменения также оказывают влияние на пенсионную систему. Учитывая то, что уровень пенсионного обеспечения в значительной мере порождает образ жизни пожилых людей, их участие в экономической деятельности, необходимо осознавать ответственность за принимаемые решения и максимально учитывать все последствия преобразований в этой сфере.

Наиболее подробно рассматривают самые различные параметры пенсионной системы группа исследователей А.С.Груничев, Е.М.Разумовская, Л.Н.Мишина, А.Р.Шафигуллин и др. По их мнению, пенсионная система представляет собой сложный организм, объединяющий экономические и правовые институты, предназначенные для удовлетворения интересов различных слоев общества. Данные авторы к основным институтам пенсионной системы относят: социальное страхование; социальные пенсии, предоставляемые государством и муниципалитетами; частную страховую инициативу и корпоративные пенсии, финансируемые предприятиями. При этом положительным моментом, по нашему мнению, выступает то, что они считают неправомерным противопоставление этих институтов, поскольку в развитых рыночных экономиках каждый из этих четырех институтов пенсионной системы выполняет свою функцию и обеспечивает определенный уровень социальной защиты. Также вышеперечисленные авторы подчеркивают, что принципиальные различия национальных пенсионных систем определяется ролью отдельных институтов пенсионного обеспечения и их сочетанием, при этом доминирующую роль отдают институту социального страхования с его выгодными, по их мнению, характеристиками:

- обязательность (по закону) для страхователей вносить страховые взносы, что определяет массовый характер социального страхования;
- публичный вид правоотношений субъектов социального страхования, с помощью которого достигается обязательность по закону участия в нем субъектов и безоговорочный характер их отношений;
- обязательное (по закону) право застрахованных на получение страховых выплат при наступлении страховых случаев, реализацию и полноту которых можно добиваться в судебном порядке;
- достаточно «дешевое» для населения пенсионное страхование (по сравнению с личным), что достигается массовым характером обязательного участия в нем практически всех работающих [13].

Данный авторский коллектив также выделяет функции, которые выполняют социальные институты: создание условий для удовлетворения потребностей членов общества; обеспечение социальной интеграции, устойчивости общественной жизни. По их мнению, эти функции в полной мере выполняет система пенсионного обеспечения. Конституционный и публично-правовой характер большинства ее

институтов объясняет их специфику; с одной стороны достаточную обособленность, с другой – тесную связь с другими институтами социальной и экономической сферы, такими как заработная плата, налоги.

Наряду с функциями специалисты выделяют институты пенсионной системы, которые проявляют себя в следующих сферах:

1) правовой, т.е. они имеют собственную нормативную базу, при этом пенсионная система включает в себя механизмы социально ориентированного и страхового пенсионного обеспечения, а также механизмы и органы контроля пенсионной системы;

2) экономической – обуславливается их связью с доходами населения, т.е. высокий уровень доходов способствует развитию социального, и особенно личного, обязательного пенсионного страхования, «умеренный» уровень ведет к развитию профессионального (корпоративного) пенсионного страхования, а низкий – обуславливает необходимость государственного пенсионного обеспечения;

3) социальной – заключается в том, что институты пенсионной системы выполняют функцию защиты от бедности, восполнения утраченных доходов, помощи престарелым и инвалидам, т.е. являются средством перераспределения общественного продукта [14].

Наш отечественный ученый У. Б. Баймуратов отмечает, что пенсионная система – это множество упорядоченных компонентов той или иной природы, обладающих вполне определенными свойствами. Иерархия в пенсионной системе выражается многоуровневыми отношениями. Каждый элемент подсистемы занимает определенное место и играет соответствующую роль в развитии всего социально-экономического процесса...[15].

Дегтярь Д.С. под пенсионной системой понимает комплексное образование, регулирующее отношения по формированию соответствующих пенсионных фондов, за счет которых выплачиваются пенсии и осуществляются иные пенсионные выплаты, отношения по материальному обеспечению членов общества пенсиями и иными пенсионными выплатами и отношения по управлению и организации пенсионного обеспечения [16].

Травина М. определяют пенсионную систему как составную часть социального обеспечения, звено защитного механизма, призванное обеспечить эффективное функционирование одного из секторов социальной сферы обществ [17].

Описывая пенсионную систему, некоторые экономисты квалифицируют ее как механизм, обеспечивающий сбор, учет взносов и выплату пенсий бенефициарам.

Мы же хотим дать следующее определение пенсионной системы: пенсионная система – совокупность правовых, финансово-экономических и организационных институтов и норм, предназначенных для материального обеспечения граждан пенсией.

Таким образом, финансовая, организационно-правовая форма пенсионной системы определяется состоянием экономики и рынка труда, проводимыми налоговой политикой и политикой в области доходов, демографической ситуацией, развитостью финансовых, в т.ч. страховых институтов, принятием обществом конкретной модели пенсионного обеспечения. Поэтому невозможно изменить пенсионную систему, не затрагивая всего круга фундаментальных социально-экономических составляющих жизни общества.

Вышеизложенное позволяет нам выстроить категориально-понятийную систему теории финансирования пенсии, в которой используется ряд как традиционных понятий, так и принципиально новых (рис.1).

Как видно из рисунка, финансирование пенсий является одной из функций социальной защиты населения. Субъектами реализации финансирования пенсии выступают государство, сам работник, который может включаться в программу самообеспечения пенсией через отчисления в пенсионные фонды (в Казахстане, в данном случае – это обязательное самообеспечение пенсией) и компании, которые могут вводить программы корпоративного страхования. Эти формы финансирования пенсии реализуются через такую финансово-экономическую категорию как пенсия, экономическую сущность которой мы рассматривали в предыдущей статье.

Однако конкретизированные формы реализации финансирования пенсии (обязательства сторон, конкретные организационно-экономические механизмы пенсионирования) образуют модели финансирования пенсии – солидарную, накопительную, совмещенную.

В рамках моделей также существуют самые различные формы реализации экономических, финансовых взаимоотношений между субъектами пенсионного обеспечения, которые и образуют конкретную страновую пенсионную систему.

Пенсионная система представляет совокупность взаимодействующих между собой элементов системы. В качестве элементов системы выступают пенсионные фонды, страховые компании, государство, работник и предприятие.

