

Алматы экономика және
статистика академиясы

Ежеквартальный научно-практический журнал

Статистика, учет и аудит

Алматы

2 (49)/2013



СТАТИСТИКА,
ЕСЕП ЖӘНЕ АУДИТ
2 (49) 2013

Токсан сайын шығатын журнал
1999 жылдан бастап шыға бастады
Құрылтайшысы: «Алматы экономика
және статистика академиясы» мекемесі

Бас редакторы

Дәуренбеков Ә. Қ. – э.ғ.к., АЭСА
профессоры

Бас редактордың орынбасарлары:

Корвяков В. А. – п.ғ.д., профессор,
АЭСА ректоры

Сейдахметова Ф. С. – э.ғ.д., АЭСА
ғылым және халықаралық байланыс-
тар жөніндегі проректоры

Редакциялық алқа:

Бертаева К. Ш. – э.ғ.д., профессор,
АЭСА «Қаржы» кафедрасының мең-
герушісі

Ержанов М. С. – э.ғ.д., профессор,
«Тұран» Университетінің профессоры,
«Grant Toronto» ЖШС Бас директоры

Исраилов М.И. – э.ғ.д., профессор,
Б. Ельцин ат. Қырғыз-Ресей Славян
Университетінің «Бухгалтерлік есеп,
талдау және аудит» кафедрасының
меңгерушісі, Бішкек қ.

Мәдиев Ә.Қ. – т.ғ.д., профессор, ҚР
ҰҒА академигі, АЭСА Тараз қаласын-
дағы АККО директоры

Мадьярова Г. А. – п.ғ.к., профессор,
АЭСА «Информатика» кафедрасының
меңгерушісі

Мананов Б.Б. – э.ғ.к., доцент, Т. Ры-
сқұлов ат. Қаз. ЭУ «Статистика және
экономикалық талдау» кафедрасының
меңгерушісі

Рябкин В.А. – э.ғ.д., Г.В. Плеханов
ат. Ресей экономикалық универси-
тетінің профессоры

Сейтахминова Г.Ж. – э.ғ.к., доцент,
АЭСА «Экономика және менеджмент»
кафедрасының меңгерушісі

Спицын А.Т. – э.ғ.д., профессор,
Ресей жаратылыстану Академиясының
академигі, Халықаралық Инвестиция-
лар Академиясының бірінші вице-пре-
зиденті

Фәлейкина Н.В. – э.ғ.д., профессор,
Қаржы және банк ісі Сібір Академия-
сының ректоры

Шоқаманов Ю.К. – э.ғ.д., профессор,
Еуразия экономикалық комиссиясының
Статистика Департаментінің директоры
Штиллер М.В. – э.ғ.к., профессор,
АЭСА «Есеп және аудит» кафедрасы-
ның меңгерушісі

Таратылымы:

ТОО «Издательский дом «Апельсин»
баспаханасы
Алматы қаласы Нұрмаков көшесі,
26/195

Таралымы: 300 дана

Тіркелу куәлігі №9099-Ж

25.03.08ж. ҚР мәдениет және ақпарат
министрлігімен, Ақпарат және мұра-
ғат комитетімен берілген

Редакцияның мекен-жайы: 050035

Алматы қ., Жандосов көшесі, 59

Алматы экономика және статистика
академиясы

Телефон: 3095820, 3095850

Факс (727) 3093000

E-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Баспаға берілген күні: 21.06.13 ж.

Баспаға қойылған күні: 28.06.13 ж.

Қалыбы: 70x108x16

Мазмұны
Статистика

Шоқаманов Ю.К. , Еуразиялық экономикалық комиссияның статистика саласындағы қызметі туралы.....	4
Белгібаева Қ.Қ. , Статистикалық регистр экономикадағы ауытқуларды байқау формасы есебінде.....	11
Ахметова А.А. Халықтың өмірінің деңгейі мен сапасының адам капиталының қалыптасуына ықпалын зерттеудің теориялық аспектері.....	14
Наурызбаев А.Ж. , Әлеуметтік-экономикалық статистиканың «Қазақстан-2050» стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» Халыққа жолдауын іске асырудағы ролі.....	21

Есеп және аудит

F.Seidakhmetova, D.Raimov , History of german system of book keeping.....	26
Арзыбаев А. А., Джолдошев Б. М. , Қырғыз Республикасында ХКЕС енгізудің нәтижелерін бағалау.....	31
Назарова В.Л., Когут О.Ю. , Нарықтық қатынас жағдайында қаржылық есептіліктің мәні мен мағынасы.....	39
Васильчук Е.В. , Кәсіпорынның ішкі салықтық бақылауын ұйымдастырудың мәселелері.....	43
Кулик В.Б. , Қазақстан Республикасы шаруашылық есептегі кәсіпорындары мен мемлекеттік мекемелерінің бухгалтерлік есебін және қаржылық есептілігін реттемеуші нормативті-құқықтық актілер.....	49
Хамрабаев А.А. , Шығындар туралы түсініктер мен көзқарастардың даму эволюциясы.....	55
Узенбаев Р.А., Асанқұлова С.А. , Математикалық модельдер негізінде өндірістік шығындарды оңтайландыру.....	60
Назарбекова Э.У. , Аудиттеу кәсіпорынды басқару құралы есебінде.....	65
Копобаева Ж. , Актив көздері түрлерінің қатынасы көрсеткіштерін бақылау стратегиясы.....	71
Бектемир Г.К., Утесбаева Ж.Р. , Қазіргі бухгалтер – сарапшы бухгалтер.....	78
Мусабеков О. , Дебиторлық берешектердің есебін ұйымдастырудың ұстандары.....	83
Жумағужина А.Р. , ХКЕС сәйкес табыстар мен шығыстар бойынша есептілікті қалыптастыру.....	87
Турғалиева Ж.Б. , Кәсіпорынның есеп саясатын жасаудың ұйымдастыру және әдіснамалық аспектері.....	92

Финансы

Қасымбаева Н.Б. , Сақтандыру қызметінен шығындарды бағалаудың көрсеткіштері.....	94
Досмағамбетова Д. С. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жаңа банктік өніміне талдау.....	98
Жұматаева А. Ж. Банктік саясатты басқару стратегиясы туралы.....	102
Зарипова Ш. Жер қойнауын пайдаланушылардың салықтары мен арнаулы төлемдері.....	105
Битенова А. Е. , Нарықтық экономика жағдайында корпорацияның қаржы стратегиясын қалыптастыру («ҚазТрансСервис» АҚ үлгісінде).....	108
Тайрова Б.К. , Ұлттық Банктің алтын-валюта қоры.....	111
Якименко А. , Қазақстан Республикасындағы инвестицияларды негізгі капиталға қаржыландырудың мәселелері.....	114

Экономика және менеджмент

Коптева Л.А. , Солтүстік Қазақстанның ет мал шаруашылығын дамытудағы аймақаралық және интеграциялық байланыстарын оңтайландыру.....	120
Дубровская Т.В., Ридель Л.Н., Фельк С.И. , Ұйымның бәсекелестік қабылеттілігін көтеру резервтері.....	126
Примжарова К.К. , Әлеуметтік жұмысты болжаудың технологиясы.....	129
Гузенкова О.В., Зенькова О.Л., Насонова Д.Д. , Тауарларды сатуды жетілдірудің бағыттары.....	133
Эсенгелдиева Д. , Экономикалық субъектілердің инновациялық қызметін басқару.....	138
Давыдович Д.А., Качаев А.А., Писанкова М.М. , Ресей экономикасының трансформациялану жағдайында жастар кәсіпкерлігінің біліктілігін қалыптастыру.....	143
Алтеева Н.К. , Қазақстан Республикасындағы кәсіпорын қызметтері мен кәсіпорында инвестицияны тиімді пайдалану шаралары.....	147

Информатика и педагогика

Зангибекова Г.А., Тульбасова Б.К. , Компьютерлік технологиялар және киберқылмыс.....	151
---	-----



СТАТИСТИКА,
УЧЕТ И АУДИТ
2 (49) 2013

Ежеквартальный научно-практический журнал
Учредитель: Учреждение «Алматинская академия экономики и статистики»

Главный редактор

Дауренбеков А.К. – к.э.н., профессор ААЭС

Заместители гл. редактора:

Корвяков В.А. – д.п.н., профессор, ректор ААЭС

Сейдахметова Ф.С. – д.э.н., проректор по науке и международным связям ААЭС
Редакционная коллегия:

Бертаева К.Ш. – д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы» ААЭС

Ержанов М.С. – д.э.н., профессор Университета «Туран», генеральный директор ТОО «Grant Torgontop»

Исраилов М.И. – д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Кыргызско-Российского Славянского Университета им. Б.Ельцина, г. Бишкек

Мадиев У.К. – д.т.н., профессор, академик НАН РК, директор ЦИКУ ААЭС, г. Тараз

Мадьярова Г. А. – к.п.н., профессор, зав. кафедрой «Информатика» ААЭС

Мананов Б.Б. – к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Статистики и экономического анализа» Каз ЭУ им. Т. Рыскулова

Рябкин В.А. – д.э.н., профессор Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова

Сейтхамзина Г.Ж. – к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Экономика и менеджмент» ААЭС

Спицын А.Т. – д.э.н., профессор, академик Российской Академии естественных наук, первый вице-президент Международной Академии инвестиций

Фадеекина Н.В. – д.э.н., профессор, ректор Сибирской Академии финансов и банковского дела

Шокаманов Ю.К. – д.э.н., профессор, Директор Департамента Статистики Евразийской экономической комиссии, г. Москва

Штиллер М.В. – к.э.н., профессор, зав. кафедрой «Учет и аудит» ААЭС

Тиражирование:
Типография «ТОО Издательский дом «Апельсин»»

г. Алматы, ул. Нурмакова 26/95,
оф. 56
Тираж: 300

Регистрационное свидетельство №9099-Ж

От 25.03.08 года выдано Министерством культуры и информации Республики Казахстан, Комитетом информации и архивов

Адрес редакции: 050035
г. Алматы, Жандосова, 59
Алматинская академия экономики и статистики

Телефон: 3095820, 3095850
Факс: (727) 3093000
E-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Сдано в набор: 21.06.13 г.
Подписано в печать: 28.06.13 г.
Формат: 70x108x16

**Содержание
Статистика**

Шокаманов Ю.К. , О деятельности Евразийской экономической комиссии в сфере статистики.....	4
Бельгибаева К.К. , Статистический регистр как форма наблюдения за колебаниями в экономике.....	11
Ахметова А. А. , Теоретические аспекты исследования влияния уровня и качества жизни населения на формирование человеческого капитала.....	14
Наурызбаев А.Ж. , Роль социально-экономической статистики в реализации Послания народу Казахстана «Стратегия «Казахстан – 2050»: новый политический курс состоявшегося государства».....	21

Учет и аудит

F.Seidakhmetova, D.Raimov , History of german system of book keeping.....	26
Арзыбаев А. А., Джолдошев Б. М. , Оценка результатов внедрения МСФО в Кыргызской Республике.....	31
Назарова В.Л., Когут О.Ю. , Сущность и значение финансовой отчетности в условиях рыночных отношений.....	39
Васильчук Е.В. , Проблемы организации внутреннего налогового контроля предприятия.....	43
Кулик В.Б. , Нормативно-правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет и финансовую отчетность хозрасчетных предприятий и государственных учреждений Республики Казахстан.....	49
Хамрабаев А.А. , Эволюция развития понятий и взглядов ученых об издержках.....	55
Узенбаев Р.А., Асанкулова С.А. , Оптимизация производственных затрат на базе математических моделей.....	60
Назарбекова Э.У. , Аудирование – как инструмент управления предприятием.....	65
Копобаева Ж. , Стратегия оценки показателей соотношения видов источников активов.....	71
Бектемир Г.К., Утесбаева Ж.Р. , Современный бухгалтер – бухгалтер-аналитик.....	78
Мусабеков О. , Принципы организации учета дебиторских долгов.....	83
Жумагужина А.Р. , Формирование отчетности по доходам и расходам в соответствии с МСФО.....	87
Тургулиева Ж.Б. , Организационные и методические аспекты разработки учетной политики предприятий.....	92

Финансы

Касымбаева Н.Б. , Показатели оценки расходов от страховых услуг.....	94
Досмагамбетова Д. С. , Анализ нового банковского продукта АО «Народный Банк Казахстана».....	98
Жуматаева А. Ж. , О стратегии управления банковской политики.....	102
Зарипова Ш. , Налоги и специальные платежи пользователей недр.....	105
Битенова А. Е. , Формирование финансовой стратегии корпорации в условиях рыночной экономики (на примере АО «КазТрансСервис»).....	108
Тайрова Б.К. , Золото-валютный резерв Национального Банка.....	111
Якименко А. , Проблемы финансирования инвестиций в основной капитал в Республике Казахстан.....	114

Экономика и менеджмент

Коптева Л.А. , Оптимизация межрегиональных и интеграционных связей в развитии мясного скотоводства Северного Казахстана.....	120
Дубровская Т.В., Ридель Л.Н., Фельк С.И. , Резервы повышения конкурентоспособности организации.....	126
Примжарова К.К. , Технология прогнозирования социальных работ.....	129
О.В.Гузенкова, О.Л.Зенькова, Д.Д.Насонова. , Направления совершенствования реализации товаров.....	133
Эсенгелдиева Д. , Управление инновационной деятельности экономических субъектов.....	138
Д.А. Давыдович, А.А. Качаев, М.М. Писанкова. , Формирование компетенций предпринимательства молодежи в условиях трансформации российской экономики.....	143
Алтеева Н.К. , Меры эффективного использования инвестиции в деятельности предприятия и на предприятиях Республики Казахстан.....	147

Информатика и педагогика

Зангибекова Г.А., Тульбасова Б.К. , Компьютерные технологии и киберпреступность.....	151
---	-----



УДК 658.011.46

Ю.К. Шокаманов,

д.э.н., профессор,

Директор Департамента статистики

Евразийской экономической комиссии,

г. Москва

О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЕВРАЗИЙСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМИССИИ В СФЕРЕ СТАТИСТИКИ

В марте 1994 года в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова президентом Казахстана Н. Назарбаевым впервые было предложено создать на пространстве СНГ качественно новое интеграционное объединение – Евразийский Союз Государств.

В 1994 году Беларусь, Казахстан, Россия и другие государства – участники СНГ подписали Соглашение о создании зоны свободной торговли, которая была определена как переходный этап к формированию Таможенного союза. В 1995 году Беларусь, Казахстан и Россия начали работу по формированию Таможенного союза (ТС), подписав Соглашение о Таможенном союзе.

В дальнейшем интеграционные процессы несколько ослабли, хотя ежегодно принимались определенные решения, которые подталкивали страны СНГ к более тесной интеграции, приведя к созданию в 2000 году Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС).

Наконец, в июне 2009 года высший орган Таможенного союза определил этапы и сроки формирования единой таможенной территории Таможенного союза, обозначив 1 января 2010 года как начало первого этапа ее формирования. А с 1 июля 2011 года на внутренних границах Беларуси, Казахстана и России был снят контроль за передвижением товаров, что завершило формирование полноценной единой таможенной территории.

18 ноября 2011 года президенты

Беларуси, Казахстана и России подписали Декларацию о евразийской экономической интеграции и определили 1 января 2012 года датой начала функционирования Единого экономического пространства, обеспечивающего свободу движения товаров, услуг, капитала и трудовых ресурсов.

1. Евразийская экономическая комиссия, ее структурное подразделение и консультативный орган по статистике

В этот же день президенты Беларуси, Казахстана и России подписали Договор о Евразийской экономической комиссии (далее – Комиссия), которая стала единым постоянно действующим регулирующим органом Таможенного союза и Единого экономического пространства. К своей работе Комиссия приступила 2 февраля 2012 года.

Комиссия состоит из Совета Комиссии и Коллегии Комиссии, порядок деятельности и разграничение полномочий которых регулируется Регламентом Комиссии. В рамках своей деятельности Комиссия вправе образовывать структурные подразделения (департаменты) и представительства Комиссии в государствах – участниках.

В соответствии с Решением Высшего Евразийского экономического совета от 19 декабря 2011 года «О численности департаментов Евразийской экономической комиссии» в Комиссии образовано 23 департамента по направлениям деятельности Комиссии. Кроме того, в соответствии с решением Совета Комиссии



от 30 января 2013 года № 1 были образованы представительства Комиссии в Республике Беларусь и Республике Казахстан.

С целью выработки предложений для Коллегии Комиссии и проведения консультаций с представителями органов государственной власти государств – членом ТС и ЕЭП к концу 2012 года были созданы и уже проводят активную работу по основным направлениям интеграции 17 Консультативных комитетов, руководство которыми осуществляют Члены Коллегии (Министры) Комиссии.

В числе других департаментов Комиссии был создан Департамент статистики, основными задачами которого были определены:

1) обеспечение Комиссии необходимой статистической информацией и информационно-аналитическими материалами;

2) организация разработки единых, сопоставимых на международном уровне стандартов, классификаций и методологии в области статистики, в том числе статистики внешней торговли товарами и статистики взаимной торговли товарами Таможенного союза (далее – статистика внешней и взаимной торговли товарами), а также взаимодействие с уполномоченными органами Сторон по их внедрению;

3) создание и ведение базы данных статистических показателей согласно перечню статистических показателей, утверждаемому Комиссией, а также базы данных статистики внешней и взаимной торговли товарами;

4) обобщение и распространение в рамках своей компетенции статистической информации в экономической, социальной, демографической, экологической и иных сферах, в том числе статистики внешней и взаимной торговли товарами.

Для выработки предложений для Коллегии Комиссии и в целях проработки проектов решений, принимаемых Коллегией Комиссии в сфере

статистики, в августе 2012 года был создан Консультативный комитет по статистике при Коллегии Комиссии (далее – Комитет), утверждены положение о Комитете и его состав.

В рамках Комитета образованы четыре подкомитета:

по экономической статистике;

по финансовой статистике;

по статистике внешней и взаимной торговли;

по отраслевой и социально-демографической статистике.

Предполагается, что Комитет позволит более эффективно задействовать потенциал уполномоченных органов Сторон для совершенствования нормативно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства в сфере статистики и обеспечению перехода на единые, сопоставимые на международном уровне статистические стандарты, классификации и методологию. Кроме того, в заседаниях Комитета могут участвовать независимые эксперты.

В начале своего функционирования Комиссия имела соответствующую нормативно-правовую базу и осуществляла работу только в части статистики внешней и взаимной торговли товарами. По статистике других секторов экономики (реальному, финансовому, социальному, демографическому и экологическому) такой базы не было, поэтому одной из задач Департамента статистики и Комитета была разработка Соглашения об информационном взаимодействии в сфере статистики, которое было подписано президентами Беларуси, Казахстана и России 29 мая 2013 года в Астане.

2. Деятельность Комиссии в сфере статистики внешней и взаимной торговли товарами

Согласно Договору о Евразийской экономической комиссии от 18 ноября 2011 года Комиссия осуществляет деятельность в сфере статистики внешней и взаимной торгов-



ли товарами (статья 3). Данная деятельность осуществляется в соответствии с Соглашением о ведении таможенной статистики внешней и взаимной торговли товарами Таможенного союза от 25 января 2008 года и Протоколом о порядке передачи данных статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли 11 декабря 2009 года.

В развитие этих документов для организации статистического процесса решениями Комиссии Таможенного союза (далее – КТС) утверждены:

1. Единая методология ведения статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза (Решение КТС от 28 января 2011 г. № 525) (далее – Единая методология), положения которой базируются на рекомендациях Статистического Отдела ООН «Статистика международной торговли товарами: концепции и определения» (СМТТ, 1998);

2. Технические условия передачи данных таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли товарами (Решение КТС от 16 августа 2011 г. № 772), регламентирующие порядок передачи в Комиссию данных статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли уполномоченными органами государств – членов Таможенного союза и Единого экономического пространства (далее – ТС и ЕЭП) и устанавливающие единые требования к форматам передаваемой информации и средствам передачи данных;

3. Инструкция о порядке формирования данных таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза (Решение КТС от 18 октября 2011 г. № 837), которая устанавливает единый алгоритм отбора сведений из деклараций на товары и основные подходы к учету экспорта и импорта товаров в статистике взаимной торговли;

Основными задачами Департамента статистики за период чуть больше года своего существования в области статистики внешней и взаимной торговли были следующие:

- 1) *внесение изменений в Единую методологию ведения таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза с учетом обновленных рекомендаций Статистического отдела ООН «Статистика международной торговли товарами: концепции и определения» (СМТТ, 2010).* Проект изменений в Единую методологию был рассмотрен и в основном одобрен на первом заседании Комитета в ноябре 2012 года. В декабре 2012 года были проведены дополнительные консультации в рамках подкомитета по статистике внешней и взаимной торговли и подготовлено согласованное решение. После этого в 2013 году вопрос о внесении изменений в Единую методологию был внесен на рассмотрение Коллегии, которая приняла соответствующее решение в марте 2013 года;

- 2) *изучение опыта формирования статистики внешней и взаимной торговли в странах Европейского союза и его адаптация к условиям Единого экономического пространства.* По данному вопросу во время рабочего визита работников Департамента статистики в Евростат 29 ноября 2012 года была получена соответствующая информация, которая используется для проведения работ по улучшению качества данных статистики взаимной торговли. Участники встречи были ознакомлены с особенностями методологии и организации статистики внешней и взаимной торговли Европейского Союза. Подчеркнута основополагающая роль данных системы НДС при организации сбора статистики взаимной торговли. Использование статистиками данных системы НДС дает возможность устанавливать пороги статистического наблюдения, приме-



нение которых позволяет освободить от представления отчетности до 90% участников взаимной торговли. При этом национальные органы стран ЕС свободны в выборе формы статистического наблюдения за внешней торговлей. Основная их обязанность перед Евростатом заключается в представлении данных согласно сформулированным Евростатом требованиям. При этом допускаются особенности формирования статистики внешней торговли государств – членов Европейского союза на национальном уровне;

3) *проведение системной работы по ведению единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Таможенного союза (далее – ТН ВЭД ТС) и классификатора стран мира для целей их использования в статистике внешней торговли и статистике взаимной торговли.* Имеется в виду накопление и систематизация информации о датах вступления в силу и утраты действия кодов ТН ВЭД ТС и соответствующих нормативных правовых актов Комиссии, предоставление в используемом Комиссией справочнике товаров признаков различных классификаций. По классификатору стран мира организована работа по актуализации признаков отнесения стран к страновым группировкам, континентам и т.п.;

4) *внедрение в практику ведения статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли международных статистических классификаций.* Идет подготовительная работа по переклассификации данных по внешней и взаимной торговле в соответствии с классификаторами ООН: Международная стандартная торговая классификация и Классификация по широким экономическим категориям;

5) *организация и проведение взаимных консультаций уполномоченных органов в целях повышения качества данных статистики взаимной торговли.* Эту работу нача-

та с одобрения на втором заседании Комитета (4 марта 2013 года) графика проведения двусторонних встреч экспертов по «зеркальным» сопоставлениям данных в 2013 году. Встреча Беларусь-Россия состоялась в Минске уже в конце февраля. Две другие встречи были проведены в апреле.

3. Деятельность Комиссии в сфере статистики реального, финансового и социально-демографического секторах экономики

Необходимость и актуальность проведения работы в сфере статистики в других секторах экономики, помимо внешнего сектора, обусловлена вступлением в силу в соответствии с решением Высшего Евразийского экономического Совета на уровне глав государств от 19 декабря 2011 г. № 9 международных договоров, формирующих Единое экономическое пространство (далее – ЕЭП), а также следует из Декларации о Евразийской экономической интеграции, подписанной главами государств – членов Таможенного союза 18 ноября 2011 года.

В отличие от Таможенного союза в рамках ЕЭП должно быть обеспечено эффективное функционирование не только общего рынка товаров, но и общего рынка услуг, капитала и трудовых ресурсов. Осуществление деятельности Комиссии в части формирования согласованной промышленной, транспортной, энергетической, миграционной и аграрной политики, разработка и осуществление согласованной макроэкономической политики, углубление сотрудничества в валютной и других сферах, определенных международными договорами, образующими нормативно-правовую базу ЕЭП, требуют формирования и анализа соответствующей статистики для ЕЭП в целом.

В качестве нормативно-правового обеспечения деятельности Комиссии в области статистики будет служить соответствующий раздел по статистике разрабатываемого в на-



стоящее время Договора о Евразийском экономическом союзе.

До его утверждения было решено принять Соглашение об информационном взаимодействии в сфере статистики, проект которого был рассмотрен на заседаниях Комитета в ноябре 2012 года и апреле 2013 года. После проведения согласования в государствах – участниках ТС и ЕЭП, одобрения Коллегией и Советом Комиссии Соглашение было вынесено на заседание Высшего Евразийского экономического совета на уровне глав государств 29 мая 2013 года в Астане и было подписано президентами трех стран.

С начала своего образования Департаментом статистики начаты работы по организации формирования и ведения статистики по следующим направлениям:

1) обеспечение перехода стран – членов ЕЭП к единой методологии разработки и формирования основных статистических показателей в соответствии с международными стандартами. В текущем году начата НИР на тему «Исследование различий в методологии формирования основных макроэкономических показателей и разработка рекомендаций по переходу на единую методологию формирования основных макроэкономических показателей в государствах – участниках Единого экономического пространства», предварительные результаты которой планируется рассмотреть в конце октября на третьем заседании Комитета. По итогам обсуждения НИР возможно вынесение вопроса на Коллегию Комиссии;

2) обеспечение использования странами – членами ЕЭП единых статистических классификаторов, разработанных в соответствии с международными стандартами. По данному направлению также начата НИР на тему «Разработка методологических и практических рекомендаций по формированию единых статистических класси-

фикаций для государств – членов Единого экономического пространства», предварительные результаты которой планируется также рассмотреть в конце октября на третьем заседании Комитета. По итогам обсуждения НИР возможно вынесение вопроса на Коллегию Комиссии;

3) обеспечение сопоставимости стоимостных макроэкономических показателей государств – членов ЕЭП. Комиссией данный вопрос был рассмотрен с участием Статкомитета СНГ на первом заседании Комитета в ноябре 2012 года. На основе предложения Комитета из представителей национальных статслужб с участием Статкомитета СНГ была создана экспертная группа, которая представила в декабре 2012 года предложения по переходу на ежегодные сопоставления ВВП по ППС. Материалы были рассмотрены на заседании подкомитета по экономической статистике 7-8 февраля, по результатам чего члены подкомитета согласились с выводами, представленными по результатам работы экспертной группы.

На втором заседании Комитета также было принято решение согласиться с выводами, представленными по результатам работы экспертной группы, и рекомендовано уполномоченным органам государств – членов ТС и ЕЭП:

– провести необходимые организационные мероприятия для ведения расчетов ежегодных оценок ППС на основе экстраполяции с использованием соответствующих оценок, рассчитываемых и официально публикуемых МВФ, Всемирный Банком и ОЭСР;

– продолжить взаимные консультации по вопросам ежегодных сопоставлений ВВП по ППС в государствах – членах ТС и ЕЭП в рамках Экспертной группы.

4) обеспечение структурных подразделений Комиссии и государств – членов ЕЭП статистической информацией и информаци-



онно-аналитическими материалами. В соответствии с утвержденной Коллегией Программой статистических работ на 2013 год, которая рассматривалась на первом заседании Комитета, Комиссия продолжила выпуск пресс-релизов, аналитических записок и бюллетеней по статистике взаимной и внешней торговле, а также ежемесячных аналитических записок и ежеквартальных сборников о социально-экономическом развитии государств – членов ТС и ЕЭП. Кроме того, программой статработ предусмотрен выпуск двух годовых статсборников о социально-экономическом развитии государств – членов ТС и ЕЭП и трех ежеквартальных обзоров по финансовой статистике. Вместо сборника за 4 квартал 2012 года был подготовлен краткий годовой статистический сборник, в котором были приведены данные за 2005-2012 годы. Отрабатывается подготовка оперативных экспресс-информаций, которые будут включены в программу статистических работ на 2014 год. Одновременно в рамках проведения статистических работ осуществляется мониторинг социально-экономического состояния стран – партнеров интеграционного сообщества, а также других международных экономических сообществ и организаций, как Евросоюз, СНГ и АТЭС;

5) организация работ по созданию единого информационного статистического ресурса на основе представляемой уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП официальной статистической информации и обеспечение ведения динамических рядов статистических показателей и создание соответствующих информационно-программных средств и интерфейсов. В этих целях Департаментом статистики заявлена разработка двух подсистем информационно-программных средств: 1) для форматно-логического контроля, загрузки и хранения данных (2013 г.); 2) информационно-аналитической

подсистемы для пользователей, обеспечивающей доступ к динамическим рядам показателей (2014 г.);

б) организация информационного взаимодействия и обеспечение обмена статистической информацией с уполномоченными органами Сторон в сфере статистики. В соответствии с подписанным 29 мая т.г. Соглашением об информационном взаимодействии в сфере статистики готовится к утверждению на заседании Коллегии Комиссии Перечня статистических показателей официальной статистической информации, предоставляемой Комиссии уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП. Проект данного Перечня был рассмотрен на первом заседании подкомитета по экономической статистике в т.г., а также вынесен на рассмотрение второго заседания Комитета марте.

Комитет одобрить в основном проект Перечня статистических показателей официальной статистической информации, предоставляемой Комиссии уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП, а также предложил Комиссии продолжить работу по доработке Перечня статистических показателей с учетом состоявшегося обсуждения, в том числе в части уточнения разрезности статистических показателей, а также определения периодичности и сроков предоставления уполномоченными органами официальной статистической информации Сторон. Доработанный по результатам данного решения Перечень был обсужден на подкомитетах по экономической и финансовой статистике. С учетом обсуждения в него были внесены некоторые правки, с учетом которых Перечень предполагается направить для окончательного согласования в уполномоченные органы в сфере статистики государств – участников ЕЭП перед тем как вынести его на рассмотрение Коллегии. Также начата работа над разработкой форматов



представления этих показателей;

7) *организация деловых контактов с международными организациями, осуществляющими сбор и обработку статистической информации. Проведение совместных мероприятий с международными организациями с целью обмена опытом по совершенствованию статистики и внедрению в практику новых стандартов.* Предполагается развить плодотворные отношения по установлению и развитию взаимодействия, прежде всего, со Статкомитетом СНГ и службой статистики ЕС (Евростатом). В рамках данного направления 29 ноября 2012 года состоялся визит работников Департамента статистики в Евростат, по результатам которого были налажены контакты для проведения дальнейшего сотрудничества. Подготовлен проект меморандума о сотрудничестве между Комиссией и Евростатом, который направлен в Евростат в декабре 2012 года. Подготовлен меморандум о сотрудничестве со Статкомитетом СНГ, который одобрен в апреле т.г. решением Коллегии и планируется официально подписать в июле.

В соответствии с поручением

президентов Комиссия в 2012 году начала работу по кодификации договорно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства и подготовку на этой основе проекта Договора о Евразийском экономическом союзе. Эта работа будет завершена к маю 2014 года, с тем, чтобы уже с 1 января 2015 года начал функционировать Евразийский экономический союз.

С учетом этого события Департамент статистики готовится к расширению функций до уровня функций Евростата в Европейском союзе. Следует ожидать, что в будущем Комиссия примет соответствующие решения по статистической методологии и классификациям, принятым в Евразийском экономическом союзе, подготовит соответствующий сборник статистических требований для государств – членов Евразийского экономического союза, а также к будущим его кандидатам. Предполагается существенное расширение показателей официальной статистической информации нового экономического объединения и соответственно количества публикаций и их размещения на официальном сайте Комиссии в сети Интернет.

Аннотация:

Приводятся сведения о Евразийской экономической комиссии, ее Департаменте статистики и Консультативном комитете по статистике при Коллегии Евразийской экономической комиссии. Описывается деятельность Департамента статистики и Консультативного комитета по статистике в области статистики внешней и взаимной торговли товарами, а также статистики, описывающей другие сектора экономики.



УДК 311:312

К.К. Бельгибаева,

к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит»

Казахского Национального Университета имени аль-Фараби,

г. Алматы

СТАТИСТИЧЕСКИЙ РЕГИСТР КАК ФОРМА НАБЛЮДЕНИЯ ЗА КОЛЕБАНИЯМИ В ЭКОНОМИКЕ

Рыночная конкуренция, экономическая активность предприятий характеризуется множеством статистических показателей. Среди них особую важность и значимость обретают оценки демографических процессов. К демографическим процессам относятся создание, развитие и ликвидация предприятий. Сведения о количестве созданных и ликвидированных юридических лица собираются в современной форме статистического наблюдения, называемой «государственный статистический регистр», - далее регистр. Информационная база регистра предоставляет возможность рассчитать демографические показатели по предприятиям:

1) абсолютные показатели – количество предприятий: зарегистрированных, действующих, новых, ликвидированных, прирост;

2) относительные показатели:

а) доля новых предприятий в общем числе зарегистрированных – характеризует интенсивность создания новых предприятий;

б) коэффициент рождаемости предприятий показывает, какое количество вновь созданных предприятий приходится на каждую 1000 предприятий, учтенных в статистическом регистре; показатели создания предприятий отражают наиболее привлекательные для инвестирования отрасли;

в) коэффициент ликвидации предприятий отражает, какое количество ликвидированных предприятий приходится на каждую 1000 предприятий, учтенных в статистическом регистре;

г) коэффициент прироста количе-

ства предприятий представляет собой разность между коэффициентами рождаемости и ликвидации;

3) показатели выживаемости отражают, с какого месяца появляется деловая активность у новых предприятий, и тем самым, характеризуют процессы выживания, в каких отраслях более высокие риски для бизнеса;

4) средний возраст ликвидированных предприятий свидетельствует о жизненном цикле.

Анализ и оценка приведенных определенных выше показателей произведена по параметрам: 1) тип предприятий: малые – с численностью занятых до 50 человек, средние – до 250 человек и крупные предприятия – свыше 250 человек; 2) вид экономической деятельности.

В развитии рынка числа предприятий заметны две тенденции. С одной стороны, прогрессивно растет число желающих заниматься предпринимательством, бизнесом. Об этом свидетельствует растущий тренд числа зарегистрированных юридических лиц с 227 тысяч единиц в 2005г. до 318 тысяч единиц в 2012г. С другой стороны, наблюдается существенный разрыв между объемами зарегистрированных и действующих предприятий в экономике Казахстана. Если количество зарегистрированных предприятий в экономике Республики Казахстан за восемь лет возросло в 1,4 раза, то число действующих имеет неустойчивую тенденцию. С 2005 по 2009гг. прирост функционирующих юридических лиц составил 15 тысяч единиц, а с 2009 по



2012гг., наоборот, снижение – на 14 тысяч единиц. Прослеживается неуклонное снижение доли действующих предприятий в общем числе зарегистрированных: с 77% в 2005г. до 55% в 2012г.

Создание предприятий. Из общего количества новых предприятий значительно превосходит доли малых предприятий среди зарегистрированных и действующих, свыше 90%. Зато, крупных предприятий слишком мало и в течение восьми лет (2005-2012гг.) их доля не изменилась, составив лишь 1% как в числе зарегистрированных, так и среди действующих юридических лиц. На долю средних предприятий зарегистрированных пришлось 4-5%, а средних действующих 6-8% от общего количества предприятий в республике. При этом самые интенсивные процессы создания новых предприятий (без учета их типа) были зарегистрированы в строительстве (18%).

Приоритетными сферами для создания новых предприятий являлись:

- для малых предприятий – торговля и строительство;
- для средних и крупных предприятий – промышленность. На долю промышленности среди новых предприятий приходится каждое четвертое среднее и каждое третье крупное предприятие.

Исследование предприятий по формам собственности выявило, что прочно утвердили свои позиции частные предприятия в эти годы. На долю частных предприятий приходилось 83-86% зарегистрированных и 81-82% действующих предприятий.

Из общего числа зарегистрированных предприятий стабильно и только 5% являются государственными, из действующих предприятий примерно также, 4-5%. Доля юридических лиц смешанного типа, с иностранным участием, от общего количества зарегистрированных снизилась с 12% в 2005г. до 9% в 2012г. Удельный вес действующих смешанных предприятий варьирует незначительно 13-14%.

Выживаемость новых предприятий. Предприятия были распределены по периоду начала производственной деятельности в течение года. Первые три месяца после регистрации не более 1% новых предприятий начинают практическую деятельность. Первые значимые результаты (9,6%) появляются на четвертый месяц. Четвертый и пятый месяц после регистрации характеризуются наиболее интенсивным приростом активных предприятий. Далее до конца года темпы прироста активных предприятий стабилизируются и составляют 4-5 процентных пункта в месяц. В целом за год общее число выживших предприятий за год не достигает 50%.

Первый критический период для предприятий наступает примерно через полгода после начала деятельности. К сентябрю месяцу среди начавших деятельность предприятий наблюдается первое заметное снижение количества активных предприятий.

Важно отметить, что третья часть предприятий так и не начали свою деятельность в течение года со дня регистрации. Это свидетельствует о том, что в экономике эта часть предприятий являются «однодневками», т.е. создаются не для деятельности.

Ликвидация предприятий. Структура ликвидированных предприятий сопоставима со структурой создаваемых. По числу ликвидаций лидирует торговля (37% всех ликвидаций). Для анализа возрастной структуры ликвидированных предприятий, рассмотрены возрастные группы: менее одного года, от одного до двух лет, от двух до трех, от трех до пяти, пяти до семи, от семи до десяти, более десяти лет. В общем количестве ликвидированных предприятий наибольший удельный вес занимают предприятия, имеющие возраст от 5 до 7 лет. Заметных различий по типам предприятий не наблюдается. В целом по республике средний возраст ликвидированных предприятий составил для крупных предприятий – 7,1 лет, для средних – 6,8 лет, для малых 6 лет.