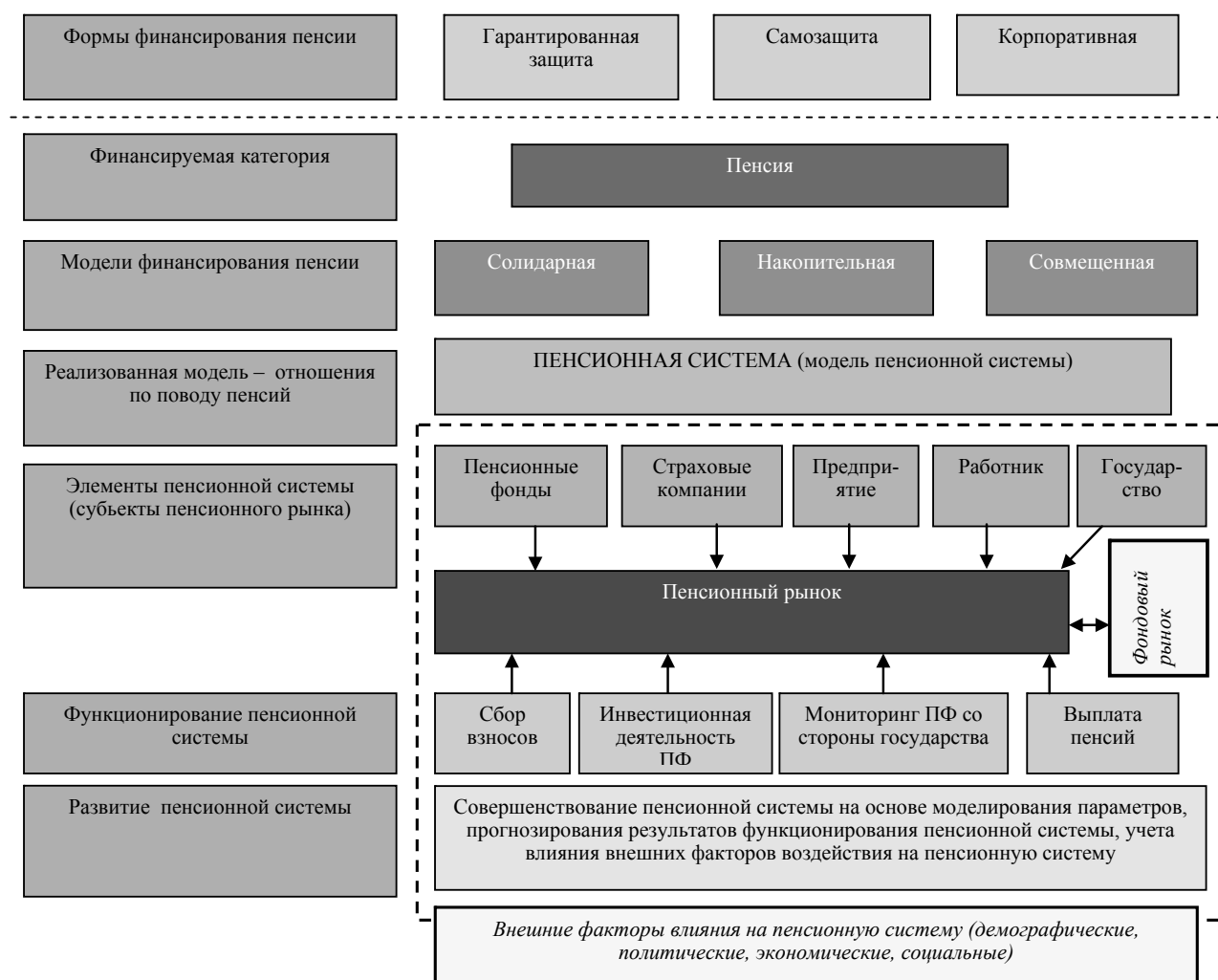


Рис.1. Категориально-понятийный аппарат системы финансирования пенсии

Примечание: составлено автором

В литературе (в частности в казахстанской научной) в последние годы стал широко использоваться термин «пенсионный рынок». Как видно из рисунка, по сути, речь идет о реализации финансовой сущности категории «пенсия», которая выступает на фондовом рынке до ее выплаты в качестве средства инвестирования. Элементы пенсионной системы выступают в данном случае субъектами пенсионного рынка, взаимодействуют по поводу инвестирования пенсионных активов, обеспечения доходности, выбора долговых инструментов, регулирования инвестиционной деятельности пенсионных фондов (государством) и т.д.

Совокупность организационно-экономических механизмов взаимодействия между ними образует механизм функционирования пенсионной системы. Развитие пенсионной системы является необходимым и важным направлением в пенсионном обеспечении, поскольку оно учитывает изменяющиеся внешние условия, которые на схеме показаны как факторы внешней среды.

Таким образом, разработанный категорийно-понятийный аппарат позволяет выделить систему взаимосвязанных экономических отношений, дающих целостное научное представление о пенсионном обеспечении и пенсионной системе.

Подводя итог рассмотрению процесса возникновения, становления, развития и трансформации казахстанской системы пенсионного обеспечения, можно сделать вывод о том, что пенсионную систему необходимо рассматривать как неотъемлемый элемент экономической системы общества.

ЛИТЕРАТУРА

1. Orloff A. S. *The Politics of Pension. A Comparatives Analysis of Britain. Canada and the United States, 1880 – 1940.* – Madison: University of Wisconsin Press. – 1993.
2. Макконелл К. Р., Брю С. Л. *Экономикс: принципы, проблемы и политика. Т.2.* – М.: 1993. – С.213.
3. Захаров С., Рахманова Г. *Демографический контекст пенсионного обеспечения: история и современность / Современные проблемы пенсионной сферы. Комментарии экономистов и демографов.* – М.: Московский центр Карнеги. 1997.
4. Роик В. Д. *Эволюция систем социального страхования в западных странах.* // Труд за рубежом. – №3. – 1994.
5. Davis E. P. *Pension Funds. Retirement Income Security and Capitals Markets. An International Perspective.* – Oxford. Clarendon Press.
6. Никитенко В. В. *Социально-демографические аспекты занятости пенсионеров.* – М., 1986. – С. 153.
7. Moffitt R. *Incentive Effects of the U. S. Welfare System. A review.* // *Journal of Economic Literature.* – 1992.
8. Баннард Т. *Зачем компании создают пенсионные фонды?* // *Пенсионные фонды.* – №3. – 1995.
9. *Экономика труда (социально-трудовые отношения);* под ред. Волгина Н.А., Одегова Ю. А. – М.: Экзамен. 2003. – С. 643.
10. *Пенсионная реформа: причины, содержание, перспективы;* под ред. Дмитриева М., Травина Д. – СПб.: Норма, 1998. – С.89.
11. Дегтярь В.С. *Российская пенсионная реформа в контексте мирового опыта.* // *Проблемы прогнозирования.* – №6. – 2002. – С. 76.
12. Малютина М. С. *Анализ устойчивости распределительных пенсионных систем в условиях старения населения.* // *Вестник Московского государственного университета.* – Сер. Экономика. – №4 – 1999. – С.39.
13. Шафигуллин А. Р., Груничев А.С., Л.Н Мишина Л. Н. и др. *Организационно-экономические основы пенсионной системы.* – Казань.: Казанский государственный университет. – 2004. – С.52-54.
14. Там же. – С. 53.
15. Баймуратов Б.А. *Финансы Казахстана. Том 2.* – Алматы: БИС. 2005. – С. 198.
16. *Пенсионная реформа: причины, содержание, перспективы;* под ред. Дмитриева М., Травина Д. – СПб.: Норма, 1998. – С.89.

Түйін

Мақалада зейнетақымен қамтамасыз ету және зейнетақы жүйесі түсініктерінің теориялық аспектілері талданып, зейнетақы жүйесін қоғамның экономикалық жүйесінің бөлінбес элементі ретінде қарастыру қажеттігі қорытындыланады.

Summary

The article analyzed the theoretical aspects of the concepts of retirement security and pension system, concludes that the pension system should be viewed as an integral part of the economic system of society.

ЖАКЕНОВА К.А.,

к.с.н., начальник научно-
исследовательского центра
КазЭУ им. Т. Рыскулова

СТУДЕНТЫ КАЗЭУ: НАУКА И ИННОВАЦИИ

Перевод экономики Казахстана на инновационный путь развития актуализирует задачу максимального включения молодежи в преобразовательные процессы инновационного характера, оптимального использования ее потенциала.

Исследования зарубежных ученых подтверждают зависимость прогрессивного развития общества от уровня его интеллектуального и управленческого потенциала. В связи с этим, усиление роли интеллектуальных ресурсов государства и возрастание требования к стратегии формирования и управления ими становится вполне закономерным. Реализация данной стратегии во многих аспектах связана с молодым поколением. От его образованности, умения не только получать, но и создавать новые знания, умения перерабатывать знания, рождать новые решения, технологии и инновации зависит будущее государства.

Решение данной задачи, прежде всего, возлагается на высшие учебные заведения страны.

Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова – это ведущий научно-образовательный и культурный центр страны, который, вот уже почти полвека, готовит высококвалифицированных специалистов для экономики Казахстана. Здесь созданы благоприятные условия для творческой деятельности студентов, их интеллектуального развития, расширения эрудиции, формирования нестандартного мышления.

Поиск и выявление молодых научных талантов, воспитание нового поколения интеллектуалов, которое в перспективе составит основу интеллектуального общества – людей, способных изменять будущее, так называемого «креативного класса», – является его первостепенной задачей.

Руководство университета не только поощряет, но берет на себя все расходы по участию студентов и магистрантов в различных международных студенческих форумах. Так, при его непосредственной финансовой поддержке стало возможным участие студентов КазЭУ им. Т. Рыскулова Алтын Акшикешовой, Данияра Распекова и Мирзакима Садырова во Всероссийском фестивале науки (7-9 октября 2011 г., Москва, МГУ).

На фестивале науки были представлены результаты научного проекта «Исследование факторов качества сервиса в сфере банковских услуг». Следует заметить, что казахстанские студенты впервые приняли участие в этом фестивале, а их проект оказался единственным на Всероссийском фестивале науки, который представлял науку для бизнеса.

Также при поддержке руководства университета в текущем учебном году студенты КазЭУ стали участниками XXIII Международной студенческой олимпиады «Предпринимательство и менеджмент» (24-28 октября 2011 г., ИНЖЭКОН, г. Санкт-Петербург), проводившаяся уже в двадцать третий раз, а ее участниками были представители 21 страны мира, таких как Болгария, Беларусь, Бельгия, Венгрия, Германия, Греция, Казахстан, Литва, Польша, Франция, Финляндия, Чехия, Эстония, Россия и др. – всего 536 участников. В рамках олимпиады проводилась научно-практическая конференция «Маркетинг: наука, бизнес, образ жизни», по итогам которой каждому из участников был вручен сертификат.

В нашу команду вошли Аблизова Зульфия, Мадраимова Мадина и Аюпов Рамиль – студенты 4 курса факультета экономики и управления (руководитель – к.э.н. Дюсембекова Ж.М.).

Любая олимпиада – это состязание, а ее результаты – показатель уровня подготовленности студентов и характеристика качества образовательного процесса, а также конкурентоспособности университета.

По результатам XXIII Международной студенческой олимпиады «Предпринимательство и менеджмент» наши студенты были награждены дипломами: Мадраимова Мадина – 1 место и Аюпов Рамиль – 2 место.

Среди многочисленных конкурсов, в которых участвовали студенты КазЭУ, особо хочется отметить Глобальный молодежный форум «Будущее мира», состоявшийся в Санкт-Петербурге по инициативе и при поддержке правительства Российской Федерации. Главным организатором выступил Институт международного бизнеса и права Национального исследовательского университета ИТМО.

Идея форума заключалась в формировании нового молодежного направления и отборе наиболее креативных молодых людей для участия в международном соревновании умников и умниц.

Проект студентов Садыкова Азамата и Сычевой Ксении «Внедрение энергосберегающих технологий на основе экологической модернизации» (научный руководитель – к.э.н., доцент кафедры ГРЭ Смагулова Ш.А.) оказался в числе лучших, а его авторы возглавили рейтинг «Золотая тысяча мира» и получили грант на обучение в магистратуре Государственного университета информационных технологий, механики и оптики (ИТМО).

Участие в различных научных форумах дает студентам возможность неформального общения с известными учеными, участвовать в полемике и отстаивать свои суждения. Вместе с тем они получают возможность рассказать о результатах своих научных изысканий, а также приобрести навыки работы в команде.

Так, например 4-5 ноября 2011 года на базе ЮКГУ им. М. Ауэзова (г. Шымкент) прошла Республиканская олимпиада по маркетингу, в которой участвовали студенты таких ведущих университетов, как Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова, Казахский национальный аграрный университет, Южно-Казахстанский государственный университет им. М. Ауэзова и др.

Команда студентов КазЭУ им. Т. Рыскулова «GPA – 4.0» представила проект креативной рекламной кампании для торгово-развлекательного центра «MEGA Alma-Ata».

Данный проект был признан лучшим, команда «GPA – 4.0» завоевала почетное первое место, а проект готов к внедрению торгово-развлекательными центрами для продвижения и укрепления своих позиций среди целевой аудитории. Надеемся, что этот проект найдет своих потребителей.

Большой популярностью среди обучающихся и молодых ученых пользуется конкурс Фонда Первого Президента РК на лучшую научную работу. В этом году конкурс был посвящен 20-летию Независимости Республики Казахстан. Активными участниками стали студенты специальности «Государственное и местное управление», которые подали 13 проектов. По его результатам в секции «Естественные, технические и гуманитарные науки» золотой медали был удостоен студент 3 курса Садыков Женис за проект «Реализация стратегии региональной занятости в Казахстане».

Для активизации научно-исследовательской деятельности студентов и привлечения их к оплачиваемой НИР был инициирован проект «Исследование имиджа и репутации Казахского экономического университета им. Т. Рыскулова». В его реализации участвуют студенты специальностей «Статистика», «Менеджмент», «Маркетинг», «Социальная работа» и «Социально-культурный сервис».

Привлечение студентов в данный проект способствует не только привитию им навыков исследовательской деятельности, но формирует у них ответственность за свой университет, чувство гордости за достижения и желание внести свой вклад в улучшение его деятельности.

Большую работу в этом направлении ведут члены студенческого научного общества (СНО). Так, по инициативе членов СНО 9-10 декабря текущего года в рамках Лаборатории бизнес-исследований состоялся конкурс студенческих проектов «Science Night». Основная идея конкурса заключается в разработке за одни сутки проектов по трем направлениям:

- инновационные предложения для развития инфраструктуры КазЭУ;
- проект по улучшению IT – сферы КазЭУ;
- проект на свободную тему.

В конкурсе приняли участие более 70 студентов и магистрантов университета. Всего на конкурс было представлено 16 проектов, из которых 15 прошли во второй тур.

Следует отметить активное участие студентов специальностей «Организация и нормирование труда», «Международные отношения», «Маркетинг», «Экономика», «Туризм», «Социальная работа», а также «Вычислительная техника» (рис.).



Рис. Доля студентов, принявших участие в конкурсе «Science Night», в разрезе факультетов

По итогам работы конкурсной комиссии 8 проектов рекомендованы для дальнейшего внедрения в КазЭУ им. Т. Рыскулова: телерадиовещание в университете КазЭУ им.Т. Рыскулова; внутриуниверситетское радио «KazEU FM»; КазЭУ тулектері жұмыссызддығының алдын алу; инновационное предложение по развитию и трудоустройству студентов; token-криптографическое средство защиты информации; туристский отдел при КазЭУ им. Т. Рыскулова «KazEU Touristlife»; развитие и улучшение инфраструктуры базы отдыха «Балхаш на берегу озера Саркандского района Алматинской области»; создание эндаумент-фонда при КазЭУ им. Т. Рыскулова.

Успех научных достижений студентов и магистрантов КазЭУ является результатом продуманной и целенаправленной политики руководства нашего университета, которое оказывает всестороннюю поддержку студентам, стимулирует их к активной творческой и научной деятельности.

Поддержка одаренной молодежи, которая в будущем составит «золотой фонд» Казахстана, – задача государственной важности, которая в настоящее время успешно решается на уровне Казахского экономического университета им. Т. Рыскулова.

САБАДАШ Л.П.,

к.э.н., доцент
кафедры «Финансовые рынки и
банковский бизнес»
КазЭУ им. Т.Рыскулова

ПУТЬ К ПРОФЕССИОНАЛИЗМУ: ЭКОНОМИСТ, ПЕДАГОГ, УЧЕНЫЙ

*«Достоинство человека
определяется тем,
каким путем он идет к цели,
а не тем, достигнет ли он ее».*

Абай Кунанбаев

Известному ученому-экономисту, наставнику, государственному деятелю и организатору высшей школы Казахстана, прекрасному человеку Исакову Узану Мулдашевичу исполняется 70 лет. Его биография полна уникальных моментов, которые и поныне многие используют для продолжения своей карьеры.

Исаков Узан Мулдашевич родился 1 марта 1942 г. в благодатной на творческие таланты Астраханской области в с. Караульное Камызяковского района (Россия). Все члены семьи считали не по годам развитого мальчика достаточно перспективным: он уже в детские годы мог преспокойно складывать и вычитать, оперировал весьма крупными цифрами. Учился Узан Мулдашевич отлично. Когда приходила какая-либо комиссия или надо было выступить на школьных слетах, учителя всегда старались выдвигать его. Его острый ум и проницательность с первых школьных лет принесли ему популярность среди одноклассников, соратников по трудам и вообще среди многих людей его круга. Он отлично ориентировался не только в математике, но и в гуманитарных науках, что сделало его специалистом широкого профиля. Высокий авторитет отличного ученика укрепил в нем желание продолжить учебу в вузе. Он еще в юном возрасте пришел к выводу, для того чтобы жить хорошо, нужно много трудиться и учиться у старших.

Это человек больших жизненных сил: работая и учась без устали, не жалея себя, не растрачивая времени на сон и прочие удовольствия, он заканчивает Алма-Атинский институт народного хозяйства в 1967 г., затем аспирантуру, докторантуру и с блеском защищает кандидатскую (1980 г.) и докторскую (1988г.) диссертации в Московском государственном университете им. М.В. Ломоносова по проблемам расселения населения и процессов урбанизации в Казахстане.

Исакову У.М., как и многим его сверстникам – студентам 60-х, выпала честь быть участником открытия в 1963 г. первого самостоятельного экономического вуза Казахстана – Алма-Атинского института народного хозяйства, ныне Казахского экономического университета имени Т. Рыскулова. Не мог он тогда предполагать впрочем, как и его наставники, что как выпускник финансово-кредитного факультета, занимая должности начальника планово-финансового управления, вице-министра Министерства образования РК, будет вносить свою скромную лепту в становление дорогого для каждого выпускника вуза.

Заканчивая знаменитый Нархоз, Исаков У.М. взял очень сложную и мало разработанную по тем временам тему дипломной работы «Развитие производительных сил в аграрном секторе». Достоинство ее защитил в Министерстве финансов Казахской ССР. Он очень глубоко изучал предметы, много размышлял. Его первыми учителями и наставниками были известные ныне в республике видные уче-

ные, доктора экономических наук, профессора: Ильясов К.К., Окаев К.О., Бердалиев К.Б. и другие, которые трудятся со дня основания этого единственного экономического вуза, в стране и по настоящее время. Проявляя постоянство и верность вузу, они, преданные высшим идеалам науки и образования, вносят и сейчас огромный вклад в дело воспитания армии экономистов для всех отраслей экономики Казахстана. Со словами благодарности Узан Мулдашевич всегда вспоминает первых докторов наук по специальности «Финансы и кредит», видных деятелей, занимавших крупные посты в республике от Министра финансов до заведующих кафедрами финансов, денежного обращения и кредита профессоров Ким И.Л., Тулебаева Т.Т., которые не только давали образование, воспитывали, но и с отеческой заботой относились к распределению на производственную практику и по местам будущей работы.

Профессор Исаков У.М. твердо верит в необходимость трех китов экономики: скептицизм, бережливость и упорный труд. С юношеских лет он выработал себе кредо «по жизни вести работу аккуратно, и каждая цифра, как и каждое мое движение, должна быть «читаемой» и «обдуманной». Он всегда определяет цель, затем ставит перед собой задачи дня ее претворения. За свое трудолюбие и усердие по окончании вуза Исаков У.М. был распределен для работы экономистом в аппарат Министерства финансов РК, затем руководил планово-финансовым управлением Министерства высшего и среднего специального образования Республики Казахстан (1977-1986 гг.).