Прирост предприятий. В целом по республике прирост предприятий отмечался по всем отраслям, кроме здравоохранения и предоставления социальных услуг, где количество ликвидированных предприятий почти два раза больше количества новых. На фоне экономического роста во всех отраслях экономики отрицательный прирост в здравоохранении по всем типам предприятий свидетельствует о серьезной структурной реорганизации в отрасли. Такая реорганизация может объясняться вероятнее всего административно-правовыми причинами.

Структура прироста в пользу ма-

лых предприятий. Следовательно, наблюдается процесс разукрупнения предприятий. Доля средних и крупных предприятий продолжает снижаться. Эта тенденция особенно выражена в сфере транспорта и связи, где количество средних и крупных предприятий сократилось при общей тенденции роста.

Вывод. Государственный статистический регистр позволил сделать оценки состояния, изменения конкурентной среды и экономической активности предприятий. Положительное значение коэффициента прироста и наметившийся рост его к концу года свидетельствует о росте экономической активности в экономике.

Список использованной литературы

1. Рекомендации по регистрам. – Люксембург: Евростат, 1994. -196с.
2. Legal texts relating to the European business statistical system. Eurostat, June, 1998. – 421p.
3. Материалы семинара «Статистика предприятий» для статистиков стран СНГ. – INSEE, Либури, Франция, 2000. – с.205.
4. Султанова З. Проблемы и методы улучшения качества Статистического регистра в Казахстане // Экономика и статистика. – 2001. – №2. – с.103-106.
5. Экономика и статистика фирм/Под ред.Адамова В.Е – 3-е издание, переработанное и дополненное. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 288 с.
6. Сайт Агентства Республики Казахстан по статистике (http://www.stat.kz/digital/bizness_registr/Pages/default.aspx).

Аннотация

В статье излагаются теоретические и прикладные аспекты нового, эффективного подхода к оценке рыночной конкуренции предприятий на уровне экономики. В решении данной задачи велика роль статистических показателей, характеризующих демографические процессы в деятельности предприятий. Динамика коэффициентов демографии предприятий отражает основные тенденции бизнес циклов.

Аңдатпа

Мемлекеттік статистикалық регистр өнеркәсіптің мүліктерін, бәсекелі ортасының өзгеруін және өнеркәсіптік экономикалық белсенділігін бағалауға мүмкіндік береді. Өсім коэффициентінің оң өзгерісі және есепті жылдың соңындағы жоспарланған өсімі экономикадағы экономикалық белсенділіктің артқаны туралы куәлік береді.

Annotation

Government statistical register led to assessment, changes in the competitive environment and economic activity of enterprises. A positive value of the coefficient of growth and the emerging growth of its year-end shows the growth of economic activity in the economy.



УДК: 330.59

*А.А. Ахметова,
к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит»
Кызылординского государственного
университета им. Коркыт Ата*

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ВЛИЯНИЯ УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ НА ФОРМИРОВАНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

«Качество и уровень жизни» в концепции благосостояния является ее векторной составляющей, то есть характеризует направленность развития благосостояния, охватывая уровень, образ и условия жизнедеятельности и отражая как объективные, так и субъективные их характеристики. Исходя из данного подхода, «уровень и качество жизни» рассматриваются как интегральная комплексная характеристика физического, психологического, материального, морального и духовного состояния индивида и общества, являющаяся своеобразным гуманистическим ориентиром развития их благосостояния.

Оценка качества жизни на основе статистических показателей материальной обеспеченности людей, по сути, отождествляет качество жизни и уровень жизни, рассматриваемый в широком плане как степень удовлетворения многообразных потребностей человека. Это является результатом абсолютизации экономического фактора в социальном развитии, при котором человек предстает как элемент экономического ресурса, занимающий определенное место в едином экономическом механизме [1].

Признавая качество жизни как социально-экономическую категорию, наиболее логичным, представляется его определение как степень удовлетворения потребностей и реализация интересов социального субъекта. Качество жизни включает в себя уровень жизни, как характеристику удовлетворения материаль-

ных и социальных потребностей, и образ жизни, как деятельность субъекта в соответствии (или несоответствии) с общепринятыми в обществе ценностными ориентациями.

Такое определение позволяет рассматривать качество жизни как функцию и результат жизнедеятельности социального субъекта, определяющийся реализацией потенциала человека в существующих условиях. Отсюда измерение этого потенциала является одновременно и оценкой качества жизни. Более важную практическую значимость имеет социально-экономическое измерение качества жизни, основанное на формировании системы показателей, направленной на выявление степени соответствия основных параметров и условий жизнедеятельности человека его потребностям и интересам.

Интерес к проблеме качества жизни населения в нашей стране возобновился в принципиально иных условиях, чем в странах с развитыми рыночными отношениями. «У них» важной причиной повышения качества жизни была необходимость ограничить «потребительскую жизнь», направить деятельность людей и общества в целом на преодоление растущих негативных последствий «общества потребления». «У нас» интерес к качеству жизни обусловлен необходимостью перехода от выживания к развитию. Стратегия повышения качества жизни для нас заключается в росте доходов населения при повышении эффективности труда.



Все это не отрицает возможности создания системы показателей оценки качества жизни населения Казахстана в целом и ее регионов, включающей в индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП), мониторинг социального самочувствия людей и социально-экономический стандарт. Система оценки качества жизни может стать основным инструментом анализа для принятия практических мер по повышению качества жизни населения. Однако прежде надо сформировать общепотребительное содержание понятия «качество жизни». Утвердить в общественном мнении и среди лиц, формирующих и осуществляющих социальную политику, понимание того, что именно повышение качества жизни, всех слоев населения определяет эффективность социального развития, что экономический рост должен быть подчинен задачам повышения качества жизни людей.

Принципиально важное значение имеет разработка стандарта качества жизни, который может основываться на системе потребительских бюджетов населения. При формировании стандарта представляется целесообразным использовать признанные мировым сообществом базовые принципы развития человеческого потенциала: растущая продолжительность жизни; снижающаяся заболеваемость, адекватное и доступное медицинское обслуживание; личная безопасность; растущие возможности получения образования и уровень образования населения; равные права на социальную поддержку и доступ к социальным благам; благоприятное состояние окружающей среды со снижающимся уровнем загрязнения; возможность работать по найму за достойное вознаграждение; экономическая безопасность граждан, социальных групп, местных сообществ.

Ориентирами социально-экономического стандарта достойного качества жизни могут быть: доля рас-

ходов на питание не превышает трети семейного бюджета; образование членов семьи в трудоспособном возрасте не менее 12 лет обучения; жилье оборудовано водопроводом, электричеством и телефоном, а число комнат соответствует числу членов семьи; трудоспособные члены семьи имеют возможность найти удовлетворяющую их работу в течение месяца; продолжительность рабочего дня, включая время на дорогу, не превышает 9-10 часов в сутки; семья, состоящая из взрослых членов семьи в трудоспособном возрасте, имеет легковой автомобиль; чистота воды и воздуха соответствует санитарным нормам; уголовная преступность не превышает дореформенный уровень [2]. Составляющие уровня жизни населения.

Уровень жизни – обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей.

Стоимость жизни – денежная оценка благ и услуг, фактически потребляемых в среднем домохозяйстве в течение известного промежутка времени и соответствующих определенному уровню удовлетворения потребностей.

Уровень жизни населения включает показатели: условия жизни; условия труда и занятости; условия быта и досуга; здоровье; образование; природную среду обитания, которые определяют «качество жизни».

Различают четыре уровня жизни населения: достаток; нормальный уровень; бедность; нищета.

Социальный прогресс (повышение уровня жизни) – составляет приоритетное направление общественного развития.

Важнейшие составляющие уровня жизни – доходы населения и его социальное обеспечение, потребление им материальных благ и услуг, условия жизни, свободное время.

Условия жизни составляют три



фактора: условия труда, условия быта, условия досуга.

Три аспекта изучения уровня жизни применительно: ко всему населению; к его социальным группам; к домохозяйствам с различной величиной дохода.

Социальные нормативы и потребности.

Социальные нормативы – научно обоснованные ориентиры направленности социальных процессов в обществе: развития материальной базы социальной сферы; доходов и расходов населения; социального обеспечения и обслуживания; потребления населением материальных благ и платных услуг; условий жизни; состояния и охраны окружающей среды; потребительского бюджета.

Они могут быть уровневыми, выражающими абсолютную или относительную величину нормы соответственно в натуральных показателях или процентах, а также природными, представленными в виде соотношения приростов двух показателей.

Нормативы (нормы): моментные; интервальные; минимальные; максимальные.

Потребительский бюджет – суммирующий нормативы (нормы) потребления населением материальных благ и услуг, дифференцированные по социальным и половозрастным группам населения, климатическим зонам, условиям и тяжести труда, месту проживания и т.д.

Потребительский бюджет: минимальный; рациональный. Основные социальные нормативы: минимальная заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности; пособие по безработице для трудоспособных лиц; минимальные трудовые и социальные пенсии для пожилых и нетрудоспособных граждан, инвалидов; минимальные стипендии учащимся; регулярные или разовые целевые пособия наиболее уязвимым в материальном отношении группам населения (многодетным и малообеспеченным

семьям, матерям-одиночкам и др.).

Система минимальных социальных гарантий – совокупность основных социальных нормативов как обязанность государства обеспечить гражданам:

- минимальные размеры оплаты труда и трудовой пенсии;
- право на получение пособий по социальному страхованию (в том числе по безработице, болезни, беременности и родам, уходу за малолетним ребенком, по малообеспеченности и др.);
- минимальный набор общедоступных и бесплатных услуг в области образования, здравоохранения и культуры.

Прожиточный минимум – стержень социальной политики, с ним должны увязываться все социальные стандарты и гарантии.

Существующие нормативы отражают современные научные представления о потребностях людей во благах и услугах – личных потребностях. Личные потребности подразделяются на: физиологические; интеллектуальные; социальные; потребности первой необходимости; рациональные; иррациональные; общей потребительский спрос населения; платежеспособный спрос; социальные потребности общества.

Перечисленные составляющие уровня жизни населения, социальные нормативы, а также социальные потребности общества являются основой для формирования человеческого потенциала и, как следствие, человеческого капитала, который в социально развитом обществе является основой цивилизационного инновационного развития.

Таким образом, обзор методических подходов к содержательному и количественному определению уровня и качества жизни показывает, что в настоящее время в сфере социально-экономических наук не существует единого взгляда на эти понятия. Кроме того, следует отметить, что в российской социально-экономи-



ческой действительности могут быть безоговорочно применены не все подходы и методы, используемые при проведении международных исследований или определении уровня и качества жизни в развитых и более менее однородных по условиям существования людей странах.

Устойчивость и успешность современной экономики определяются способностью к генерации инновационных, качественных сдвигов. Обще-признанным становится понимание того, что основным богатством любой страны являются люди, человеческий капитал, а главным критерием социально-экономического прогресса общества выступают достижения в области развития человека и удовлетворения его потребностей.

В современных условиях наблюдается тенденция увеличения возможностей для самореализации работника, уменьшения рутинных работ, нетворческих элементов трудового процесса, обогащение содержания труда при одновременном росте требований к качеству рабочей силы. В развитых государствах ставится задача увеличения уровня доходов и льгот во всех слоях населения при одновременном увеличении расходов на повышение качества рабочей силы и развитие инфраструктуры: охрану здоровья и окружающей среды, безопасность условий труда, системы социальной защиты человека. С этой целью реализуются программы поддержки и развития человеческого потенциала [3]. Значительно возрос интерес экономической науки к человеку, его качественным характеристикам, особенностям их формирования и развития. Активно разрабатываются и развиваются понятия «уровень человеческой жизни», «качество жизни населения», «человеческое развитие», «устойчивое развитие», «человеческий потенциал», «человеческий капитал».

Уровень человеческой жизни является одной из важнейших первичных социальных категорий. Под уров-

нем человеческой жизни понимают обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей.

В широком смысле понятие «уровень жизни населения» включает условия жизни, труда и занятости, быта и досуга, здоровье, образование, природную среду обитания и многое другое. В таком случае чаще употребляется термин «качество жизни».

В отечественной литературе нашел широкое распространение термин «человеческий потенциал». Это сделало изучение человека и его созидательных способностей одной из центральных проблем экономической теории. Стали развиваться теории человеческого потенциала и человеческого развития.

Потенциал должен соответствовать среде пребывания. Для реализации и взаимодополнения составляющих человеческого потенциала важно, чтобы данная среда была благоприятной для формирования спроса на наличный человеческий потенциал. Человеческий потенциал в рыночной экономике реализуется через конкретные формы капитала. Чем здоровее человек, чем более всесторонне он развит, чем более духовно и нравственно воспитан, тем больше у него потенциал человеческого, интеллектуального, духовного, культурного и социального капитала.

Предлагаемые методы измерения величины человеческого потенциала, исходят из наличия двух аспектов: экономического и духовного. В сущности, все измерения стоимостного вложения являются на самом деле измерением стоимости людей как экономических единиц и как духовных созданий. Только люди производят стоимость путем применения своего врожденного человеческого потенциала (гуманности, мотивированности к деятельности), приобретенных умений и способности к уп-



рвлению инструментами [4].

Капитал – это богатство, то есть накопление чего-то ценного – актива, денег, ценных бумаг, средств производства, технологий, знаний, ноу-хау, патентов, изобретений. Различают физический капитал, финансовый капитал, природный капитал, интеллектуальный капитал и человеческий капитал.

Национальное богатство включает физический, человеческий, финансовый и природный капиталы. Наиболее простой метод расчета стоимости человеческого капитала – по объему инвестиций (расходам). Поскольку человеческий капитал подлежит стоимостной оценке и является интенсивным фактором развития с определенной производительностью, то он и получил название «человеческий капитал». Человеческий – потому, что его ядро составляют люди – специалисты, профессионалы, занимающиеся управленческим, инженерным, творческим, в частности, научным и иным интеллектуальным трудом, бизнесом и любым другим производительным трудом во всех сферах и отраслях экономики. Человеческий капитал как запас знаний, умений, навыков, опыта способен не только накапливаться в процессе инвестирования, но и морально, и физически изнашиваться [5].

Экономическая категория «человеческий капитал» формировалась постепенно. На первом этапе человеческий капитал включал только образование (узкое определение). На втором этапе в состав человеческого капитала (расширенное определение) включили воспитание, образование, знания (науку), здоровье, информационное обслуживание, культуру и искусство.

На третьем этапе в это понятие (широкое) были добавлены инвестиции в безопасность людей, подготовку элиты, формирование и развитие гражданского общества (ГО), повышение эффективности институционального обслуживания, инвестиции в повышение качества жизни населения и приток капитала извне [6].

Человеческий капитал формируется, прежде всего, за счет инвестиций в повышение уровня и качества жизни населения. На его величину влияет динамика внешней миграции.

Человеческий капитал – это интенсивный производительный фактор развития экономики и общества, включающий трудовые ресурсы, знания, инструменты интеллектуального и организационного труда, среду обитания и интеллектуальной работы, обеспечивающие эффективное и рациональное функционирование ЧК как производительного фактора развития.

Человеческий капитал занимает более важное место в экономической системе, чем любой другой вид капитала. В результате экономические субъекты начинают придавать все большее значение нематериальным характеристикам своих сотрудников, а также ищут способы их формальной оценки. Модернизация экономики стимулирует вложения в «качество» работников как в «нематериальный» актив, превращая их развитие в «интеллектуальную, творческую революцию» производства. Вместе с тем до настоящего времени сложно установить связь между человеческими активами и финансовыми результатами полученными компанией.

Несмотря на то, что в последние десятилетия в менеджменте человеческих ресурсов человеческому капиталу придается стратегическое значение, а инструменты управления человеческими активами постоянно совершенствуются, инвестиции в них остаются одним из самых «узких» направлений деятельности организаций. Это связано с тем, что инвестициям в человеческий капитал не уделяется должного внимания в теории и практике инновационного и инвестиционного менеджмента – их принято считать элементом расходов в рамках проектов реального инвестирования, а не самостоятельным направлением инновационной стратегии организации.



В силу высокой рискованности, сложности оценки эффективности вложений в человеческие активы они в первую очередь попадают под сокращение при возникновении у организации финансовых проблем или высокой неопределенности ее положения на рынке. Такая ситуация наблюдается не только в коммерческих компаниях, но и в организациях некоммерческого сектора, в частности в образовательных учреждениях.

Человеческий капитал – это наиболее ценный ресурс не только отдельной компании, но и общества в целом, гораздо более важный, чем природные ресурсы или накопленное богатство. Именно человеческий капитал, а не заводы, оборудование и производственные запасы являются сегодня показателем конкурентоспособности, экономического роста и эффективности. Подходы к формированию человеческого капитала имеют большую ценность для фирм и общества в целом, так как акцентирование внимания на нем благоприятно влияет на эффективность любого из видов деятельности.

Вышесказанное позволяет сде-

лать следующие выводы:

Во-первых, в настоящее время актуализирована потребность исследования человеческого развития, человеческого потенциала и человеческого капитала в связи с возрастанием роли человеческого фактора в современных трансформационных процессах и увеличением роли человека в современной экономике;

Во-вторых, человеческое развитие в ряде постсоветских стран, находится в противоположном цивилизационному прогрессивному движению направлении. Человеческий потенциал, а соответственно и человеческий капитал, не только не используется и не прирастает, но подчас разрушается. Слабое поступательное движение страны к постиндустриальному состоянию актуализирует поиск новых социальных координат человеческого развития.

Только на пути самоорганизации населения, поддержанного целенаправленным взаимодействием всех субъектов социального развития регионов страны, можно изменить ситуацию, направив все усилия на сохранение и развитие человеческого потенциала.

Список использованной литературы

1. Мироедов А.А.. Качество жизни в статистических показателях социально-экономического развития // Вопросы статистики. – 2008. – № 12. – С. 53 -58.
2. Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации 2008. / под общ. ред. проф. С.Н. Бобылева. М: ПриПресс Интернэшнл, 2009 г. – 208 с.
3. Социальная поддержка: уроки кризисов и векторы модернизации / под общ.ред. Т.М. Малеевой, Л.Н. Овчаровой. – М.: Издательство «Дело» РАНХ, 2010. – 336 с.
4. Зайончковская Ж.А., Тюрюканова Е.В. Иммиграция: путь к спасению или Троянский конь? // Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации 2008: Россия перед демографическими вызовами. Гл. 5. М.: ПРООН, 2009. – С. 112-124.
5. Сырых В.М. Введение в теорию образовательного права. – М.: Готика, – 340 с.
6. Корчагин Ю. А. Российский человеческий капитал: фактор развития или деградации? Воронеж: ЦИРЭ, 2005 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lerc.ru/?part=books&art=5>.



Аннотация

В статье раскрываются теоретические аспекты исследования уровня и качества жизни населения. Качество и уровень жизни населения характеризует направленность развития благосостояния. Составляющие уровня жизни населения, социальные нормы, а также социальные потребности общества являются основой для формирования человеческого потенциала и человеческого капитала, который в социально развитом обществе является основой цивилизационного инновационного развития.

Annotation

The article describes the theoretical aspects of the study of the level and quality of life. The quality and standard of living of the population characterized by the development of orientation being of blah. The components of the standard of living, social norms, and social needs of the society are the basis for the formation of human capital and human capital, which is socially developed society is the basis of civilization innovation.

Аңдатпа

Мақалада халықтың тұрмыс деңгейі мен сапасы теориялық аспектілері қарастырылған. Халықтың тұрмыс деңгейі мен сапасы халықтың жақсы тұрмыс халін, молшылықты сипаттайды. Халықтың тұрмыс деңгей құрамының әлеуметтік нормативтер, ал да қоғамның әлеуметтік қажеттіліктері негізімен үшін адами әлеуметтің құралымы үшін болып табылады және адами қа-азықтандырды, нешінші ара әлеуметтік дамыту қоғамда өркендет инновациялық даму негіз болып табылады.



УДК311.31.4

*А.Ж. Наурызбаев,
кандидат экономических наук,
Кызылординский государственный
университет имени Коркыт Ата*

РОЛЬ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАТИСТИКИ В РЕАЛИЗАЦИИ ПОСЛАНИЯ НАРОДУ КАЗАХСТАНА «СТРАТЕГИЯ «КАЗАХСТАН – 2050»: НОВЫЙ ПОЛИТИЧЕСКИЙ КУРС СОСТОЯВШЕГОСЯ ГОСУДАРСТВА»

В современных условиях хозяйствования при экономической свободе и рыночных отношениях велико значение населения, как объекта статистического исследования и решения социально-экономических задач страны. Население сегодня необходимо рассматривать с различных позиций современного общества, при котором необходимо выделить организационно-правовые и экономические аспекты, ибо формирование личности человека, как индивидуума требует исследования различных позиций человека в обществе. Наряду с этим те или иные категории населения формируют внутренний рынок труда республики и соответствующих региональных рынков труда, которые в той или иной степени могут быть зависимы и влиять на внешний мировой рынок труда.

Сегодня с экономической позиции население выступает как человеческий капитал, который должен занимать главенствующее положение в обществе. В последние годы человеческому капиталу в мировом сообществе уделяют особую значимость, в частности, как политики, юристы, так и экономисты выдвигают свои взгляды на раскрытие необходимых подходов к человеческой личности с позиции рыночных требований и происходящих перемен в обществе. С нашей позиции сегодня необходимо раскрыть в первую очередь правовые аспекты роли человека в обществе

при усилении коррупции в мировом сообществе. С этой позиции необходимо определить новые понятия, как частное право, гарантирующее демократические принципы развития личности, как индивидуума, собственника, работодателя или работника. С завоеванием суверенитета Казахстан определил демократические принципы развития общества, где личность человека должна быть обеспечена правовой и социальной защитой при действии международных принципов и правил поведения человека в обществе. С этой позиции в стране необходимо определить человека, как составляющего элемента населения, при действии демократических институтов, сильной правовой базы, реального учета, оценки отчетности по всем происходящим социально-экономическим преобразованиям, происходящим в обществе. Сегодня при полном становлении и развитии государственности необходимо формировать современную личность казахстанской модели развития демократического государства, присолюдении всех параметров человеческого развития, исходя из требований мирового опыта и развития института государственности.

Население как объект статистического изучения сегодня в условиях глобализации и интеграции экономики, во-первых, должно обеспечивать полную занятость внутреннего рынка труда и трудовых отношений,



посредством которого решаются социальные задачи различных слоев населения. Во-вторых, происходящие в стране демографические процессы не должны оказывать негативные влияния на развитие национальной экономики и государства в целом. В-третьих, необходимо своевременно решать внутренние социальные проблемы в целях обеспечения действенного и рационального воспроизводственного процесса роста численности населения. В-четвертых, следует обеспечить устойчивость независимости внутреннего рынка труда от внешнего рынка, что происходит в западных странах Европейского Союза, как Франция, Германия, Италия и некоторые другие, где остро стоит проблема старения коренной нации этих стран. В-пятых, происходящие в обществе различные негативные явления при отсутствии правовой защиты, национальной казахстанской идеологии, правильной оценки роли человеческого капитала могут привести к ухудшению уровня жизни населения и усилению внутренней и внешней миграции населения. В-шестых, слабый контроль со стороны государственных надзорных и иных структур за исполнением принятых нормативно-правовых актов РК приводит различным негативным явлениям, при котором они могут оказать непосредственное влияние на социально-экономическое состояние населения в стране. В-седьмых, представляемые в государственные органы статистики различные виды статистической отчетности со стороны различных государственных и рыночных структур не контролируются со стороны органов государственной статистики в виду отсутствия финансовых средств, что приводит к искажению статистической отчетности. Практика показывает, что до сего дня никто из руководителей или специалистов хозяйствующих субъектов не были привлечены к ответственности за искажение статистической отчетности, что вызывает недоверие

пользователей к различной статистической информации. В условиях любой формы государственности Правительство должно обеспечить органам государственной и правовой статистики возможности проведения специального статистического обследования и контроля за предоставляемой статистической информацией со стороны различных государственных учреждений, рыночных и частных структур. Правдивость статистической отчетности позволяет государственным органам различного уровня управления своевременно реагировать на происходящие в обществе изменения и рационально исполнять государственные программы в части развития общества и человеческого капитала.

Развитие национального рыночного хозяйства Казахстана и его состояние в первую очередь зависят от абсолютного показателя численности населения, но при этом немаловажное значение имеют и относительные показатели, связанные с численностью населения, что определяет ориентиры реализации государственных программ согласно Стратегии развития Казахстана на период до 2050 года. Так, по данным Национального Агентства по статистике в Казахстане по состоянию на 1 января 2013 года численность населения составляет 16911911 человек, в том числе 9264946 человек городского и 7646965 человек сельского населения. При этом естественный прирост городского населения за последний год составляет 122951 человек, а сельского населения – 114949 человек. В тоже время миграционный прирост городского населения составляет за последний год 27381 человек, а миграционный отток сельского населения 28762 человек. На миграционный отток сельского населения во многом оказывают влияние нерешенные социальные проблемы сельских территорий, которые приводят к переезду молодежи в городскую местность из-за отсутствия рабочих мест и других житейских проблем.



Как показывают исследования населения Казахстана, по состоянию на 1 января 2012 года численность населения Казахстана составляет 16698,1 тысяч человек, а на этот же период 2007 года – 15409,2 тысяч человек, или увеличилось на 1288,9 тысяч человек. Число родившихся на 1 января 2012 года составляет 35120 человек, что на 1 января 2007 года имело значение 29452 человек, а число умерших соответственно за этот период составляет 13548 и 16498 человек соответственно. При этом увеличивается естественный прирост населения, который по состоянию на эту же дату в 2012 году составляет 21582 человек и 2007 года – 12954 человек. Число браков составляет соответственно на эту же дату в 2012 году – 11011 человек и в 2007 году – 8818 человек. При этом за этот же период увеличивается число разводов в стране, при котором на 1 января 2012 года оно составляет 3901 и 3269 в 2007 году. При этом в разрезе пространственности наблюдается большая диспропорция в относительных статистических показателях, что требует решений социально-экономических проблем некоторых городских и сельских территорий. Аналогичное положение можно наблюдать по уровню заработной платы населения и другим показателям уровня жизни. Вместе с тем следует отметить, что современная государственная статистика в части исследования населения усредняет многие статистические показатели уровня жизни населения, что приводит к неправильной оценке человеческого капитала страны. В частности, только по среднемесячной заработной плате можно наблюдать такие явления, когда уровень ее в среднем по республике имеет высокую тенденцию, но она не дает полной картины происходящих социальных явлений в разрезе отраслей и сфер экономики и конкретных областей республики. Аналогичное явление можно наблюдать и по пенсионным отчислениям и пенсионным

выплатам, при котором имеется резкий диспаритет между нижними и верхними ее границами.

С данной позиции органам государственной статистики следует применять вместо средних величин более конкретные точные методы оценки некоторых расчетов статистических показателей, при которых наиболее точное значение результатов могут дать такие величины, как мода, медиана и т.п.

Провал Правительства в части пенсионной реформы и неподготовленность министерства труда и социальной защиты по проведению пенсионной преобразований наглядно показывают об отсутствии целостной жизненной позиции государства в части формирования и развития человеческого капитала. Как известно, только своевременность вмешательства Главы государства Н.А. Назарбаева позволили принять более правильные решения в этой части вопросов пенсионного регулирования. Между тем будущее современной казахстанской молодежи должно быть заложено сегодня посредством правильной и целенаправленной государственной социальной политики и быть гарантом демократических преобразований и развития правового государства.

Учитывая развитие человеческого капитала страны на соответствующих этапах развития национальной экономики и в целях реализации Указа Президента Республики Казахстан от 18 декабря 2012 года №449 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 14 декабря 2012 года «Стратегия «Казахстан – 2050: новый политический курс состоявшегося государства», наряду с принятым общенациональным планом мероприятий по реализации этого Послания необходимо было бы разработать Концепцию развития человеческого капитала в современном состоявшемся казахстанском государстве, что должно определить стратегию реализации



государственной социально-экономической политики на отдаленную перспективу. В реализации этой стратегической задачи определенную роль могут сыграть молодежное крыло партии «Нур Отан» и представители Мажилиса из Ассамблеи народов Казахстана.

В данной Концепции необходимо выделить население, как главный человеческий ресурс государства, определяющей приоритеты развития личности современного казахстанского общества, которые должны гарантировать исполнение конституционных прав граждан независимо от национальности, возраста, пола, принадлежности к религии других социальных сторон. С другой стороны следует определить механизмы и инструменты реализации подобной концепции и соответствующих принятых и принимаемых государственных программ по реализации социально-экономической политики страны.

Говоря о населении как объекте статистического исследования нельзя не отметить и роль культурного, идеологического и нравственного воспитания и здорового образа жизни, что имеет большое общенациональное и экономическое значение. Объявленные при получении суверенитета Казахстана демократические и правовые принципы хозяйствования требуют комплексного и системного подхода, достоверного и научного обеспечения всех составляющих организационно-правовых норм и законодательных актов страны. Сегодня в Казахстане имеются многие законодательные и нормативно-правовые акты, которые неплохо освещают те или иные аспекты в части решения социально-экономических задач различных слоев населения. К сожалению, они еще не обеспечивают принципа системности и комплексности, взаимосвязи между собой, порой носят локальный характер и не позволяют контролировать и управлять происходящими негативными явлениями в казахстанском обществе.

Как показывает современная отечественная практика еще много фактов нарушения в адресности использования бюджетных средств местными исполнительными органами и субъектами квазигосударственного сектора. Так, бюджетные кредиты, предназначенные для развития малого бизнеса зачастую направляются субъектам крупного предпринимательства. Аналогичная ситуация наблюдается и при использовании средств Национального фонда. К сожалению, в решении подобных проблем не наблюдается активного воздействия правовой статистики. Тем самым сегодня государственная и правовая статистика выполняет только функции констатации свершившихся фактов, что не позволяет консолидировать функции государственных интересов.

В тоже время функции государственного управления не обеспечивают полностью принципиального подхода к планированию, управлению, организационной работе, распределению и перераспределению государственных средств на том или ином уровне исполнительной власти. В былые годы роль государственной статистики носила государственный характер и определяла методологические подходы полного освещения происходящих событий и явлений в обществе. К сожалению, сегодня государственная статистика не имеет подобной положительной практики.

Как результат этого сегодня в ежегодных планах статистических работ не наблюдается полноты раскрытия происходящих социально-экономических явлений в обществе, ограничен круг статистических показателей при их дублировании в формах статистической отчетности. Все это не создает необходимых условий для проведения полного и детализированного статистического анализа или мониторинга согласно методологии статистики исследований по соответствующим тематическим работам. С другой стороны подобное не позволяет



контролировать и принимать конкретные решения соответствующих целевых программ статистических работ в пространственности и во времени.

Поэтому ежегодный государственный заказ на проведение статистических работ по конкретным темам должен обеспечить охват всех принимаемых государственных программ по Планам статистических работ и финансироваться государством по пространственному и временному аспекту. Также следует взаимовязать статистическую отчетность по их видам и формам с действующими законодательными актами РК, при котором следует более

детализировать формализованную статистическую отчетность согласно принятых и действующих нормативно-правовых актов республики.

Применение государственных стандартов статистических работ и услуг в республике с определением организационно-правовых, технологических, технических и иных аспектов должно повысить роль и ответственность за организацию статистических работ и ответственность руководителей всех уровней исполнительной власти, а также руководителей различных хозяйствующих субъектов за организацию и предоставление статистической отчетности в стране.

Список использованной литературы:

1. Обращение Президента Республики Казахстан – Лидера нации Н.А. Назарбаева к народу Казахстана по вопросам пенсионной реформы. Кызылординские Вести, 11 июня 2013 г.
2. Ключевой вопрос развития. Казахстанская правда, 15 июня 2013 года, с.3.
3. С. Толганбаева Сделать ставку на человеческий капитал, Казахстанская правда, 20 июня 2013 года, с.3.

Аннотация

Несмотря на несомненные достижения в изучении общественных явлений, все еще имеет место не полный охват статистическим наблюдением важных событий в жизнедеятельности страны. В статье обращается внимание на совершенствование социально-экономической статистики, по приведению ее в соответствие, исходя из задач социальной политики, проводимой правительством страны, а также влияния статистики на стратегическое развитие страны в будущем.

Аңдатпа

Әлеуметтік құбылыстарды зерттеуде талас тудырмайтын қол жеткен табыстарға қарамастан әлдеде бірнеше маңызды оқиғалардың статистикалық байқаулардан тыс қалып жатқаны орын алуда. Мақалада Қазақстан үкіметінің жүргізіп отырған әлеуметтік саясатына байланысты әлеуметтік-экономикалық статистикасының қызметінің жақсартылуы мен болашақ кезеңдегі стратегиялық дамуына келтіретін әсері көрсетілген.



HISTORY OF GERMAN SYSTEM OF BOOK KEEPING

The German school has brought the worthy contribution to book keeping development in card forms of bookkeeping, copying, chronological record applications which have been described for the first time in 1774, by F.Gelvigom. Prominent specialists in accounting sphere were I.F.Sher, F.Gjugli, G.Niklish, etc. They pay big attention to procedural matters of the account, designing of registers, double record, etc.

Representatives of German school considered that the most important thing in bookkeeping were primary accounting documents. They urged to aspire to maximum possible formalization of accounting procedure, i.e. accounting process' representation in the form of formulas with mathematics attraction.

One of the first I.F.Sher has entered into the account the analysis and calculations system of circulation for accounts, has developed the balance theory, and also has described model building of accounting. To 20th years of the XX century the bookkeeping on Sheru, i.e. according to German school, was transformed to the balance account, and the balance was represented not as the sum of accounts, and «a building combined from bricks (accounts) and cement (entries) . . .».

In the end of XIX and in the beginning of the XX centuries the original direction has arisen. – balance keeping, caused by balance propagation as basic initial concept of accounts department and the lawyers activity who have created special branch of the right – the balance right. The offer of Le Kutra on strict conformity to each account of certain balance article (complete balance) became continuation

of requirements formation to balance.

German experts held to so-called approach «Gestaltbuchhaltung» which feature is considering on the studied phenomenon as complete structure. Industry growth and joint-stock companies distribution have led to prompt development of theoretical thought, and new methods began to appear in German accounting system.

Since XVI centuries inventory carrying out has been entered into the account's practice of some German firms before drawing up of annual balance. German bookkeepers made an estimation of values at market cost. The important achievement of this period was grouping of all economic life facts to standard entries. Allocation of operations provided also a choice of accounts from general work plan in which the coding system as accounts, and economic operations was used.

Each fact of economic life, according to the theory of German accounting school, changes balance and balance accounts (from here there is till now more widespread in practice word-combination «the balance account», instead of «the control account»); there is no account out of balance. The foundation of chart of account' designing is the idea of Jugene Shmalenbah – German professor, the expert in book keeping and reporting, who is the founder of the national accounting code's form. When Nazis came J.Shmalenbah had been deprived a rank of the professor in Cologne, but its ideas have been realized in 1937 in Goering's economic plan, they have been borrowed subsequently for application in other European countries.



Thus, German accounting school's achievements deserve special attention also in modern conditions at application of mathematical and statistical methods, the chart of accounts unification and the financial reporting formation.

LEGISLATIVE REGULATION OF GERMAN ACCOUNTING SYSTEM.

The first law on the companies' activity in Germany has been accepted in 1917. Various amendments were made to it till 1930. In particular, according to legislative instructions the accounting reports were represented if the company had more than 10 investors. In 20-30 years of XIX century the Government centralization has been entered into Germany.

In 1937 the Law about joint stock societies was adopted and the decision on the state standardization of accounting with introduction of common chart of account. Acceptance of these standards has led to bankruptcy of many German companies.

In 1973 the law on the companies' activity was adopted where more detailed requirements concerning the accounting reporting had been developed. 1981 – 1988 years are characterized by application of national accounting standards, taking into account EEC Instructions, without rigid requirements of their observance by German companies.

To Germany the State does not interfere with internal affairs of companies, but establishes certain general requirements which should be observed for organized and successful managing. These general requirements are obligatory for all managing subjects and should be observed strictly. Such requirements are fixed in the legislation, concerning management, taxation and managing conditions.

Book keeping conducting is based on instructions of the Trading code consisting of the order and rules to accounting and audit carrying out, the Law about turnover tax, the Law about income tax and the Law about

corporation tax. Moreover, since 1986 the Law about balances operates due to which general provisions on accounting keeping are accepted

Nowadays in Germany the common chart of accounts is not used, but there are several recommended charts of account.

According to German economic right, the accounting data are considered as:

- Information for businessman about property, debts, profits, losses, expenses, company incomes;
- Proof in case of proceeding;
- Report of managers on capital for investors;
- Basis for calculation of the taxes sums and finance management;
- Information on credit status of the company and on credit using.

For Germany many years simultaneous application of traditional German and modern European standards was characteristic, what EU instructions influence on. At the same time in the country drawing up of primary documents, book keeping registers, and also reporting procedures is not regulated, including terms of primary documents formation and reporting registers: daily accounting records are required only in the case of money resources disclosure.

Feature of German account is also drawing up of two kinds of reporting:

- 1) Commercial;
- 2) Tax (on the basis of the commercial reporting data, updated according to tax rules).

The commercial reporting can be made as balance of results and balance of property. Distribution of articles on reporting periods between the adjacent periods is applied at drawing up only commercial balance of results and includes the postponed taxation.

The reporting is surrendered to commercial registrars by all companies according to their location about what advisory messages are published in the bulletin «Bundesantheiter».

Independent audit of reporting is



applied in Germany since creation of Professional Auditors Institute in 1932, which develops recommendations on book keeping and reporting on the base of conservatism principle. Registered Auditors Chamber operates at the Ministry of Economics. But in questions at issue, decisions of the Supreme tax court of Germany have a priority.

Independent audit is obligatory for all joint-stock companies, major partner companies with limited liability (since 1969) and average companies (since 1985).