С сыновней благодарностью и нежной теплотой вспоминает профессор Исаков У.М., к сожалению ушедшего из жизни, крупного ученого, научного руководителя, д.э.н., профессора Есипова Н.С., которой вывел его в мир большой науки – альма-матер науки и образования – Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Именно с его благословения защитил там и кандидатскую и докторскую диссертации.

Под руководством д.э.н., профессора Есипова Н.С. закрепляет тему кандидатской диссертации «Региональные особенности процессов урбанизации в Казахской ССР». Практику-финансисту, было нелегко одновременно работать и проводить исследования, заниматься наукой, содержать уже большую семью. И при этом ему удавалось выезжать на Всесоюзные научно-практические конференции, проводимые в рамках проблем народонаселения, и докладывать о результатах своего исследования.

Вместе с этим он продолжал трудиться в должности руководителя планово-финансового управления Министерства высшего и среднего специального образования Республики Казахстан. При каждой поездке в Москву во всех поставленных для решения делах Исаков У.М. отстаивал свое мнение перед Госпланом, Минфином СССР. Причем, ему приходилось выступать для решения вопросов по планированию и подготовке специалистов и бюджету не только по учебным заведениям, подведомственным, но и Минпрома, Госпрофтехобразования республики, поскольку нормативные документы были едины. Работая начальником управления, являясь членом коллегии Минвуза республики, в своей многосторонней деятельности основательно расширял связи с крупнейшими специалистами подобных подразделений министерств других союзных республик и Советского Союза. А через союзное министерство высшего и среднего специального образования в начале 80-х годов стали налаживаться отношения с ведомствами образования Польши, Чехословакии, Германии (ГДР) и т.д. по вопросам планирования и финансирования образования. На него возлагалось не только планирование подготовки кадров, но и подготовительные работы по открытию новых вузов, филиалов. Так открыли Архитектурно-строительный институт в Алматы, Темиртауский индустриальный институт, филиалы Казахского политехнического института в городах Атырау, Мангыстау, Жамбульского химико-технологического института в городе Алматы и др.

В сентябре 1980 г. состоялась защита кандидатской диссертации и представление результатов исследований. Впервые представлять проблемы урбанизации на материалах Казахстана на таком научном уровне как МГУ им. М.В. Ломоносова представлялось для Исакова У.М. огромной честью. После защиты многие его называли «Первый казахский урбанолог». Сразу же, в день защиты кандидатской диссертации в МГУ ВАК СССР дала разрешение совету на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.08.18 – «Экономика народонаселения и демография». После получения кандидатского диплома кандидата экономических наук Исаков У.М. вплотную занялся исследованием по докторской диссертации по теме «Экономико-демографическое развитие городов

Казахской ССР: проблемы и перспективы», где уже эффективным наставником, архиквалифицированным специалистом по проблемам урбанизации, социально-экономическому развитию городов становится известный ученый зав. отделом Центра народонаселения МГУ им. М.В. Ломоносова, профессор Хорев Б.С.

В 1985 г. обобщив свои исследования по работам, касающимся процесса урбанизации, Исаков У.М. выпускает в свет свою первую монографию объемом 8,4 п.л., вышедшую в издательстве «Наука», «Города Казахстана: проблемы социально-экономического развития». Это был первый труд молодого ученого, посвященный городам, их комплексному развитию. Несмотря на то, что он был практическим работником в системе образования, его стал признавать научный мир, приглашать на научно-практические конференции, проводимые не только в Казахстане, но и в других республиках. Статьи Исакова У.М. стали печататься в Москве, Ташкенте, Владимир, Таллине, Хабаровске, Душанбе и др. городах СССР. Именно это придавало ему уверенности в продолжении своих исследований в докторской диссертации в Московском государственном университете им. М. Ломоносова под руководством известного ученого – Хорева Б.С.

Исаков У. М. успешно защитил и докторскую диссертацию в мае 1988 года. Это был не только первый казах, а первый человек в Казахстане, которому была присуждена степень доктора наук по специальности «Экономика народонаселения и демография». И ему действительно есть чем гордиться, так как диссертация утверждена Президиумом ВАК СССР.

В 1992 г. уже будучи профессором, Исаков У.М. выпустил вторую монографию: «Города в системе расселения Казахстана» объемом 12,7 п.л. в издательстве «Рауан, Демеу». В отличие от первой своей монографии, основное содержание которой подробно раскрывало историю развития городов, уровень урбанизированности, в новой монографической работе основной упор был сделан на методологию классификации городов по социально-экономическому развитию. Такая монография, несущая в себе не только теоретические основы развития городов, но и практические разработки, явилась определенным научным вкладом в процессы развития городов Казахстана и их населения. Новая монография принесла ему признание среди широкого круга ученых-экономистов, занимающихся проблемами демографии и народонаселения, расселения населения, урбанизации, семьи и брака и т.д., не только в Казахстане, но и за его пределами.

Эти труды, отличавшиеся высоким научно-теоретическим уровнем, особенно по проблемам демографии и системе расселения населения, получили высокую оценку среди научной общественности не только в Казахстане, но и других странах СНГ. Впервые проведенная им классификация городов Казахстана до сих пор используется различными научными институтами, а также – в учебном процессе высшими учебными заведениями Казахстана.

Активность и целеустремленность, добросовестность и творческое отношение к работе всегда выдвигали его в лидеры. И в начале 1993 года Исакова У.М. приглашают в аппарат Президента советником и заместителем председателя Нацбанка РК. В то время там работали очень известные финансисты, банкиры, а членами Правления Нацбанка кроме председателя и заместителей были такие видные государственные деятели, как Дербисов Е.Ж., Такежанов С.Т. и др., оставившие в жизни профессора Исакова У.М. значительный след не только профессионалов, но и высоких интеллектуалов.

Введение в 1993 году национальной валюты было делом не легким. Комиссия, членом которой был профессор Исаков У.М., работала очень упорно и тщательно обдумывала каждый вопрос обращения тенге в стране и мире, вплоть до того, где будет печататься валюта. Его работникам приходилось работать и в субботние, воскресные дни. На Узана Мулдашевича, заместителя председателя Национального банка РК была возложена разработка собственной методологии национальной банковской статистики. И он понимал, насколько важным участком руководил.

По решению Правительства У.М. Исакова переводят в Министерство образования и науки Республики Казахстан. Возвращение Узана Мулдашевича в самые тяжелые годы функционирования системы образования (1993-1994 гг.) в должности вице-министра образования РК воспринято было коллективом как восстановление запущенной в период перестройки системы. Оно так и получилось: задача стояла не только реформировать систему образования, а поддерживать и развивать, пока эко-

номика страны не встанет на ноги. Нелегкая и сложная обстановка царила в подразделениях аппарата Министерства. Эти трудности вынуждали профессора Исакова У.М. вести непрерывный поиск новых решений сложных финансовых вопросах, возникающих в учебных заведениях.

С 1995 года Исакова У.М. переводят вице-председателем Госкомстата РК. Исаков У.М. стал в истории Казахстана первым самостоятельным переписчиком Казахстана, воплотивший свои научные идеи развития народонаселения в практику. Он первый экономист-демограф, который разработал методологию проведения «Первой национальной переписи населения Казахстана». Школа советской статистики всегда была сильной. Причем, эта система была полупрактической, полупрактической. И в этой системе всегда работали люди, одержимые и влюбленные в «цифры». Сколько надо было тогдашним руководителям Госкомстата вложить сил, энергии и знаний в формирование национальной статистики. Бурно начали работать и другие подразделения центрального аппарата этого ведомства.

В этот период профессором Исаковым У.М. была подготовлена настольная книга – брошюра «Первая перепись населения», отработывался вопросник. Последнее было самым сложным. Здесь надо было изучить опыт переписей населения рыночных стран, учитывать происходящие социально-экономические изменения в стране. От правильно сформулированного вопроса зависела судьба молодого государства – как должна развиваться экономика и как надо учитывать социальные запросы общества?

Он кропотливо использовал итоги своих исследований в процессе подготовки диссертационных работ. И в подготовленной им настольной книге «Учет и перепись населения мира и Казахстана» он доказал, что проводимые переписи населения являются одним из важнейших источников информации о населении, получаемой на общегосударственном уровне путем индивидуального опроса граждан страны. Предлагаемые профессором Исаковым принципы полностью соответствовали определению переписи населения Статистической комиссией ООН: «Перепись населения – единый процесс сбора, обобщения, оценки, анализа и публикации, или распространения иным образом демографических, экономических и социальных данных, относящихся по состоянию на определенное время ко всем лицам в стране или четко ограниченной части страны».

Его принцип, сложившийся на основе изучения мирового опыта проведения переписей населения, а также человека, которому было доверено организовать и провести Первую национальную перепись населения, заключался в добросовестном выполнении своего гражданского долга.