The accounting policy is developed and affirmed in each company for fastening of the chosen account's variant. The principle of authentic and objective account admits, but is considered as observance of established state norms, first of tax. For this purpose the decision on introduction of the parallel bookkeeping on accounts of commercial and tax reporting is accepted. Thus tax remissions can be used under condition of their reflexion in the commercial account.

The commercial balance is a basis of tax balance. Only those companies which are obliged to issue the annual report make separately tax balance. At annual report drawing up, tax legislation instructions concerning an estimation of indicators included in it are considered.

The small companies have right to make only tax reporting, and also can issue the reduced balance. For small companies term of the annual report representation is defined in six months, for other organizations – three months.

The average companies should develop balance under the full scheme, and can issue condensed statement of condition. It is necessary to result a previous year indicator due to each article of balance. Assets disclosure should represent their development. It is necessary to show the data about long-term requirements and obligations. Assumed obligations of all kinds are specified by total sum.

Large joint-stock companies should form consolidated balance and are

obliged to take for a basis the full scheme of balance. Preparation of reporting is compulsory for limited liability companies, joint-stock companies and commandite associations. The annual report of these organizations consists of the balance, the report on profits and losses, and also the appendices to them.

The appendices are the annual report integral part where there are the balance data, and also the report on profits and losses are represented. The information on methods of property estimation and obligations, about participation in other companies, about long-term obligations, number of the personnel, and also about salaries (incomes) of managers and trustees are represented here.

Goods in (warehouse) stocks report is made on the basis of the annual report. This report is not the annual report part. It is intended for additional information getting, with a view of acceptance of administrative decisions. The same role is played by the data about sale in the country and abroad, personnel development, the company current position and prospects of its development.

The companies are obliged to represent in balance or in its appendix the data on individual articles' dynamics of the assets. The assets' disclosure provides a complete grasp on the politician depreciation and about company investment.

The annual report and the goods in stock report of small and average companies after drawing up are checked by the auditor having special permission on this. Obligatory check is not required for the small companies.

If Limited Liability Company has internal control body, it should give an estimate on the annual report, the goods in stock report and the auditor's control report. These documents are represented to shareholders who do the conclusion about the annual report and on profit use.

It is necessary to present to the



Trading register:

- Annual report — the internal control body's report;
- Audit report;
- Offers on profit distribution;
- Goods in stock report;
- Conclusion about profit use.

The small companies should present to the Trading register only balance and appendices, and also the conclusion about profit distribution. They are obliged to inform in the Federal bulletin about what Trading register the annual report documents are presented to.

As a rule, the annual report is made before profit distribution. Any changes in property or debts use are the result on changing of business year's result. It is necessary to hold on to the requirements established by the law to the estimation for ensuring of creditors interests and correct payment of the annual tax. These requirements operate for all companies, irrespective of their legal form and size.

IFRS APPLICATION

Account development in Germany is connected with IFRS application, but as a whole the German system of the account continues to remain especially national. Since 1993, only few large companies quoted at stock exchanges used IFRS or rules of the USA for drawing up of the consolidated reporting.

In 1998 the law, supposing observance of the standard German requirements, had come into force and the majority of the largest German companies had taken advantage of this possibility

Those companies which Decision of IFRS (or applied by the EU countries) concerns on, are released from requirements performance under the Fourth and Seventh instructions, and also national laws following from them. For example, the German company registered at a stock exchange, is released from observance of the requirements containing in *Handelsgesetzbuch* (HGB) at drawing up of the consolidated reporting. At the same time requirements to audit and

information publication remain. The financial reporting falling under action of the Decision also is released from necessity to correspond to any national financial standards.

Account position in Germany is influenced by aspiration to protect creditors. Therefore the surtax pays off mainly under the data shown in financial reports, as there is a strong legal and economic pressure stating in reports a conservative estimation of incomes and actives.

Account rules in Germany, accordingly, demand creation of reserves on a case of all possible losses. As it is possible to imagine everything, managers possess enviable freedom at definition of necessary reserves Big banks, for example, are the important shareholders for the big companies in Germany, have the representatives in boards of directors and access to the data of the internal account. Managers of German companies are promoted directly by representatives of such shareholders, instead of according to share price in the market. In such situation it is not surprising that financial reports are less informative, than in the countries where suppliers of the capital are not presented in board of directors.

As a whole in Germany IFRS application by all companies is not necessary, but is authorized, thus the reporting by national rules all the same should be made for the taxation, distribution of dividends and management. Complexity consists that before to be accepted as a component of IFRS Decision should be approved and supported by the European Commission.

Let's recite the individual positions and the rules of Germany which are not supposing containing in IFRS variants:

- Material and non-material active assets cannot be overestimated;
- Standard forms of accounting balances-reports on profits and losses are established;
- Updating for previous year are not supposed.



Possible influence on development of the accounting and the reporting in Germany is rendered by tax sphere which influences a choice of the financial reporting policy. The formal position of the German law is that calculation of the taxable income is based on calculation of commercial profit: *Massgeblichkeitsprinzip (crucial importance principle)*. Therefore there is a number of examples on a priority of tax reporting rules.

As a whole the financial policy of many German companies is defined by limited number of very big banks, satisfying a considerable part of the companies' requirements in owned and borrowed capitals. In the same time there is also a concentration in the companies' flotation. The information needed for a substantiation of additional investments (credits), in this case is

formed, as a rule, during direct contacts of interested persons. This way is easier and more effective as the company has the limited number of creditors (in particular, it can be one big bank). The governments of these countries demand also to publish some information on the companies, therefore the last are compelled to prepare the financial reporting, but in less detailed kind.

In this case the reporting is aimed, first of all, to ensure the creditor banks' interests. As a whole, for accounting practice some features are characteristic here, in particular conservatism in an estimation of active assets and obligations, the certain overestimate of creditor debts allowing in case of financial difficulties to provide some freedom of action performed by obligations, reduction dividend payments to shareholders etc.

ADDENDUM

1. Cairns. D and Nobes C. *Руководство по конвергенции, Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, 2000*
2. *Сравнение МСФО и Стандартов Великобритании, Эрнст и Янг, 2001*
3. Блумер К., *Проект по сравнению МСФО и стандартов США. Совет по финансовой отчетности, второе издание, 1999.*

АНДАТПА

Мақалада Германиядағы есеп жүйесінің тарихы мен даму жолдары, неміс мектебінің бухгалтерлік есепке әсер еткен ғалымдарының қызметі және жетілдірудегі үлесі көрсетілген. Сонымен қатар, есептің заңды түрде реттелу ерекшеліктерімен осы мемлекетте халықаралық қаржы есептілігінің стандарттарын қолдану жолдары анықталып жазылған.

АННОТАЦИЯ

В статье рассматривается история развития учетной системы в Германии, описана деятельность представителей немецкой школы бухгалтерского учета. Приводятся особенности законодательного регулирования учета и применение международных стандартов финансовой отчетности в данной стране.



УДК 336. 657

А.А. Арзыбаев,
д.э.н., профессор КНУ им.Ж.Баласагына
Б.М. Джолдошев,
Начальник отдела Гос.службы
по регулированию за финансовым рынком КР
(Кыргызская Республика)

ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Необходимость применения в бухгалтерском учёте тех или иных стандартов определяется прежде всего поставленными перед бухгалтерским учётом задачами. Международные стандарты финансовой отчётности всегда позиционировались как основа для обеспечения пользователей отчётности экономической информацией. Эти стандарты созданы лишь для того, чтобы наилучшим образом адаптировать эту информацию для принятия экономических решений неограниченным кругом пользователей. Система МСФО никогда не обременяла себя никакими другими задачами, и направленность решения любых вопросов всегда была ясной и определённой. Не мудрено, что в таких условиях МСФО зарекомендовали себя, как лучшая основа для создания полезной экономической информации. Бухучёт в Кыргызстане формировался в гораздо более сложных условиях. До перехода к рыночной экономике он вообще не решал задач создания информации, адаптированной для принятия экономических решений. Да и с началом строительства рыночных отношений обеспечение информационных потребностей инвесторов всё время оставалось на заднем плане. Фактическое отсутствие института финансовой отчётности в Кыргызской Республике до сих пор является одной из главных причин недоразвитости отечественного рынка капитала. Мизерный объём частных инвес-

тиций не может обеспечить нормальный экономический рост. Основной задачей советского бухучёта был имущественный контроль, и поэтому такой учёт оперировал лишь имущественными категориями. С переходом к рынку задача имущественного контроля потеряла свою прежнюю актуальность, но имущественная основа учёта полностью сохранилась. Большинство специалистов даже не задумываются о том, что имущественное положение организации — это совсем не то же самое, что финансовое положение, равно как результаты деятельности, рассматриваемой как операции с имуществом, — это совсем не то же самое, что финансовые результаты. Поэтому крайне некорректно отождествлять используемое в МСФО понятие активов с понятием имущества и имущественных прав, используемых в гражданском законодательстве любой страны, в том числе Кыргызской Республики. Также некорректно отождествлять понятие гражданско-правовых обязательств с понятием обязательств (пассивов), используемым в МСФО. Имущественные отношения с другими лицами влияют на финансовое положение и финансовые результаты субъекта. Но влияют не только они. Аналогичное влияние могут оказывать внешние события, никак не связанные с хозяйственными или иными операциями субъекта. Когда организация или публично-правовое образование совершает иму-



штественные операции с другими лицами, это бесспорно изменяет его имущественное положение, но при этом финансовое положение может остаться неизменным. И наоборот: в условиях полного отсутствия каких-либо имущественных отношений финансовое положение субъекта может значительно поменяться и появиться финансовый результат. Международные стандарты направлены на то, чтобы характеризовать финансовое положение и финансовые результаты. Имущественные отношения рассматриваются в МСФО только лишь как влияющие факторы, но сами по себе они не являются ни предметом учёта, ни предметом представления. Поскольку понятия «финансовое положение» и «финансовые результаты» довольно абстрактны, для их конкретизации придуманы специальные характеристики, называемые элементами финансовой отчётности — активы, обязательства (пассивы), капитал, доходы и расходы.

Наша республика является активным участником процесса общемирового признания МСФО, конечной целью которого для Кыргызстана является создание адекватной новым условиям, прозрачной системы бухгалтерского учета и отчетности, без чего в свою очередь невозможно устойчивое экономическое развитие страны. Так, Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 28 сентября 2001 года №593 утверждены Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в Кыргызской Республике и График перехода юридических лиц на МСФО. Так же в целях формирования и совершенствования нормативно-правовой базы в области бухгалтерского учета и создания законодательной основы для перехода субъектов республики на МСФО был принят Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года №76, который устанавливает правовую основу ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Переход на МСФО даст возможность Кыргызской Республике укрепить доверие инвесторов за счет повышения прозрачности, сравнимости, понятности, надежности финансовой отчетности, позволит сохранить устойчивую тенденцию интегрирования в мировую экономику. Данный процесс внедрения МСФО регулируется Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики деятельность которой прежде всего направлена на разработку и формирование законодательной базы для трансформации и гармонизации МСФО в Кыргызской Республике. За истекший период регулирующей организацией разработаны следующие законодательные и нормативные акты:

- Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года № 76, который устанавливает правовую основу ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

- Постановление Правительства Кыргызской Республики от 28.09.2001г. № 593 «О Международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской Республике», которым в качестве стандартов финансовой отчетности в Кыргызской Республике утверждены Международные стандарты финансовой отчетности.

- Сборник нормативных документов в области бухгалтерского учета и аудита», состоящий из 2-х томов, куда включены основные нормативные документы в области бухгалтерского учета и аудита, разработанные Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту.

В помощь бухгалтерам предприятий создана и совершенствуется методическая база для перехода и применения МСФО. Разработаны и изданы:

- книга «МСФО 2001»;



- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов и методические рекомендации по его применению в соответствии с МСФО;

- Методические рекомендации по переходу на ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО;

- Рекомендации по формированию учетной политики субъектов;

- Положение «О документообороте в бухгалтерском учете»;

- Инструкция о представлении годовой финансовой отчетности;

- Методические рекомендации к 23 стандарту МСФО.

В целях совершенствования нормативных правовых актов и методологической базы в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности проделана следующая работа:

- Принято постановление Правительства Кыргызской Республики от 7.10.2010 года № 231 «О вопросах ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности субъектами предпринимательства, некоммерческими организациями (за исключением бюджетных учреждений)», в котором утверждены следующие документы:

- Положение о документообороте в бухгалтерском учете субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений);

- Методические указания по упрощенной форме ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для индивидуальных предпринимателей;

- Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений);

Разработаны:

- проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Рес-

публики «О бухгалтерском учете» в части упрощения порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для субъектов малого и среднего бизнеса, который согласован с членами Экспертного совета;

- проект постановления Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке представления и публикации финансовой отчетности страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами»;

- Методические рекомендации по подготовке и представлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, утверждены постановлением Госфиннадзора от 25.01.2011 года №2;

- постановление Госфиннадзора от 28 июля 2010 года № 18 «О Международных стандартах финансовой отчетности». Электронная версия МСФО – 2009 года на русском языке размещена на официальном веб-сайте Госфиннадзора, а также в информационном центре «Токтом».

- разработано и утверждено приказом Госфиннадзора от 23 августа 2010 года № 135 – п Положение о порядке ведения реестра нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Кыргызской Республике;

Проведена большая организационная работа по переподготовке бухгалтеров хозяйствующих субъектов. Проведен ряд выездных семинаров по переподготовке бухгалтеров АО по МСФО в регионах республики. Семинары были проведены в Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Чуйской областях в городах Ош, Джалал-Абад, Токмок, Кара-Балта для бухгалтеров хозяйствующих субъектов. Всего за период 2003 – 2011 гг. Госфиннадзором при поддержке международных донорских организаций обучено по МСФО более 1000 бухгалтеров акционерных обществ, преподавателей бухгалтерского учета и ауди-



та ВУЗов Кыргызской Республики, инспекторов государственной налоговой службы.

Совместно с международной финансовой корпорацией «IFC» 29 июня 2009 года в г. Бишкек был проведен семинар на тему «Применение стандартов по финансовым инструментам: МСФО 32, МСФО 39, МСФО 7», в котором приняли участие 30 бухгалтеров коммерческих банков и кредитных учреждений.

В 2009 году Госфиннадзором был утвержден План мероприятий по

организации и проведению выездных семинаров по регионам и областям Кыргызской Республики по переходу хозяйствующих субъектов на МСФО. По данным Государственной налоговой инспекции при Правительстве Кыргызской Республики всего за период 2002 – 2012 годы по состоянию на 1 марта 2013 года осуществили переход на МСФО 530 акционерных общества республики.

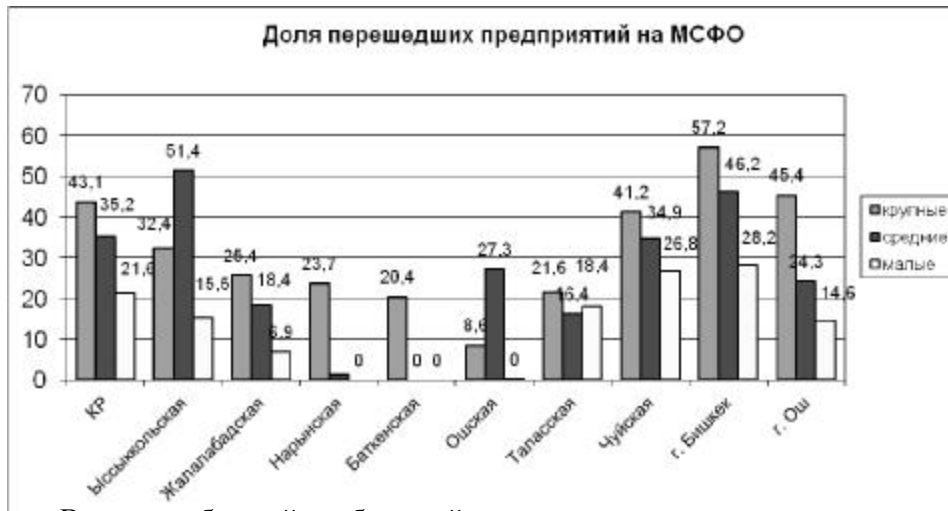
На сегодня имеется график перехода предприятий и организации на МСФО (табл.№ 1)

Таблица 1. График перехода экономических субъектов на МСФО

Объекты перехода	Сроки исполнения (годы)
Эмитенты, осуществившие публичное размещение ценных бумаг, Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму 500 тыс.сомов и более:	2003-2009
АО гор. Бишкека и Чуйской области	2003-2013
АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей	
Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму менее 500 тыс.сомов,	2005-2013
Закрытые акционерные общества:	
АО гор. Бишкека и Чуйской области	2006-2014
АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей	2005-2014
Крупные и средние предприятия согласно законодательству Кыргызской Республики, кроме акционерных обществ	2006-2014
Малые предприятия	

В целом по республике переход на МСФО осуществили в основном крупные предприятия – 43,1 %, средние – 35,2%, малые – 21,6%.

Диаграмма 1. Сведение о количестве предприятий перешедших на МСФО по состоянию на 1.01.2013г.



В разрезе областей наибольший процент перехода осуществили предприятия г. Бишкек 87 %, в Чуйской области переход осуществили 64,4 % предприятий.

Правительством Кыргызской Республики проделана значительная работа по созданию и функционированию системы учета и отчетности, соответствующей требованиям развития рыночной экономики страны. Впереди еще предстоит большая работа, в частности целесообразно решить следующие задачи:

1. Законодательно упорядочить методологию бухгалтерского учета и налогообложения. Существующая практика и тенденция усиления зависимости бухгалтерского учета от налогообложения ведет к подрыву самостоятельности бухгалтерской учетной системы, функции которой в государстве гораздо шире;

2. Создать на принципах МСФО целостную бухгалтерскую информационную систему хозяйствующих субъектов, независимо от формы собственности и правового управления, для целей разработки стратегии их развития в нынешних условиях экономики.

3. Поднять классификационный уровень бухгалтеров и аудиторов во всей цепи их подготовки путем совершенствования учебных программ вузов, международной сертификации подготовки и переподготовки, материального и морального стимулиро-

вания и др.

Совет по МСФО (СМСФО) регулярно вносит изменения и дополнения к существующим МСФО и утверждает новые. В связи с этим необходимо на государственном уровне наладить механизм взаимодействия с СМСФО по получению и распространению официального перевода МСФО на русском языке, а также разрабатываемых практических руководств по МСФО.

Достаточно остро стоит вопрос подготовки грамотных пользователей, которые должны иметь навыки работы с учетом и отчетностью, составленной по международным стандартам. Они должны понимать, как её читать и как её использовать. Финансовые аналитики, которые сегодня должны работать на кыргызском рынке, инвесторы, акционеры, государственные органы – все они должны научиться работать на основе информации, полученной из финансовой отчетности, составленной по международным стандартам.

Руководители предприятий не обеспечивают условия по переходу на МСФО в строгом соответствии с Графиком перехода, так как руководители предприятий недооценивают выгоды от составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Переподготовка специалистов по МСФО осуществляется недостаточно быстрыми темпами. Не все бух-



галтеры акционерных обществ, ответственные за составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, прошли переподготовку по МСФО.

Внедрение МСФО в Кыргызской Республике требует проведения постоянного мониторинга перехода экономических субъектов с целью определения дальнейших направлений реализации реформы. Мониторинг и оценка внедрения МСФО имеют важное значение по:

- оперативному получению объективной информации по состоянию бухгалтерского учета, финансовой отчетности экономических субъектов;
- взаимодействию государственных регулирующих органов с экономическими субъектами по вопросу внедрения МСФО;
- реализации нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В настоящее время информационная база о состоянии перехода акционерных обществ на МСФО формируется из 3-х источников:

- мониторинг экономических субъектов сотрудниками Госфиннадзора;
- сведения, предоставляемые Государственной налоговой инспекцией при Правительстве Кыргызской Республики;
- информация, предоставленная Национальным статистическим комитетом Кыргызской Республики.

Однако, существующий подход к проведению мониторинга не позволяет получить объективную и полную информацию о состоянии перехода экономических субъектов на МСФО, поэтому необходимо создать единую интегрированную систему сбора и анализа информации о состоянии перехода и дальнейшего использования компаниями МСФО.

Для развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита необходимо разработать Концепцию развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита, а на ее основе – Национальную

программу развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита (далее – Нацпрограмма) на период с 2007 г. по 2015 г. для государственного и частного секторов.

Целью данной Нацпрограммы для частного сектора является создание и совершенствование:

- методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- нормативной правовой базы регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- методологии мониторинга перехода и дальнейшего использования МСФО.

Национальная программа развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита частного сектора предполагает решение задач по следующим основным направлениям:

Налаживание механизма взаимодействия и осуществления сотрудничества на постоянной основе с ПМСФО по получению официального текста МСФО на русском языке.

Совершенствование методологии бухгалтерского учета, финансовой отчетности.

Создание методологической базы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности с учетом особенностей развития отраслей национальной экономики (страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (кроме кредитных организаций), негосударственных пенсионных фондов, некоммерческих организаций (кроме организаций бюджетной сферы)).

Совершенствование нормативных правовых актов по регулированию порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Создание и совершенствование механизма организации мониторинга и оценки внедрения МСФО, путем разработки системы индикаторов, отражающих результативность реализации программы перехода на МСФО.

Изменение государственных образовательных стандартов высшего



профессионального образования экономического направления и учебных программ с целью включения дисциплин, способствующих изучению и практическому применению МСФО в Кыргызской Республике.

Переподготовка бухгалтеров акционерных обществ, руководителей, преподавателей ВУЗов и других специалистов в области бухгалтерского учета по МСФО. Также проводится определенная работа по совершенствованию нормативной правовой и методологической базы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также оказывается консультативная помощь предприятиям по разъяснению вопросов ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

На сегодняшний день многие хозяйствующие субъекты согласно графика перехода юридических лиц на МСФО перешли и работают по Международным стандартам финансовой отчетности.

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (далее – КМСФО г. Лондон) регулярно вносит изменения и дополнения к существующим МСФО и утверждает новые стандарты.

Для получения новой версии МСФО необходимо было заключить лицензионное соглашение с КМСФО, дающее право на использование и распространение МСФО последней версии.

Первоначально Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики было получено данное соглашение, где отмечалось о необходимости оплаты взноса в сумме 3 000 (три тысячи фунтов стерлингов) для финансирования дальнейшей разработки МСФО Фондом Комитета по МСФО. В результате многочисленных переговоров (переписки) с КМСФО Финнадзору удалось убедить и снизить взнос до 1 000 (тысячи фунтов стерлингов).

Учитывая тот факт, что на сегодняшний день применяемые хозяйству-

ющими субъектами МСФО – 2001 года претерпели существенные изменения и дополнения, то получение и распространение в установленном порядке новой версии МСФО являлись для республики крайней необходимостью.

После чего 27 марта 2009 года между Финнадзором и Фондом Комитета по МСФО (г. Лондон) заключено новое лицензионное соглашение на применение и распространение новой версии МСФО в Кыргызской Республике.

В целях совершенствования методологической базы в соответствии с МСФО, разработаны и утверждены методические рекомендации по применению к 23 стандартам.

Финнадзором ведется реестр нормативных правовых актов, принимаемых государственными органами в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, где зарегистрированы 319 нормативных актов.

В рамках программы ROSC «Отчет о Соблюдении Стандартов и Кодексов» Всемирного банка проводилась работа по сбору информации и заполнению анкеты для проведения обзора стандартов и практики бухгалтерского учета и аудита для их последующего анализа специалистами Всемирного Банка.

В результате проведенного анализа состоялась презентация Отчета Программы «Отчет о соблюдении стандартов и кодексов в области бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане» (ROSC Accounting & Auditing in Kyrgyz Republic), организованная Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики при поддержке Всемирного Банка.

В Отчете о соблюдении стандартов и кодексов в области бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане» представлена оценка требований и практики бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в секторе предприятий и финансовом секторе Кыргызской Республики. Для оценки качества финансовой информации и выработки рекомендаций в области



политики, в качестве ориентиров были использованы Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Международные стандарты аудита (МСА), а также учитывались международный опыт и надлежащая практика в области регулирования бухгалтерского учета и аудита в мире.

В целях повышения престижа, общественной значимости бухгалтерской профессии в Кыргызской Республике, а также стимулирования профессионального роста и качества работы бухгалтеров, развития профессиональной солидарности специалистов в области бухгалтерского учета проведен VI Республиканский конкурс «Лучший бухгалтер года».

Таким образом проанализированы и обобщены лишь некоторые проблемы практического применения МСФО в хозяйствующих субъектах Кыргызской Республики. При этом особое внимание было уделено необходимости формирования институциональных механизмов, обеспечивающих разработку и внедрение МСФО и соблюдение их применения (надзора над процессом внедрения) на международном, региональных и национальных уровнях, а также обеспечению скоординированной работы данных механизмов. Все эти группы проблем взаимосвязаны между собой и требуют комплексного подхода к их решению и участия в

этом процессе всех заинтересованных сторон на национальных, региональных и международном уровнях.

В настоящее время в Кыргызстане складывается ситуация, когда правительство перераспределило часть регулирующих функций в области бухгалтерского учета между разными ведомствами и Министерствами (Министерство финансов КР, Национальный Банк КР, Служба надзора и регулирования финансового рынка КР). Такая тенденция в процессе формирования и становления учётной системы страны и самоотстранение государства в решении вопросов бухгалтерского учёта является необдуманным шагом. По нашему мнению государству необходимо усилить свою объединяющую функцию в создании национальной системы бухгалтерского учёта, подключив в этот процесс наряду с государственными структурами также общественные профессиональные организации. Хочется еще раз напомнить государственным чиновникам, ответственным лицам о том, что бухгалтерское дело – важнейшая сфера государственных интересов.

Бухгалтерский учет – это, прежде всего, инструмент финансового регулирования и проведения единой финансовой политики, а МСФО – это в первую очередь – новый этап развития бухгалтерского учета.

Аннотация

Кыргызстан является активным участником процесса общемирового признания МСФО, конечной целью которого для страны является создание адекватной новым условиям, прозрачной системы бухгалтерского учета и отчетности, без чего в свою очередь невозможно устойчивое экономическое развитие страны.

В статье рассматривается совокупность мероприятий проводимых правительством Кыргызской Республики по внедрению международных стандартов. Делается вывод о роли и значении стандартов в развитии системы учета.

Annotation

Kyrgyzstan is the active participant of process of world confession of International standards of the financial reporting. The article considers the totality of the measures undertaken by the government of the Kyrgyz Republic on the implementation of international standards. Drawn conclusion about a role and value of standards in development of the system of account.



УДК: 657 (075.8)

*В.Л. Назарова,
профессор ААЭС
О.Ю. Козум,*

ст. преподаватель КазГУ им. аль-Фараби

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Наиболее важной информационной системой организации является система финансовой отчетности. Финансовая отчетность является по существу «лицом» фирмы. Данная система позволяет получить основную экономическую информацию об организации, доступную для пользователей. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные финансовой отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия. Ведь для того, чтобы принять решение необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность предприятия, его финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей, нужна для эффективного управления фирмой. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Финансовая отчетность трактуется как «система показателей, характеризующая состояние средств и хозяйственно-финансовую деятельность предприятия (организации, учреждения) за отчетный период (месяц, квартал, год). Она строится на основе данных финансового учета и «рассматривает финансово-хозяйственную деятельность предприятия в целом» [1].

В учетно-аналитической литера-

туре существуют различные определения понятия «финансовая отчетность». Большинство авторов работ по финансовому анализу определяют это понятие как единую систему показателей об имущественном и финансовом положении организации, и о финансовых результатах её деятельности за отчетный период. Так, например, Я.В.Соколов пишет: «Бухгалтерская отчетность – это система учетных показателей, отражающих хозяйственную деятельность фирмы за определенный период» [2, с.369].

По мнению Ю.А.Бабаева бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему «данных о финансовом положении организации, финансовых результатах её деятельности, и изменениях в её финансовом положении» [3, с.349].

«Финансовая отчетность, – пишет Холт Р.Н., – должна содержать информацию, необходимую настоящим и будущим инвесторам, кредиторам и другим пользователям для осуществления рациональных инвестиций, кредитов и других подобных решений» [4, с.12]. Об этом также пишут Энтони Р.и Рис Дж.. «Финансовая отчетность, – отмечают они, – представляет информацию о прошлом для оказания помощи пользователям в прогнозировании и принятии решения относительно будущего финансового состояния и движения средств хозяйственного предприятия» [5, с.21]. Наши отечественные ученые также изложили свою точку зрения по этому вопросу. Так, ветеран отечественного бухгалтерского учета Кеулимжаев К.К. дает такое



определение этому понятию: «Финансовая отчетность – система обобщенных и взаимосвязанных экономических показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период» [6, с.4].

Ержанов М.С. и Нурумов А.А. пишут, что «финансовая отчетность – структурированное представление информации о финансовом положении (состоянии) и финансовых результатах деятельности предприятия» [7, с.7].

Это определение вытекает из международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», где отмечается, что «финансовая отчетность представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов предприятия» [8, с.3]. Мы придерживаемся определения, приведенного в Законе Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», где сказано, что «финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении. Отчетность используется теми, кто управляет организацией; находится вне организации и имеет прямые финансовые интересы в ней; проявляет непрямого финансовый интерес, но крайне заинтересован в её прибыльной деятельности (налоговый и другие регулирующие государственные ведомства, общественные организации).

Изучая финансовую отчетность, пользователи преследуют различные цели. Они могут быть разделены на две группы: внешних и внутренних. К внутренним пользователям финансовой отчетности относятся акционеры, менеджеры, работники организации.

Акционеры заинтересованные в получении информации, позволяющей принимать решения по всему спектру вопросов управления организацией. Их интересует рентабельность, ликвидность, прочность финансового положения, тенденции выплат дивидендов и многие другие вопросы.

дендов и многие другие вопросы.

Менеджеры – управленческий персонал, нуждаются в информации о финансовом положении организации – как текущем, так и ожидаемом. Имея такую информацию, они разрабатывают текущие и перспективные планы развития организации, мероприятия по устранению выявленных в её работе недостатков, обеспечивают эффективное управление организацией.

Управленческий персонал организации по данным финансовой отчетности устанавливает потребность в финансовых ресурсах, оценивает правильность принятых управленческих решений, определяет основные направления политики распределения дивидендов, составляет предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих очередных периодов, рассматривает возможность слияния с другим предприятием, отчитывается перед трудовым коллективом, собственниками (учредителями), соответствующими структурами управления (финансовые органы, банки) и иными заинтересованными предприятиями.

Работники организации заинтересованы в информации о стабильности и рентабельности деятельности организации, о способности её обеспечивать их заработной платой, получать финансовые и другие льготы, пенсией; оценивать условия труда и возможность дальнейшей работы по найму.

К внешним пользователям относятся государственные органы (налоговые службы, органы статистики, финансового контроля и др.), организации, использующие финансовую отчетность для последующей обработки и применения (профсоюзы, информационные, аудиторские и консультационные фирмы, пресса и информационные агентства, торгово-производственные ассоциации, Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку и др.); партнеры (дочерние и зависимые общества); деловые партнеры (кредиторы, поставщики,



покупатели); инвесторы; общественность.

Государственные органы заинтересованные органы заинтересованные в информации о распределении ресурсов и, следовательно, о продолжающейся деятельности организации. Они нуждаются в информации для определения налоговой политики, размера национального дохода и прочих стратегических показателей, позволяющих судить не только о ходе дел на одном или нескольких предприятиях, но и в целом в отраслях, регионах, экономике страны.

Информационные и консультационные фирмы используют финансовую отчетность для выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в то или иное предприятие.

Аудиторы изучают финансовую отчетность с целью представления заказчику аудиторского отчета, в котором они выражают свое независимое мнение о полноте и достоверности её данных, соответствия учетной политики действующему законодательству, международным стандартам аудита и финансовой отчетности.

Пресса и информационные агентства используют финансовую отчетность для подготовки экономических обзоров, для публикации отчетности в целях ознакомления с нею широких кругов общественности.

Торгово-производственные ассоциации на основе финансовой отчетности проводят сравнительный анализ и оценку результатов деятельно-

сти на отраслевом уровне.

Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку использует финансовую отчетность акционерных обществ для оценки финансового положения, платежеспособности, уровня рентабельности и перспектив развития акционерных обществ, так как этот орган создан для защиты прав акционеров и регулирует выпуск, продажу, покупку ценных бумаг и т.д.

На наш взгляд, значение финансовой отчетности состоит в обеспечении её пользователей объективной, нейтральной, независимой от какого-либо влияния информацией.

Финансовая отчетность является основным источником анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, который представляет собой процесс, имеющий своей целью оценку текущего и прошлого финансового положения и результатов деятельности предприятия, при этом первоочередной целью, является определение оценок и предсказаний относительно будущих условий и деятельности предприятия.

Анализируя представленную в финансовой отчетности информацию, акционерное общество вырабатывает научно-обоснованные управленческие решения, тактику и стратегию финансового развития, оценивает возможные риски предпринимательства, ищет рычаги для повышения эффективности производства, выбирает наиболее привлекательные сферы для инвестиций, устойчивых в финансовом положении партнеров.

Список использованной литературы

1. Большой экономический словарь/Под ред. А.Н. Азрилияна. – 2-е изд. Доп. и перераб. – М.: Институт новой экономики, 1997. – 864с.
2. Соколов Я.В. «Учет затрат: от теории к практике» (Методология. Практика применения) / Я.В. Соколов // Бух. учет. - 2005 – №6 – с. 44-47
3. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета М.: ЮНИТИ, 2009.
4. Холт Р.Н. Основы финансового менеджмента – М.: Дело, 2003г.
5. Энтони Р., Дж. Рис Учет: ситуации и примеры. Пер. с англ./Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2001. - 560с
6. Кеулимжаев К.К. Финансовый учет на предприятии. Учебник/Под ред.



Р.М. Рахимбековой, Кеулимжаева К.К. и др. Алматы Экономика, 2005- 282с.

7. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность казахстанских предприятий: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007-180с.

8. Международные стандарты финансовой отчетности – (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». <http://www.kz-adviser.kzpub33-other693-getifrs2009>

Аннотация

Финансовая отчетность является основным источником анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, который представляет собой процесс, имеющий своей целью оценку текущего и прошлого финансового положения и результатов деятельности предприятия, при этом первоочередной целью, является определение оценок и предсказаний относительно будущих условий и деятельности предприятия.

В учетно-аналитической литературе существуют различные определения понятия «финансовая отчетность». В статье рассматриваются мнения разных авторов и дается собственная интерпретация этого понятия. В статье определены пользователи финансовой отчетности и их потребности в информации.

Annotation

The financial statements are the main source of the analysis of financial and economic activity of the organization which represents the process, having the purpose an assessment of the current and last financial position and results of activity of the enterprise, thus the prime purpose, definition of estimates and predictions of rather future conditions and enterprise activity is. In registration and analytical literature there are various definitions of the concept «financial statements». In article opinions of different authors are considered and own interpretation of this concept is given. In article users of financial statements and their information need are defined.

Аңдатпа

Қаржылық есептілік өзінің мақсаты ағымдағы және өткендегі қаржы жағдайының және кәсіпорын қызметінің нәтижесіне баға беретін, сонымен қатар, ең бірінші мақсаты кәсіпорынның болашақ жағдайымен қызметіне қатысты бағалау мен болжамды анықтайтын ұйымның қаржы-шаруашылық қызметінің сараптамасының негізгі көзі болып табылады. Есептік-сараптамалық әдебиетте «қаржылық есептілік» деген ұғымның түрлі ұйғарымдары кездеседі. Мақалада жеке авторлардың пікірлері және бұл ұғымға автордың өз түсініктемесі беріледі. Мақалада қаржылық есептілікті пайдаланушылар және оларға ақпараттың қажеттілігі анықталады.



УДК 336.225.673 (574)

Е.В. Васильчук,

*к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета и аудита»
Костанайского государственного
университета им. А. Байтурсынова*

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Практика формирования в Казахстане полноценных систем внутрихозяйственного контроля только начинает складываться. Чем больше компания и чем сложнее организационная структура, тем шире требования к системам контроля и актуальнее задача повышения их качества. Внутренний налоговый контроль, являясь частью внутрихозяйственного налогового контроля, выполняет все функции внутреннего контроля в части налоговых отношений, а поэтому имеет большое значение в управлении компанией.

К сожалению, большинство предприятий формально подходят к созданию нормативной базы, регулирующей систему внутреннего контроля в целом, а большинстве случаев документы, регламентирующие налоговый контроль вообще не создаются на предприятии.

Во всех Положениях предприятий внутренний контроль – это система осуществляемых Советом директоров (Наблюдательным советом) исполнительными и контрольными органами, должностными лицами и иными сотрудниками процедур, направленных на обеспечении разумных гарантий достижения предприятием поставленных целей в следующих областях:

- результативность и эффективность хозяйственной деятельности предприятия;
- надежность и достоверность всех видов отчетности предприятия;
- соблюдение требований нормативных актов и внутренних документов предприятия.

В свою очередь направления внутреннего контроля данных Положений ограничиваются следующим перечнем:

- определение взаимосвязанных и непротиворечивых целей и задач на различных уровнях управления предприятием;
- распределение и делегирование ключевых полномочий и ответственности в предприятии, обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений и сотрудников предприятия;
- выявление и анализ потенциальных рисков, которые могут помешать достижению целей деятельности предприятия;
- организация системы сбора, обработки и передачи информации, в том числе формирования отчетов и сообщений, содержащих операционную, финансовую и другую информацию о деятельности Предприятия, а также установление эффективных каналов и средств коммуникации, обеспечивающих вертикальные и горизонтальные связи внутри Предприятия;
- доведение до всех сотрудников предприятия их: обязанностей в сфере внутреннего контроля;
- установление эффективной связи предприятия с третьими лицами;
- определение критериев и оценка эффективности работы структурных подразделений, должностных лиц и иных сотрудников предприятия;
- использование адекватных способов учёта событий, операций, и сделок (например, сквозной нумерации);
- проверка сохранности активов;



- обеспечение утверждения и осуществления операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;

- надлежащее документирование процедур внутреннего контроля;

- разделение ключевых обязанностей между сотрудниками предприятия, в том числе обязанностей по одобрению и утверждению операций, учету операций, выдаче, хранению и получению ресурсов, анализу и проверке операций);

- разграничения доступа членов органов управления и контроля предприятия, а также иных сотрудников предприятия к определенным ресурсам и информации, установление ответственности за несанкционированный доступ;

- регулярные оценки качества системы внутреннего контроля.