В 2000 году д.э.н., профессору Исакову поступает предложение от Министра образования и науки РК Кушербаева К.Е. занять должность директора вновь открываемого финансового центра МОиН РК в Астане, деятельность которого заключалась в предоставлении студентам вузов образовательных кредитов. И вот опять новое дело, опять Узану Мулдашевичу Министерство доверяет эту совершенно новую работу, которой не было аналогов ни в советском, ни на постсоветском пространстве. И опять свои трудности. Во-первых, эта организация совершенно новая, работающая с одной стороны как банковская организация, с другой – бюджетная, поскольку источником кредитования был госбюджет. Во-вторых, создание такой структуры было необходимо для студентов, которые после окончания вуза должны вернуть полученные за учебу кредиты в течение 15 лет без процентов. Но чувство гордости за становление юного самостоятельного государства всегда брало верх, и в этот раз он с энтузиазмом взялся за новое дело.

Действительно, следует отметить, что Исаков У.М. прошел большую школу реформаторства, самоотверженно и, самое главное, искренне служивший образованию республики. Это мы видим по его заслугам. Занимая высокие государственные посты, профессор Исаков У.М. раскрылся как творческая личность организатора и ученого, воспитавшего не одно поколение ученых и практиков.

За всю свою богатую жизнь его приглашали заведовать кафедрами, читать лекции в различные университеты страны. В октябре 2002 года ректор Мамыров Н.Н. предложил ему должность заведующего кафедрой «Рынок ценных бумаг», и Узан Мулдашевич согласился вернуться в свой родной вуз. Кафедра была новой, и надо было готовить специалистов для фондового рынка, который безусловно не был сформирован. Эта была единственная кафедра в Казахстане, которая в ногу со временем должна была готовить национальные кадры для этого сегмента финансового рынка. С помощью своих учеников он выпустил учебник «Финансовые рынки и посредники» в качестве базовой дисциплины

для всех экономических специальностей. Сейчас эту дисциплину признает система высшего образования, а учебник на государственном языке признан лучшим учебником 2010 г. и учеными КазЭУ им. Т. Рыскулова, он удостоен почетного первого места.

Поставить новую кафедру на уровень существующих, занимающих достойное место в образовательном пространстве страны, было нелегко: создание методической и материальной базы, кадры и т.д. Однако кафедра была готова к крутым революционным поворотам, связанным с введением новых технологий образования (кредитная технология). За последние годы произошли в университете структурные изменения: слияния одних, разделение других структур. Эти изменения не миновали и его: в 2005г. кафедры «Банковское дело» и «Рынок ценных бумаг» были объединены в одну большую кафедру «Финансовые рынки и банковский бизнес» (название которой внедрил также профессор Исаков У.М.).

И опять профессор Исаков У.М. в гуще новых событий: новая кафедра, новые люди, совершенствование введения кредитной технологии и т.д. Время требует совершенно других подходов к подготовке специалистов как в формировании траектории читаемых бакалаврам и магистрантам элективных дисциплин, так и в их содержании. Сегодня кафедра находится в первых рядах университета и является одним из его флагманов.

Профессор Исаков У.М. – это не просто увлеченный своей работой человек, он ответственно относится к руководству кафедрой «Финансовые рынки и банковский бизнес», так как понимает, что образование и научная деятельность всегда должны быть лидирующими, а научные изыскания отлично стимулируют и способствуют удачному личностному росту. Безусловно, он заслужил репутацию стойкого, неподкупного ценителя профессионализма и знаний в области экономики, статистики и финансов.

За плодотворную научно-педагогическую и практическую работу награжден: 1964г. – Грамота Целинного крайисполкома «За активное участие в строительстве жилых, производственных, культурно-бытовых объектов, зерноскладов, зернотоков и животноводческих помещений для совхозов Целинного края»; 1978г. – Почетная грамота Министерства высшего и среднего специального образования СССР «За многолетнюю плодотворную научно-педагогическую деятельность по подготовке высококвалифицированных специалистов»; 1980г. – Почетная грамота Министерства высшего и среднего специального образования Казахской ССР «За многолетнюю трудовую деятельность в Центральном аппарате Министерства»; 1983г. – Почетная грамота Министерства высшего и среднего специального образования СССР «За многолетнюю плодотворную научно-педагогическую деятельность по подготовке высококвалифицированных специалистов»; 1991 г. – Почетное звание «Заслуженный деятель Республики Казахстан»; 2002г. – Нагрудный знак «Почетный работник образования Республики Казахстан», врученный «За плодотворную деятельность, большой личный вклад в дело обучения и воспитания подрастающего поколения»; 2003г. – Юбилейная медаль «200 лет Букеевской орде»; 2006г. – Нагрудный знак «За заслуги в развитии науки Республики Казахстан».

Он один из тех людей, чьими деяниями потомки могут по праву гордиться: один из немногих, чьи поступки не вызывают негативного резонанса в обществе, и известны всем. Воистину, этот человек живет жизнь так, чтобы внукам было о чем вспомнить и нечего критиковать.

Аналитический ум, огромный опыт финансового анализа и умение ориентироваться в перипетиях финансовой жизни позволяют ему всегда оставаться на «гребне волны». Разносторонний, начитанный, увлекающийся, он постоянно развивается и находится на пике современных интересов. Его креативное мышление постоянно занимается аналитикой, а иными словами, он неустанно контролирует ритм жизни и сам не выпадает из дискурса. За свою жизнь Исаков У.М. написал массу научных книг и исследований.

Исаков У.М. опубликовал около 100 научных трудов (общим объемом 140 п.л.), из них такие монографии, как: «Города Казахстана: проблемы социально-экономического развития» (1985 г. «Наука»); «Города в системе расселения Казахстана» (1992 г. «Рауан»); «Экоструктура Казахстана» (1992 г. «Рауан»); «Организация финансов в отраслях народного хозяйства и самофинансирование» (1990 Г. АИНХ); в 1995-1998 гг. подготовил и разработал теоретическую и методологическую базу организации и проведения Первой национальной переписи населения Республики Казахстан, выпустив монографию «Учет и перепись населения мира и Казахстана» (1996 г.).

В своих публикациях он всегда затрагивает особо актуальные темы дня. Его стиль всегда остается острым и насыщенным, богатый словоформой, статистическими данными и анализом. Этот человек может гордиться своим удивительным умением извлекать крупицы истины из любых злободневных событий. Из того поучительного, что присутствует в его натуре, импонирует многогранность научных интересов. Такие особо значимые научные статьи, государственные программы и концепции, как «Формирование городов Казахстана и факторы, обусловившие их возникновение» (1978 г.), «Развитие урбанизации в Казахстане» (1980 г.), «Экономико-демографическое развитие городов Казахской ССР: проблемы и перспективы» (1988 г.), «Социально-политический аспект Государственной программы Республики Казахстан по перестройке статистики и роль науки в ее реализации» (1992 г.), «Государственная программа Республики Казахстан по перестройке статистики, первичного и бухгалтерского учета в народном хозяйстве» (1992 г.), «Концепция государственного автоматизированного регистра населения Республики Казахстан» (1993 г. в соавторстве), «Экономическая стратегия Казахстана в сфере финансирования образования» (2001 г.), «Основные направления реформирования высшего образования» (2002 г.), «Проблемы высшего образования в контексте обращения Президента к народу Казахстана» (2003 г.), «Формирование инфраструктуры рынка ценных бумаг в Казахстане» (2004 г.), «Кластерная модель финансового рынка Казахстана» (2006 г.), «Принципы развития непрерывного образования по специальности «Финансы»» (2008 г.), «Мировой финансовый кризис и его влияние на банковскую систему Казахстана» (2009 г.), «Посткризисный прицел научной мысли» (2009 г.), «Финансовое обеспечение индустриально-инновационного развития в условиях ограниченности антиреcessionных мер в Казахстане» (2009 г.), «Роль финансовых институтов в реализации форсированного индустриально-инновационного развития Казахстана» (2010 г.), «Две Модернизации: экономическая и социальная» (2010 г.), «Реалии и перспективы индустриально-инновационного развития Казахстана» (2011 г.) и др. говорят об обширном и безграничном диапазоне его знаний. Причем, статьи по своей сути носят злободневный характер.

Им научно обосновано формирование на сегодня в Казахстане 9 сегментов финансового рынка, являющегося большой заслугой ученого и его вкладом в финансовую науку страны. На основании этих изысканий под научным руководством Исакова У.М. написаны впервые в Казахстане учебники на государственном «Қаржы нарығы және делдалдары» (2008 г.) и русском «Финансовые рынки и посредники» (2005 г.) языках. Этими учебниками, являющимися базовыми, пользуются в учебном процессе все вузы страны. В 2011 г. готовится ко второму изданию дополненный и переработанный в свете сегодняшних требований учебник «Финансовые рынки и посредники» под его руководством. В 2011 г. под общей редакцией и соавторстве У.М. Исакова увидел свет учебник «Банковское дело», который написан в соответствии с требованиями ГОСО – 2008 г.

Профессор Исаков У.М. известен не только в Казахстане, но и за рубежом как ученый-исследователь финансовой науки, он придает большое значение интеграции науки, образования и производства, не только пишет учебники, учебные пособия, но выступает со статьями на страницах печати, СМИ, популяризуя динамичное развитие экономики Казахстана. Использует эти материалы в своих лекциях, занятиях со студентами, магистрантами и слушателями PhD.