Также обращает на себя внимание тот факт, что во всех Положениях ничего не сказано о таком важном элементе системы внутреннего контроля как налоговый контроль.

Прежде чем перейти к требованиям, предъявляемым к организации системы внутреннего налогового контроля на предприятии, хотелось бы остановиться на таком ключевом моменте как определение масштаба системы внутреннего налогового контроля.

Традиционно руководители многих предприятий заинтересованы в создании или в укреплении налоговых служб подразделениями налогового контроля, а в некоторых случаях образовании отдельных департаментов.

Безусловно, создание отдельных структурных подразделений внутреннего налогового контроля требует дополнительных ресурсов (финансовых, трудовых, временных и пр.) Поэтому, для того чтобы определиться с масштабом системы внутреннего налогового контроля и его структурой руководству любого предприятия необходимо выбрать определяющий критерий. В данном случае в качестве такого критерия предлагается взять налоговую нагрузку, возложен-

ную на предприятие.

Так, некоторыми специалистами используется шкала, определяющая необходимость налоговых мероприятий, в частности планирования при определенном уровне «налоговой нагрузки». Уровень налоговой нагрузки в данном случае рассчитывается как отношение уплаченных налогов к объему реализованной продукции (работ, услуг).

Посредством предложенной шкалы предприятие проводит тест существующего механизма налогового контроля и налоговой нагрузки, в последствии, исходя из полученных результатов, осуществляется построение системы внутреннего налогового контроля.

Четко организованная система внутреннего налогового контроля не только помогает в принятии управленческих решений, но стимулирует добросовестное отношение к исполнению налогоплательщиками своих обязанностей по уплате налогов и сборов. С целью создания эффективно функционирующей системы внутреннего налогового контроля любому руководителю предприятия необходимо определиться с требованиями к организации системы внутреннего налогового контроля.

К основным задачам внутреннего налогового контроля, в первую очередь, необходимо отнести унификацию методов и подходов к расчету налогов как в целом по предприятию, так и его различными подразделениями (или различными компаниями группы). Решая указанную задачу, предприятие автоматически может исключить возможные искажения и погрешности, возникающие в результате применения различных методов расчета налогов одновременно во всех подразделениях (компаниях группы). Целью налогового контроля, является оптимизация текущих платежей в бюджет и снижение налоговой нагрузки, а также налоговых рисков у предприятия. При этом требуется определить уровень налоговых рисков, приемлемые



схемы налогового планирования, и также готовность компании к изменению структуры бизнеса для целей налоговой оптимизации.

В большинстве случаев основные налоги начисляются головным подразделением по предприятию в целом с использованием данных, представленных регионами. Поэтому в процессе подготовки налоговой отчетности головное подразделение в случае регламентации процессов есть возможность контролировать методы начисления налогов, применяемые в регионах. Такая модель также применима и для группы компаний. Однако необходимо учитывать, что казахстанское налоговое законодательство рассматривает каждую компанию как отдельного налогоплательщика, следовательно, каждая компания готовит отчетность самостоятельно. Поэтому для обеспечения единой налоговой стратегии необходимо разработать дополнительные процедуры контроля над правильностью расчета налогов компаниями группы. Указанная модель обычно в литературе называется «централизованной».

Применение так называемой «децентрализованной» модели практически не ориентировано на выполнение задач, стоящих перед группой в целом. Кроме того, в такой модели затруднен контроль головного подразделения над деятельностью региональных подразделений. Вместе с тем децентрализация управления налогами может быть приемлема при наличии сильных отделов налогового контроля в региональных компаниях.

В заключение следует отметить, что постановка системы налогового контроля является трудоемкой задачей, решение которой может потребовать перестройки многих внутренних процедур компании. Однако в результате компания получит эффективный механизм контроля и управления налоговыми обязательствами.

Формирование системы внутреннего хозяйственного контроля одна из клю-

чевых задач любой компании, по средствам решения которой обеспечивается сохранность собственности, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере производства и в финансах. В свою очередь система внутреннего налогового контроля призвана решать те же задачи, но только в налоговой сфере. Таким образом, требования к системе налогового контроля являются неотъемлемой частью положения о внутреннем контроле предприятия.

В тоже время требования к системе внутреннего контроля диктуются экономическими факторами, а именно предприятия, привлекающие капитал путем выхода на открытый рынок (IPO), обязаны выполнять определенные мероприятия, установленные нормативными документами. Так, в частности в западных странах требования к системе внутреннего налогового контроля определяются такими нормативными документами как

Internal Control – Integrated Framework. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO (Интегрированная схема внутреннего контроля. Комитет спонсорных организаций Тредвея в Конгрессе США);

Internal Control: Guidance for Directors on the Combined Code (Указания по внутреннему контролю. Великобритания).

Все эти требования связаны с повышенным вниманием к системе внутреннего налогового контроля, который осуществляется в процессе составления финансовой отчетности. В свою очередь, налоговые обязательства являются частью финансовой отчетности а, следовательно, необходимость в эффективно функционирующей системе внутреннего налогового контроля приобретает все большее значение. Безусловно, речь идет о компаниях, стремящихся пройти листинг, однако следует отметить, что данный сегмент составляет львиную долю налоговых доходов бюджета РК.



Налоговое законодательство Казахстана с точки зрения предприятия представляет так называемую «зону повышенного риска». Фактически у предприятий работающих, на Казахстанском рынке существует высокая вероятность финансовых потерь в результате непреднамеренного нарушения налогового законодательства. Следуя западным подходам в части построения эффективной системы внутреннего контроля, а именно применяя методiku COSO Enterprise Risk Management Framework (рационального риск-менеджмента), предприятиям необходимо идентифицировать риски и составить так называемую «карту рисков», выделив наиболее критичные риски, с точки зрения возможного ущерба. В данном случае, речь идет о налоговых рисках, вероятности их возникновения и убытках, которые понесет предприятие в случае наступления того или иного события.

Именно правильная оценка налоговых рисков напрямую влияет на эффективность налогового контроля, а, следовательно, на внутренний контроль предприятия,

Существует большое количество

разнообразных налоговых рисков, которые могут возникнуть в процессе деятельности предприятия. Причинами, влекущими за собой налоговые риски, могут быть, как и внутренние, так и внешние факторы. Оценку налоговых рисков удобнее всего производить по средствам создания карты «налоговых рисков» Примерный вариант карты налоговых рисков предлагается в таблице 1.

В предложенном варианте, рассмотрен лишь небольшой фрагмент перечня возможных рисков, В свою очередь принципы построения карты налоговых рисков могут быть различными, Так, например, в карту налоговых рисков можно включить информацию о методах предупреждения возможных рисков.

Основная цель карты налоговых рисков это возможность в любой момент на ее основе определить наиболее значительные налоговые риски для предприятия. Разработка карты налоговых рисков и анализ мероприятий по их предупреждению являются задачами системы внутреннего контроля, а точнее его направления налогового контроля

Таблица 1 – Карта налоговых рисков

Рискообразующие факторы	Вероятность наступления события (%)	Возможные убытки (тыс.тенге.)	Методы предупреждения
Внутренние причины			
Отсутствие квалифицированных сотрудников в области налогообложения			Мероприятия по повышению квалификации работников (проведение внутренних и внешних обучающих программ, приобретение специализированной литературы и др.). Пересмотр кадровой политики предприятия в области подбора персонала



Сложно территориально развернутая тс структура предприятия			Мониторинг всех контрольных процедур на уровне всех структурных подразделений предприятия. Разработка внутренних нормативных документов регламентирующих порядок исчисление и уплаты налогов всеми структурными подразделениями
Отсутствие, либо плохо организованная информационно-технологическая система учета			Применение либо обновление программного обеспечения. Мероприятия по повышению эффективности информационных систем
Нарушение установленных сроков предоставления налоговой отчетности			
Внешние причины			
Налоговая проверка			Проведение контрольных процедур (внутренний аудит, ревизия и др.)
Изменение налогового законодательства			Мониторинг налогового законодательства. Анализ нововведений на предмет их влияния на деятельность предприятия.

Кроме того, рассматривая эффективность налогового контроля как ключевого элемента системы внутреннего контроля необходимо отметить и мероприятия по налоговому планированию, включая разработку и составление налоговых бюджетов. Налоговое планирование помимо контроля над расходами, понесенными предприятием в процессе уплаты налогов и сборов в бюджет, может предоставить информацию об исполнении налоговых обязательств. Также на эффективность внутреннего налогового контроля влияет формирование той части корпоративных учетных принципов. Оценка налогового законодательства и выработка наиболее при-

емлемых решений в части его исполнения в большинстве случаев предопределяет значительную часть налоговых расходов» Одновременно формирование учетных принципов налогообложения позволяет руководству предприятия выработать стратегию поведения в различных хозяйственных ситуациях.

Резюмируя изложенное можно сделать вывод о том, что эффективность налогового контроля предприятий напрямую влияет на систему внутреннего контроля, а, следовательно, справедливо утверждать, что повышение эффективности внутреннего налогового контроля является ключевой задачей системы внутрен-



него контроля предприятия.

Список использованной литературы:

1. Сборник Международных стандартов финансовой отчетности. – Алматы, 2007. – 672 с.
2. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность казахстанских предприятий: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 180 с.
3. Ержанов М.С., Ержанова С. Учетная политика на казахстанских предприятиях. – Алматы, 1997. – 67 с.
4. Султанова Б.Б. Налоговый учет: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 250 с.
5. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М., 2005. – 345 с.
6. Дюсембаев К.Ш. и др. Аудит и анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Дюсембаев К.Ш., Егембердиева С.К., Дюсембаева З.К. – Алматы: Қаржы – қаражат, 1998. – 512 с.
7. Ержанов М.С. Аудит-1: базовый учебник. – Алматы: Бастау, 2005. – 345 с.
8. Жакипбеков Д.С. Новый взгляд на взаимоотношения налогообложения и требований предъявляемых к налоговой отчетности, а так же их качественных характеристики // П-рыскуловские чтения: материалы международной научно-практической конференции. – Алматы, 2007. – Ч.2. – 610 с.
9. Абленов Д. Теория и практика финансового контроля. – Алматы: Экономика, 2008 – 325 с.

Аннотация

Практика формирования в Казахстане полноценных систем внутрихозяйственного контроля только начинает складываться. Чем больше компания и чем сложнее организационная структура, тем шире требования к системам контроля и актуальнее задача повышения их качества. Внутренний налоговый контроль, являясь частью внутрихозяйственного налогового контроля, выполняет все функции внутреннего контроля в части налоговых отношений, а поэтому имеет большое значение в управлении компанией.

Эффективность налогового контроля предприятий напрямую влияет на систему внутреннего контроля, а, следовательно, справедливо утверждать, что повышение эффективности внутреннего налогового контроля является ключевой задачей системы внутреннего контроля предприятия.

Annotation

Practice of forming of valuable systems of internal control only began to appear in Kazakhstan. The larger the company and the more difficult the structure of organization then the wider a demand to control systems and then the more actual a problem of increasing its quality. Internal taxation control, being a part of internal economic taxation control, carries out all functions of internal control in a part of tax relations, and that's why it has an important meaning in management of enterprise.

Unfortunately, majority of enterprises consider normative base too formal, but in most cases, documents, regulating taxation control are not established on the enterprise at all.



УДК 657.6

В.Б. Кулик,

к.т.н., доцент,

Алматинская академия экономики и статистики

г. Алматы

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ ХОЗРАСЧЕТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Совершенствование бухгалтерского учета началось в Республике Казахстан (далее РК) в начале девяностых годов прошлого века и продолжается в наши дни параллельно с развитием молодого государства. За эти годы произошли кардинальные преобразования. Адекватно требованиям времени изменяется нормативно правовая база. В январе 2013 года принят новый национальный стандарт финансовой отчетности (далее НСФО) для субъектов малого предпринимательства [1]. В декабре 2012 года выпущен новый альбом форм первичных учетных документов [1]. В октябре 2011 года утверждены новые правила ведения бухгалтерского учета [2].

Было реализовано также множество других менее значительных преобразований в законодательстве, на которые был богат прошлый 2012 год [2–7].

В связи с принятием НСФО признаны утратившими силу два национальных стандарта финансовой отчетности №1 и №2, правила ведения бухгалтерского учета, формы первичных учетных документов, действовавших в РК ранее – последние шесть лет с 2007 года [8–9]. Без изменений остался типовой план счетов бухгалтерского учета, с которым казахстанские предприятия работают последние шесть лет. Так как он ранее изменялся дважды. В девяностых годах – с двухзначного на трехзначный. А в 2007–м году с трехзнач-

ного на ныне действующий – четырехзначный.

Если за весь 2012 год было выпущено два обновления программы «1С:Бухгалтерия 8 для Казахстана» – седьмой и восьмой релизы, то только за первые четыре месяца этого года вышло еще два обновления, в связи с вышеизложенными изменениями.

Данные изменения порождают проблему нехватки справочного и разъяснительного материала, компетентных комментариев и сравнительных анализов НПА – информационных электронных ресурсов, аналитических и методических разработок, учебников. Ученые осознают важность этой задачи – отставания науки от бурных преобразований в экономике страны. Книги устаревают на стадии рукописи, не успев опубликоваться. Так как при подготовке специалистов экономических специальностей материалы необходимо разрабатывать согласно ГОСО на трех «ЯЗЫКАХ ТРИЕДИНСТВА» – казахском, английском и русском. За русским языком сохраняются социальные функции языка науки и культуры. Рынку нужны актуальные, профессиональные и научно-педагогические издания, которые могут помочь бухгалтеру, аудитору и другим специалистам в их работе.

Остановимся подробнее на обзоре последних изменений законодательства.

Многие информационные систе-



мы (бухгалтерские и другие) для четкой идентификации физических и юридических лиц использовали РНН. С 1 января 2013 года РК перешла на использование индивидуального идентификационного номера (ИИН) и бизнес-идентификационного номера (БИН) [7]. Все государственные органы при платежах и переводах денег, в том числе при перечислении обязательных пенсионных взносов и социальных отчислений, выплате налогов, осуществлении банковских операций применяют идентификационные номера, присвоенные каждому унифицированные коды ИИН или БИН. У физических лиц ИИН указан в удостоверении личности, у юридических БИН – в свидетельстве о государственной регистрации.

С 01 января 2013 года вступили в силу новые формы первичных учетных документов [1], которые вошли в состав обновления десятого релиза в восьмой версии программы «1С:Бухгалтерия для Казахстана». Седьмая и более ранние версии не поддерживают изменений 13-го года. В связи с чем, целесообразно рекомендовать предприятиям перевести ведение своего бухгалтерского учета в программы версии 8.2.

С 1 января 2013 года вступил в силу Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения» [5]. В соответствии с данным законом субъекты среднего предпринимательства, а также государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия), составляют финансовую отчетность в соответствии с международным стандартом для малого и среднего бизнеса. По этому факту можно сказать следующее – переход на Международные стандарты финансовой отчетности в стране состоялся. В данном направлении проводилась и ведется активная работа. В том числе, данный вопрос затронул и сферу малого предпринимательства. В частности,

это выразилось в разработке упрощенного стандарта. И, хотя, в данном стандарте часть вопросов не нашла своего отражения, например промежуточная отчетность, отчетность по сегментам, все же у малого и среднего бизнеса появилась возможность полноценного перехода на международные правила.

Как уже говорилось, в РК на основе МСФО для малых и средних предприятий разработан новый национальный стандарт финансовой отчетности для малого бизнеса. Стандарт разработан для субъектов малого предпринимательства, а также юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой [1]. Данный стандарт определяет принципы и качественные характеристики финансовой отчетности, ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Внесены изменения в Закон о социальном страховании [4]. В связи с чем, с 17 февраля 2013 года изменился порядок исчисления социальных отчислений с заработной платы работника, если она меньше одного минимального размера заработной платы в статье 15 установлен нижний предел для расчета социальных отчислений. Обращаем внимание, если общая сумма дохода больше, чем минимальный размер заработной платы, то социальные отчисления исчисляются как раньше.

Разработаны новые формы отчетности для таможенных органов. Изменения коснулись и Налогового кодекса. Уже традиционно появились новые формы налоговой отчетности (далее ФНО) и правила их составления на 2013 год.

При переходе с 01 января 2013 года на ведение бухгалтерского учета методом начисления государственное учреждение использует нормативно-правовые акты, регламентирующие ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчет-



ности государственных учреждений РК, приведенные в списке литературы: план счетов бухгалтерского учета [10], правила ведения бухгалтерского учета [11], формы и порядок составления и предоставления финансовой отчетности [12], правила составления и предоставления бюджетной отчетности [13], альбом форм бухгалтерской документации [14]. Данный вопрос может стать темой отдельной статьи.

Резюмируя, констатируем, что стандарты финансовой отчетности в РК состоят из национальных [1] и международных стандартов финансовой отчетности. Законодательно разделены всех субъекты предпринимательства, на которых распространяется действие стандартов и законов, регламентирующих ведение бухгал-

терского учета и составления финансовой отчетности. Субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Субъекты среднего предпринимательства государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия) обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО МСБ. Субъекты малого предпринимательства и юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с НСФО, что видно из таблицы 1.

Таблица 1 – Динамика изменений структуры финансовой отчетности в различных стандартах

Регламентирующий документ	Компоненты финансовой отчетности субъекта	Область распространения
Национальный стандарт финансовой отчетности – НСФО	1. бухгалтерский баланс – с 01.01.2013 2. отчет о прибылях и убытках – с 01.01.2013	субъекты малого предпринимательства и юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой
Международный Стандарт финансовой отчетности (IFRS) для предприятий малого и среднего бизнеса – МСФО МСБ	1. отчет о финансовом положении либо: 2. отчет о совокупном доходе или отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельный отчет о совокупном доходе. 3. отчет об изменениях в капитале за отчетный период. 4. отчет о движении денежных средств 5. примечания, содержащие свод значительных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию	субъекты среднего предпринимательства государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия)
Международный Стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 – МСФО	1. баланс – <u>balance sheet</u> – с 01.01.2009 – отчет о финансовом положении на дату окончания периода – <u>statement of financial position</u> 2. отчет о прибылях и убытках – income statement – с 01.01.2009 – отчет о совокупном доходе за период – <u>statement of comprehensive income</u> 3. отчет об изменениях в капитале за период – <u>statement of changes in equity</u> 4. отчет о движении денежных средств за период – <u>statement of cash flows</u> 5. примечания – <u>notes</u> , включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения	субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса



По результатам проведенного анализа норм нового НСФО [1] можно сделать следующие выводы: новый НСФО существенно уменьшен в объеме, следовательно, оптимизирован, по сравнению с применяемыми ранее НСФО №1 и №2, упрощен понятийный аппарат НСФО, он более

удобен в применении, чем НСФО №1и2 [15].

Из представленной схемы на рисунке 1 наглядно видно, что произошла оптимизация национального стандарта: уменьшилось количество разделов, параграфов и приложений.

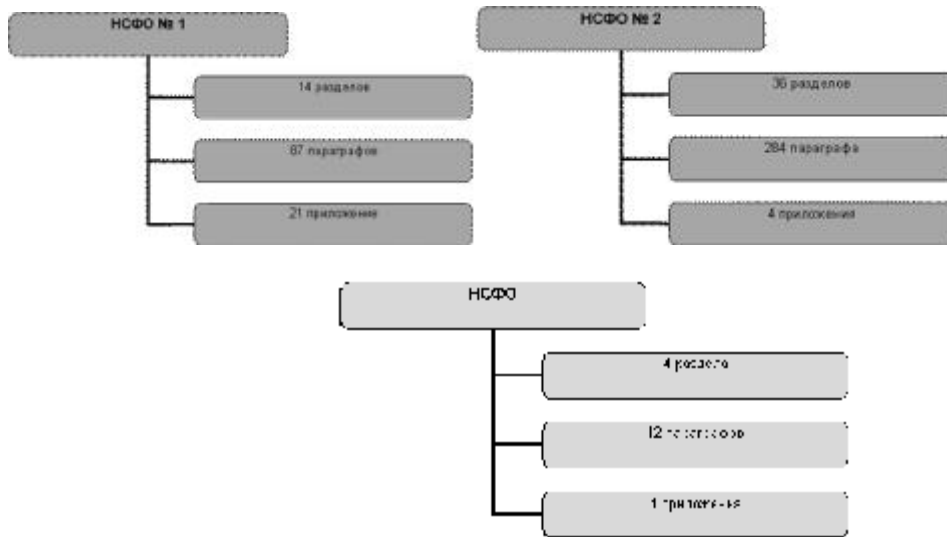


Рисунок 1 – Динамика сокращения разделов, параграфов и приложений НСФО от предыдущих версий национальных стандартов
Источник: электронный ресурс [15]

В заключение, приведем утверждение профессора Михаила Исааковича Кутера, что Трактат о счетах и записях Лука Пачоли, опубликованный в 1494 году в Венеции является не первым описанием двойной бухгалтерии. Многолетние исследования ученого в европейских архивах Генуи и Барселоны привели его к неопровержимым фактам, что почти двести лет до публикации Трактата существовали счета дебиторов (*de dare*), кредиторов (*de avere*) и главная книга (*либре*). Он нашел в архивах книгу Рикарданзе, датированную 1382 годом [16].

А значит, бухгалтерский учет, который в то время был чисто управленческий, существовал ранее. Однако, не было научных описаний процесса учета и функций управления.

Современная молодежь в научном мире имеет новые возможности быстро реализоваться в научной среде, взявшись за вышеописанные проблемы по разработке необходимых сегодня информационных электронных ресурсов, аналитических и методических материалов, учебных пособий, и избежать подобного отставания.

Список использованной литературы:

1. Приказы Министра финансов РК: об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности от 31



- января 2013 года № 50;
об утверждении Форм первичных учетных документов от 20 декабря 2012 года № 562.
2. Постановления Правительства РК:
об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета от 14 октября 2011 года № 1172;
об утверждении Формналоговой отчетности за 2013 год Постановление Правительства РК от 30.11.2012г. №1518.
3. Приказ Министерства финансов РК об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета от 23.05.2007 г. №185.
4. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам социального обеспечения» от 4 февраля 2013 года № 75–V.
5. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения» от 26.12.2012 года №61–V.
6. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 г. №234–III ЗРК (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.12.2012 г.).
7. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам организации деятельности Национального Банка РК, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» от 5 июля 2012 года № 30–V.
8. Приказы Министерства финансов РК:
об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №1 от 21.06.2007 г. №218 (в связи с принятием НСФО признан утратившим силу)
об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №2 от 21.06.2007 г. №217 (в связи с принятием НСФО признан утратившим силу)
об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета от 22.06.2007 г. №221 (утратил силу приказом Министра финансов РК от 20.02.2012 № 104)
об утверждении Форм первичных учетных документов от 21 июня 2007 года № 216 (утратил силу приказом Министра финансов РК от 20.12.2012 № 562)
9. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 26.12.1995г. №2732, в новой редакции от 24.06.2002г. №329 218 (признан утратившим силу)
10. Приказ Министра Финансов РК от 15 июня 2010 года №281
11. Приказ Министра Финансов РК от 3 августа 2010 года №393
12. Приказ Министра Финансов РК от 8 июля 2010 года №325
13. Приказ Министра финансов РК от 29 июля 2011 года № 387 «О внесении изменений и дополнений в приказ Министра финансов РК от 27 февраля 2009 года № 89 «Об утверждении Правил составления и предоставления бюджетной отчетности государственными учреждениями и администраторами бюджетных программ»
14. Приказ и.о. Министра финансов РК от 2 августа 2011 года № 390
15. Затонова И. Анализ норм нового национального стандарта финансовой отчетности для субъектов малого предпринимательства// Электронный ресурс – Усть-Каменогорск, 2013
http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31350782
16. Кутер М.И. Материалы доклада «Влияние исторических исследований на развитие теории бухгалтерского учета» на МНП видеоконференции «Дни бухгалтерского учета в СПбГЭУ» 13 апреля 2013 г.



Резюме

В статье приведен обзор последних изменений законодательства. Подробно рассмотрены наиболее значительные преобразования в 2013 году в области бухгалтерского учета и управления предприятием.

Summary

The article contains review of the most recent changes to the legislation. The most significant changes in accounting and business management in 2013 are observed in detail.

Түйін

Мақалада соңғы заңнамалардағы өзгерістер көрсетілген. Сонымен қатар 2013 жылы бухгалтерлік есеп пен кәсіпорынды басқарудағы айтарлықтай өзгерістер пайда болды.



УДК330.1

*А.А. Хамрабаев,
доцент Университета
экономики и предпринимательства
(Кыргызская Республика)*

ЭВОЛЮЦИЯ РАЗВИТИЯ ПОНЯТИЙ И ВЗГЛЯДОВ УЧЕНЫХ ОБ ИЗДЕРЖКАХ

Вопрос о природе издержек производства всегда относился к числу наиболее острых и сложных. Большинство представителей экономической мысли разного времени стремились найти законы происхождения и распределения общественного богатства. Это позволяет заметить, что теория издержек производства занимает центральное место в развитии экономических учений. Проблема теории издержек производства заключается в выяснении их происхождения и образования. Разрешить эту проблему можно лишь определив, что с собой представляет издержки производства? И первым камнем преткновения при этом является само определение издержек. Трудность составляет выяснение вопроса о том, что делает самые разнородные в физическом и экономическом отношениях предметы единой категорией – издержек.

Издержки исследовали еще классики экономии (А. Смит, Д. Рикардо и др.). Под термином «издержки» они понимали средние общественные затраты на единицу продукции. Согласно марксистской «концепции издержки» производства — это то, что стоит товар капиталисту, а именно: сумма расходов на приобретение средств производства и рабочей силы (постоянного и переменного капитала). Такое разграничение издержек производства, как затрат труда и Затрат капитала — один из исходных принципов марксистского анализа процесса капиталистического производства. Главный мотив деятельности любой фирмы в рыночных условиях — максимизация при-

были. Реальные возможности этой определяющей цели во всех случаях ограничены издержками производства и спросом на выпускаемую фирмой продукцию. Поскольку издержки — это основной ограничитель прибыли и одновременно главный фактор, влияющий на объем предложения, то принятие решений фирмой невозможно без анализа уже имеющихся издержек производства и их величины на перспективу.

В экономической жизни общества имеются процессы и явления, которые при внешней простоте в действительности заключают в себе сложные отношения. К числу таких явлений по праву можно отнести издержки производства. Отражая процессы хозяйственной деятельности людей, издержки производства имели место на всех этапах развития человеческого общества. Их элементы существовали еще в первоначальных формах социально-экономической организации и развивались с процессами товарного производства. Характеристика издержек производства с экономических позиций прошла весьма значительную трансформацию. В этой связи представляется необходимым обратиться к эволюции взглядов на данное явление. Как отмечали классики, для того, чтобы научно подойти к изучению сложного вопроса, необходимо бросить хотя бы беглый исторический взгляд на то, как данный вопрос возник и как он развивался.

Вопросы, связанные с рассмотрением издержек, занимают значительное место в экономической науке. Простейшие представления по



этому вопросу встречались еще в античной философии. Античные авторы неоднократно обращали внимание на расходы и доходы хозяйства. В частности, у Ксенофонта можно обнаружить рассуждения о выгодности или убыточности земледелия и рекомендации по ведению хозяйства таким образом, чтобы были излишки¹. В отличие от Ксенофонта Аристотель пытался осуществить более широкий анализ обмена, стоимости и денег. Он доказывал, что обмениваемые товары должны быть равными в каком-то отношении и обмен должен возмещать ущерб, который наносится продавцу потерей проданной вещи. Отдельные элементы понятия издержек производства встречаются в период средневековья. Так, один из наиболее значимых авторов этого периода Фома Аквинский развил доктрину «справедливой цены», уровень которой ранние канонисты (святой Августин) объясняли ссылками на трудовые и материальные затраты в процессе товарного производства. Лишь с появлением основ развития капитализма взгляды на издержки производства начинают приобретать более или менее развернутый вид. В частности, в работах одного из предшественников буржуазной классической политической экономии У. Петти при характеристике ренты и других экономических процессов неоднократно обращалось внимание на издержки производства. Он определял ренту как разницу между стоимостью продукта и издержек производства. В состав последних У. Петти относил стоимость содержания земледельца и расходы на семена.

Определенное развитие взглядов на издержки производства имело место в учении физиократов, представленное прежде всего взглядами Ф. Кенэ. Рассматривая данное понятие, они связывали его с затратами капитала на средства производства и рабочую силу. Избыток продукта сверх издержек его производства физиократы рассматривали как «чистый

продукт», но считали, что такой продукт создается лишь в сельском хозяйстве. Что касается промышленного производства, то здесь, «чистый продукт» не создается, а стоимость продукта определяется лишь издержками его производства, Ф. Кенэ обращал внимание также на важность сокращения торговых издержек в процессе «абсолютной свободы торговли».

Значительным шагом в исследовании издержек производства явились взгляды классиков буржуазной политической экономии – Л. Смита и Д. Рикардо. Однако имеются некоторые противоречия в их понимании издержек. Так, у А. Смита заработная плата в ряде случаев являлась единственной составной частью издержек производства, хотя он понимал, что величина стоимости определяется не фактическими затратами труда отдельного товаропроизводителя, а теми затратами, которые в среднем необходимы при данном состоянии общества.

Д. Рикардо, исходя из своей трактовки закона стоимости отрицал влияние заработной платы на стоимость товаров. Он считал, что стоимость товара зависит от относительного количества труда, которое необходимо для его производства, а не от большего или меньшего вознаграждения, которое уплачивается за этот труд. Однако он признавал воздействие оплаты на издержки капиталиста. Во всяком случае понятие издержек производства как затрат труда у Д. Рикардо выделено достаточно четко. Д. Рикардо, в развитие идеи А. Смита, создал модель формирования стоимости как суммы

затрат труда, определяемых по принципу добавленной стоимости в рамках вертикального интегрирования процесса производства товаров.

Стоимость (S) по классической теории Смита – Рикардо формально может быть представлена следующей формулой:

$$S = c + u + p$$

Где, c – стоимость капитала; u –



фонд заработной платы; p – прибыль.

Экономические воззрения этих ученых явились основой неоклассического направления буржуазной экономической теории. Теория издержек производства, выдвинутая английскими экономистами Р. Торренсом, Д. Мак-Куллохом и Д. Миллем, определяет величину стоимости товаров суммой денежных затрат на его изготовление. При этом сами затраты или издержки производства они сводят к ценам товаров, израсходованных в производстве. Таким образом, эта теория объясняет цены одного товара ценами других товаров. К тому же стоимость товара не равна издержкам производства. Она всегда превышает издержки производства на величину прибыли. Обобщением работок классической школы экономической теории в области издержек производства стала марксистская теория. К. Маркс создал теорию трудовой стоимости и на ее основе дал научное объяснение различных значений издержек производства, каждое из которых характеризует сущность явлений и процессов в разных плоскостях исследования, на разных ступенях теоретического обобщения. В работах К. Маркса обращается внимание, прежде всего, на объективную обусловленность существования издержек производства. Глубинной причиной является обособление производителя. Обособленность как важнейшая характеристика товаро-производителей выражает необходимость сопоставления издержек с доходами. Раскрывая сущностные аспекты издержек, марксистская теория выделяет в них две стороны: материально-вещественное содержание и общественную форму. Первая процессом производства, его факторами и не зависит от производственных отношений. Вторая, напротив, определяется спецификой производственных отношений в каждой общественно-экономической формации.

В экономическом учении К. Маркса можно выделить четыре различ-

ные характеристики издержек производства. Первым значением издержек производства по К. Марксу являются «действительные издержки производства». Действительные издержки производства представляют собой сумму затрат прошлого (овеществленного в средствах производства) и непосредственного живого труда. Кроме действительных издержек производства, К. Маркс выделял «капиталистические издержки производства» как затраты капитала. Он обращал внимание на то, что стоимость товара для капиталиста и действительная стоимость производства того же товара – два различных понятия: «То, чего стоит товар капиталистам, измеряется затратами капитала; то, чего товар действительно стоит, – затратами труда. Поэтому капиталистические издержки производства товара количественно отличны от его стоимости, или действительных издержек его производства...», – писал К. Маркс.

Капиталистические издержки производства равны лишь части стоимости товара, которая возмещает израсходованную на его производство стоимость потребленных средств производства и стоимость приобретенной рабочей силы. В дальнейшем анализе К. Маркс называл капиталистические издержки производства просто «издержками производства». Следующее значение издержек производства по К. Марксу связано с «ценой производства» («ценой издержек»). Особенность категории издержек производства в этом смысле состоит в том, что издержки производства выступают как условие предложения товара на базе капиталистического способа производства. В условиях капиталистической конкуренции товары продаются не по стоимости, а по цене производства, включающую в себя издержки производства и среднюю прибыль.

И, наконец, еще одно значение издержек производства – «индивидуальные издержки производства фун-



кционирующего капитала». В хозяйственной практике они называются себестоимостью. Себестоимость у К. Маркса выступает как издержки производства предпринимателя, характеризующие процесс простого воспроизводства (если они берутся независимо от прибыли и выступают как предпосылка простого воспроизводства). Эти издержки включают в себя фактически уплаченные стоимости потребленных средств производства по ценам приобретения и фактическая цена примененной рабочей силы, а также проценты за кредит, налог за землю, страховые и некоторые другие платежи.

Таким образом, марксистская теория издержек – это структурированная теория. В ней показаны не только различные стороны издержек, но и тенденции их развития.

В отличие от марксистской модели издержек производства, можно выделить наиболее распространенные течения экономической мысли по вопросу издержек, которые представлены неоклассическими и институциональными теориями. Необходимо, в первую очередь, обратить внимание на неоклассические взгляды на издержки производства (А. Маршалл, Дж. Б. Кларк, В. Парето и другие). Поскольку объектом неоклассических воззрений была фирма, издержки производства анализируются именно с позиции фирмы и рассматриваются как взаимосвязь между объемом производства и ценой товара. При этом издержки делятся на независимые и зависящие от объема производимой продукции в краткосрочном периоде. Среди других, наиболее типичных подходов неоклассиков, – характеристика равновесия фирмы через соотношение постоянных, переменных и валовых издержек с доходом, а также трактовка издержек как экономических и бухгалтерских. Для характеристики издержек неоклассическая школа широко использовала математические характеристики, чтобы показать, как изменяются те

или иные функции под воздействием различных факторов.

Особое место в разработке издержек производства принадлежит А. Маршаллу. Исследования в рамках теории «предельных издержек производства» позволили А. Маршаллу выявить закономерности изменения удельных издержек производства при увеличении объемов производства на предприятии. По мнению А. Маршалла, в условиях конкуренции удельные издержки по мере укрупнения производства либо снижаются, либо развиваются параллельно, но не опережают темпы роста объемов производства. Одним из вкладов данного исследования в теорию издержек явилась его оценка динамики постоянных издержек. Он убедительно показал, что в долгосрочном периоде постоянные издержки становятся переменными. Превышение издержек над величиной рыночной цены заставляет фирму покинуть рынок. Что касается взглядов на издержки производства представителей институционализма, то они с иных позиций рассматривали эту проблему. Идеи институционального направления в большинстве своем противоположны идеям неоклассического подхода. Отражением этих взглядов могут служить, в частности, работы Э. Чемберлина, Т. Веблена и других авторов. Э. Чемберлин, в частности, показывал необходимость разграничения издержек производства и отпускной цены производителя, а также издержек производства и издержек сбыта. Обращая внимание на значимость последних издержек, Э. Чемберлин отмечает: «Проведение грани между двумя видами издержек имеет для теории стоимости такое же фундаментальное значение, как проведение различия между предложением и спросом... Издержки сбыта увеличивают спрос на соответствующий продукт; издержки производства увеличивают его предложение».

Оценивая в целом развитие



взглядов на издержки производства, можно обратить внимание на два момента. Во-первых, теория издержек в процессе своего развития отражала диалектику объективных и субъективных факторов. Объективные связаны с развитием производительных сил, изменениями в уровне

и масштабе развития экономики. Во-вторых, — субъективные издержки производства, согласно которым величина стоимости определяется как сумма страданий рабочих и капиталистов, вытекающих из труда первых и воздержания вторых.

Список использованной литературы

1. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. — М.: Соцэргиз, 1962. — С. 331.
2. Ксенофонт. Сократические сочинения. — СПб.: АО «Комплект», 1993. — С. 317
3. Петти У. Трактат о налогах и сборах / Антология экономической классики. — Т. 1. — М.: Эконом, 1993. — С. 31-35.
4. Кене Франсуа. Избранные экономические произведения. — М.: Соцэргиз, 1960. — С. 387, 422, 431.
5. Рикардо Д. Сочинения. — Т.3. — М.: Госполитиздат, 1955. — С. 111.
6. Маркс К. Капитал. — Маркс К. и Энгельс Ф.: сочинения. — Т. 25, Ч. I. — М.: Политиздат, 1961. — С. 30.

Аннотация

В экономической жизни общества имеются процессы и явления, которые при внешней простоте в действительности заключают в себе сложные отношения. К числу таких явлений по праву можно отнести издержки производства. В статье рассматриваются взгляды классиков экономических учений об издержках производства.

Annotation

In this article it is described views of classics of economic studies on expenses of production.