Определенным вкладом ученого Исакова У.М. в закрепление и дальнейшее развитие сложившихся традиционно дружественных отношений между Россией и Казахстаном явились организация и выпуск в соавторстве с учеными республики учебника «Казахский язык» (1-3 классов) для детей казахской национальности, проживающих и обучающихся в русских школах России» (1995-2000 г.). Он в полной мере осознает связь между состоянием образования и уровнем благосостояния двух стран, двух народов. Условия существования человечества на пороге третьего тысячелетия требуют перехода к новой интеграционной стратегии развития общества на основе знаний высокоэффективных образовательных технологий. Поэтому формирование перспективной системы образования, соответствующей этой цели, сегодня одна из важнейших проблем как для Казахстана, так и России. Этой работой профессор Исаков внес неоценимую лепту в дружбу двух стран.

Интенсивная и интересная жизнь этого ученого насыщена разнообразными событиями, яркими эпизодами, каждая дата в его жизнеописании богата на собственные акценты. Доктор экономических

наук, профессор Исаков У.М. создал свою научную школу демографов, статистиков и финансистов. Под научным руководством профессора Исакова У.М. защищены более 29 кандидатских и 2 докторские диссертации. Являясь членом специализированного совета по защите докторских диссертаций, он воспитал целую плеяду высококвалифицированных специалистов, руководителей производства, финансистов, банкиров, видных ученых, обладающих ценными знаниями, которые эффективно используют в своей работе заложенные добрые традиции и высокий уровень современного образования и науки. Этот исключительный по своим качествам человек всегда верит в благородные цели, благородное дело и все его действия безвозмездны и направлены на общественную пользу.

Узан Мулдашевич не только великолепный преподаватель, но и наставник, прекрасно понимающий молодежь и умеющий создавать благоприятный климат в коллективе. Ему присуще замечательное качество – любовь и внимание к вступающей в жизнь молодежи, он заинтересован в том, чтобы росло пытлиное, смело дерзающее молодое поколение.

Профессор Исаков ведет активный поиск новых форм общения с молодыми учеными, поиск умелой мотивации труда и творческого роста начинающих преподавателей. Богатейший опыт, обширные знания, замечательные деловые и человеческие качества, уникальный талант преподавателя снискали заслуженный авторитет и уважение его учеников и последователей, и это дает ему возможность дальше продолжать исследования и изучение новых явлений в экономике Казахстана.

Профессор Исаков У.М. непрерывно руководит работой по совершенствованию образовательного процесса, реализации профессиональных образовательных программ, осуществляет внедрение в учебный процесс активных форм, методов организации и проведения занятий, а также системы кредитной технологии обучения, новых интерактивных технологий, которые используются также в других республиканских экономических вузах. Содержание его лекций тесно увязывается с проводившимися реформами экономики, особенно с периодом, который непосредственно касается экономических преобразований в целом, что говорит о стремлении передать своим ученикам глубокие знания, которые так необходимы в период кардинальных изменений. Им разработаны и используются высшими учебными заведениями страны учебно-методические пособия, в числе которых типовые и рабочие программы.

Профессор Исаков У.М. не может жить без дела, без своей работы, долгое время являлся председателем учебно-методического совета по специальности «Финансы», активно участвовал в разработке Госстандарта по бакалавриату, магистратуре и PhD. Пользуется авторитетом в преподавательской сфере и уважением студенческой молодежи. Это тем более оправданно, что и впрямь вся жизнь профессора Исакова тесно связана с реальными экономическими и политическими вопросами эпохи.

Сегодня профессор Исаков У.М., имея большой практический опыт и научные достижения, вносит большой вклад в преобразование КазЭУ в многоуровневый, многопрофильный научно-образовательный центр страны. Этот живой, оригинальный, остроумный, многообразный, широко эрудированный и неординарно мыслящий человек всегда ощущает потребность в более глубоких и фундаментальных знаниях, причем не только в сфере финансов, но и в таких областях, как макроэкономика, социология, статистика, образование и всегда в курсе политических и культурных событий.

С Узаном Мулдашевичем очень приятно общаться – этот человек обладает несказанным обаянием, и практически все сотрудники вуза и знающие его люди в Казахстане, отзываются о нем, как об очень дружелюбном и лояльном человеке. Его баритон, благообразные высказывания, притягательная общительность сразу и надолго располагают к себе людей. Из очень многих финансистов и людей, приближенных к экономике, Узан Мулдашевич является одним из немногих, кто на протяжении всей жизни демонстрирует высокие нравственные принципы, кристальную честность и потрясающее чувство юмора, за что его очень любят и ценят коллеги и родные. Те постулаты, которых придерживается профессор Исаков как приоритетных – люби людей и они будут любить в ответ – он безо всяких мудрствований претворяет в жизнь.

Его семья является главным мотиватором и местом отдыха, настоящим тылом. Многие даже завидуют его умению не перемешивать личное с общественным, при этом оставаться достойным для подражания семьянином. Супруга Зылиха Кожирова – финансист, работала и занимала должности в финансовых органах от экономиста до зав. райфинотдела г. Алматы. Порой складывается ощущение,

что он никогда не устает – настолько у него открыт канал перекачки сильнейшей энергии, поэтому своих детей и внуков Узан Мулдашевич всегда настраивает на дальнейшее развитие, постоянно внушает им веру в себя и свои силы. Дочь Исакова А.У., к.э.н., является начальником департамента юстиции одного из районов г. Алматы; сын – Исаков Е.У. – дипломат, к.э.н., на ответственной должности. У него растут внушки Корлан, Тогжан и внук Темирлан.

Его светлый ум продолжает освещать дорогу идущим вперед в области экономики, финансов и статистики. Да и в целом его век полон многочисленных событий и достижений. Кажется, что с годами ясность его глаз становится только очевиднее. Вообще, его биография отличается от биографий его сверстников своей полнотой и многогранностью. Он известен, он знаменит, он нужен этому миру больше, мир ему – это однозначно.

Такие качества, как жизнелюбие, толерантность, высокая требовательность к себе и сотрудникам, душевная щедрость профессора Исакова У.М. остаются притягательными для всех поколений людей. Он не перестает удивлять своей неистощимой энергией, смелостью научно-педагогических идей, неутомимостью, оптимизмом и человеческой красотой. У такого человека еще огромное количество научного потенциала и духовно-жизненных сил, чтобы продолжать двигаться вперед, сохраняя лучшие традиции отечественного образования и развивать все новое, что будет служить интересам общества и укреплению Казахстана.

ИНТЫКБАЕВА С.Ж.,
д.э.н., профессор
БАЗАРБАЕВ А.О.,
к.э.н., доцент

СЛОВО ОБ УЧИТЕЛЕ

Л.Н. Толстой сказал однажды, что хорошему учителю достаточно иметь только два качества: большие знания и большое сердце. Этими качествами в полной мере обладает Заслуженный работник образования Республики Казахстан, профессор Кадыр Калиевич Ильясов, человек, за спиной которого 50-летний стаж научно-педагогической деятельности.

Каждому человеку необходима точка опоры. Даже сильный характером и духом нуждается в поддержке. И в каждой человеческой судьбе, на коротком или долгом пути, как вехи, как верстовые столбы, стоят приметные не для одного только путника, а нередко и для многих – личности особые, земные путеводные звезды. Неспроста их называли светочами. Светоносный разум, впитавший мудрость многих, доброта щедрой души, вобравшая присущие человеку нравственные начала: сочувствие, сопереживание ближнему, служение человеческому сообществу, его ближайшей общине – вот что возводит иных редких людей на вершину светочей. Это, разумеется, и труд, не имеющий границ. Труд во благо других и над собой... Таким светочем является педагог по призванию Кадыр Калиевич Ильясов.

Он с отличием окончил экономический факультет Казахского государственного университета им. С.М. Кирова, 50 лет трудовой деятельности Кадыра Калиевича связано с преподавательской работой на экономическом факультете КазГУ и в Алма-Атинском институте народного хозяйства (ныне КазЭУ им. Т. Рыскулова).

За годы работы в КазЭУ им. Т. Рыскулова (АИНХ, КазГАУ) он более 25 лет находился на административной работе: 1963-1971 годы – в должности заместителя декана финансово-кредитного факультета, 1971-1989 годы – декан этого факультета, с 1989 года – проректор по учебной работе (в последующем – первый проректор), с 1992 года – проректор, руководитель учебно-научного комплекса «Финансы и кредит» и одновременно, с ноября 1990 по 2005 годы – заведующий кафедрой «Финансы».

В 1990-2005 годы, будучи заведующим выпускающей кафедры «Финансы», являясь ведущим ученым, создал свою научную школу финансистов. За годы его руководства кафедрой подготовлено и защищено 47 докторских и кандидатских диссертаций, в том числе под его научным руководством подготовлено более 34 кандидатских диссертаций.

Как заведующий кафедрой «Финансы» Кадыр Калиевич сосредоточивал внимание на написании учебников и учебных пособий, издании научных трудов, которых опубликовано под его авторством и научной редакцией около 100, в том числе монографии «Перестройка финансовых отношений в легкой промышленности», «Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана»; учебники «Қаржы» (3 издания), «Финансы» (4 издания); учебные пособия «Государственный бюджет», «Налоги и налогообложение», «Налоги развитых зарубежных государств», «Расходы государственного бюджета», «Финансовый менеджмент», используемые в широкой практике ведущими вузами страны.

Биография и краткий очерк о профессоре Ильясове К.К. были отражены в изданиях:

- «Кто есть кто в Казахстане» (4 издание). – Алматы, 1999 год.
- «Элита Казахстана» – Алматы, 1997 год.
- «Высшая школа Казахстана в лицах» (Книга 1, 2). – Алматы, 1998 год, 2000 год.

Кадыру Калиевичу Ильясову присуща высокая требовательность к себе и своим коллегам по работе. Он принципиален, правдив, настойчив, умелый организатор, обладающий высоким тактом в воспитании студенческой молодежи.

Если и можно без преувеличения сказать про кого-то, что он всю свою жизнь сеял среди людей доброе, разумное и вечное, то это в первую очередь – про Кадыра Калиевича Ильясова. Он отдавал каждому из своих питомцев и коллег частицу своей доброй души и отзывчивого сердца.

Ильясов К.К. как истинный ученый и педагог передает свой богатый опыт и научный потенциал аспирантам, магистрантам, соискателям. Определению репрезентативности любой выборки массива исследования, корректности выводов, точности и четкости формулировок и оценок, как и многому иному, не уставая, он учит своих студентов и магистрантов. При этом собственные суждения Учителя всегда отличаются нетривиальностью, новизной. Впрочем, независимость ему присуща во всем. Он всегда остается твердым и негибким в своих убеждениях и оценках.

Трудовая и общественная деятельность Кадыра Калиевича отмечена правительственными наградами и поощрениями. За заслуги в работе награжден медалью «100 лет со дня рождения В.И. Ленина», юбилейной медалью «50 лет КазССР», медалью «Ветеран труда», нагрудным знаком «Отличник образования РК».

Имея богатый педагогический опыт, он постоянно и плодотворно работает над повышением эффективности учебного процесса, совершенствованием методики преподавания финансовых дисциплин, качественным ростом профессионального уровня.

Все эти годы он принимает активное участие в работе учебно-методического объединения, руководит научно-исследовательской работой на кафедре, участвует в научно-исследовательских работах университета. И сегодня К.К. Ильясов является членом Ученого совета факультета и университета, почетным профессором кафедры «Финансы» факультета «Финансы».

Весь жизненный путь Кадыра Калиевича – это путь приобретения и реализации лучших человеческих качеств, сочетающих в себе блистательные способности с усиленным трудом, достойным ревностного подражания.

Профессором К.К. Ильясовым со дня основания кафедры был утвержден принцип: «Учебный процесс – это основа, это сердцевина кафедральной работы». Этому принципу он остается верным по сей день. Этому принципу следует и нынешнее поколение преподавателей кафедры «Финансы».

ПРОФЕССОР ШЕЛЕКБАЙ ӘНУАР ДҮТБАЙҰЛЫ – 75 ЖАСТА!

Шелекбай Әнуар Дүтбайұлы 1937 жылы 1 қаңтарда Алматы облысы, Жамбыл ауданы, Ұзынағаш ауылында дүниеге келді. Экономика ғылымдарының докторы, профессор.

1954 жылы Қарақастек Октябрь мектебін бітіргеннен кейін 1955 жылы Қазақ мемлекеттік ауыл шаруашылығы институтына түсіп, оны экономист мамандығы бойынша бітірді.

1961-1969 жылдары Ұзынағаш совхозында бригадир, жұмысшылар комитетінің төрағасы, бөлімше меңгерушісі болып істеді.

1969 жылы Ресейдің Солтүстік-Батыс ауыл шаруашылығы ғылыми-зерттеу институтының аспирантурасына қабылданып, 1962 жылы Ленинград ауыл шаруашылығы институтында экономика саласында кандидаттық диссертация қорғады.

1972-1974 жылдары Ленинград облысындағы совхоз-техникумда аға экономист бола жүріп, техникум студенттеріне экономика пәнінен сабақ берді.

1974-1980 жылдары Қазақ экономика ғылыми-зерттеу институтында аға ғылыми қызметкер, бөлім меңгерушісі қызметін атқарды.

1980-1983 жылдары Алматы облысы, Талғар аудандық арнайы шаруашылық бірлестігінде бас экономист, 1984-1989 жылдары Қазақ КСР Мемлекеттік жоспарлау комитетінің ғылыми-зерттеу экономика институтының нормативтер және жоспарлау аумақтық саяси секторының аға ғылыми қызметкері болып жұмыс істеді.

1990-1996 жылдары Қазақстан Республикасы Экономика министрлігінің жанындағы ғылыми-зерттеу экономика және нарықтық қатынастар институтының баға белгілеу, қаржы және ақша-несие саясатының мәселесін шешу бөлімінде бөлім меңгерушісі қызметін атқарды. 1993 жылы Ташкент қаржы институтында докторлық диссертациясын қорғады.

1996 жылдан 2005 жылға дейін Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің «Халықаралық бизнес және валюта-қаржы қатынастары» кафедрасының меңгерушісі болып істеді.

Қазіргі уақытта Әнуар Дүтбайұлы «Әлемдік экономика және халықаралық қатынастар» кафедрасының профессоры.

Нарықтық экономика, салық, бюджет, несие, ақша айналысы, несие беру мен өндіріс орындарының қаржы алыс-берісін, шет елдермен халықаралық валюта-қаржы қатынастарын реттеу сияқты мәселелерге арналған көптеген әдістемелік ұсыныстары қазақ, орыс, ағылшын тілдерінде жарық көруде.

Әнуар Дүтбайұлы республика жұртшылығына өзінің белгілі, танымал экономист екенін көрсетті. Ол ғылыми-ізденіс жұмыстарымен белсенді шұғылданады. Ғалымның жетекшілігімен 19 экономика ғылымдарының кандидаты, 3 экономика ғылымдарының докторы дайындалды. Бұл жас ғалымдар қазіргі кезде Президенттік Әкімшілікте, Парламентте, министрліктерде, облыстық, қалалық әкімшіліктерде, бизнесте, басқа да басқару орындарында қызметтер атқаруда. Олардың ішінде Сәрсенқұлов Жансейіт Сәрсенқұлұлы – сенат депутаты, Динасилова Дидар Еркінқызы – Қаржы министрлігінің бөлім меңгерушісі, Сейсекенов Шыңғыс Маратұлы – Қазақ-қытай құбыр салу компаниясы меңгерушісінің орынбасары, Әлмерекөв Нұрлан Алтынбекұлы – Қаржы, экономика және халықаралық сауда университетінің деканы, Жарқынбаева Айгүл Сабырқызы – республикадағы белгілі Эксим банктің бөлім меңгерушісі, Әлімов Сәрсенбай Тілешұлы – Республика коммуналдық шаруашылығын басқарады.

Ғалымның көлемі 150 баспа табақ болатын 130 ғылыми еңбегі жарыққа шықты, оның ішінде 1 монография, 5 оқулық бар.

Қазіргі кезеңде де ғалым экономист-мамандар дайындауға белсенді атсалысып келеді.

Әнуар Дүтбайұлы өзекті экономикалық мәселелерді теледидар арқылы республика жұртшылығына насихаттап, олардың шешу жолдарын да көрсетіп жүр.

«Әлемдік экономика және халықаралық қатынастар» кафедрасы

НАШИ ЮБИЛЯРЫ

Кадыр Калиевич

Ануар Дутбаевич

Узан Мулдашевич

Кадыр Калиевич, Ануар Дутбаевич, Узан Мулдашевич, поздравляем Вас с большим событием в Вашей жизни — юбилеем! Вам, известным ученым, уважаемым преподавателям высшей школы, замечательным людям, мы желаем здоровья, успехов в труде, неутомимости и оптимизма, а также умножать в Вашем продвижении на поприще науки и образования лучшие традиции и развивать все новое, что будет служить благополучию общества и процветанию Казахстана.

*С уважением, коллектив Казахского экономического
университета им. Н. Рыскулова*

ANNOTATIONS OF THE ARTICLES OF THE ISSUE

B. SERIKOV

Some aspects of theoretical and practical patronage in commodity producers

In the article some theoretical and practical aspects of patronages of the commodity producers were worked out. In result of the analyses the methods of defining nominal and efficient patronage and subsidies and its usage in cotton complex were recommended.

E.S. MADIYAROVA

The theoretical basis for the creation of clusters

One of the the most efficient forms of economic management is a policy, by founded on klusters. In article is elaborated notion of kluster and are determined his types. Kluster is considered in category institute of economics as form organization with corresponding of specifics, as economic system with sign of object, ambiances, process.