УДК 303.732

Р.А. Узенбаев,

к.э.н., доцент ОшГУ

С.А. Асанкулова,

аспирантка ИТ и ПМ НАН КР

(Кыргызская Республика)

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ НА БАЗЕ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ

Современная экономика это сложная, постоянно меняющаяся и бурно развивающаяся система, которая в отличие от прошлых систем основана на использовании большого объема информации для эффективного управления. Наличие неопределенности и рисков вынуждает компаний строить различные прогнозы на несколько лет период. Благо это стало возможным с использованием мощных компьютеров последних поколений. Сегодня существуют различные признанные (классические) и непризнанные (индивидуальные) способы составления программ, проектов и прогнозов не только по развитию определенных конкретных видов бизнеса, но и в целом экономики страны. И все-таки на наш взгляд, бесспорно одно, что основу прогнозирования должно составлять математическое моделирование. Термин «модель» широко используется в различных сферах человеческой деятельности и имеет множество смысловых значений. Рассмотрим только такие модели, которые являются инструментами получения знаний. Модель – это такой материальный или мысленно представляемый объект, который в процессе исследования замещает объект-оригинал так, что его непосредственное изучение дает новые знания об объекте-оригинале. Под моделированием понимается процесс построения, изучения и применения моделей. Оно тесно связано с такими категориями, как абстракция, аналогия, гипотеза и др. Процесс моделирования обязательно

включает и построения абстракций, и умозаключения по аналогии, и конструирования научных гипотез. Моделирование в науке применяется давно и во всех ее сферах, начиная от строительства до медицины. Однако следует отметить, что степень использования моделей в различных отраслях науки оценивается по разной степени. В этом плане, экономика как одна из быстроразвивающихся отраслей науки сегодня используя колоссальные возможности компьютерной технологии, может построить различные альтернативные экономико-математические модели со сложными меняющимися параметрами. Не снижая роль математического моделирования в экономике, следует отметить, что экономика это жизнедеятельная система, связанная жизнедеятельности человека (преобладание человеческого фактора), а не «мертвая» и абстрактная череда чисел. Однако, в процессе стратегического планирования замены математическому моделированию нет. Применение математических методов существенно расширяет возможности экономического анализа, позволяет сформулировать новые постановки экономических задач, повышает качество принимаемых управленческих решений. Математические модели экономики, отражая с помощью математических соотношений основные свойства экономических процессов и явлений, представляют собой эффективный инструмент исследования сложных экономических проблем. За последние годы на базе использова-



ния компьютерной технологии реализуются прикладные программы, предназначенные для решения задач экономического анализа, планирования и управления с достаточной точности в прогнозах. Математические модели являются важнейшим компонентом (наряду с базами данных, техническими средствами, человеко-машинным интерфейсом) так называемых систем поддержки решений. Система поддержки решений (СПР) – это человеко-машинная система, позволяющая использовать данные, знания, объективные и субъективные модели для анализа и решения слабоструктурированных и неструктурированных проблем. В своих исследованиях М. Тунеев и В.Ф. Сухоруков отмечают три основных направлений использования экономико-математических методов в прогнозировании развития аграрного сектора экономики, соответственно, разработка и решения экономико-математических задач внутрихозяйственного анализа и планирования, то же самое на уровне агропромышленных объединений и далее отрасли. Моделирование – циклический процесс. Это означает, что за первым четырех шаговым циклом может последовать второй, третий и т.д. При этом знания об исследуемом объекте расширяются и уточняются, а исходная модель постепенно совершенствуется. Недостатки, обнаруженные после первого цикла моделирования, обусловленные малым знанием объекта и ошибками в построении модели, можно исправить на последующих циклах. Таким образом, в методологии моделирования заложены большие возможности саморазвития.

Для того чтобы построить модель, необходимо пройти 4 этапа процесса моделирования:

1. Этап построения модели предполагает наличие некоторых первоначальных знаний об объекте-оригинале.

2. Этап получения знания о модели (это знание не об оригинале).

3. Этап интерпретации полученных знаний (перенос знаний с модели на оригинал).

4. Этап апробации полученных знаний, их использование для выработки суждений об объекте, для дальнейшего принятия решений.

Проанализируем последовательность и содержание этапов одного цикла экономико-математического моделирования.

- Постановка проблемы и её качественный анализ.
- Построение математической модели.
- Математический анализ модели.
- Подготовка исходной информации.
- Численное решение.
- Анализ результатов и их применение.

Наряду с другими объектами учета, одним из участков, где требуется применения математических моделей является учет производственных затрат и влияние их на величину планируемой прибыли. Бухгалтерский управленческий учет затрат на производство следует рассматривать как совокупность взаимосвязанных и выполняющихся в определенной последовательности организационных, логических, расчетных операций и процедур формирования информации о затратах. В этом учетном процессе можно выделить две стадии: первичный учет и группировку и систематизацию информации. Учет затрат на производство можно вести в любой детализации, но для этого необходимо, во-первых, чтобы такая разнообразная информация представляла интерес для управляющих, а значит, была востребована ими, а во-вторых, чтобы достаточное число признаков группировки информации было заложено в первичных документах. В этих условиях возможности применения прогнозирования на базе моделирования увеличивается. Главной задачей при рассмотрении проблемы является моде-



лирование гибкой бухгалтерской информационной системы, жизнеспособной в нестабильной нормативно-законодательной и правовой среде, учитывающей нынешнюю экономическую ситуацию, характер реформ в бухгалтерском учете. Все это становится легко выполнимым в связи с использованием прикладных программ. Программная реализация такой модели позволяет вести многоуровневый бухгалтерский учет на предприятиях региона. Такая постановка позволяет оперативно представить в любом ракурсе информацию о бухгалтерских операциях и проводках за интересующий период. Кроме того, имеется возможность подготовить, напечатать и вести учет платежных поручений, реестров чеков, счетов и накладных, производить расчет мини зарплат (до семи статей начислений и до семи статей удержаний). Гибко генерируются практически любые отчеты по желанию пользователя.

Программное обеспечение настраивается на произвольный план счетов, допускает работу, как с отдельными проводками синтетического учета, так и с операциями, произвольно задаваемыми пользователями, количество проводок в операции не ограничено, работает с проводками аналитического учета с возможностью по ним сделать проводки синтетического учета. Встроенный генератор документов предназначен для печати договоров, актов, писем и других документов, можно использовать входные данные и отчеты. Имеется возможность объединять данные синтетического и аналитического учета для получения полной информации при ведении учета производственно-финансовой деятельности на подразделениях (участках, цехах, отделах) одного предприятия или на разных компьютерах для разделения труда. Бухгалтерский вычислитель позволяет оперативно получить информацию по остаткам на счетах/субсчетах и оборотам по счету/суб-

счету или паре счетов/субсчетов синтетического учета за заданный период. Все перечисленные возможности реализованы в рамках одной системы. А это в свою очередь позволяет снизить затраты времени на подготовку нужной информации для анализа производственно-финансовой деятельности предприятий, что позволяет во время принять правильное решение, которое в конечном счете обеспечит адаптацию к рыночным условиям функционирования и получения максимальной прибыли. Предприятие располагает основным оборудованием и может выпускать продукцию n видов, $j \in J = \{1, 2, \dots, n\}$, которые имеют практически неограниченный сбыт. Предприятие в данном случае может самостоятельно планировать ассортимент и величину выпуска. Нет ограничений и в приобретении необходимых материалов (сырья).

Лимитирующим фактором является лишь финансовые средства для приобретения необходимого сырья, объем финансового средства задан и не может быть превышен.

Известны также нормы расходов каждого вида материала (сырья) $i \in I = \{1, 2, \dots, m\}$ на единицу объема продукции вида j , $j \in J$. Известна оптовая рыночная реализационная цена на единицу объема готовой продукции, оптовая рыночная цена на единицу объема приобретаемого сырья.

Кроме этого предполагается известным доля управленческого расхода и заработной платы в единице объема на каждую отдельно выпускаемую продукцию.

Требуется определить план производства продукции, обеспечивающий предприятию наибольшую суммарную валовую прибыль.

Для математической формализации задачи введем следующие обозначения:

i - индексы материалов (сырья)

для производства продукции, $i \in I$



$I = \{1, 2, \dots, m\}$ – множество индексов материалов (сырья);

j – индексы производимой продукции, $j \in J$;

$J = \{1, 2, \dots, n\}$ – множество индексов производимой продукции. Известные параметры: B – максимально возможное финансовое средство предприятия на приобретение сырья для выпуска множества видов продукции, $j \in J = \{1, 2, \dots, n\}$;

a_{ij} – норма расхода $i^{\text{го}}$ вида сырья на единицу объема $j^{\text{го}}$ вида продукции $i \in I = \{1, 2, \dots, m\}$, $j \in J$;

ε_j – доля управленческого расхода в единице объема $j^{\text{го}}$ вида продукции, $j \in J$;

ζ_j – доля заработной платы в единице объема $j^{\text{го}}$ вида продукции, $j \in J$;

Искомые переменные:

y_i – объем сырья $i^{\text{го}}$ вида для производства продукции, $i \in I$;

x_j – объем выпускаемой продукции $j^{\text{го}}$ вида предприятием, $j \in J$;

Требуется определить максимально-валовый прибыль предприятия, т.е:

Найти максимум функции

$$P(x, y) = \sum_{j \in J} \left(c_j - \left(\frac{1}{2} \varepsilon_j c_j + \zeta_j c_j \right) \right) x_j - \sum_{i \in I} c_i y_i$$

при условиях

$$\sum_{j \in J} a_{ij} x_j = y_i, \quad i \in I,$$

$$\sum_{i \in I} c_i y_i \leq B$$

$$y_i \geq 0, \quad i \in I,$$

$$x_j \geq 0, \quad j \in J$$

x_j – целые числа, где $x = (x_1, x_2, \dots, x_n), y = (y_1, y_2, \dots, y_m)$

$\sum_{j \in J} c_j x_j$ – получаемый доход предприятия от производства продукции;

$\sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j$ – объем расходов на организацию управления предприятия (накладные расходы);

$\sum_{j \in J} \zeta_j c_j x_j$ – объем заработной платы;

$\sum_{i \in I} c_i y_i$ – расходы на сырье.

Задачу (1) можно представить в виде следующей симплекс таблицы 1, где для компактности записи обозначены через

$$P_j = c_j - \left(\frac{1}{2} \varepsilon_j c_j + \zeta_j c_j \right), \quad j \in J$$

Таб. 1

x_1	x_2	...	x_n	y_1	y_2	...	y_n		
a_{11}	a_{12}	...	a_{1n}	-1				=	0
a_{21}	a_{22}	...	a_{2n}		-1			=	0
...
a_{m1}	a_{m2}	...	a_{mn}			...	-1	=	0
				c_1	c_2	...	c_m	≤	B
P_1	P_2	...	P_n	$-c_1$	$-c_2$...	$-c_m$?	max



Решив задачу (1)-(6) методом целочисленного программирования в [1], определим $P(x^*, y^*)$ - валовая прибыль предприятия и планы выпуска продукции $x^* = (x_1^*, x_2^*, \dots, x_n^*)$ и объемы покупки сырья $y^* = (y_1^*, y_2^*, \dots, y_m^*)$. Далее, определим прибыль от операционной деятельности предприятия с вычетом из $P(x^*, y^*)$ операционные расходы, т.е.

$$P_0(x^*, y^*) = P(x^*, y^*) - \frac{1}{2} \sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j^*$$

где $\frac{1}{2} \sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j^*$ операционные расходы.
Удерживая из $P_0(x^*, y^*)$ расхо-

ды по процентам (кредитам), получаем налогооблагаемую прибыль предприятия $P_i(x^*, y^*) = P_0(x^*, y^*) - \hat{E}\%$

Типичные экономико-математические модели могут применены в части прогнозирования как и доходов, так и расходов в том числе производственных затрат бизнес компаний, что создает базу для принятия менеджерами оптимальных управленческих решений из возможных альтернатив полученных расчетным путем с использованием математических моделей.

Список использованной литературы:

1. А.Ф.Карпенко, В.А. Кардаш, Н.С. Низова и др.; Практикум по математическому моделированию экономических процессов в сельском хозяйстве. Под ред. А.Ф.Карпенко. -2-е изд., перераб. И доп. -Москва:Агропромиздат, 1985.
2. Бабешко Л.О. Основы эконометрического моделирования: Учебное пособие. – М.: Дом Книга, 2006
3. Култаев Т.Ч. “Экономическое прогнозирования аграрного производства на базе моделирования”: Бишкек-2011.
4. Интернет сайты: www.aup.ru, lib.wsu.ru

Аннотация

Бухгалтерский управленческий учет затрат на производство следует рассматривать как совокупность взаимосвязанных и выполняющихся в определенной последовательности организационных, логических, расчетных операций и процедур формирования информации о затратах. Статья обосновывает положительные моменты применения экономико-математических моделей в учете производственных затрат и влияния их на прибыль компании, с целью поиска альтернативы для принятия менеджерами оптимальных управленческих решений.



УДК657.1

*Назарбекова Э.У.,
ст.преподаватель КНУ им. Ж.Баласагына
(Кыргызская Республика)*

АУДИРОВАНИЕ – КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Аудит относится к интеллектуальной деятельности, которая предусматривает исследование инновационной деятельности с целью ее улучшения и повышения доходности в соответствии с заказом выданными соглашениями между аудиторскими организациями и субъектами предпринимательства.

Развитие рыночных отношений привели к разделению интересов между хозяйствующими субъектами и государством, между администрацией предприятий и инвесторами, каждый из которых заинтересован в получении достоверной информации. Достоверность информации о деятельности хозяйствующего субъекта может подтвердить независимый аудитор.

Следовательно, потребность в аудиторских услугах обусловлена следующими обстоятельствами:

1. Несовпадение интересов предприятия, владельцев акций, разных кредиторов и других лиц, которое может привести к выдаче необъективной информации.

2. Полученная пользователями необъективная информация при принятии управленческих решений может привести к негативным экономическим последствиям.

3. Хозяйственные операции могут быть сложными, разнообразными и многочисленными. Для их проверки необходимы специальные знания и опыт, которыми не всегда обладают пользователи информации.

4. Пользователи финансовой информации обычно не имеют доступа к ней и не могут получить ее самостоятельно для непосредственной

оценки ее качества.

Следует отметить, что аудит – слово латинского происхождения и в переводе означает буквально слушать, слышать. Поэтому при определении понятия аудит необходимо учитывать прямое значение этого слова, то есть слушать о предпринимательской деятельности и высказывать свое мнение. Однако, ни в одном из законов при определении понятия аудита не нашли отражения завершающий этап проверки, а именно, что полученная аудитором информация дает возможность сделать аудиторское заключение и представить ее заинтересованным пользователям. Аудит – это независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия.

Разработкой международных аудиторских стандартов занимается Международная федерация бухгалтеров, созданная в 1977 году. В рамках данной организации, аудиторскими стандартами занимается Международный комитет по аудиторской практике, действующий на правах постоянного комитета. Международные стандарты аудита применяются в любых случаях проведения независимого аудита. Однако международные стандарты не преобладают над местными стандартами.

Существуют три варианта применения международных стандартов.

1. Международные стандарты аудита используют в качестве базы для разработки собственных нормативных документов (Австралия, Бразилия, Индия, Голландия).

2. Международные стандарты аудита могут восприниматься в ка-



честве национальных стандартов (Кипр, Малайзия, Нигерия, Фиджи).

3. Международные стандарты аудита в развитых странах профессиональными организациями могут приниматься просто к сведению. (Канада, США, Великобритания, Ирландия)

Потребность в методических разработках аудита собственного капитала обусловила необходимость выявления целевых, информационных и организационных аспектов аудирования. Исследования показали, что методический подход предполагает разработку предмета аудита, включающего объекты, элементы и контрольные точки аудита источников формирования активов организации. При этом объекты аудита представляют собой составляющие собственного капитала, учитываемые на отдельных счетах бухгалтерского учета и показываемые в «Бухгалтерском балансе», то есть являющиеся одновременно объектами бухгалтерского учета. Система элементов и контрольных точек аудита в свою очередь представляет наиболее важные моменты в процессе аудита собствен-

ного капитала, величина которых во многом зависит от их достоверности и объективности.

Определение элементов и контрольных точек аудита производится в разрезе выявленных объектов. В основу их разработки положен действующий порядок образования (расчета) и использования названных объектов, по каждому из которых количество элементов контрольных точек будет зависеть от цели и направления аудита. Количество контрольных точек не ограничено и находится в зависимости от степени детализации элементов.

Разработанные элементы и контрольные точки для каждого объекта аудита приводятся в табл. 1.

Аудиторская проверка нередко представляется в виде определенной последовательности этапов, каждый из которых предполагает совокупность совершаемых аудитором действий, связанных с изучением представленной ему информации, сопоставлением сведений, содержащихся в различных информационных источниках и т.д.

Таблица 1. *Соответствие объектов, элементов и контрольных точек аудита*

Предмета аудита:		
Объекты	Элементы	контрольные точки
1	2	3
Уставный	Состав и структура уставного капитала	Типы и количество акций
		Номинальная стоимость привилегированных акций
	Размер уставного капитала	Минимальный размер капитала, установленный
		изменение (или сохранение) величины уставного капитала
	Оплата уставного капитала	Формы оплаты
		Сроки оплаты



Дополнит. оплаченны	Переоценка имущества	Суммы дооценки (уценки) имущества
		Индексация износа
	Расчеты с учредителями	Эмиссионный доход
		Курсовые разницы
Ценности, полученные (переданные) на безвозвратной основе	Ценности, поступившие (выбывшие) в порядке безвозмездной передачи	
	Средства ассигнований из бюджета, использованные по целевому назначению	
Износ основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость объектов на начало проверяемого периода
		Сумма дооценки объектов
		Стоимость приобретения (создания)
		НДС
		Налог на приобретение транспортных средств
		Проценты за кредит
	Норма амортизации	Общепринятые нормы
		Поправочные коэффициенты
Ежемесячная сумма амортизации	Амортизация, начисленная в общепринятом порядке	
	Амортизация, начисленная с использованием коэффициентов	
Амортизация нематериальных активов	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость объектов на начало проверяемого периода
		Стоимость приобретения (создания)

Исследования показали, что мнения авторов относительно последовательности этапов и их содержания нередко рознятся. Однако в любом случае изучение совершаемых при проверке действий свидетельствует о постоянной потребности аудиторов в информации. В этой связи важна ее точность, надежность и своевремен-

ность. Под информацией, на наш взгляд, следует понимать сведения, которые несут в себе определенное смысловое содержание и имеют отношение к проверяемому объекту. Аудиторы получают необходимую информацию из различных источников и в зависимости от этого можно выделить несколько ее видов: внешняя,



внутренняя, смежная и информация, выявленная аудитором.

Внешней является информация, полученная за пределами проверяемой организации, у различных субъектов рыночных отношений. Внешняя информация используется для подтверждения каких-либо фактов и может быть представлена (как правило в письменном виде) банками, покупателями, кредиторами, арендодателями и другими независимыми организациями и лицами. К внешней можно отнести также информацию, полученную из материалов, принятых в законодательном порядке, то есть положений, инструкций, законов и др.

Внутренняя информация подготовлена внутри проверяемого объекта. Она может быть получена у менеджеров организации, в бухгалтерии и других структурных подразделениях. Аудитор использует как имеющуюся в готовом виде, так и подготовленную по его просьбе службами клиента информацию. Смежной является информация, которая относится одновременно и к внешней и внутренней, то есть имеющаяся как внутри проверяемой организации, так и за ее пределами. Смежными часто являются сведения первичных доку-

ментов, составляемых в нескольких экземплярах в момент совершения операций. Такую информацию содержат накладные на отпуск товара на сторону, хозяйственные договора, банковские выписки и другие документы. В своей работе аудиторы также используют информацию, которая получена ими самостоятельно и является результатом логических размышлений или выполнения ими расчетов. Такие сведения появляются в процессе изучения различных связей между фактами, полученными с помощью предыдущих видов информации. Аудиторы в процессе работы могут иметь дело со всеми видами информации. При этом ими используются только полезные сведения, на основании которых могут быть сделаны определенные выводы и которые могут быть использованы для принятия деловых управленческих решений.

Информация является полезной только тогда, когда она уместна и материальна, то есть существенна и может оказать влияние на ход каких-либо событий. Информацию можно считать полезной, на наш взгляд, если она отвечает следующим требованиям (табл.2).

Таблица 2. Требования к информации, обеспечивающие ее полезность

Требования	Содержание требований
1. Достоверность	Верность, правдивость и точность информации, обеспеченные полнотой и качеством документов, на основании которых она составлена
2. Ясность	Понятность и доступность информации для лиц и организаций, которым она может быть полезна
3. Своевременность	Уместность информации в определенный период времени
4. Доказательность	Наличие признаков у источников информации, дающих возможность считать их данные убедительными
5. Реальность	Соответствие данных объективной действительности
6. Сопоставимость	Наличие возможности сравнивать соответствующие показатели различных организаций между собой, а также одной организации за разные периоды времени, то есть в основе формирования (определенной информации лежат одинаковые принципы



Используя в своей работе сведения, полученные в различных формах (устной или письменной), аудиторы опираются в своих выводах только на доказательную информацию. Она, как правило, представлена в письменном виде и подтверждается необходимыми подписями, печатями. Аудитор не может полностью полагаться на информацию, содержащуюся в документах, не подтвержденных соответствующим образом.

Аудит представляет собой по сути «компетентное исследование деятельности коммерческих организаций и информации о ней...», что вызывает большой интерес к возможности выполнения отмеченных требований в отношении внутренней информации. Профессионализм, который является одним из основных требований, предъявляемых аудитором, лежит в основе и рабочих стандартов аудита. Правильно и квалифицированно составленный план и контроль, осуществляемый на должном уровне, являются показателями профессионализма аудитора.

Основной задачей деятельности независимых аудиторов на заключи-

тельной стадии проверки является составление отчета о хозяйственной деятельности. Аудиторская проверка – необходимое условие эффективного развития рыночных отношений, способствующих стабилизации и росту отечественной экономики.

Современный аудит – это особая организационная форма контроля. Он неплохо зарекомендовал себя в условиях развитой рыночной экономики, даже экономики условно-рыночной, переходного типа, которая сложилась сейчас в Кыргызстане. Говоря другими словами, современный аудит – это неотъемлемый элемент инфраструктуры рынка. В этом и состоит его особенность.

В связи с развитием в современном Кыргызстане предпринимательства и рынка капитала возникает потребность в независимом профессиональном аудите. В развитии аудита заинтересованы не только собственники и управленцы, но и государство. Такой профессиональный контроль позволяет строже определять достоверность финансовой отчетности организаций и на этой основе принимать правильное решение.

Список использованной литературы:

- 1 Арзыбаев А.А. Организационные и методические аспекты учета и аудита капитала. Монография. Алматы 2011г. 164 с.
- 2 Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Л.Т. Гиляровская, А.А. Вехорева. – СПб.: Питер, 2008. – 249 с. – (Серия «Бухгалтеру и аудиторам»).

Аннотация

Что подразумевается под эффективностью управления, где находится граница между эффективностью и неэффективностью? Если этот вопрос задать экономистам, финансистам, кадровикам, маркетологам, производственникам, то получим совершенно разные ответы. Каждый из них видит предприятие «со своей стороны». Их взгляд может быть правильным, но ограниченным, не создающим полноценную картину. Только с самой высокой «точки» можно охватить взором все аспекты бизнеса, поэтому в данной статье рассматривается эффективность управления предприятием с высоты менеджмента.



Annotation

What is meant management efficiency where there is bolder between efficiency and an inefficiency? If this question to set to economist, financiers, personnel officer? Experts in marketing? To production workers we will receive absolutely different answers. Each of them sees the enterprise from its part. Their sight can be correct, but limited, not creating high-grade a picture. Only that of a high point it is possible to capture a look all aspects of business, therefore in given article management efficiency by the enterprise from height of management is considered.



СТРАТЕГИЯ ОЦЕНКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СООТНОШЕНИЯ ВИДОВ ИСТОЧНИКОВ АКТИВОВ

В практике деятельности субъектов между статьями актива и пассива баланса существует тесная взаимосвязь. Каждая статья актива баланса имеет свои источники финансирования. Источником финансирования долгосрочных активов, как правило, является собственный капитал и долгосрочные обязательства. Оборотные активы образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были сформированы за счет собственного, а наполовину за счет заемного капитала. Тогда обеспечивается гарантия погашения обязательств.

Нельзя переоценить роль долгосрочных источников финансирования в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Наличие этого вида источника оценивается положительно, поскольку предприятие может пользоваться этими средствами длительное время. Для оценки этой роли необходимо использовать коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств (Кпзс), который рассчитывается путем деления долгосрочных обязательств (ДО) на сумму собственного капитала и ДО. Он указывает на долю ДО, привлеченных для финансирования активов наряду с собственным капиталом:

$$Кпзс = \frac{ДО}{СК + ДО}.$$

Коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк) выражает долю заемного капитала (ЗК) в общей сумме источников (ВБ) или активов (А),

является обратной коэффициенту независимости (автономии) (K_A) и показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет заемных источников:

$$K_{зк} = \frac{ЗК}{ВБ} \text{ или } \frac{ЗК}{А}.$$

К этому коэффициенту могут быть дополнительно рассчитаны два частных показателя.

1. Удельный вес краткосрочных обязательств (Уко) в общей величине источников, показывающий долю краткосрочных обязательств (КО) в формировании активов предприятия (ВБ):

$$У_{ко} = \frac{КО}{ВБ}.$$

2. Удельный вес долгосрочных обязательств (Удо) в общей величине источников, который показывает долю долгосрочных обязательств (ДО) в общем объеме источников формирования активов предприятия (ВБ):

$$У_{до} = \frac{ДО}{ВБ}.$$

Здесь уместно применить смешанные модели, с использованием метода удлинения:

$$y = \frac{a + b}{c}$$

Исходя из вышеуказанного коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк) имеет вид:

$$K_{зк} = \frac{ЗК}{ВБ} + \frac{КО + ДО}{ВБ}.$$

В дальнейшем путем детализации и выделения отдельно краткосрочных и долгосрочных обяза-



тельств получаем аддитивную модель со следующим набором факторов:

$$K_{зк} = \frac{КО}{ВБ} + \frac{ДО}{ВБ} \text{ или } y = a+b$$

Составление модели и преобразование факторной системы предусматривает использование несколько разных методов. При этом, каждый шаг, каждое соотношение должны отражать связь между реальными изучаемыми показателями.

Изучение состава краткосрочных и долгосрочных обязательств тесно взаимосвязано с оценкой активов, сгруппированных соответственно по уровню ликвидности и срочности погашения обязательств, по данным бухгалтерского баланса. В инструктивных материалах Министерства финансов Кыргызской Республики, регулирующих данные вопросы рекомендуется сравнивать их, предварительно сгруппировав статьи баланса следующим образом:

- наиболее легколиквидные активы (денежные средства предприятия, а также ценные краткосрочные бумаги);
- наиболее труднореализуемые активы (основные средства, находящиеся на балансе предприятия, и прочие внеоборотные активы);
- наиболее срочные обязательства (текущие обязательства);
- долгосрочные обязательства и постоянные пассивы (долгосрочные обязательства и собственный капитал).

Выделенные в инструктивных материалах две группы не совсем достаточны и целесообразны, так как в них не указаны, в какую группу включаются товарно-материальные ценности, дебиторская задолженность и т.д. Включение их в состав денежных средств неэффективно и рискованно. Тем более время, необходимое для превращения в деньги различных составляющих оборотных активов, существенно отличается при ликвидации дебиторской задолженно-

сти и материальных оборотных активов. Более того, материальные оборотные активы неоднородны, ликвидность готовой продукции, товарных и материальных запасов, незавершенного производства и полуфабрикатов существенно различается. Ликвидность активов, вложенных в дебиторскую задолженность, зависит от скорости платежного документооборота в банках страны, своевременного оформления банковских документов, сроков предоставления коммерческих кредитов отдельным покупателям, их платежеспособностью, некоторыми другими причинами.

В этой связи, предлагается разбить актив бухгалтерского баланса хозяйствующих субъектов Кыргызской Республики на следующие четыре группы, в зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства:

- Наиболее ликвидные активы (А1) – денежные средства и ценные краткосрочные бумаги;
- Быстрореализуемые активы (А2) – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие краткосрочные активы;
- Медленно реализуемые активы (А3) – статьи товарно-материальных запасов, долгосрочная дебиторская задолженность, долгосрочные инвестиции за вычетом вложений в уставные капиталы дочерних, совместных и ассоциированных компаний;
- Труднореализуемые активы (А4) – статьи раздела 2 баланса «Внеоборотные активы», за вычетом тех статей, которые включены в третью группу.

Пассив баланса (обязательства и собственный капитал) в зависимости от степени срочности их оплаты также предлагаю разбить на четыре группы:

- Наиболее срочные обязательства (О1) – к ним относятся счета к оплате (краткосрочная кредиторская задолженность);
- Краткосрочные пассивы (О2) – краткосрочные кредиты и займы;



- Долгосрочные пассивы (ОЗ) – долгосрочные кредиты и займы, и долгосрочные отсроченные налоговые обязательства;
- Постоянные пассивы (СК) – соответствующие статьи баланса. Сюда также включаются резервы и

отсроченные доходы.

Сопоставление этих групп позволит выявить платежный излишек или недостаток, тем самым дает возможность своевременно регулировать соотношение отдельных групп.

Таблица 1 – Расчет коэффициента концентрации заемного капитала по данным анализируемого предприятия (АО Таттуу)

Показатель	На начало года	На конец года	Отклонение, +/-	Темпы роста, %
1. Краткосрочные обязательства (КО), тыс. сом.	408	704	+296,0	172,5
2. Долгосрочные обязательства (ДО), тыс. сом.	1044	1047	+3,0	100,3
3. Заемный капитал (ЗК),	1452	1751	+299,0	120,6
4. Валюта баланса (ВБ),	5200	6100	+900,0	117,3
5. Коэффициент заемного капитала (п.3/п.4)	0,279	0,287	+0,008	102,9
6. Удельный вес краткосрочных обязательств в валюте баланса (п. 1/п.4)	0,078	0,115	+0,037	147,4
7. Удельный вес долгосрочных обязательств в валюте баланса п.2/п.4)	0,201	0,172	-0,029	85,6

Используя данные бухгалтерского баланса предприятия, рассчитываем значение коэффициента концентрации заемного капитала и его изменение под влиянием соответствующих факторов (табл. 1).

Влияние факторов в аддитивных моделях ($y=a+b$), выявляется способом пропорционального деления, который выглядит следующим образом:

$$\Delta y_a = [\Delta y : (\Delta a + \Delta b)] \Delta a;$$

$$\Delta y_b = [\Delta y : (\Delta a + \Delta b)] \Delta b.$$

Влияния факторов определяемой при

применении данного способа:

$$\Delta y_a = [0,008 : (0,037 - 0,029)]0,037 = [0,008 : 0,008]0,037 = 0,037;$$

$$\Delta y_b = [0,008 : (0,037 - 0,029)](-0,029) = [0,008 : 0,008](-0,029) = -0,029.$$

Расчет влияния факторов может быть выполнен и способом долевого участия. Для этого сначала рассчитывается доля каждого фактора в общей сумме их изменений, затем эта доля умножается на общее отклонение результирующего показателя. В формализованном виде это можно выразить так:



$$\Delta y_a = \frac{\Delta a}{\Delta a + \Delta b} * \Delta y,$$

$$\Delta y_b = \frac{\Delta b}{\Delta a + \Delta b} * \Delta y.$$

Проставляя значения, получим следующий результат:

$$\Delta y_a = \frac{0,037}{0,037 - 0,029} * 0,008 = 0,037,$$

$$\Delta y_b = \frac{-0,029}{0,037 - 0,029} * 0,008 = -0,029.$$

Как видно из результатов расчетов, на коэффициент концентрации заемного капитала по-разному повлияли два фактора: позитивно удельный вес краткосрочных обязательств в

валюте баланса, рост которого составил 0,037 пункта, и негативно удельный вес долгосрочных обязательств в валюте баланса, уменьшившийся на 0,029 пункта. При этом абсолютное изменение обоих факторов положительное: в конце года краткосрочные обязательства увеличились на 296,0 тыс. сом (темп роста составил 172,5%), а долгосрочные обязательства увеличились на 3,0 тыс. сом (темп роста составил 100,3%). Все это говорит о том, что у АО «Таттуу» наблюдается увеличение дорогостоящих источников финансирования активов, какими являются краткосрочные обязательства.

Немаловажное значение для изучения анализа эффективности использования заемного капитала имеет показатель оборачиваемости заемного капитала.

Таблица 2 - Анализ оборачиваемости заемного капитала и его составляющих по данным АО «Таттуу»

Показатель	Условное обозначение	Значения	Источник информации или методика расчета (C1+C2)/2
А	Б	1	2
1. Среднегодовая стоимость заемного капитала, тыс. сом.	ЗК	1601,5	(1452+1751)/2
1.1. Среднегодовая стоимость краткосрочных обязательств, тыс. сом.	КО	556,0	(408+704)/2
1.2. Среднегодовая стоимость долгосрочных обязательств, тыс. сом.	ДО	1045,5	(1044+1047)/2
2. Отдача заемного капитала, обороты	Озк	5,942	п.37п.1
2.1. Отдача краткосрочных обязательств, обороты	Око	17,115	п.3/п.1.1
2.2. Отдача долгосрочных обязательств, обороты	Одо	9,102	п.37п.1.2
3. Объем продаж, тыс. сом.	Н	9516,0	стр. 010, ф.№2
4. Оборачиваемость заемного капитала, в днях	Озк	5,942	365/П.2
4.1. Оборачиваемость краткосрочных обязательств, в днях	Око	17,115	365/П.2.1
4.2. Оборачиваемость долгосрочных обязательств, в днях	Одо	9,102	365/П.2.2



(С1 и С2 соответственно стоимость на начало и конец года).

Данные табл. 2 показывают, что обобщающий показатель оборачиваемости заемного капитала ОАО «Таттуу» составляет 5,942 оборотов, и соответственно в среднем потребовался 61 день для осуществления его одного оборота. Значения 17,115 и 9,102 показывают соответственно количество оборотов краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Для одного оборота краткосрочных обязательств потребовалось 21 день, а долгосрочных обязательств 40 дней. Исходя из приведенной модели, сумма дней, затраченных в среднем для одного оборота краткосрочных и долгосрочных обязательств заемного капитала ровняется:

$$O_{\text{зк}} = O_{\text{ко}} + O_{\text{до}} = 61 \text{ дн.} = 21 \text{ дн.} + 40 \text{ дн.}$$

Хотя не определены нормативные значения (границы) этих показателей, чем ниже эти значения, тем лучше для предприятия. Или же, как видно из строения данной модели, увеличение объема реализации приведет к эффективному использованию, как заемного капитала, так и его составляющих. Расчет каждого из этих показателей оборачиваемости краткосрочных и долгосрочных обязательств детально показывает отдачу составляющих заемного капитала, тем самым дает возможность «увидеть», именно какие факторы повлияли на результирующий показатель, т.е. на оборачиваемость заем-

ного капитала.

Таким образом, в данной работе рассмотрены наиболее важные показатели, характеризующие эффективность использования заемного капитала, влияющие на финансовую устойчивость предприятия. Понятие финансовой устойчивости предприятия тесно связано с платежеспособностью предприятия. Оценка финансовой устойчивости позволяет внешним субъектам анализа определить финансовые возможности предприятия на длительную перспективу. Поскольку в условиях рыночной экономики осуществление процесса производства, его расширение, удовлетворение социальных и других нужд предприятия производятся за счет самофинансирования, т.е. собственных средств, а при их недостаточности – заемных, то большое значение имеет финансовая независимость от внешних заемных источников, хотя обойтись без них сложно, а практически невозможно. В целях выявления тенденций в изменении состава и структуры заемного капитала, приведенные коэффициенты следует рассчитывать за ряд лет, сравнивая их величину с нормативными значениями, если таковые указаны, с отраслевыми показателями и т.д. Для того, чтобы проследить взаимосвязь составляющих совокупного капитала, в таблице 3 приведена динамика показателей соотношения собственного и заемного капитала в сравнении с их оптимальными значениями.



Таблица 3 – Динамика показателей соотношения собственного и заемного капитала АО «Таттуу»

Показатель	Оптимальное значение	На 01.01.09г	На 01.01.10г.	На 01.01.11г.	На 01.01.12г	На 01.01.13г.
1. Коэффициент автономии: СК/А	$\geq 0,5$	0,78	0,71	0,82	0,76	0,77
2. Коэффициент финансовой зависимости: ЗК/А	$< 0,5$	0,22	0,29	0,18	0,24	0,23
3. Коэффициент финансирования: СК/ЗК	≥ 1	2,1	1,75	2,09	2,34	2,3
4. Финансовый леверидж (рычаг): ЗК/СК	< 1	0,31	0,29	0,31	0,39	0,40
5. Коэффициент маневренности (СК-ВА)/СК	0,5	0,2	0,2	0,3	0,29	0,32
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами Ксоч: (СК-ВА)/ОА	0,1	0,5	0,5	0,6	0,43	0,39
7. Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных средств: ОА/ВА	x	0,6	0,6	0,8	0,95	1,05
8. Коэффициент соотношения активов с собственным капиталом: А/СК	x	1,1	1,2	1,2	1,39	1,40

При выполнении расчетов в таблице 3 необходимо учитывать, что в мировой практике считается целесообразным приобретать оборотные, активы за счет краткосрочных кредитов, т.к. оборотные активы должны приносить больший доход, чем плата предприятия за кредит. Собственный же капитал можно направить на формирование оборотных активов, но это считается нерентабель-

ным. Свободные средства целесообразнее направить в другой, более выгодный проект для получения дополнительного дохода. Изложенное положение верно при стабильной процентной ставке на кредит и стабильной экономике. В условиях же инфляции необходимо учитывать конкретно сложившуюся ситуацию и перспективы развития экономики.



Список использованной литературы:

1. Исраилов М.И. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник для ВУЗов-Бишкек 2012 г. 650 стр.
2. Арзыбаев А.А. Организационные и методические аспекты учета и аудита капитала. Монография. Алматы 2011 г. 164 с.

Аннотация

Совершенствование содержания бухгалтерского баланса является одной из важнейших задач перед сообществом бухгалтеров на современном этапе. В статье рассматриваются вопросы состояния и развития капитала. Капитал бывает двух видов. Собственный и привлеченный. Основной вопрос анализа заключается в их соотношений.

Annotation

The article considers the issues of the status and development of the capital. Capital is of two kinds. Equity and debt. The main question of the study is in their relations.



УДК 378:657.6

*Г.К. Бектемир,
старший преподаватель,
Ж.Р. Утесбаева,
старший преподаватель
КазЭУ им.Т.Рыскулова,
г. Алматы*

СОВРЕМЕННЫЙ БУХГАЛТЕР – БУХГАЛТЕР-АНАЛИТИК

Одна из важных проблем, стоящих перед казахстанским учетом, – адаптация к передовой международной практике. Важность этой проблемы возрастает, поскольку связана с интернационализацией международных экономических отношений на фоне межнациональных отличий. Это обусловлено тем, что в рыночных условиях учет является связующим звеном разнообразных видов деятельности, присущих любому бизнесу между странами. Соответственно, многие профессиональные учетные услуги реализуются в международном аспекте. Низкий уровень учета может порождать многочисленные противоречия, сдерживая экономический прогресс в той или иной стране. При этом страны сегодня могут подразделяться не только по уровню своего благосостояния, но и по уровню развития в них бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет – это финансовый центр управленческой информационной системы. Он позволяет как управленческому аппарату, так и внешним пользователям иметь полную картину хозяйственной деятельности предприятия.

Следуя своему назначению, бухгалтерский учет на предприятии выполняет три основные функции:

- контрольную
- информационную
- аналитическую

В условиях рыночной экономики задачами бухгалтерской службы предприятия являются:

-правильное и своевременное отражение поступления, выбытия и перемещения основных средств;

-контроль за их наличием и сохранностью в местах эксплуатации;

-своевременное и точное исчисление износа основных средств и правильное его отражение в учете;

-определение затрат по ремонту и контроль за рациональным использованием средств, выделенных для этой цели;

-выявление неиспользуемых, лишних объектов основных средств;

-контроль за эффективностью использования, нахождение резервов повышения эффективности работы машин, оборудования, транспортных средств, других объектов, а также использования производственных площадей для увеличения выпуска продукции;

-оперативное обеспечение необходимой информацией руководства предприятия о состоянии основных средств путем автоматизации учетно-вычислительных работ на базе современных средств вычислительной техники.

Профессия бухгалтера относится к числу массовых, она востребована в самых различных организациях. Эти специалисты могут работать в бухгалтерии любого учреждения, в крупных фирмах и банках, на предприятиях в отделах экономического планирования и анализа. Мелкие организации зачастую не содержат бухгалтера в постоянном штате сотрудников, а временно приглашают его



извне, так как это обходится им дешевле. Существует довольно много фирм, специализирующихся на оказании бухгалтерских услуг другим организациям.

Развитие предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации в сферах управления, контроля и анализа предпринимательской деятельности. Своевременность, качество и достоверность этой информации достигаются высоким уровнем подготовленности и профессионализма бухгалтера.

В послании Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 28 февраля 2007 года «Стратегия “Казахстан-2030” на Новом этапе развития Казахстана» одним из приоритетных направлений является ускорение процесса перехода всех юридических лиц на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Для реализации данного приоритета необходимо обеспечить развитие базы профессионального бухгалтерского учета в Республике Казахстан. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28.02.07 г. № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», профессиональный бухгалтер должен иметь соответствующую квалификацию, высокий уровень которого достигается наличием соответствующего образования и опыта практической работы в сфере организации бухгалтерского учета на предприятии.

Существует довольно обширный спектр и других обстоятельств, усиливающих требования к учету, ориентируя его на перестройку, связанную с насущными потребностями современности. Среди них можно отметить и то, что динамика происходящих явлений, многообразие хозяйственных процессов подчиняются общим законам, действующим в материальном мире, хотя в различных сферах экономики они имеют свои специфические особенности. Поэтому понимание сущности бухгалтер-

ского учета немыслимо без познания такой связи с другими науками и научными дисциплинами.

Взаимосвязь и взаимопроникновение научных инструментариев многих экономических наук обуславливают внесение отдельных дополнений, связанных с единством интеграции и дифференциации различных видов учетной системы. В основу этого диалектического единства следует заложить современные научные определения сущности каждого из них.

Из сказанного можно заключить: современный учет – это наука, целью которой является предоставление знаний о том, как объективно вести регистрацию фактов и на этой основе определять сложившиеся результаты, применяя утвержденные правила и процедуры.

Бухгалтерский учет как сфера деятельности состоит из различных видов работ, подразделяющихся на операции, основанные на методических и технических приемах.

В учетном процессе следует различать четыре стадии. На первой – регистрируют и измеряют учетные данные; на второй – систематизируют их и обобщают в учетных документах; на третьей – объединяют сведения воедино для подготовки отчетности; на четвертой стадии обобщают и анализируют данные.

Сложившиеся социально-экономические условия, степень развития экономики, финансовой системы, возрастающий уровень развития производства порождают сложные учетные проблемы. И решить их могут только хорошо подготовленные кадры

Развитие учета предусматривает также поиск способов улучшения толкования информации учетной системы. Различные зарубежные организации работают сегодня и над устранением из бухгалтерской информации всего, что не несет четкого смыслового содержания. Важным аргументом в пользу этой деятельности выступает положение: любая



перемена в правилах учета может привести к значительным экономическим последствиям для общества.

Очевидно, что развитие учета предполагает расширение и дополнение не представленных ранее предыдущими теориями положений в целях создания основы для совершенствования новых идей и процедур, помощи в выборе альтернативы. Особое внимание должно уделяться способности применять их на практике как руководство к действию.

Функции обычного бухгалтера многообразны. Например, он производит начисление зарплаты, ведет учет материальных ценностей, производит расчет себестоимости продукции или налоговых отчислений, осуществляет расчеты с поставщиками и субподрядчиками. Обычно бухгалтер специализируется на одной из функций бухгалтерского учета, однако ориентироваться должен во всех его видах. Эту профессию отличает невысокий уровень общения, ее представители контактируют не столько с людьми, сколько с финансовыми документами.

Однако современные реалии требуют, чтобы современный бухгалтер хорошо знал статистику, финансы, кредит, анализ хозяйственной деятельности, основы управления, технологию конкретной отрасли народного хозяйства, ее экономику, организацию и планирование, методику составления отчетности.

В связи с чем в настоящее время для большинства работодателей актуально не наличие в штате учетного работника, т.е. специалиста – бухгалтера, а умение бухгалтера применять методику и методологию экономического анализа при работе с учетной информацией.

До того как управленческий учет стал частью бизнеса работники бухгалтерии воспринимались как неизбежная часть аппарата администрации. Это было связано с тем что для ведения управленческого учета предприятию требуется бухгалтер-анали-

тик, который должен владеть основами бухгалтерского и финансового учета.

Бухгалтер-аналитик – бухгалтер, наделенный управленческой функцией. Бухгалтер-аналитик принимает участие в разработке бюджета предприятия, в обсуждении производственной программы предприятия, рынков сбыта, рентабельности продукции. Бухгалтер-аналитик разрабатывает план совместно с руководителем и составляет отчет об исполнении плана. Им анализируются запланированные и достигнутые результаты. При расхождении этих данных выявляются причины этого расхождения.

Профессиональная деятельность бухгалтера-аналитика помогает руководящему персоналу выявить плановые несоответствия и предотвратить их в следующем периоде. Планы и отчеты об их исполнении не только стимулируют персонал предприятия, но и помогают менеджерам ставить перед собой задачи.

Существуют и другие обстоятельства, которые расширяют понятия учета в связи с международным пространственным охватом. В частности, получают распространение такие новые модификации учета, как:

- креативный – творческий, что делает современного бухгалтера творцом или «конструктором правды»;

- социальный, расширяющий традиционный учет и нацеленный на интересы пользователей информации;

- учет человеческих ресурсов, рассматривающий кадровый потенциал как один из важных ресурсов и, следовательно, его непременно включение в состав актива предприятия

Перечисленные обстоятельства расширяют горизонты бухгалтерского учета в целом и ставят новые вопросы перед проблемой образования.

Масштабность и сложность теоретических воззрений учета дают



основания полагать, что некоторые из рассмотренных вопросов так или иначе потребуют дальнейших изменений практики учетной работы, при этом открывая простор для расширения деятельности субъектов.

В этой связи приближение отечественного учета к реальному развитию рыночных отношений и международной практике учета связано и с подготовкой специалистов высокого уровня профессионализма.

Все это подтверждает, что в настоящее время бухгалтерский учет требует нестандартного мышления и анализа.

Выполнение данной роли требует дальнейшего развития теории бухгалтерского учета как средства управления на базе современных ЭВМ. Накопленный опыт и знание теории учета позволят бухгалтерам, менеджерам и другим категориям сотрудников правильно оценить активы, обязательства в различных ситуациях современного бизнеса.

Кроме того, современные бухгалтеры обязаны иметь общеобразовательную, организационно-деловую, специальную подготовку. Это позволит им понять сложную взаимосвязь между сферой деятельности и обществом и общаться на высоком профессиональном уровне с различными группами людей. Они должны осознавать развитие хода событий в истории, видеть расстановку социально-политических сил в современном мире, им присуще общее понимание экономики и ее совокупностей.

Приближение отечественного учета к международной практике учета связывается также и с переподготовкой специалистов с высоким уровнем профессионализма.

В условиях динамичного развития рыночных отношений в республике возникает необходимость значительных корректировок действующей системы бухгалтерского учета Казахстана и задач в области подготовки высококвалифицированных кадров. Поэтому целесообразно:

- реформировать существующую систему образования и подготовку бухгалтерских кадров, нацеливая ее на достижение качества преподавания. Новое отношение к качеству должно начинаться сверху, идти от руководителей по так называемому «эффекту водопада», вымывать все устаревшие способы преподавания, а главное – индифферентное отношение преподавателей к качеству образования.

Основными аспектами качества знаний должны быть следующие:

1. уровень воспитанности личности;

2. уровень развития и уровень знаний;

- организовывать правила и порядок обмена опытом преподавания, ориентируясь на лучшие достижения в этой сфере, как в республике, так и за рубежом. Иностраный опыт следует направить на создание такой образовательной системы, которая способствовала бы развитию творческого потенциала коллектива преподавателей;

- использовать различные поощрения для оказания содействия в повышении качества обучения. Для этого необходимо создавать различные советы из числа наиболее подготовленных творческих групп, работающих по реалистичным программам, ориентированным на достижение стратегических целей ее реализации;

- финансировать те вузы, где достигнуты определенные успехи с разработкой системы выдачи «чеков-грантов» отдельным студентам (исследователям) на образование;

- привлекать средства массовой информации для развития и распространения передовых образовательных программ.

С возрастающими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому учету, могут справиться лишь высококвалифицированные специалисты, владеющие не только теорией и практикой учета, но и хорошо разбирающиеся в отрасли по профилю своей



деятельности, умеющие анализировать и формулировать выводы по результатам анализа. Иными словами – высококвалифицированный учетный

работник в штате организации – это бухгалтер – аналитик. Только в этом случае организация может достичь свои стратегические цели.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан (общая часть)/ М.К. Сулейменов, Ю.Г.Басин – г.Алматы: Жеті жарғы, 2003
2. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Новый Казахстан в Новом мире» от 28 февраля 2007г. //Индустриальная Караганда №15 от 01.03.2007г.
3. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года № 234-III.
4. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскери, 2005.
5. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. Пер. с англ. Под ред. Я.В.Соколова – 2-е изд., стереотип. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 496с.
6. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ Учебное пособие.- Алматы, 2006.-472с.
7. Попова Л.А. Бухгалтерский учет на предприятии. Учебное пособие – Караганда, 2009 – 174с.
8. Пашигорева Г.И., О.С.Савченко, Цели и задачи управленческого учета// Бухгалтерский учет, 2000, № 19, С. 33.

Аннотация

С возрастающими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому учету, могут справиться лишь высококвалифицированные специалисты, владеющие не только теорией и практикой учета, но и хорошо разбирающиеся в отрасли по профилю своей деятельности, умеющие анализировать и формулировать выводы по результатам анализа. Иными словами – высококвалифицированный учетный работник в штате организации – это бухгалтер – аналитик. Только в этом случае организация может достичь свои стратегические цели.

Annotation

With the increasing demands made to accounting, only highly qualified specialists owning not only the theory and account practice, but also well understanding branch on a profile of the activity, able to analyze and formulate conclusions by results of the analysis can consult. Differently the highly skilled registration worker in the staff of the organization is an accountant – the analyst. Only in this case the organization can reach the strategic objectives.

Аңдатпа

Бухгалтерлік есепке талаптардың жоғарлауына байланысты есеп теориясы мен практикасын меңгерген жоғары білікті мамандар ғана емес, сонымен бірге өзінің саласында бейіндік қызметі бойынша жақсы білетін, талдау нәтижелері бойынша тұжымрымдарды келтіре алатындар істей алады. Басқа сөзбен айтқанда ұйымның штатындағы жоғары білікті есеп қызметкері бұл бухгалтер-аналитик. Тек осындай жағдайда ғана ұйым өзінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізеді.



ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕКТЕРДІҢ ЕСЕБІН ҰЙЫМДАСТЫРУДЫҢ ҰСТАМДАРЫ

Дебиторлық берешектер - ол қарыз сомасы, ұйымға басқа заңды және жеке тұлғалардың түсімі, сәйкесінше халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттарымен ұйымға сатып алушылардан түсетін түсім деп анықталады.

Дебиторлық берешек ұйымның активі болып табылады. Ол заңдық құқықтармен және иелік ету құқығымен байланысты.

Активтерге салынған алдағы кезең экономикалық табысы - бұл потенциалды, ұйымның ақша - қаражаттарының ағымына тура және жанама салым. Яғни, дебиторлық берешектер - бұл алдағы кезеңнің экономикалық табыстары, активке орналастырылған және заңдық құқықтары бар, иелік ету құқығын қосқанда. Активтерді бұлайша түсіну, дебиторлық берешектерді қоса алғанда, көп жерінде шетелдік көзқарастар критерийіне ұқсас. Мысалы, қаржылық есеп стандарттарын ұйымдастыру бірлестігіне ұқсас дебиторлық берешектер үш әсерлі сипаттамаға ие:

- ол алдағы кезең табыстарын құрайды, ақша - қаражаттардың өсімін тура және жанама тәсілмен құру;

- активтер ресурстар ретінде көрсетіледі, оларды ұйым басқарады.

Соның өзінде алу құқықтарына немесе потенциалды қызметке заңның болуы немесе оларды алуға заңдық кепілдеме болу керек.

Мысалға, активтің сатылуын көрсеткен кезде сатушыда дебиторлық берешек қалыптасады. Сату - сатып алу туралы келісімшарт алдағы кезең табыстарын

анықтауға мүмкіндік береді. Бірақ егер сатып алушы дебиторлық берешекті жабу үшін қажетті соманы салмаса, нарықтық құнмен бекітілген пайыз болып анықталып, онда сатушы өз ресурстарының бақылауын жоғалтады, потенциалды іс - әрекетпен, нәтижесінде активтер актив болмай қалады.

Қазіргі уақытта ұйымның бақылауының астында тұрған бірақ, алдағы кезеңде алынатын пайда активтерге жатқызылмайды. Соның өзінде күтпеген кезең болып бухгалтердің ойы саналады, ол бір немесе басқада шаруашылық операция болатындығы жайлы келісім шартқа қол қою арқылы ұйымның алдағы кезең табыстарын орнатады, ол бухгалтердің қол астына түседі. Тағы бір маңызды жай болып саналатын ол ұйымның активтерін көрсетуге маңыздылығы жеткілікті ме жеткіліксіз бе бұны бухгалтер анықтайды. Көп жағдайда маңыздылық мәселенің аяқталғандығын білдіреді.

Сонымен активтерді есептеудегі айтылғандардың бір мінездемесі шет-елдік есеп жүйесінде болмайды, олай болса бұл объект актив болып саналмайды.

Нәтижесінде жоғарыда көрсетілгендердің бізге осы уақытта жүріп жатқан Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және есеп беру жүйесі, бухгалтерлік есеп Халықаралық стандарттарға белгілі бір дәрежеде икемделген[1].

Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына сәйкес дебиторлық берешектер төмендегілер болып саналады:



- ағымдағы активтерді сатып алу үшін аванстық төлемдер; алынуға тиісті шоттар;

дебиторлық берешек, ішкі топтың шаруашылық және еншілес серіктестіктер арасындағы операциялардан туындайтын нәтиже;

ұйымның қарыз тұлғаларының дебиторлық берешектері;

басқа да дебиторлық берешектері.

Ағымдағы активтерге дебиторлық берешектер толығымен қосылуы мүмкін, егер бір жыл ішінде алынбаса сома ашық болса сонымен қатар дебиторлық берешек ұзақ мерзімді активтердің қатарына бір жылдан артық уақыт тұрса онда ол «ұзақ мерзімді дебиторлық берешектер» қатарына қосылады.

Дебиторлық берешектер – сатып алушылардың немесе тапсырыс берушілердің (бизнес контрагенттерінің) шаруашылық жүргізуші субъект алдындағы өткізілген тауар (жұмыс, көрсетілген қызмет) үшін ақша төлеу бойынша міндеттемелері. Ол ағымдағы (өтеу мерзімі бір жыл бойы) немесе операциялық циклді және ағымдағы емес болып бөлінеді. Есепте саудалық және саудалық емес дебиторлық берешекті бөліп көрсетеді.

Саудалық дебитор берешегі – негізгі іс-әрекет нәтижесінде өткізілген тауарлар мен көрсетілген қызмет үшін сатып алушылардың міндеттеме сомасы. Саудалық емес дебиторлық берешек іс-әрекеттің басқа түрлері нәтижесінде (субъект қызметкерлеріне немесе филиалдарына аванстар, шығынды жабуға арналған депозиттер, алуға арналған дивиденттер мен проценттер, үкімет органдарына салықтарды қайтару жөніндегі тілек-талап және басқалар) пайда болады.

Сатып алушылар мен тапсырыс беруші заңды және жеке тұлғалардың төлем қабілеттілігін анықтау жүйесін қаншалықты арттырғанмен, оларға несиеге сатылған тауарлар немесе көрсетілген қызмет үшін уақтылы есеп айырыспай немесе алынуға тиісті сомалардың бір бөлігі ғана өтеліп, қалған бөлігінің алынбай

қалуы іс-тәжірибеде әрдайым кездесіп отырады.

Мұндай жағдайлардың алғашқы нысаны болып борышкер кәсіпорындар мен ұйымдардың банкрот болып қалуы немесе ол кәсіпорындар мен ұйымдардың таратылуы, сондай-ақ борышты талап ету мерзімінің өтіп кетуі табылады. Сатып алушылардың келісім шартқа сәйкес белгіленген мерзімде төлемеген шоттары «күмәнді қарыздар» деп аталады. Күмәнді қарыздарға – уақытында төленбеген, жабылмаған және де тиісті кепілдікпен қамтамасыз етілмеген дебиторлық борыштар жатады. Қазақстан Республикасының заңына сәйкес талап ету мерзімі өтіп кеткен дебиторлық берешек күмәнді қарыз болып саналынады. Өтелу-өтелмеуі белгісіз, күмән тудыратын борыштарды есептен шығарудың екі тәсілі бар. Біріншісі – тікелей есептен шығару әдісі, мұнда шығындар нақты шоттарды үмітсіз деп танығаннан кейін ғана тікелей есептен шығарылады. Екіншісі – резервтік әдіс, бұл жағдайда шығындар алдын-ала қарастырылған тәсілмен есептеледі.

Тікелей есептен шығару әдісі бухгалтерлік есеп тұрғысынан қолайлы болып саналмайды. Өйткені ол кірістер мен шығындарды сәйкестілікке келтіре алмайды, яғни күмәнді борыштарды тауарлар жеткізіліп түсірілген немесе қызметтер көрсетілген сәтінде (кезде) емес, оның күдікті деп танылған мезетінде ғана шығындарға жатқызады [2].

Кәсіпорындар мен ұйымдар күмәнді қарыздарға шығындардың есебінен резерв жасай алады. Күмәнді қарыздар бойынша резервтердің есебі «Күмәнді қарыздар бойынша резервтер» шотында жүргізіледі. Күмәнді қарыздар бойынша резервтер есеп беретін жылдың соңында жабдықтаушылар мен сатып алушылар арасындағы дебиторлық борышқа түгендеу жүргізу нәтижесінде сүйене отырып жасалынады. Азаматтық Кодекстің I бөліміндегі 178 бабына сәйкес бо-



рыштың өтелу мерзімінің жалпы уақыты 3 (үш) жыл болып белгіленді. Үш жыл уақыт аралығында өтелмеген борыш күмәнді қарыздарға жасалған резерв сомасының есебінен есептен шығарылады.

Қазақстан Республикасы заңына сәйкес талап ету мерзімі өтіп кеткен дебиторлық борыштар «үмітсіз қарыз» – деп танылады. Ал үмітсіз қарыздар сомалары құрылған күмәнді қарыз бойынша резерв есебінен есептен шығарылады. Егер кәсіпорындар мен ұйымдар күдікті қарыз бойынша резерв құрмаса және үмітсіз қарыздың айқындалу жағдайы пайда бол-

са, онда бұл сома кезең шығындарына жатқызылып есептен шығарылады. Сондай-ақ бұл сома қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі туралы есеп беруде көрсетілуі тиіс.

Мысал: «Уркер» ЖШС-нің 2012 жылдың 31 желтоқсандағы шотын қарастырамыз.

6010 «Дайын өнімді (қызмет, жұмыс) 1290 «Күмәнді талаптар өткізуден түскен табыстар» бойынша резервтер» 950 000 мың теңге 2 750 мың теңге Күмәнді талаптар бойынша жоғалтулар үш жылда мыналарды құрады деп болжайық: (мың теңге)

1 кесте – Күмәнді қарыздарды есептеу үшін мәліметтер

Жылдар	Өткізу	Күмәнді талаптар бойынша жоғалтулар	%
2010	750000	6000	0,8
2011	810000	5265	0,65
2012	950000	5700	0,6
Барлығы	2500000	16965	0,68

«Уркер» ЖШС-нің басшылығы өткізудегі күмәнді қарыздардың үлесі 0,68% деңгейінде болады деп болжамдайды. Осылайша 2012 жылға күмәнді қарыздардың сомасы есептелінеді: $(950000 \cdot 0,68) = 6460$ мың теңге. Есептеулердің нәтижелері 2012 жылдың 31 желтоқсанында келесі бухгалтерлік жазумен өткізіледі:

Дебет 7210 «Әкімшілік шығыстар»

Кредит 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резервтер» 6460 мың теңге

Осылайша, 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резервтер» шотының қалдығы 9210 мың $(2750+6460)$ теңгеге тең болады. Бұл сома 2009 жылғы 6460 мың теңге көлеміндегі тауарларды өткізудің төленбеген шоттары бойынша болжанатын қарыздардың және өткен жылдардың төленбеген шоттарының 2750 мың теңге көлеміндегі сомасының қосындысынан шығады.

Дебиторлық берешектер шоттарында есептелетін сомалардың дұрыстығы мен олардың толықтығын бақылау үшін түгендеу жүргізілуі қажет, ол құжаттар бойынша шоттарды корреспонденцияланатын шоттармен салыстыру арқылы жүргізіледі. Мұндағы басты мақсат - әрбір шоттағы сомалардың сәйкестігі мен дұрыстығын, толықтығын анықтау болып табылады. Дебиторлық берешекті есептеудегі басты мәселе сату мерзімін анықтау болып табылады, яғни сатып алушыларға тиеліп жіберілген немесе жөнелтілген тауарлардың (жұмыстар, қызметтер) қашан сатылғанын тануында. Бухгалтерлік есептің көзқарасымен қарағанда, тауарлардың тиелуі мен сатып алушыға қаржылық және есеп айырысу құжаттарының ұсынылуы, тауарлардың сатылғандығы деп танылады.



Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Нурсейітов Е.О. Ұйымдардағы бухгалтерлік есеп // Оқулық құралы. – Алматы, «Издательство ЛЕМ» ЖШС, 2012. – 428 б.
2. Төлешова Г.Қ. Дамыған қаржылық есеп. Оқулық. – Алматы: Экономика, 2005. - 320 бет.

Резюме

В данной статье рассмотрены особенности учета дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями называется сомнительной. Расчеты по сомнительным долгам создаются на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации и дебиторской задолженности предприятия.

Түйін

Бұл мақалада дебиторлық берешектердің есебінің өзгешеліктері көрсетілген. Күмәнді қарыздарға – уақытында төленбеген, жабылмаған және де тиісті кепілдікпен қамтамасыз етілмеген дебиторлық борыштар жатады. Дебиторлық берешектер шоттарында есептелетін сомалардың дұрыстығы мен олардың толықтығын бақылау үшін түгендеу жүргізілуі қажет.

Summary

In this article features of the accounting of receivables are considered. Enterprise receivables which aren't extinguished in due time and aren't provided with the corresponding guarantees are called doubtful. Calculations for doubtful debts are created on the basis of results of the inventory carried out at the end of fiscal year and enterprise receivables



ХҚЕС СӘЙКЕС ТАБЫСТАР МЕН ШЫҒЫСТАР БОЙЫНША ЕСЕПТІЛІКТІ ҚАЛЫПТАСТЫРУ

Қазіргі кездегі Қазақстандағы есеп көрсеткіштер жүйесі мен олардың қалыптасуы мерзімдерге, басқару иерархиясына, есептілік сипаттамасына және т.с.с. тәуелді. Басқару персоналының практикалық қарекеті есеп көрсеткіштері жүйесінің қажеттілігін анықтап сәйкесінше түзетулер кіргізеді. Бұдан есептілік көрсеткіштерінің динамикалық мінезі көрінеді. Есептіліктің әр түрлілігі оның сыныпталу мәселесін тудырады. Есептілікті бухгалтерлік есептің ажырамас бөлігі екенін дәлелдейді және есеп беру есеп процесінің әдістемелік және ұйымдастыру жағынан аяқтаушы кезеңі болып табылатынын айғақтайды. Бұл есептілікте қалыптасатын бастапқы құжаттардағы көрсеткіштер мен есептеу регистрлардың органикалық бірлігін көрсетеді. Есептілікті құру барысында сақтық талабына сай шартты-фактінің салдарын анықтау керек. Шартты фактінің салдарын анықтау – есепті мерзімнен кейінгі оқиғаларды қадағалап ақшалай құнын бағалауды қарастырады. Қажетті жағдайда тәуелсіз эксперттердің қорытындысын алу керектілігі көрсетілген. [1,36]

Шетелдік есептіліктің құрылымы мен рәсімделуін салыстыра отырып, көп елдерде мына бөлімдер кездесетіндігін байқаймыз:

- оны тиімді жағынан көрсететін қызметі, қызметінің географиялық өрісі және басқа да сипаттаушы көрсеткіштерін қамтитын кәсіпорын қаракетінің қысқаша сипаттамасы;
- кәсіпорын басшысының үндеуі.

Есептілікті құрған кезде келе-

шекте олардың салдары және пайда болу мүмкіндігі айқындалмаған фактілер болуы мүмкін. Осыған орай енгізілген қызметтің негізгі қаржылық нәтижелері, кәсіпорынның қаржылық жағдайы мен ол кездесіп отырған негізгі айқындалмағандықтары жөнінде қаржылық шолу түрінде қосымша ақпарат беру және түсіндіру талабы уақытылы болып саналады.

Бухгалтерлік терминологияда олар «шаруашылық қызметтің шартты фактілері» деп аталады. Осындай фактілерге мысалы:

- шешімдері келесі есеп беру мерзімдерде қабылдануы мүмкін есеп беру күніне аяқталмаған сотта қаралып жатқан істер;
- бюджетке төленетін салықтар жөнінде салық органдарымен есеп беру күніне шешілмеген даулар;
- орындау мерзімі жетпеген түрлі кепілдемелер мен міндеттемелер.

Ұйымда пайда болған кез келген шаруашылық қаракетінің шартты фактілері «Түсіндірме жазбада»-да көрсетілуі қажет.

Есептілік құру кезеңдерінің маңызды этаптардың бірі – есеп беру кезеңінің аяғында барлық операциялық: калькуляциялық, жинақтап – таратушы, салыстырмалы, қаржылық-нәтижелік шоттардың жабылуы. Бұл жұмыстың басталуына дейін барлық бухгалтерлік жазбалар синтетикалық және аналитикалық шоттарда (инвентаризация нәтижелерін қоса алғанда) жүзеге асырылуы, бұл жазбалардың дұрыстығы тексерілуі тиіс.

Сонымен, баланс қаржылық есептіліктің үш элементін көрсетуге



міндетті: активтер, меншікті капитал, міндеттемелер. 1-ші кестеде есептіліктің құрамы мен элементтері көрініс табады.

1- Кесте- Есептіліктің құрамы мен элементтері

Қаржы есептілігі (ХҚЕС)		Статистикалық есептілігі	
Құрамы	элементтері	Құрамы	элементтері
Бухгалтерлік баланс	Активтер Міндеттеме Меншік құралдар	Ұйымның қаржылық жағдайы туралы есеп беру (1 ӨК)	Активтер Міндеттеме Меншік құралдар Табыстар шығындар
Табыстар және шығындар бойынша есеп беру	Табыстар шығындар	Халықтың еңбегі мен жұмыс бастылығы туралы есеп беру (1Е)	міндеттеме
Ақша қаражаттарының қозғалысы бойынша есеп беру	Қолда бар ақша қаражаты		Активтер Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар
Меншік капиталының өзгерістері бойынша есеп беру	Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар Меншік иелері арасында табысты бөлу	Қолда бар ақша қаражаттарының қозғалысымен материалдық емес активтер	Активтер Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар
Түсініктеме хат	Есеп және есептілік жүргізудің принциптері мен тәртібі Қаржы есептілігін ашу үшін қосымша ақпарат	Инвестициялар бойынша есеп беру (1-инвест)	

Е с к е р т у – [2,330б]. әдебиеттер негізінде автор құрастырған

Көптеген қазіргі ұйымдар есептің және өнімнің өзіндік құнын калькуляциялаудың күрделі нысаны болып табылады, өйткені ол әртүрлі бағыттар бойынша пайдаланылады. Сондықтан шоттарды тізбекті жабуды негіздеудің құнды маңызы бар. Олар максималды тарату шығындары барөндірістік шоттардан басталып, минималды тарату шығындары бар-

шоттармен аяқталуы қажет. [2,330б]

Мұнда қолданыстағы есеп берушілік нысандарының ортақ біркемшілігі бар екенін атап өту керек. Ол берілген мәліметтердің ескірген сипатында, яғни есептілік жетекшінің, аудитордың қолдарымен расталғанына қарамастан, істің нақты жағдайы жөніндегі көрініс бермейтіндігінде. Бұл есеп көрсеткіш-



терінің бұрынғы мәліметтерге негізделуімен байланысты, олар кейде жалған немесе бұрмалануы (яғни шындыққа сай емес) мүмкін.

Сондықтан есеппен танысу барысында, яғни ұйымның қаржылық жағдайымен ақпараттық танысу кезінде, біріншіден, есептіліктің әртүрлі нысандарының көрсеткіштерін және олардың өзара байланысын және өзара негізделуін қарастыру маңызды.

Мысалы, активтердегі өзгерістер қызметтің көлемімен және сонымен қатысты барлық ілеспелі құжаттармен байланыстырылады. Осылайша басқа есеп беру нысандарының мәліметтері салыстырылады.

Екіншіден, есептілік мазмұнымен таныса отырып, ең алдымен жеке тексеру немесе инвентаризация жүргізу жолымен іс жүзінде бар екендігіне назар аудару керек.

Осылайша, есептілік басқару субъектісіне байланысты «фильтрленген және конденсацияланған» ақпараттың экран – интеграторы рөлін ойнауы тиіс.

Дайын өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түскен кіріс қосылған құн салығы, акциздер және с.с. салықтар мен міндетті төлемдер, сонымен қатар қайтарылған тауарлар құны, сатып алушыға берілген баға жеңілдіктері мен сату жеңілдіктері шегеріліп тас-

талғаннан кейін көрсетіледі. Өткізілген дайын өнімдердің (тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің) өзіндік құны дайын өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өндірумен тікелей байланысты нақты шығындарды камтиды және экономикалық мазмұнына сәйкес келесі элементтер бойынша топтастырылады: материалдық шығындар; еңбекақыға кеткен шығындар; сақтандыруға жасалған аударымдар; негізгі құралдардың тозуы; басқа шығындар.

Жалпы кіріс дайын өнімдерді тауарларды, (жұмыстарды, қызметтерді) өткізудің қаржылық нәтижесі болып табылады және ол өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түскен кіріс пен өткізілген өнімдердің (тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің) өзіндік құнының арасындағы айырма ретінде анықталады.

Есепті кезеңнің шығындары:

- жалпы және әкімшілік шығындар;
- өткізуге жұмсалған шығындар;
- сыйақылар төлеу бойынша шығыстар. Кірістер мен шығыстар туралы есептілік ұйымның есепті кезең ішіндегі қаржылық нәтижелерін сипаттайды және келесі көрсеткіштерді камтиды (Кесте-2).

2-Кесте - «Айнулла Компания» АҚ – ның табыс және шығын туралы есептілігі (мың теңге)



Көрсеткіштердің атауы	Ауытқу	Есептік кезеңнің соңында	Есептік кезеңнің басында
Өнімдерді сату мен қызметтер көрсетуден түскен кіріс	146828	7382984	7236156
Сатылған өнімдер мен көрсетілген қызметтердің өзіндік құны	(52728968)	(4862917)	(47866051)
Жалпы пайда (010 жол – 020 жол)	70516	2520067	2449551
Каржыландырудан түскен кірістер	164370	187897	23527
Өнімдерді сату мен қызметтер көрсетуге арналған шығыстар	(11877700)	(1017700)	(10860000)
Әкімшілік шығыстар	(2448701)	(1147203)	(1301498)
Корпоративтік табыс салығы	197155	350787	153632
Салық салғанға дейінгі пайда (залал)(110-жол+/-120-жол)	(3179162)	(2577472)	(601690)
Кезеңдегі жиынтық пайда	(4050096)	(4444973)	394877

Е с к е р т у -«Айнулла Компания» АҚ –ның кіріс және шығыс туралы есептілік негізінде жасалған

Егер қаржылық есептілікті құру кезінде өткен кезеңде кеткен қателіктер ағымдағы есеп беру кезінде байқалған болса, онда бұл қателіктерді түзету ағымдағы кезең бойынша таза кіріс немесе шығынды анықтауға енеді. Мысалы, арифметикалық есептеу барысында, кірістер мен шығыстар бухгалтерлік есеп шоттарында дұрыс бейнеленбегенде және т.б. қателіктер кетуі мүмкін.

Аталмыш нысанға қолданатын әр шот бойынша өзгертулер енгізу қажет. Онда пайданы үлестіру немесе қоғамның есепті жылда шеккен зиянын жабу жөніндегі акционерлердің жалпы жиналысының шешімі, егерде бұл мәліметтер жеке немесе

басқа бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға тиісті құжаттардың құрамында жарияланбаса, көрініс табуы қажет. [3,1616]

Егер бухгалтерлік есептілік қысқаша түрде жариаланатын болса ол тек тәуелсіз аудитордың бухгалтерлік есептілік дұрыс жасалғандығы жөніндегі пікірінен тұрады. Бухгалтерлік есептілік толық жариаланған жағдайда аудиторлық есептің қорытындылау бөлімі толық енгізіледі. Қалай да есептілікке аудиторлық фирманың атауы, аудиторлық қызметті жүзеге асыруға берілген лицензияның түрі мен нөмірі, аудиторлық қорытынды берілген күн жөніндегі мәліметтер енгізіледі.

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Халықаралық қаржы есептілігінің стандарттары (әдістемелік нұсқаулық 1,2). – Алматы, 2009
2. Сейдахметова Ф.С. «Қазіргі заманғы бухгалтерлік есеп» Алматы, Экономика -2009-3476;
3. Дүйсембаев К.Ш. «Қаржы есептілігін талдау» Алматы, Экономика 2011-3476;



Түйін

Қазіргі кездегі Қазақстандағы есеп көрсеткіштер жүйесі мен олардың қалыптасуы мерзімдерге, басқару иерархиясына, есептілік сипаттамасына және т.б. тәуелді. Өткен және қазіргі баланста көрсетілген өзгерістердің туындаған себептерін көрсететін табыс пен шығыс туралы есептілік болып табылады. Мақалада ХҚЕС сәйкес табыстармен шығыстар бойынша есептілікті қалыптастыру мәселелері қарастырылған.

Резюме

В настоящее время система учетных показателей и их формирование зависят от сроков, от иерархии управления, характеристики отчетности и др факторов. Отчетность о доходах и расходах является отчетностью, которая показывает причины появления произошедших изменений прошлого и настоящего баланса. В статье рассмотрены вопросы формирования отчетности о доходах и расходах в соответствии с МСФО

Summary

Presently the system of registration indexes and their forming depend on terms, from the hierarchy of management, accounting descriptions and other the factors. Accounting about acuestss and charges is accounting that shows reasons of appearance of happening changes of past and real balance. In the article the questions of forming of accounting are considered about acuestss and charges in accordance with ISFR.