A.S. MEDETBEKOV

Theoretical and methodological foundations for the study of sales

The article looks at the opinions of various authors in interpreting the concepts of «sales» and «sales policy». The main purpose and functions of sales are defined. Sales activities include the following main directions: planning (forecasting), organization, control and coordination. Each of the directions consists of a number of functions corresponding to the specifics of the given direction.

The role of sales policy in the marketing complex system is characterized, taking into account the fact that a properly structured system for the organization and control of sales activities is able to ensure that the enterprise is competitive.

E.M. UPUSHEV, E.S. BORIBAY

Energy development in Kazakhstan based on renewable energy

The use of renewable energy in the long term, is a reliable way in the wake of advanced concepts in the sustainable development of Kazakhstan's economy.

K.S. BAYSHOLANOVA

Government regulation of electronic business in Kazakhstan

In this article necessary measure on support electronic business from outside the states is offered. Electronic business is one of the new measures of state economic regulation. The author proposes requirements that contribute to the improvement and development of electronic business and electronic commerce.

A.B. TEMIRBEKOVA

Place of innovations in agriculture

The article considers the meaning innovation in the agroindustrial complex as any new methods which create competitive advantages. There are the considered cluster, efficient methods of state support and enlarging enterprises among innovation.

SH.O. MOMYNKULOVA

Prospects for production and use of renewable energy sources in Kazakhstan

The prospects of producing biofuel in the world have been considered, demonstrating that Republic of Kazakhstan is capable of starting large-scale production of biofuel from non-grain raw stuffs both for satisfying own requirements and for export, preserving her export opportunities in wheat and inflicting no damage to her food security.

B. SERIKOV, A. ALIYEVA

Business plan as a means of realizing an entrepreneurial project

This article is about peculiarities of making business plans for agricultural equipments in cotton growing sphere. Exact recommendations of perfection and introduction of business plans are given for realization of commercial projects in agriculture business.

A.S. KOZHAKHMETOVA

The main methods of valuation for businesses and cost management EVA

In this an article I consider the deals EVA with the analysis of the valuation of enterprises and their possible application in Kazakhstan. As these methods, I have taken the basic methodological approaches in the form of the cost, income and comparative methods. Also as a comparison method was used discounted cash flow. Analysis of the current assessment practices in Kazakhstan shows that as the final value of the assessed value of the object, a simple arithmetic mean value of the indicators obtained by three main methods. But the average of these parameters leads to a result that may or may not reflect actual market value, as carried out in this section, methods of analysis hawed that each method has its advantages and disadvantages of this type on a specific object of evaluation.

S.S. BAYTILEUOV

The Human Development Index, and some problems of measurement of human development

In the article index of human developments and its basic components, indicators that characters human development is worked out. Analyses are carried out and defined some aspects of human development measurement, lack humanity development index, and evaluating human development mechanisms were offered.

E.E. TASIMOVA

Managing strategic change in the company

Distinction of the current strategic management is a high changeability of environment, its accruing uncertainty. Enterprises face new tasks and duties that are not traditionally focused to solve economic problems, which were rationally solved within the limits of determined managing systems.

Strategic development of the organization in a greater degree considered as continuous evolutionary process in which one strategic change creates necessity for other changes.

The strategic changes of the organization adequate to changes of its external competitive environment, is an objective necessity. According to principles of modern strategic management flexible correction of the implemented corporate strategy carried out on a constant basis.

Effective strategic development of the organization is characterized by the fact that during the constant transition process from one condition to another there is a steady growth of its quality.

One of end-products of strategic management is the organizational structure and changes that allow it to perceive changes in the environment. Execution of changes in organization creates conditions that are in need to realize chosen strategy.

S. CHUBKOV

The control organization at acceptance administrative decisions. The control organization at acceptance administrative decisions

Now at the Kazakhstan enterprises extremely sharply there is a problem of acceptance rational, and in an ideal variant - optimum administrative decisions, however for this purpose frequently there is no intuition, experience. Therefore today the professional manager should own effective methods of development, acceptance, realization of administrative decisions without which management of the organization in difficult economic conditions is almost impossible.

B.R. BORONOV

The methodological basis of the impact of macroeconomic environment on the degree of influence of the company

The paper considers the impact of methodological foundations of macroeconomic environment on the degree of influence of the company. As these methods, I have taken the basic methodological approaches in the form of the cost, income and comparative methods. Also as a comparison method was used discounted cash flow. Analysis of the current assessment practices in Kazakhstan shows that as the final value of the assessed value of the object, a simple arithmetic mean value of the indicators obtained by three main methods. But the average of these parameters leads to a result that may or may not reflect actual market value, as carried out in this section, methods of analysis showed that each method has its advantages and disadvantages of this type on a specific object of evaluation.

K.U. KOSHKARBAYEV, A.ZH. BIKINTAEVA

Treasury as an integrated budget of information system

One of most vital topics is tracking, a condition of the state budget: incomes, expenses. The rest of money resources on areas and in republic as a whole; development and progress of exchequer system of Republic Kazakhstan from sources up to a state of the art of exchequer today as integrated information system of execution of the budget.

With finding independence Kazakhstan has followed a way of progress of market economy and has chosen the western model of progress of economic attitudes. But disorder of interbranch allied communications, a galloping inflation, unemployment of steel for the young state greater test.

To overcome an economic crisis, it was necessary to provide the strict account and the control of money resources over the country. And For the decision of these problems the Central administrative board of exchequer has been formed.

K.D. TAKTAULOVA

The anti-crisis strategy of the bank as part of an overall development strategy of the bank

The article “Bank anti-crisis strategy as an element of general strategy of bank development” is written by the author in the framework of conducted researches for the thesis on theme: “Development of bank anti-crisis strategies in conditions of crisis period”

The main outline of the article is devoted to solving a problem about the terms of development the anti-crisis strategy by the banks: in the period of crisis itself or it's better to do it beforehand while developing the bank strategy?

The world crisis of 2007 – 2008 showed the unpreparedness of domestic banks for its first influence on Kazakhstan economy.

An access to the main source of inexpensive funds was blocked for the major banks of Kazakhstan and there was no alternative variant at the domestic market. Bank's actions during the crisis period demonstrate, that no one domestic bank was ready to the hard consequences of system bank crisis and in some way they only aggravated its consequences for the entire economy.

The main conclusion of an article is that while working out the strategy of the development, banks should provide pessimistic scenario of the events and develop instruments for overcoming crisis period even on the stage of economical progress and stability in order to mitigate crisis consequences.

ZH. AMIRKANOVA

The main directions and forms of recovery of economic activity of enterprises in Kazakhstan

In the article the author considered the present conditions of companies in Kazakhstan and has proposed the methods of company destabilization during the crisis period.

O. KOSHMAGAMBETOV

Growth factors of the financial resources of the enterprise under modern conditions

The item consists of the separate results of scientific research which devoted to perfection on management of enterprise's finance. Financial resources, directly defining the measure of manufacture are demands on systematic attention and control from financial service side. The author researches possibilities of expansion financing sources of enterprises as at the expense of searching internal reserves of enterprise so at the expense of involving supplementary capital on financial market. In the item presented systematization of factors increasing financial resources of enterprise in modern conditions, is given scientific estimation to forms and methods mobilization of financial resources, reserves extraction from supplementary financing sources at the expense of optimization manufacturing process.

L.K. SHAYHIEVA

Prospects of growth in investment activity of foreign banks' activity in Kazakhstan

The following article recommends to improve banks' analytical performance and business projects' assessment system especially competitive (alternative) projects assessment system as a way of growth perspectives of Kazakhstani banks' investment activity.

S.A. KALENOVA

Problems and prospects of eco-tourism development in the Republic of Kazakhstan

Eco-tourism is a new trend of Kazakhstan tourism industry. Kazakhstan is still not widely known in terms of international tourist destinations. We cannot speak about the integration of Kazakhstan into the global economy without a development of domestic tourist industry. The originality of Eco tourism is in obtaining both environmental and economic benefits from tourism activities.

M.N. AMANBAEV

Theoretical aspects of the concepts – pensions and pensions system

The article analyzed the theoretical aspects of the concepts of retirement security and pension system, concludes that the pension system should be viewed as an integral part of the economic system of society.

ҚазЭУ хабаршысы №1 (85), 2012 ж.

Жазылатын индекс: – 74002

Бас редакторы: *Сарсембаева А.*
Редакторлары: *Мөнкебаева Қ.*
Бондарцова Л.Ф.

Компьютерде беттеген: *Ибрагимова З.А.*

«Экономика» баспасының компьютерлік орталығында беттелді.

Басуға 25.01.2012 ж. қол қойылды. Пішімі 70×100^{1/8}.
Көлемі 16,7 б.т. Шартты 15,5 б.т. Есептік 11,5 б.т.
Көшірме басылым. Таралымы 40 дана.
Тапсырыс 1/49-12.

«Экономика» баспасы» ЖШС
050063, Алматы қаласы, Сайын көшесі, 81-үй.

Анықтама телефондары: +7 (727) 276-13-14, +7 (727) 276-02-75