УДК 336.717.6

*Ж.Б. Турғалиева,
магистрант 1 курса*

Алматинской Академии Экономики и Статистики

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению индивидуальным предпринимателем или организацией для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными или национальными стандартами и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из их потребностей и особенностей деятельности. [1]

К способам ведения бухгалтерского учета относятся:

- методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности;
- варианты погашения стоимости активов;
- организация документооборота;
- инвентаризация;
- способы применения счетов и учетных регистров;
- способы обработки информации.

Выбор учетной политики организации определяется ее спецификой, включая коммерческую, особенностями организации управления, текущими и долгосрочными целями. [2]

На учетную политику организации влияют:

- налоговые условия;
- льготы;
- форма собственности;
- квалификация персонала и т. п.

Особое место в учетной политике занимают методические и организационные аспекты.

Методические аспекты вклю-

чают:

- варианты начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- порядок отражения на счетах операций по приобретению материалов;
- метод оценки производственных запасов;
- варианты учета затрат на производство;
- порядок списания общепроизводственных и общехозяйственных расходов;
- перечень создаваемых резервов.

К организационным аспектам относятся:

- выбор формы бухгалтерского учета;
- организация работы бухгалтерской службы;
- система внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- применение рабочего плана счетов;
- технология обработки учетной информации;
- объем, сроки и адреса представления информации;
- система взаимоотношений с аудиторскими службами. [3]

Актив в учетной политике классифицируется как краткосрочный, когда:

- его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла;

- он содержится главным образом в коммерческих целях или в течение короткого срока, и его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев с отчетной даты;



- он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, не имеющих ограничений на их использование.

Все прочие активы классифицируются как долгосрочные.

К краткосрочным активам относится выручка организации.

Выручка в учетной политике определяется как валовое поступление экономических выгод в течение отчетного периода, возникающее в ходе обычной деятельности предприятия, когда их результатом является прирост собственного капитала.

Выручка включает только валовые поступления экономических выгод, полученных и подлежащих получению им на свой собственный счет. При этом, суммы, полученные в пользу третьей стороны, такие как налоги на товары и услуги и налог на добавленную стоимость, не являются экономическими выгодами, посту-

пающими в предприятие, и не ведут к увеличению собственного капитала. Поэтому они исключаются из выручки. Точно также при агентских отношениях, валовой приток экономических выгод включает суммы, собираемые в пользу принципала (лица, поручающего агенту совершить сделку от его имени и за его счет без права подписи документов по сделке), которые не ведут к увеличению собственного капитала. Суммы, полученные в пользу принципала, не являются выручкой. Выручкой является сумма комиссионного вознаграждения. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или причитающегося к получению встречного предоставления, вознаграждения

Выручка и расходы, вызванные одними и теми же сделками или событиями в деятельности предприятий, признаются одновременно. [4].

Список использованной литературы:

1. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007.
2. Ержанов М. С. Учетная политика на казахстанском предприятии: (Практический аспект) // Алматы: 1997 г.
3. Радостовец В.К. и др. «Бухгалтерский учет на предприятии» // Алматы, 2002.
4. Кеулимжаев, К.К. Финансовый учет на предприятии: Оқулық / К.К. Кеулимжаев. - Алматы: Экономика, 2005. - 282.

Резюме

Статья посвящена организационным и методическим аспектам разработки учетной политики. Уточняются отдельные классификации активов. Отдельно рассматривается определение выручки предприятия в его учетной политике.

Түйін

Мақала есептік саясаттың зерттемесінің ұйымдық және әдістемелік аспектеріне арналған. Активтердің жеке топтамалары (классификациялары) анықталады. Кәсіпорынның ақша түсімінің, оның есептік саясатындағы анықтамасы жеке қаралады.

Resume

The scientific article is sanctified to the organizational and methodical aspects of development of registration politics. Separate classifications of assets are specified. Determination of profit yield of предприятия is separately examined in his registration politics.



УДК:657.1:336.48:368

Н.Б. Касымбаева,
старший преподаватель кафедры
«Бухгалтерский учет и аудит»
Института экономики и финансов Кыргызского
национального университета имени Жусупа Баласагына

ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ РАСХОДОВ ОТ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

При проведении анализа расходов страховой компании от страховых услуг необходимо учитывать перестраховочные операции, если они имели место: Величина страховых выплат должна быть уменьшена на сумму выплат, полученных от перестраховочных компаний. При соблюдении данного условия, величина рассматриваемых показателей может считаться близкой к абсолютной.

В целях проведения анализа расходов от страховых услуг могут использоваться следующие показатели:

1. Показатель уровня выплат страховой компании (Ур.в.) отражает тарифную политику страховщика:

$$\text{Ур. в.} = \frac{\text{СБВ}}{\text{СБП}} \quad (1)$$

где СБВ – сумма страховых брутто-выплат за отчетный период;

СБП – объем страховых брутто-премий за тот же период.

Для более точной оценки фактического уровня выплат следует учитывать изменение сформированных резервов. Также размер страховых взносов и выплат страхового возмещения (обеспечения) необходимо учитывать, исключая операции перестрахования. В таком случае, с учетом корректировки формула (1) приобретает вид:

$$\text{Ур. в.} = \frac{\text{СБВ} + \text{РУк.г.}}{\text{РНПн.г.} + \text{СБП} - \text{РНПк.г.}} \times 100\% \quad (2)$$

где РУк.г. – резервы убытков на конец года;

РНПн.г. – резерв незаработанной премии на начало года;

РНПк.г. – резерв незаработанной премии на конец года.

Для анализа показателя уровня выплат по страхованию жизни (Ур.в.с.ж.) формула (2) примет вид:

$$\text{Ур. в. с. ж.} = \frac{\text{СБВ} + \text{изменение РСЖ}}{\text{СБП}} \times 100\% \quad (3)$$

где РСЖ – резерв по страхованию жизни

Изменение данного показателя позволит оценить результаты ведения осуществляемой страховыми компаниями страховой деятельности. Величину показателя уровня выплат, при этом, можно считать положительной, если она будет меньше доли нетто-ставки в тарифной ставке по данному виду страхования.

Диапазон оптимального значения для данного показателя – от 5% до 40%. В случае превышения произведенных страховых выплат над поступившими страховыми взносами, с учетом изменения величины резервов в текущем периоде, можно судить об отрицательном результате ведения страховой компанией своей деятельности, а также на использование ею для покрытия понесенных убытков



своих собственных средств.

Если произведенные страховые выплаты не превышают над поступившими страховыми взносами, но выше верхнего уровня допустимого значения, это может говорить, либо о некорректности применяемых страховых тарифах, либо о кумуляции убытков (совокупности рисков, затронутых одним и тем же страховым случаем), к которым страховая компания не была готова, либо об агрессивном развитии компании в прошлом (демпинг на тарифах, резкий рост клиентской базы).

Вместе с тем, показатель ниже 5%, с точки зрения клиента страховой компании, также не может быть признан положительным (компания уклоняется от выплат страхового возмещения). С позиций страхового бизнеса, выход показателя за левую границу ограничений может свидетельствовать о том, что страхование не является основной деятельностью компании.

При проведении анализа результатов деятельности страховых организаций показатели уровня выплат имеют приоритетное значение, так как основным видом риска, которому подвергается деятельность страховой компании, является страховой риск. Так как при определении сумм страховых взносов используются брутто-ставки, представляющие собой совокупность нетто-ставки и нагрузки, а на выплаты страхового возмещения предназначена нетто-ставка, то в процессе анализа результативности страховых операций уровень выплат сопоставляется с нормой выплат.

2. Показатель нормы выплат – является основанием для формирования нетто-ставки в страховом тарифе (брутто-ставка). Измеряется норма выплат в процентах. При определении показателя уровня выплат положительным является такой результат, который не будет превышать норму выплат по конкретному виду стра-

хования. В случае превышения фактического уровня выплат над долей нетто-ставки в страховом тарифе проводят анализ убыточности страховых сумм и ее элементов.

3. Показатель убыточности страховой суммы (Уб) – выражает долю совокупной страховой суммы, которая выбывает из страхового портфеля за определенный период в связи с наступлением страховых случаев. Анализ можно проводить по двум методикам. По первой методике показатель убыточности страховой суммы формируется под воздействием следующих факторов:

- a – число застрахованных объектов;
- b – страховая сумма застрахованных объектов;
- c – число страховых случаев;
- d – число пострадавших объектов;
- f – сумма страхового возмещения.

Показатель убыточности рассчитывается по формуле:

$$Уб = \frac{c}{a} \times \frac{d}{c} \times \frac{f}{d} \div \frac{b}{a} = \frac{f}{b} \quad (4)$$

где c/a – частота страховых случаев;

d/c – опустошительность страхового случая;

$f/d, b/a$ – отношение рисков – это отношение среднего страхового возмещения по одному пострадавшему объекту к страховой сумме одного застрахованного объекта.

В целях оперативного контроля за изменением показателя убыточности страховой суммы можно воспользоваться второй упрощенной методикой анализа [1, с.69]:

где СНВ – Страховые нетто-выплаты

СНП – Страховые нетто-премии
Кв – количество произведенных выплат;

Св – средняя выплата по одному страховому случаю;

Кд – количество действующих



договоров;

Сс – средняя страховая сумма на один договор.

Рекомендуемый диапазон для данного показателя – от 20% до 60%.

4. Показатель уровня накладных (операционных) расходов (Ур.н.р.) по отношению к объему заработанной премии за вычетом перестрахования. Для определения данного показателя используются различные подходы. Так, согласно одному из подходов, может использоваться следующий показатель [2, с.114]:

$$\text{Ур. н. р.} = \frac{\text{НР}}{\text{ЗСП (нетто)}} \quad (6)$$

где НР – величина накладных расходов

ЗСП (нетто) – заработанная страховая нетто-премия

Следует отметить, что представленный показатель характеризует долю накладных расходов компании лишь в части рисков видов страхования. В состав накладных расходов, при этом, включаются, помимо расходов на ведение дела, суммы комиссионных вознаграждений за заключенные договора страхования, налоги и сборы, которые уплачиваются независимо от величины полученных компанией финансовых результатов. Получаемый в процессе расчета размер показывает фактическую долю накладных расходов страховой компании.

По оценкам разных рейтинговых компаний, данный показатель должен быть не более 40-50%. Высокие показатели будут свидетельствовать о неэффективной работе страховой организации и утере ею своего запаса прочности.

Определенный фактический уровень накладных расходов, для проведения дальнейшего анализа, сравнивают с уровнем накладных расходов, заложенных в тарифную ставку по каждому виду страхования.

Согласно другому подходу к оценке накладных расходов, уровень накладных расходов может опреде-

ляться не только по отношению к заработной, но и к начисленной (фактически полученной) в отчетном году премии [3, с.150]. Второй показатель позволяет определить показатель уровня накладных расходов для страхования жизни (Ур.н.р. (ж)):

$$\text{Ур. н. р. (ж)} = \frac{\text{НР}}{\text{СБП(ж)}} \quad (7)$$

При соотношении суммы накладных расходов с фактически полученной страховой премией, накладные расходы необходимо ориентировать на величину средств, полученных от реализации полисов. Поэтому данный показатель представляет собой сумму расходов рассчитанных на основе торговой базы. В первом же случае, при сопоставлении величины накладных расходов с заработанной премией в основе показателя для рисков видов страхования находится финансовое понятие – заработанная премия.

По своей сути оба показателя очень важны при проведении анализа страховой деятельности компании и по своему экономическому содержанию представляют собой удельный вес затрат на проведение страховых операций.

Сумма показателей уровня выплат и доли накладных расходов отражает величину комбинированного показателя, который характеризует долю затрат страховой организации в полученных страховых взносах.

5. Общий операционный коэффициент (Кобщ.опер.) отражает долю расходов страховой организации в страховых взносах. Определяется он путем сложения показателей уровня выплат (2), (3) и уровня накладных (операционных) расходов (6):

$$\text{Кобщ. опер.} = \text{Ур. в.} + \text{Ур. н. р.} \quad (8)$$

Если страховая организация создает резерв предупредительных мероприятий, то полученный результат может быть увеличен на долю средств, отчисляемых в резерв предупредительных мероприятий в зара-



ботанной страховой премии.

6. Доля отчислений в резерв предупредительных мероприятий (Уд.РПМ) может быть рассчитана в частности для рискованных видов страхования следующим образом:

$$Уд._{РПМ} = \frac{\text{Отчисления в РПМ}}{\text{СБП}} \quad (9)$$

Как видим, вышеперечисленные показатели необходимы в процессе анализа финансовых результатов страховых организаций.

Таким образом, используемые методы и приемы финансового анализа расходов от страховых услуг должны быть ориентированы специально для данной сферы с учетом существующих особенностей.

Список использованной литературы:

1. Александрова, Т.Г. Коммерческое страхование [Текст] / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова – М., 1996. – 253с.
2. Мозолькина, О.А. Особенности финансового анализа деятельности страховых компаний [Текст]: дис. ... канд.экон.наук: 08.00.12 / О.А. Мозолькина. – С-Пб, 1997. – 206с.
3. Орланюк-Малицкая, Л.А. Платежеспособность страховой организации [Текст] / Л.А. Орланюк-Малицкая. - М.: Изд. центр ТОО «Анкил», 1994. – 151с.

Резюме

В статье рассматриваются система показателей для проведения анализа расходов от страховых услуг. Показатели уровня выплат, нормы выплат, показатель уровня накладных расходов и др. обосновываются взаимосвязью соответствующих показателей и формулами. Автором делается рекомендация о том, что используемые методы и приемы финансового анализа расходов от страховых услуг должны быть ориентированы специально для данной сферы с учетом существующих особенностей.



УДК 336.7

Д.С. Досмағамбетова,

Қаржы» мамандығы

«Банк ісі және бағалы қағаздар нарығы» мамандануы бойынша Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ магистранты

«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ-НЫҢ ЖАҢА БАНКТІК ӨНІМІНЕ ТАЛДАУ

Қазіргі банктік нарықта бәсекелестің күрт өсуінен банктер өздеріне жаңа клиенттерді тарту, ұстап тұру үшін жағдайлар жасауда. Оның нәтижесі деп банктердің нарыққа жаңа өнім мен жаңартылға өнімнің шығуын айтуға болады [1].

«Мобильный банкинг жүйесі». Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жүйесі – Қазақстандағы ұялы телефон көмегімен карт – шотты басқарудың алғашқы жүйесі. Қазіргі уақытта жүйе қызметін 130 мыңнан астам клиенттер пайдалануда, оның ішінде 95,5 жүйеге 2006 жылы қосылған – бұл елдегі қашықтағы банкингтің ең көп сұранысқа ие түрі.

Мысалы Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жаңа өнімі.

«Мобильный банкинг» - бұл сіздің ұялы телефонға SMS хаттама көмегімен карточкалы шоттағы қаражаттың қозғалысын хабарлау жүйесі.

«Мобильный банкинг» жүйесіне қосылудың артықшылықтары:

- тәуліктің кезкелген уақытында банкке бармай SMS хаттама арқылы өзіңіздің карточкалы шотыңыз жайлы ақпарат ала аласыз;

SMS – хат арқылы өз есепшотыңызға жасалған операциялар мен авторизация туралы мәлімет беруге; телефон есебін төлеуге;

сәйкес SMS хатпен қажет жағдайда карточканы бейтарап етуге;

Мобильный банкинг жүйесіне қосылған карточкалар статусы жөнінде ақысыз мәлімет алып. Мобильный банкинг қызметтерін осы карталар арқылы ашып-жабу өз те-

лефоныңыздағы қолайлы меню көмегімен қызметтердің барлығын пайдалану;

«Мобильный банкинг» жүйесіне Халық Банкінің кез-келген карточка ұстаушысы қосыла алады және қазақстандық ұялы телефон операторлардың иеленушісі «Мобильный банкинг» жүйесіне Халық Банкінің банкоматтары арқылы немесе Халық Банкінің кез-келген бөлімшесінде арыз жазып қосылуға болады.

«Мобильный банкинг» жүйесі арқылы қарсетілетін қызметтер:

- төлем карточкасы бойынша баланс (операция коды 01n);

төлем карточкасы бойынша операциялар тарихы (операция коды 02n);

төлем карточкасын бейтараптандыру (операция коды 03n);

«Мобильный банкинг» жүйесін бейтараптандыру (операция коды 04n);

«Мобильный банкинг» жүйесін жандандыру (операция коды 05n);

жүйеге қосылған төлем карточкалары туралы ақпарат (операция коды 06n);

ұялы телефонға ақы төлеу (операция коды 07n t);

төлем карточкасы бойынша қарызды тексеру (операция коды 09n).

Мұндағы n - төлем карточкасының соңғы төрт саны; t – сома теңгемен.

Мысалы, сізге ұялы телефонға ақы төлеу керек болса 07 N...N T...T SMS хаттамасын 8080 номеріне жіберу керек, мұндағы N...N сіздің төлем карточкаңыздың соңғы төрт саны, T...T төленетін сома, N...N мен T...T



арасында бос орын болуы шарт. SMS хаттамасын 8080 номеріне жіберген соң 2-5 секундтан соң операцияның орындалғаны жайлы SMS хаттама келеді.

Қазақстанда жалғыз ұялы телефон көмегімен банк есеп шотын басқару жүйесін Банк VISA CEMEA – «Мобильный банк» - «Verified by Visa» жобасы аясында 2005 жылдың 19 сәуірінен бастап қолданысқа енгізілген. Осы күнен бастап қызмет «КАР – ТЕЛ» ЖШС GSM операторлары абоненттеріне көрсетіле бастады (Beeline, K-Mobile, Excess). Келесі 3 айда «Мобильный банкинг» жүйесінің қызмет аясы кеңейтіліп, «Алтел» АҚ – ның CDMA – операторын қолданушылармен (Dalacom, Pathword) GSM Kazakhstan ЖШС (Activ, K-cell) қамтыды, сөйтіп 2006 жылдың 11 тамызына қарай Қазақстанның ұялы байланыс нарығы түгел аталған қызметпен қамтылды.

«Мобильный банк» жүйесінің қызметтері енді тікелей қала нөмірлерінен ұялы телефонға қоңрау шалушы СІТУ сауда маркасы жаңа жобасы негізінде біріге отырып, СІТУ абоненттері үшін «Мобильный банк» жүйесін жасап шығарғандықтарын ажиралады. Dalacom мен Pathword абоненттері атаған жүйеге бұрын қосылған «Мобильный банк» жүйесі аясында СІТУ қызметін пайдаланушылар өз ұялы телефонының көмегімен Халық Банкінің есепшотындағы өз ақшаларын тәулік бойы бақылауға қол жеткізеді. Жобаның жүйелі толықтырушысы Intervale кампаниясы. Халық Банкінің аталған қызметіне қосылып, төлем карточкасына ие болған СІТУ абоненттері есепшотта кез-келген операцияны жүргізген кезде ұялы телефонына SMS-мәлімдеме келеді. Онда сома, уақыт пен мекен көрсетілген. Клиент аталған қызметке карточкалардың бірнешеуін тіркеп, өз нөміріне хабар алады. Ал егер өзіңіз мәлімдеме алған транзакциядан күдіктенсеңіз, 8080 нөміріне хаттама жазып, есепшоттың айлакерлер қолданысына түспеуі үшін

карточканы бейтараптай аласыз. [3]

Қызметке қосылудағы қарапайымдылық пен мүмкіндіктер аясының кеңдігінен 2005 жылдың аяғында үлкен өндірістік көлемдер алынды, 2006 жылдың 29 қаңтарында клиенттер жіберген SMS хаттамалары саны миллионнан асты. Егер алғашқы миллиондық нәтиже он айдан кейін көрінсе, екінші миллион 3 айдан кем уақытта жиналды (2006 ж. 11 сәуір), 2007 жылдың басында миллиондық шекке бір айда жету енгізілген. Алғашқы кезеңде Халық Банкінің төлем карточкасын қолданушы кез – келген тұлға қызметке қосылғаннан соң, карталық есеп шотынан кезкелген операцияның жүзеге асырғаннан кейін (сатып алу, қызметтерді төлеу, жал ақы түсуі, төлем және т.б.) бірден SMS – мәлімдеме алады. Онда операция саласы, уақыты мен орны көрсетіледі. Бұдан өзге «Мобильный банкингті» қолданушы өз телефонынан Банкке баланс, операция тарихы, есеп шоттағы қарыздар туралы сұраныстар жіберіп, қажет жағдайда картасын бейтараптандыра алады. Бұл үшін белгілі бір форматтағы SMS – хабарламаны барлық операторларда бірдей Халық Банкінің 8080 нөміріне жолдау керек.

«Мобильный банкинг» қызметін дамытудың 2 кезеңі басталды – жүйеге ұялы телефоннан тікелей ұялы байланыс үшін төлем төлеу мүмкіндігі енгізілді. 2006 жылдың 10 айы ішінде жалпы сомасы 26,7 млн құрайтын 27,5 мың осы секілді төлемдер жасалды.

Мамыр айында қызметті қуаттау мақсатымен банктің WAP – сайты ашылды [4]

2006 жылдың 8 маусымынан бастап «Қазақстан Халық Банкінің» «Мобильный банкинг» жүйесі клиенттері өз ұялы телефондарына банктік операцияларды жүргізуге қолайлы меню орнату мүмкіндігіне ие болды. Меню телефонға банктің wap – порталынан ақысыз Haluk Bank мидлетін алғаннан кейін пайда болады. Банктік мидлет – ұялы телефонға банктің



WAP-порталы арқылы салынатын және телефон менюінде банктік қызметтердің қолайлы тізімін жасайтын кішігірім бағдарлама. «Мобильный банкинг» жүйесінің мәні бұл кезде өзгермейді, бар болғаны клиенттер банкке SMS-мәлімдемені өздері теріп не ол үшін телефондағы команданы таңдау құқығына ие болады. Айта кетер жайт – банк мидлетті тегін ұсынады. Мидлет банктің WAP-сайтынан телефонның көмегімен алынады. Аталған технология Қазақстанның банк нарығында алғаш рет пайда болып, клиенттердің жақсы көз қарасына ие болды. Тамыздан бастап клиенттер өтініштеріне орай 22.00-ден 8:00-ге дейін SMS – хаттамалар жіберу шектелді. Қазанда есеп шоттары Халық Банкінде өңделетін алты агент-банктерде клиенттер үшін «Мобильный-банкнинг» қызметі ашылды.

8 айлық жұмыс қортындылары керемет нәтижелер берді. «2005 жыл аяғында 10 мың клиент» жобасының сәттілік көрсеткішіне қыркүйектің ортасында-ақ қол жеткізілді.

2012 жылдың 17 қарашасында Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жүйесінің кірісі 1.5 миллион АҚШ долларынан асты. «Мобильный банкинг» жүйесі қызметтерін 30 мыңнан астам қазақстандықтар пайдаланып, әр айдағы жаңа клиенттердің қосылуы шамамен 15% құрады. Қазанда бір айдағы SMS-хаттамалар трафигі 100 мыңнан асты. Салыстыру: Ресейдің Сбербанкісіне бұл үшін 17 ай қажет боды (Ресейде «Мобильный банкинг» жүйесі 2002 жылдың қазанынан іске қосылған). Банктің «Мобильный банкинг» қызметінің бұлайша алға кету себебі – клиенттің қызметке қосылуының қарапайымдылығы мен қолайлылығында жатыр. Мұны ел бойынша жалпы саны 585 болатын Халық Банкінің кез-келген банкі арқылы жүзеге асыруға болады.

Мұндай көрсеткіштерге небары жоба ашылғаннан бір жарым жылдық уақытта қол жеткізіліп отыр.

Аталған мезетте қызмет көрсетудің үшінші кезеңін шығару жұмыстары жүргізіліп жатыр – мұнда клиент өз ұялы телефонынан кез-келген төлемдер мен аударымдарды іске асырып, қолайлы банктік менюді қолдану үшін банктік апплет телефон SIM – картасына салынады. Және ең маңыздысы – мұнда төлемдер тұтастай қауіпсіз, өйткені клиенттің электронды сандық қолтаңбасымен бекітіледі.

«Мобильный банкинг» жүйесінің ең басты қорытындысы тұрғындар психологиясындағы өзгеріс болатын. Бұрын ешкімге белгісіз «Мобильный банкинг» термині енді жай ғана белгілі емес, сұранысқа ие болды.

Статистикалық зертеулерге сүйенсек, «Мобильный банкинг» жүйесін пайдаланушылар енді карточканы жай ғана қолма-қол ақша алу құралы ретінде қабылдамайды.

Бүгін Қазақстандағы 16,2 млн тұрғынға 3,2 млн. төлем карточкасынан келеді, оның 1,9 млн.-ы – Қазақстан Халық Банкі карточкалары.

Үш қазақстандық ұялы байланыс операторларының абоненттер саны 3,8 млн. адамнан асты. 2012 жылы жүйе кірісі 162,2 млн. теңгені құрады.

Банк саласында жетекші орын алып, халықаралық нарықтарға «Қазақстанның Халық Банкі» ұйымдық жауапкершілік пен әлеуметтік саясатының дұрыс жүргізілуі бизнесті сәтті дамытудың бірден-бір қажетті шарттамасы деп есептейді.

Алдағы жылдарға болжау жасайтын болсақ, 2011-2012 жылдарда Халық банкі өзінің «Мобильный банкинг» жүйесі аясында көрсетілетін қызметтер (бір төлем карточкадан екінші карточкаға ақша аудару, коммуналды төлемдер және т.б.) аясын кеңейтіп, банкоматтар және басқа электронды жүйелер арқылы жүзеге асырылатын қызметтердің барлығын аталған жүйе арқылы орындалады.

Аталған жүйе қызметін қорытындылайтын болсақ, жүйе қызмет



жасауынан бастап халықтың жағымды көзқарастарына ие болды. Негізінен жоғары технологиялардың банктік қызметке енуіне «Мобильный банкинг» жүйесі секілді

өнімдерінің пайда болуы себеп болуда. Жалпы аталған жүйе өзінің қолданушыларына қолайлы және арзанға түсуде, сондықтан жүйенің тұтынушылары күннен-күнге өсуде. [2]

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Раева Р. «О банковской системе Казахстана» // журнал «Банки Казахстана», № 6, 2010. – С.25
2. Мақыш С.Б. Банк ісі: Оқулық. – Алматы: Жеті жарғы, 2010. – 552 бет
3. www.halykbank.kz
4. wap.halykbank.kz

Резюме

В научной статье рассмотрен один из новых видов сервиса Народного Банка Казахстана – «Мобильный банкинг». По своей сути «Мобильный банкинг» – это пакет услуг, предоставляемых банком своим клиентам – держателям пластиковых карточек посредством мобильной связи.

Summary

In the scientific article one of new types of service of Halyk Bank of Kazakhstan is considered is «Mobile banking». On the essence «Mobile banking» is a package of the services given by a bank to the clients – holders of plastic cards by means of mobile communication.



БАНКТІК САЯСАТТЫҢ БАСҚАРУ СТРАТЕГИЯСЫ ТУРАЛЫ

Қоғамның әлеуметтік және саяси өміріндегі кез келген өзгерістерге икемді жауап бере отырып, банктер әлеуметтік-экономикалық салаларды сипаттайды. Спецификалық экономикалық және қаржылық қызметтерден басқа банктік жүйе салықтық төлемдер арқылы әлеуметтік бюджеттік бағдарламаларды құру, тұрғындардың жинақтарын көбейту және сақтау, салымшыларға арналған қосылған құнды жасау сияқты әлеуметтік қызметтерді атқарады. Банктік жүйеге көптеген субъектілер мен ақша қаражаттардың тартылуымен байланысты бұл жүйедегі әртүрлі процестер ірі масштабта жүргізіледі және оларды мемлекеттің қоғамға әсер етуімен барабар қарастыруға болады.

Банктік саясаттың басқару стратегиясын жоспарлау банктің ұзақ мерзімді қызмет етуін және бәсекелестік жағдайында оның табысқа жету мүмкіндігін қамтамасыз ететін орталық буын болып табылады. Стратегияның басты мақсаты қызметті әртараптандыру және бәсекелестікті арттыру жолымен банктің орнықты дамуына қол жеткізу, ұзақ мерзімді жоспарда даму үшін жағдайлар жасау болып табылады.

Стратегиялық басқару мен жоспарлау өзімен банктің мақсаттары мен үнемі өзгеріп отыратын нарықтық жағдайда қолда бар ресурстардың сәйкестілігін қолдаудың басқарушылық процесін көрсетеді. Стратегиялық басқару мен жоспарлаудың мақсаты – қызметтің жаңа бағыттары мен банктік өнімдерді, оларды операция көлемінің өсуіне, табыстарды көбейту мен акциялардың нарық-

тық құнын жоғарылатуға әрекет ететіндей етіп ендіру мен дамыту.

Қазақстан Республикасындағы дамуы нарықтық экономикалық жағдайларға сәйкес коммерциялық банктер мен несие-банк жүйесі экономиканың дамудың, инвестициялық бағдарламалардың жүргізілуі мен жүзеге асырылуын, сонымен қатар мемлекеттік бағдарламалардың да жүргізілуін анықтаушы негізгі факторлардың бірі ретінде көрінеді.

Банк ісінің даму барысында стратегиялық жоспарлау табысқа жетудің негізгі факторларының біріне айналды.

Мықты стратегияға ие болып әрі табандылық таныта отырып, біз жолымызда кездесер кез келген күрделі кедергілерді абыроймен еңсере аламыз.

Бір данағөй: егер сіз қайда бет алып бара жатқаныңызды білмейтін болсаңыз, онда сізді ол жерге кез келген жол алып баруы мүмкін деген екен. Осыны естен шығармай, болашақтың моделін жалпыланған түрде және нақты қысқа мерзімді мақсаттар түрінде ұдайы көз алдымызда бағдар етіп ұстауға тиіспіз. Мұның өзі қандай да бір іс-әрекетке кірісе отырып – біз дұрыс бағытпен жүріп келеміз бе әлде бағдардан ауытқыдық па, оқиғалардан ілгеріге оздық па әлде шабандап қалып келеміз бе, ұдайы таразылап отыру үшін қажет» – деген болатын. Оның бұл айтылған сөздері дамуда мықты стратегияның қажеттігін, оны болашақтың моделін ұдайы көз алдымызда бағдар етіп ұстауға тиіс екендігімізге көзімізді жеткізді.

Стратегия қойған мақсаттарға



қол жеткізу үшін оны іске асырудың тетіктерін сапалы жаңа толықтыру және жаңа экономикалық жағдайларды ескере отырып, экономиканы одан әрі жаңғырту, экономиканың барлық салаларын және адами капиталды қарқынды дамыту жөніндегі мемлекеттің күш-жігерлер жиынтығы талап етіледі.

Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә.Назарбаевтың «Жаңа әлемдегі жаңа Қазақстан» атты Жолдауында ішкі және сыртқы саясаттың маңызды 30 бағыты белгіленген. «Либеризация жағдайындағы қаржылық жүйенің бәсекеге қабілеттілігі мен тұрақтылықтың жаңа сатысына» өтуді сипаттайтын Қазақстанның әлемдік экономикадағы интеграциясына негізделген мемлекеттік саясаттың алтыншы бағыты болып табылады. Бұл бағытты жүзеге асырудағы шешілуге тиіс негізгі тапсырмалардың бірі – жергілікті нарықтарда, аймақтық және халықаралық жобалар шеңберінде банктерді бәсекелестік күреске дайындау. ДСҰ-ға кіргеннен кейін қызмет көрсету аясының кеңеюіне байланысты қаржылық ресурстар да көбейеді, осыған орай банк менеджментінің сәйкес жүйесін дайындау, осы бағытты жүзеге асыру үшін қажетті шарттарды белгілеу, коммерциялық банктерді жоғары квалификациялы мамандармен қамтамасыз ету керек.

Банк стратегиясы.

Стратегиялық мақсаттар.

Банк дамуының негізгі стратегиялық мақсаты тұрғын үй құрылыс жинақ жүйесі қатысушыларының экономикалық белсенді халыққа үлесін 16%-ға дейін ұлғайту және меншікті капитал тиімділігінің көрсеткішін 5,7%-ға дейін көтеріп сүйемелдеу арқылы Банктің бәсекеге қабілеттілік деңгейін жоғарылату болып табылады.

Стратегиялық мақсаттарға жету үшін қаржылық дамуды, маркетингі және корпоративтік/ағымдағы басқаруды, сонымен қатар Ұзақ мерзімді стратегияның ажырамас бөлігі болып

табылатын потенциалды даму стратегиясын іске асыру қажет.

Қаржылық стратегия.

2020 жылдың соңына қарай қол жеткізу жоспарланған

Стратегиялық қаржылық мақсаттар:

1. Банк қызметі пайдалылығының өсуі;
2. Тиімділік көрсеткіштерінің өсуін ұстап тұру;
3. Активтер сапасын және активтер мен пассивтерді басқару тиімділігін ұстап тұру.

Маркетингілік стратегия.

Банктің маркетингілік саясатына Банк клиенттерінің тұтынушылық басымдықтарын есепке ала отырып, банктік өнім әзірлеуді жоспарлау, банктік қызметтер нарығын зерттеу, коммуникацияларды жолға қою, бағаларды белгілеу, банктік өнімнің дамуын ұйымдастыру үрдістері кіреді. Қазақстан халқының сұраныстарын қанағаттандыруға бағытталған, Банк үшін сұранысқа ие, бәсекеге қабілетті және тиімді өнім ұсыну – *Стратегиялық маркетингілік мақсат* болып табылады. Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға қол жеткізуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болуға тиіс:

- клиент үшін тұрғын үй сатып алудың тиімді талаптары мен оңтайлы тарифтерді қамтамасыз ететін банктік өнімдерді жетілдіру;

- тиімді жарнама, яғни клиенттерді Банк өнімдерінің негізгі ерекшеліктері мен тартымдылығы туралы хабарландырудың жарнамалық-түсініктемелік қызметіне дер кезінде баса назар аудару;

- ТҚЖ жүйесіне қатысуы жыл сайын көбейіп келе жатқан халық ағынына қызмет көрсетуді қамтамасыз ету мақсатында өңірлік және агенттік желілерді кеңейту.

Бизнес-үрдістерді дамыту стратегиясы.



Бизнес-үрдістерді дамыту саласындағы Банктің *Стратегиялық мақсаты*-үрдістерді уақтылы жоспарлау және автоматтандыру және тиімді, оңтайлы басқару құрылымын дамыту жолымен ұзақ мерзімді маркетингілік және қаржылық мақсаттарды жүзеге асыруды қамтамасыз ету болып табылады.

Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға қол жеткізуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болуға тиіс:

- Банк клиенттеріне жедел және сапалы қызмет көрсетуге мүмкіндік беретін тиімді ішкі бизнес-үрдістер;

- Банк үрдістерін, әсіресе, клиенттермен өзара әрекеттестік жөніндегі үрдістерді автоматтандыру деңгейін көтеру.

Қызметкерлер құрамын дамыту стратегиясы.

Банктің стратегиялық мақсаттарына жетуді қамтамасыз етуге қабілетті, кәсіби деңгейі жоғары және ортақ мақсатқа жұмылған мамандар тобын қалыптастыру және дамыту Банктің *Стратегиялық HR мақсаты*-болып табылады.

Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға жетуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болып табылады:

- Банк қызметкерлерінің кәсіби дайындық деңгейінің жоғары болуы;

- Банк кадрларының, соның ішінде фронт-кеңсе қызметкерлерінің тұрақтылығы (кадр тұрақсыздығы деңгейінің төмендігі);

- қуатты еңбекті ынталандыру жүйесінің болуы.

Ғылыми жетекші:

Оңалтаев Дархан Оңалтайұлы
АЭСА, э.ғ.к., профессор

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. С.Б. Мақыш. Банк ісі. – Алматы: Жеті жарғы, 2009. – 552 бет.
2. Хамитов Н.Н. Банк ісі. Алматы: Экономика, 2006 ж. – 216 бет.
3. Исақова З.Д. Банк ісі: оқу құралы. Қарағанды, 2006 ж.
4. Бердалиев К. Менеджмент: оқу құралы. Алматы: Экономика, 2005 ж.
5. Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә. Назарбаевтың Жолдауы.
6. Финансовый менеджмент: Учебник /Под ред. Павлова Л.Н.-М.: ЮНИТИ, 2001г. — 269с.
7. Лаврушина О. И. – М.: Финансы и статистика, 1999 г. – 401 с.

Түйіндеме

Мақалада банктік саясаттың басқару стратегиясы зерттелген. Банктің ұзақ мерзімді қызмет етуін, қызметтің жаңа бағыттарын енгізу туралы ой қозғалған.

Резюме

В данной статье указана исследование стратегии управления в банковской системе. Показана работа банка за длительный период, внедрение новых направлений в работе банка.

Summary

In this article is shown a research of strategy of the administration in the bank's system. Also shown bank's assignment for the protracted period, introduction with new directions in bank's function.



ЖЕР ҚОЙНАУЫН ПАЙДАЛАНУШЫЛАРДЫҢ САЛЫҚТАРЫ МЕН АРНАУЛЫ ТӨЛЕМДЕРІ

Қазақстан Республикасының салық жүйесінде табиғат ресурстарын, пайдалы қазындыларды, жер қойнауын пайдалануға байланысты бірқатар төлемдер бар, оларды шартты түрде салықтық сипаты бар табиғат ресурстары үшін төленетін төлемдер ретінде бір топқа біріктіруге болады. Оларға үстеме пайдаға салынатын салық, жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері, пайдалы қазындыларды өндіру салығы, су үшін төленетін төлем, орманды пайдаланғаны үшін төлем (орман табысы) және басқалары жатады. Аталған төлемдер негізінен ренталық сипатта болады, өйткені олардың пайда болуы мен мөлшерлемелерінің шамасы шығарылатын және шаруашылық қызметте пайдаланатын материалды, шикізатты, минералдық ресурстарды алу, тұтыну, олардың сапасы табиғатфакторларымен байланысты болады.^[1]

Қазақстан Республикасы заңнамасында айқындалған тәртіппен жасалған жер қойнауын пайдалануға арналған контракттар шеңберінде жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды жүргізген кезде жер қойнауын пайдаланушылар Салықтық кодексте белгіленген барлық салықтарды және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді, ал жер қойнауын пайдаланушылардың төлемдері мен салықтарын – қосымша, жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар жүргізген кезде төлейді. Заңды және жеке тұлғалар, соның ішінде Қазақстан Республикасында жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды, сонымен бірге мемлекет меншігіндегі техногендік мине-

ралдық құрылымдарды қайта өңдеуді жүзеге асыратын шетелдік тұлғалар жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтарын төлеушілер болып табылады. Жер қойнауын пайдаланушыларға белгіленген салық режимі жер қойнауын пайдалануға Үкімет белгілеген тәртіппен жасалынған контрактта айқындалады.

Жер қойнауын пайдаланушыларға салық салудың екі моделі белгіленген: бірінші модель жер қойнауын пайдаланушының өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін қоспағанда Салықтық кодексте көзделген салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін төлеуін көздейді; екінші модель жер қойнауын пайдаланушының өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін төлеуін (беруін), сондай-ақ салық заңнамасында көзделген салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін төлеуін көздейді, оларға шикі мұнай, газ конденсатына салынатын рента салығы, шикі мұнайға, газ конденсатына салынатын акциз, үстеме пайда салығы, жер салығы, роялти, мүлік салығы қосылмайды. Кен орындарын (кен орындар тобын, кен орындарының бір бөлігін) рентабелдігі төмен, қоюлығы жоғары, суланған, шағын дебетті және игерілген санатқа жатқызу тәртібін, олардың тізбесі мен салық салу тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды. Бұл роялти, өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі, өнімді бөлу туралы контракт бойынша қызметін жүзеге асырушы жер қойнауын пайдаланушының



қосымша төлемі салық салудың екі моделіне сәйкес (контракттардың негізгі түрлерін негізге ала отырып) жер қойнауын пайдалануға контракттарда айқындалатын жер қойнауын пайдаланушылар үшін белгіленген салық режимінде жұмыс істей береді дегенді білдіреді. Жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтары:

1. жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдерін: а) қол қойылатын бонусты; ә) коммерциялық табу бонусын; б) тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемді;

2. пайдалы қазындыларды өндіру салығын;

3. үстеме пайда салығын біріктіреді.

Бонустар жер қойнауын пайдаланушының тіркелген төлемдері болып табылады. Жер қойнауын пайдалануға арнап жасалған келісім-шарттың түрлері мен шарттарына қарай жер қойнауын пайдаланушы үшін бонустардың мынадай түрлері белгіленуі мүмкін: қол қойылатын бонус және коммерциялық табу бонусы. Қол қойылатын бонус жер қойнауын пайдаланушының контракт аумағында жер қойнауын пайдалану құқығын сатып алу үшін алған біржолғы тіркелген төлемі болып табылады.

Коммерциялық табу бонусын контракт аумағындағы пайдалы қазындыларды әрбір коммерциялық табу үшін, соның ішінде бастапқыда белгіленген алынатын пайдалы қазындылар қорларын ұлғайтуға алып келетін кен орындарың қосымша барлау жүргізу барысындағы, табу үшін жер қойнауын пайдаланушы төлейді. Коммерциялық табу бонусының салық салу объекті пайдалы қазындылар қорларының нақты көлемі болып табылады. Коммерциялық табу бонусының сомасы салық салу объектінің, салық базасы мен мөлшерлемелерінің негіз шие айқындалады. Коммерциялық табу бонусы салық базасының 0,1 пайыз мөлшерлемесі бойынша төленеді.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығы Қазақстан Республикасының аумағында өндірілетін минералдық шикізат, мұнай, жерасты сулары және емдік балшықтың әрбір түрі бойынша ақшалай нысанда жеке төленетін салық.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығының құрамына: мұнайға арналған пайдалы қазыналарды өндіру салығы, кең таралған пайдалы қазындыларды қоспағанда, минералдық шикізатқа пайдалы қазындыларды өндіру салығы және кең таралған пайдалы қазыналарға жерасты суларға және емдік балшықтарға, пайдалы қазындыларды өндіру салығы кіріктіріледі. Минералдық шикізаттың құрамындағы пайдалы қазындылар босалқы қорларының нақты (физикалық) көлемі (айналыстан шыққын босалқы қорлардың салық салынатын көлемі) минералдық шикізатқа (қара, түсті және радиоактивті металдар кендері (рудалары); металдар; құрамында металдар бар минералдық шикізат, сондай-ақ сирек ездесетін металдар, шашыраңқы металдар, радиоактивті металдар, бейметалдар, қымбат бағалы тастар, жасанды тастар, техникалық тастар) салық салу объекті болып табылады.

Салық кезеңіндегі орташа біржалық бағаны немесе алғашқы кайта өңдеуден (байытудан) өткен минералдық шикізатты өткізуден безбенделген бағасын негізге ала отырып, салық кезеңінде минералдық шикізаттың құрамында пайдаланылатын айналыстан шыққан қосалқы қорларының салық салынатын көлемінің құны пайдалы қазындыларды өндіру салығын есептеу үшін салық базасы болып табылады. Мөлшерлемелер ауқымы тым кеңтас көмір мен жанғыш такта тастар үшін белгіленген нөл пайыздан уран үшін белгіленген 24 пайызға дейін (ең жоғары). Жер қойнауын пайдаланушының салық кезеңінде өндірген кең таралған пайдалы қазындылардың, жерасты сулары мен емдік балшық-



тың нақты көлемі салық салу объекті, оларды өткізуден безбенделген бағасын негізге ала отырып, осы көлем құны салық базасы болып табылады. Салықтың мөлшерлемелері 2,5%-дан 10,6%-ға дейінгі мөлшерлерде белгіленген.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығы бойынша салық кезеңі күнтізбелік тоқсан болып табылады. Салықтөлеуші салықтың есептелген сомасын орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей төлеуге міндетті. Жер қойнауын пайдаланушы пайдалы қазындыларды өндіру салығы жөніндегі мағлұмдаманы орналасқан жері бойынша салық органына салық кезеңінен кейінгі айдың 15-нен кешіктірмей береді. Жер қойнауын пайдаланушылардың үстеме пайда салығы – салыстырмалы жақсы табиғи жағдайлардағы қызметінен алынған немесе нарықтың салыстырмалы жағдайындағы шығарылған өнімді сатудан алынған қосымша пайда үшін төленетін төлем, яғни белгіленген нормативтен тыс алынған табыс үшін төлем. Кең таралған пайдалы қазындыларды, жерасты суларын және (немесе) емдік балшықты барлауға, барлау мен өндіруге немесе өндіруге, барлауға және өндіруге

байланысты емес жерасты құрылыстарын салуға және (немесе) пайдалануға арналған келісімдердің негізінде жүзеге асырылатын қызмет бойынша жер қойнауын пайдаланушылар үстеме пайда салығын төлеушілер болып табылады. Салықтық кодекске сәйкес айқындалған үстеме пайда салығын есептеу мақсаты үшін жер қойнауын пайдаланушының шегерімдер сомасының 25%-на тең сомадан асатын салық кезеңі үшін жер қойнауын пайдалануға арналған әрбір жеке келісім бойынша жер қойнауын пайдаланушының таза табысының бір бөлігі үстеме пайда салығын салу объектісі болып табылады. - Үстеме пайда салығы салық төлеушінің орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі жылдың 15 сәуірінен кешіктірілмей төленеді. Үстеме пайда салығы үшін 1 қаңтардан бастап 31 желтоқсанға дейінгі күнтізбелік жыл салық кезеңі болып табылады. Өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі тараптардың келісімімен анықталады, бұл келісімге сәйкес жер қойнауын пайдаланушыға ақылы негізде белгілі бір мерзімде жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар өткізуге контракт аумағында құқық беріледі.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Құлпыбаев С., Ынтықбаева С.Ж., Мельников В.Д. Қаржы: Оқулық / – Алматы. Экономика, 2010- 522 бет ISBN 978-601-225-169-2
2. Қазақстан Республикасының Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы Кодексі (Салық кодексі), Астана, Ақорда, 10.12.2008 ж., № 99-ІVҚРЗ

Түйін

Ғылыми мақалада Қазақстан Республикасындағы пайдалы қазбаларды өндіруге салынатын салық мәселесі қарастырылған.

Резюме

В научной статье рассмотрены проблемы налогообложения на добычу полезных ископаемых в Республике Казахстан.

Summary

In a scientific article the problems of taxation on mining in the Republic Kazakhstan.



ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОРПОРАЦИИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ (НА ПРИМЕРЕ АО «КАЗТРАНССЕРВИС»)

Финансовая стратегия – это решение частных задач конкретного этапа развития корпорации путем своевременного изменения способов организации финансовых связей, перераспределения денежных ресурсов между видами расходов и структурными подразделениями.

Актуальность в том, что правильно выбранная стратегия создает благоприятные возможности для решения тактических задач. Финансовую политику в корпоративных структурах (холдинговых компаниях и др.) должны осуществлять профессионалы — главные финансовые менеджеры (директора), владеющие всей информацией о стратегической тактике акционерной компании (корпорации). Для принятия управленческих решений используют информацию, приведенную в бухгалтерской и статистической отчетности и в оперативном финансовом учете, которая и служит главным источником данных для определения показателей, применяемых в финансовом анализе и внутрифирменном финансовом планировании.

Как я выяснила из официального сайта компании – основными целями АО «Казтранссервис» являются комплексное развитие Компании, обеспечение конкурентоспособных перевозок грузов в контейнерах с максимальным экономическим эффектом и удовлетворение потребностей внутреннего и внешнего рынков в контейнерных перевозках.

Сегодня АО «Казтранссервис», являясь официальным оператором контейнерного парка АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы», оказывает все услуги по кон-

тейнерным перевозкам, от разработки тарифа до погрузки, выгрузки и экспедирования. Четко налаженная технология работы и высокая квалификация работников позволяет обеспечить перевозки грузов в контейнерах по Казахстанским железным дорогам во всех направлениях[7].

Финансовый анализ предприятия начнем с изучения динамики оказания услуг, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста. Этот анализ показывает, как изменился объем оказания услуг за определенное количество лет[6, с.5].

За три года в компании объем оказания услуг вырос на 279%, а объем реализации увеличился на 299%. Превышение в 2011 г. темпа роста реализации услуг над темпом роста оказываемых говорит о том, что у предприятия появилось больше клиентов по причине проведения предприятием широкой маркетинговой политики, а также сократилась дебиторская и кредиторская задолженность.

Если сравнивать оказание услуг по годам, то в 2011 г. по сравнению с 2010 г. он увеличился на 70%, а в 2012 г. по сравнению с 2011 г. – на 123%.

Объем реализации в 2011 г. в сравнении с 2010 г. вырос на 84%, в 2012 г. по сравнению с 2011 г. – на 117%.

По моему мнению, на рост объема оказываемых услуг повлияли:

- активная рекламная деятельность предприятия, которая только начинает набирать темпы на данном предприятии;
- улучшение качества оказываемых услуг за счет использования новых более эффективных технологий (совершенствование парка под-



вижного состава, повышении квалификации работников);

- расширение рынков оказания услуг. С 2011 г. начало осуществлять перевозку грузов в Португалию и Италию.

На основании анализа оказания услуг по каждому виду оказываемых услуг можно сделать следующие выводы:

- Внутриреспубликанские перевозки в 2011 г. по сравнению с 2010 г. возросли на 10%. Это связано с выгодной тарифной системой для заказчиков и с широкой рекламной деятельностью предприятия.

- Но в 2012 г. внутриреспубликанские перевозки снизились на 10% по сравнению с 2011 г. Это связано с экономической ситуацией в стране, т.к. многие предприятия сократили выпуск своей продукции в связи со снижением реализации своей продукции (в основном предприятия работают на склад), соответственно снизились перевозки как внутри страны так и международные перевозки (на 17% по сравнению с 2010 г.).

- Так же на сокращение международных перевозок повлияло изменение тарифной системы и таможенные пошлины.

- Оказания остальных видов услуг в анализируемые годы изменялись не существенно, т.е. можно сказать, что при оказании остальных видов услуг у предприятия наблюдается стабильность.

Я считаю, что увеличение объема услуг связано с ростом клиентов предприятия, что связано с широкой маркетинговой деятельностью предприятия, а также качеством оказания услуг [7, с.102].

Внутриреспубликанские и международные перевозки сократились по сравнению с 2010 и 2011 гг., а мультимодальные и юридические услуги возросли, но незначительно. Несмотря на это наибольший удельный вес в объеме всех оказанных услуг, как и в предыдущие годы, занимают внутриреспубликанские и международ-

ные перевозки [2].

Во многом этому способствовала [1, с.134]:

- таможенная политика;
- предполагающая льготный режим для ввоза по договорам лизинга автомобилей для международных перевозок;

- тарифы предприятия на перевозку грузов;

- маркетинговая деятельность предприятия.

В 2010 г. показатель прибыли от реализации продукции является положительным. В 2011 г. в сравнении с 2010 г. прибыль снизилась на 44 млн.тенге в связи с ростом себестоимости оказания услуг, в 2012 г. в сравнении с 2011 г. прибыль увеличилась на 1229 млн.тенге. Росту прибыли способствовала эффективная работа планово-экспедиторского сектора предприятия и увеличение количества международных грузоперевозок.

Далее проведем анализ балансовой прибыли за 2010–2012 гг.

В 2011 г. по сравнению с 2010 г. прибыль от реализации продукции сократилась на 44 млн.тенге, убыток от операционных доходов и расходов – на 36 млн.тенге, но зато произошло увеличение прибыли от внереализационных доходов. В итоге, прибыль за отчетный период (2011 г.) составила 258 млн.тенге

В 2012 г. по сравнению с 2011 г. абсолютное отклонение прибыли от реализации составило 1229 млн.тенге, прибыль от операционных доходов и расходов составил 32 млн.тенге, произошло снижение прибыли от внереализационных доходов на 104 млн.тенге. В итоге, прибыль за отчетный период увеличилась на 1098 млн.тенге. После уплаты налогов с прибыли и отчислений в фонд потребления прибыль к распределению составила 1296 млн. тенге. Таким образом, за анализируемый период балансовая прибыль в абсолютном выражении увеличилась на 1099 млн.тенге. Увеличение в 2011 г. произошло за счет прибыли от внереализационных



доходов. В 2012 г. увеличение балансовой прибыли предприятия произошло также за счет прибыли от реализации и операционных доходов и вне-реализационных доходов и расходов.

Росту балансовой прибыли предприятия в значительной мере способствовало увеличение прибыли от реализации, а также снижение убытков от вне-реализационной деятельности.

Исходя из аналитической части, необходимо закупить несколько автомобилей для собственного парка подвижного состава. Так как это позволит увеличить объем грузоперевозки, что будет способствовать увеличению объема оказываемых услуг [4, с. 68].

Для успешной работы транспортно-экспедиторской компании ком-

мерческая служба и экспедиторы участвуют в специализированных выставках, посещают семинары, изучают различную информацию по экспедиторскому обслуживанию изучают возможности рекламного представления фирмы.

Мероприятия по совершенствованию транспортного предприятия позволят привлечь новых заказчиков, укрепить отношения с уже существующими заказчиками, увеличить объемы оказания услуг, сократить себестоимость и увеличить прибыль. Проведенное обоснование целесообразности предлагаемых мероприятий позволяют автору утверждать о практической значимости разработанных им предложений.

Список использованной литературы:

1. Бахрамов Ю. М. Финансовый менеджмент / Ю. М. Бахрамов, В. В. Глухов. – М. : Питер, 2011. – 496 с.
2. Годовой отчет АО «Казтранссервис» за 2010-2012 гг.
3. Алексеев, В. Г. Ермилов. – М. : Омега-Л, 2011. – 560 с.
4. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент / И. Я. Лукасевич. – М. : Эксмо, 2011. – 768 с.
5. Москаленко Н. И. Кризис на транспорте еще впереди / Н. И. Москаленко // Реальная газета. – 2009. – №9 (132). – С.10.
6. Никифоров, В. Н. Мультимодальные перевозки и транспортная логистика : учебник для вузов / В. Н. Никифоров. – М. : РосКонсульт, 2008 – 272 с.
7. Официальный сайт АО «Казтранссервис» <http://www.kts.kz/> (дата обращения 02.06.2013)

Түйін

Мақалада «КазТрансСервис» АҚ ұйымының қаржы стратегиясы қаралған. Негізгі мақсаты контейнер арқылы жіберілген жүктерге бәсекелестік болмауын, ішкі және сыртқы сауда нарығында жүк тасымалдау қажеттілігін қамтамасыз ету. Нақты айтқанда қаржылық сараптама жүк жеткізу амалдарын қарастырған.

Резюме

В статье рассмотрена финансовая стратегия АО «КазТрансСервис». Основная цель недопущение конкуренции грузам, отправленным через контейнер, обеспечение потребностей грузовых перевозках внутреннего и внешнего рынков. Если быть более конкретным, финансовый анализ предусматривает способы доставки грузов.

Summary

The article was considered the financial strategy of the company KazTransService. It is main objectives is to ensure the competitiveness of the transport of goods in containers. Generally considered the financial analysis and the ways and measures to improve.



ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ АЛТЫН-ВАЛЮТА РЕЗЕРВІ

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің алтын-валюта резерві ақша-кредит саясатын жүзеге асырудың, қазақстандық теңгенің тұрақты өтімділігін және ликвидті валюта нарығының жұмыс істеуін қолдаудың басты құралдарының бірі, сондай-ақ теңгенің ішкі және сыртқы құнын қамтамасыз етудің негізі ретінде құрылып, пайдаланылады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің алтын-валюта резерві:

а) монетарлық алтыннан, күмістен, платинадан және платина тобындағы басқа да металдардан;

Монетарлық алтын – химиялық құрамы бойынша таза алтын болып есептелетін алтын және ол таңбалануы жағынан халықаралық стандартқа сай келеді.

ә) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі анықтайтын тізбе бойынша корреспонденттік шоттар мен қолма-қол нысандағы еркін өтімді және басқа шетелдік валюталардан;

б) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі алдындағы дебиторлардың еркін өтімді валютадағы қысқа мерзімді (бір жылға дейін) міндеттемелерінен құралады. [1]

Алтын-валюта резервін жеке-дара құрайтындардың проценттік арақатысын Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі анықтайды және қолдап отырады. Қазақстан Республикасы алтын-валюта резервінің есебі Ұлттық банк активтерінің сомасы ретінде анықталатын жиынтық алтын-валюта резервінің түрлері бойынша және жиынтық алтын-валюта резерві мен Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің алынған

кредиттері (заем, қарыз) жөніндегі міндеттемелері арасындағы айырма ретінде анықталатын таза алтын-валюта резервінің түрлері бойынша жүргізіледі. [2]

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі алтын-валюта резерві Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің сметасына (бюджетіне) сәйкес Ұлттық банктің пайдасынан аударым жасау есебінен қалыптастырылады.

Тазартылған құйма алтынның бағасы теңгенің мәміле күнінің алдындағы күнгі, АҚШ долларына қатысты орташа алынған биржалық бағамына және алтынның Лондон қымбат металдар нарығы қауымдастығының бүкіл жеткізу айына орташа алынған таңертеңгі және кешкі фиксингінің орташа мәніне қарай және: алтынды халықаралық нарықтарға экспорттау жөніндегі көлік және кеден шығыстарынан артық ақша массасын стерилизациялау шығыстарынан бид-аск (bid-ask) спред;

Лондон қымбат металдар нарығы қауымдастығы қабылдаған және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондон сапалы жеткізілімі» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген халықаралық сапа стандарттарына жауап бермейтін құймалар сатып алынған жағдайда қолданылатын сапа үшін жеңілдіктен тұратын дисконтқа қарай теңгемен айқындалады.

Бір кезеңде сатып алынатын бір сападағы барлық құймаларға бірыңғай дисконт ставкасы қолданылады.

Қазақстан үшін ұлттық экономиканың орнықты дамуы және шоғыр-



ландырылған бюджеттің тұрақты профициті Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің алтын-валюта резервін және қорларын айтарлықтай ұлғайтуға мүмкіндік берді. 2012 жылдың аяғына Қазақстан Республикасы.

Ұлттық Банкінің жиынтық резерві Ұлттық қордың активтерін қоса алғанда 86 млрд. АҚШ долларын құрады. Жинақталған резервтердің едәуір бөлігі шетел валютасында, бағалы қағаздарда және басқа да қаржы құралдарында сақталуда. Әлемдік экономикадағы, атап айтқанда Еуроаймақ елдеріндегі, АҚШ-тағы, Жапониядағы экономикалық ахуалдың тұрақсыздығы жағдайында алтын-валюта резервтері мен Ұлттық қор қаражаттарының сақталу тәуекелдері артып келеді. Ұлттық қордың негізгі функцияларының бірі болашақ ұрпақ үшін қор жинақтау болып табылатынын айта кеткім келеді. Сыртқы экономикалық қауіптердің өсуі алтын қорларының рөлін елеулі түрде арттырады. Долларды, евроны және басқа резервтік валютаны шектеусіз басып шығару, валюталық соғыстар, қарыздық дағдарыс, тұтастай мемлекеттердің дефолт тәуекелдері дамыған мемлекеттерді алтын қорларды ұлғайтуға мәжбүрлейді. Резервтерді шетел валютасында және бағалы қағаздарда сақтау түпкі нәтижесінде біздің барлық жинақтарымызды жәй ғана қағаздарға айналдыруы мүмкін.

АҚШ, Германия, Италия және Францияның алтын қорлары алтын-валюта резервтерінің 70%-нан асады. Алтын экономикалық дағдарыс жағдайында экономиканың қаржылық

тұрақтылығын арттырудың сенімді құралы ретінде қарастырылады. Қазақстанның алтын қоры 6,3 млрд. АҚШ долларын, немесе барлық алтын-валюта резервтердің небары 20% шамасын құрайды.

Өткен жылы Парламент алтын-валюта резервтерін толықтыру үшін тазартылған алтынды сатып алуға ҚР Ұлттық Банкіне басымды құқығын беретін заң жобасын мақұлдады. Алайда Қазақстанда жыл сайын небары 10-15 тонна тазартылған алтын өндіріледі. Ұлттық экономиканың күтіліп отырған өсуін және оның дамыған 30 елдердің қатарына кіруін ескеретін болсақ, мемлекеттің алтын қорының мөлшерін ұлғайту қажет [3].

Дамыған елдердің бірқатары қарыздық проблемалар аясында дағдарыспен күрес үшін әлемдік нарықта алтынды белсенді түрде сатып келеді. Соңғы онжылдық ішінде Швейцария алтынның шамамен 877 тоннасын сатты, Франция – 589 тонна, Испания, Нидерланды және Португалия елдерінің әрқайсысы – 200 тоннадан. Бұл ретте, мәселен, Ресей мұнай кірістері есебінен шамамен 570 тонна алтынды сатып алды, бұл Қазақстанның бүкіл алтын қорынан бірнеше есе артады. Төлемақы төгерімінің тұрақты оң сальдосын ескеретін болсақ, Қазақстанның әлемдік нарықта алтынды сатып алу белсенділігін арттыруға толық мүмкіндігі бар. Жинақтарды алтында сақтау олардың сақталуын ғана емес, сондай-ақ табыстылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Соңғы он жыл ішінде алтынның бағасы шамамен 400%-ға өсті.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. ҚР Ұлттық банкінің «Алтын валюта» операциясының мәліметтерінен 2013ж
2. ҚР статистикалық мәліметтер жинағынан 2013ж
3. «Қазақстан-2050» стратегиясы- қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» ҚР – ның Президенті Н.Ә. Назарбаевтың Қазақстан халқына жолдауы.// Егемен Қазақстан 2012 жыл, 15 желтоқсан



Түйін

Алтын-валюта активтерін сақталуын қамтамасыз ету үшін инвестициялық портфельдің активтері негізінен елдің эталондық портфельге кіретін мемлекеттік, агенттік борыштық бағалы қағаздарымен берілуі қажет.

Резюме

Чтобы обеспечить сохранность золотовалютных активов активы инвестиционного портфеля необходимо выдавать, в основном, в виде государственных, агентных долговых ценных бумаг, которые входят в эталонный портфель страны.



УДК 336

А. Якименко,

Магистрант 1 курса специальности «Финансы» ААЭС.

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

С первых дней независимости Казахстан взял курс на построение рыночной экономики. Этот достаточно болезненный и сложный процесс сопровождался различного рода социальными проблемами и потрясениями. Известно, что, как и в случае с другими странами СНГ, в начале 1990-х годов уровень экономического развития Казахстана был невысоким. Более того, в Казахстане на тот момент даже не было каких-либо зачатков рыночной экономики, что лишь осложнило начало системных преобразований. В этих условиях проведение рыночных реформ в стране стало осуществляться форсированными темпами.

В настоящее время в республике создана комплексная система регулирования социально-экономических процессов, основанная на сочетании реализации кратко-, средне- и долгосрочных целей в рамках единой Стратегии развития. С повышением эффективности государственного управления в последние годы отмечается значительная положительная макроэкономическая динамика, что свидетельствует о выходе экономики на траекторию устойчивого роста [1]

В результате осуществления ряда радикальных шагов в области формирования рыночных институтов и механизмов хозяйствования Казахстан опередил большинство стран СНГ в темпах реформирования экономики. Казахстан первым среди стран СНГ предпринял такие меры, как пенсионная реформа, создание системы гарантирования банковских вкладов, досрочное погашение долга МВФ по линии Национального банка,

формирование Национального фонда, государственная компенсация вкладчикам банков и пенсионных фондов курсовых потерь вследствие девальвации национальной валюты, отказ от обязательной продажи валютной выручки экспортеров, обязательное страхование ответственности автовладельцев.

Начиная с момента объявления независимости в 1991 году, Казахстан начал осуществлять ряд реформ, с целью перехода от плановой к рыночной экономике. Для того чтобы поднять экономику, требовались значительные средства, которых у молодого государства не было. Выходом из создавшейся ситуации стало привлечение инвестиций.

Государственное агентство по инвестициям было основано в конце 1996 года для работы с иностранными инвесторами. Законодательство об инвестициях дает гарантии по обеспечению благоприятных и недискриминационных условий для деятельности иностранных инвесторов в республике. Общая либеральная инвестиционная система Казахстана означает, что все секторы экономики страны открыты для инвесторов. Правительство Казахстана принимает прямое и косвенное участие в привлечении иностранных инвестиций.

Реализация Стратегии вхождения Казахстана в число пятидесяти конкурентоспособных стран мира требует увеличения в два и более раза объемов инвестиций. Основными направлениями инвестирования могут стать прямое инвестирование в наиболее перспективные компании с целью получения контроля над ними.



Преобладающими источниками финансирования инвестиций в основной капитал отрасли являются собственные средства инвесторов (73,1% от общего объема инвестиций).

Значительную долю инвестиций

в основной капитал в обрабатывающей промышленности (46,4%) занимают Карагандинская, Актюбинская и Павлодарская области в основном за счет инвестирования в металлургическую промышленность.

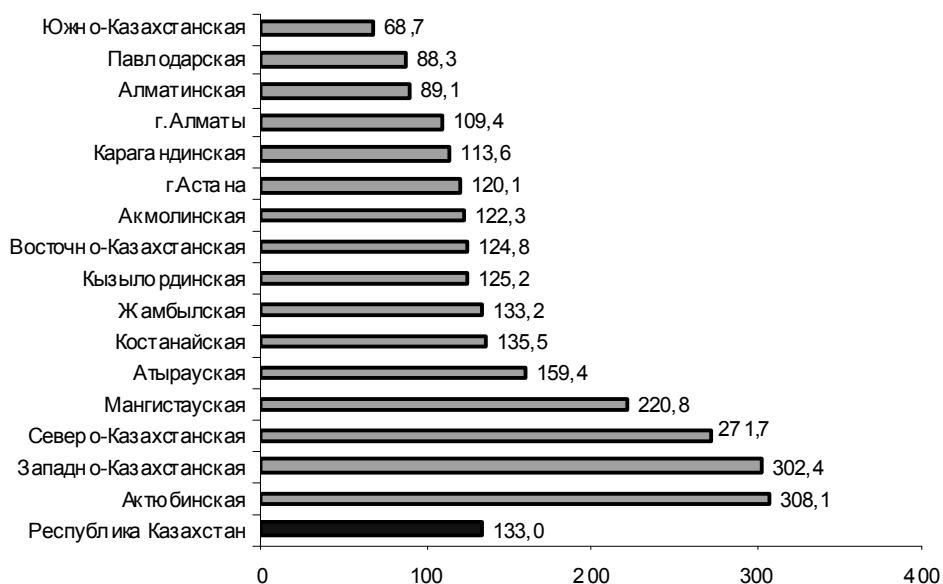


Рисунок 1. Индексы физического объема инвестиций в основной капитал в обрабатывающую промышленность [2] в % к январю-сентябрю 2011 г.

Таблица 1

Инвестиции в основной капитал по отраслям обрабатывающей промышленности в 2011 году тыс. тенге



	Инвестиции в основной капитал	В % к соответствующему периоду 2011г.	в том числе финансируемые за счет средств			
			местного бюджета	собственных	иностранн ых	заемных
Обрабатывающая промышленность	69130126	99,1	3715	57246852	4453463	7426096
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	12381234	60,0	-	9425468	1358843	1596923
Текстильная и швейная промышленность	44851	23,0	-	34961	-	9890
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	5645	8,1	-	5645	-	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева	140807	29,4	-	88748	-	52059
Целлюлозно-бумажная промышленность; издательское дело	3350185	378,8	3715	3338012	-	8458
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	6698525	87,5	-	6554014	10713	133798
Химическая промышленность	1894799	141,2	-	1000652	579080	315067
Производство резиновых и пластмассовых изделий	990067	77,0	-	460131	278411	251525
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	8468827	141,4	-	5591843	129344	2747640
Металлургическая промышленность и производство готовых металлических изделий	30936976	112,6	-	26849865	2045577	2041534
Производство машин и оборудования	1609510	81,2	-	1343091	51495	214924
Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	1367194	154,2	-	1334412	-	32782
Производство транспортных средств и оборудования	686770	77,9	-	686770	-	-
Прочие отрасли промышленности	554736	423,2	-	533240	-	21496

В январе-феврале 2012г. в основной капитал сельского хозяйства было инвестировано 9,6 млрд. тенге, что составило 1,1% в общем объеме инвестиций в основной капитал республики.

Наибольшие объемы инвестиций были направлены на развитие отраслей сельского хозяйства в Костанайской (39,8%), Акмолинской (19,3%) областях и г.Астане (12,3%) [4].

Объем инвестиций в основной капитал сельского хозяйства в феврале текущего года уменьшился на 8,4% по сравнению с соответствующим месяцем прошлого года.

За период 1992—2011 гг. в Казах-

стане наблюдалась тенденция стабильного роста притоков иностранных инвестиций. Совокупные объемы прямых иностранных инвестиций на конец 2011 года составили 31 млрд. долл. В 2011 г. валовый приток иностранных инвестиций составил 5,5 млрд. долл., (в 2010 году — 5,3 млрд. долл.). Высокий уровень поступлений был обусловлен дальнейшей реализацией крупных инвестиционных проектов по разведке, разработке и развитию инфраструктуры нефтегазовых месторождений, главным образом Карачаганакского и Тенгизского проектов и проекта разработки шельфа-Каспия.



Таблица 2
Инвестиции в основной капитал сельского хозяйства

тыс. тенге

	Инвестиции в основной капитал за январь-апрель 2012г.	В % к соответствующему периоду 2011г.	в том числе финансируемые за счет средств			
			республиканского бюджета	местного бюджета	собственных	заемных
Республика Казахстан	9645692	122,7	1062695	220484	7154722	1207791
Акмолинская	1862688	168,7	-	-	1271006	591682
Актюбинская	159067	10,4 р	-	-	120298	38769
Алматинская	458652	34,2	36300	-	196668	225684
Атырауская	6187	-	-	-	6187	-
Восточно-Казахстанская	273263	232,1	40622	-	183108	49533
Жамбылская	150788	189,0	-	3193	100410	47185
Западно-Казахстанская	95767	118,5	-	-	95767	-
Карагандинская	804399	11,8 р	-	-	804399	-
Костанайская	3835566	165,6	-	5400	3729272	100894
Кызылординская	18961	244,9	-	-	10629	8332
Мангистауская	9979	436,8	-	-	9979	-
Павлодарская	74425	169,6	-	-	65785	8640
Северо-Казахстанская	570663	536,1	-	-	498777	71886
Южно-Казахстанская	36735	29,9	15750	4448	2333	14204
г.Астана	1188658	48,2	970023	203022	15613	-
г.Алматы	99894	222,5	-	4421	44491	50982

По размеру привлеченных иностранных инвестиций Казахстан занимает первое место среди стран СНГ. По состоянию на I квартал 2012 года накопленный объем иностранных инвестиций в экономику Казахстана составил около 75% всех иностранных инвестиций в Центральной Азии.

В 2011 году чистые ПИИ составили 2,760 млрд. долларов США, более чем в два раза превышая объем в 1,250 млрд. долларов США в 2010 году, увеличив общий объем инвестиций до 12,104 млрд. долларов США (Таблица 3). Нефтяной и газовый сектор привлекает большую часть инвестиций, составляя в среднем около 1 млрд. долларов США в год.

Отмечая в целом прогрессивность существующей унификации законодательства, начавшейся с принятия единого Закона РК «Об инвестициях», следует отдельно остановиться на целесообразности использования селективных мер государственной поддержки [3].

Данный подход требует ответа, по крайней мере, на два вопроса. Первый из них – насколько экономически обоснованно подобное регулирование? Второй – каковы могут быть последствия данной дифференциации?

Весьма примечательны взгляды по данному вопросу известного канцлера ФРГ Людвиг Эрхарда – автора программы возрождения германской послевоенной экономики, приведенные Б.Е. Зарицким в книге «Людвиг Эрхард: секреты «экономического чуда». «Казалось бы, общепризнанной является точка зрения, что государство не только косвенно, но и прямо должно участвовать в формировании инвестиционной политики. В общем плане против такой позиции трудно возразить. Но многократно доказано, что на практике попытки государства определить, например, наиболее перспективные и конкурентные отрасли национальной промышленности и соответствующим обра-



зом переориентировать инвестиционные потоки (в том числе и за счет бюджетных средств) часто оказывались контрпродуктивными и приводили лишь к напрасному распылению ресурсов. Причина проста – государство не располагает всей необходимой для принятия подобных решений информацией. Это не говоря о том, что в реальной жизни такого рода решения нередко вообще принимаются не по причинам их экономической или социальной целесообразности, а под давлением влиятельных лоббистских группировок в промышленных кругах, государственном аппарате и политическом истеблишменте» [5].

Из вышеизложенного следует единственно разумный вывод, что для общества и экономики выгодно создание паритетных условий инвестиционной деятельности для всех групп предпринимателей независимо от их отраслевой принадлежности. Государство должно быть заинтересовано в развитии многоотраслевого бизнеса, формируемого в условиях свободной конкуренции, а не по установленному перечню. Если бизнес существует, значит, он удовлетворяет какие-либо общественные потребности, и такая инве-

стиционная деятельность является оправданной и необходимой для национальной экономики, а, следовательно, и государства [6].

Привлечение иностранного капитала и повышение эффективности его использования требуют совершенствования организационного, экономического и правового механизма в целях обеспечения согласованности национальных интересов нашей страны и интересов иностранных инвесторов, создания общих благоприятных условий инвестиционной деятельности и преференциального режима для преимущественного развития приоритетных сфер экономики. Доработка действующего механизма должна идти в направлении повышения его гибкости и самонастройки в зависимости от изменяющейся хозяйственной обстановки. Немаловажное значение приобретает повышение гарантий по защите прав иностранных инвесторов и упорядочение бюрократических процедур, тормозящих процесс привлечения и использования иностранных инвестиций.

*Научный руководитель:
к.э.н. Байбулекова Л.А.*

Список использованной литературы:

1. Кулаков В.А., Лапшин В.С. Сущность инвестиционной политики // *Экономист*, 2007, № 2.
2. www.stat.kz
3. Сахиев А.С. Инвестиционная политика и инвестиционный климат в Республике Казахстан // *Саясат*, 2009, № 2
4. Комаров В. Инвестиционная составляющая экономики стран СНГ // *Каржы-Каражат*, 2012, сентябрь
5. Прямые иностранные инвестиции для Центральной Азии / Сборник статей, Душанбе, 2007.
6. Бейсенов С. Инвестиционная составляющая экономики Республики Казахстан // *Мысль* – 2007 г. – № 1.

Аннотация

В статье рассмотрены основные экономические реформы, которые дают свои положительные результаты. Производственная и коммерческая деятельность предприятий и корпораций тесно связана с объемами и формами осуществляемых



инвестиций. Поэтому стабилизация и динамичное развитие народного хозяйства РК невозможны без коренного улучшения ситуации в инвестиционной сфере и создания благоприятных условий для повышения деловой активности всех участников инвестиционной деятельности. Решающая роль в этом процессе принадлежит государственному регулированию инвестиций посредством осуществления взвешенной финансовой и денежно-кредитной политики. Ключевые проблемы казахстанской экономики в значительной степени концентрируются в инвестиционной сфере. Поэтому приоритетной является задача повышения инвестиционной активности в реальном секторе экономики, и прежде всего в промышленности.

Аңдатпа

Мақалада оң нәтижелерін берген негізгі экономикалық реформалар қаралды. Кәсіпорындар және корпорациялардың өндірістік және коммерциялық қызметі іске асатын инвестициялардың көлемдерімен және түрлерімен тығыз байланысты. Сондықтан инвестициялық ортада жағдайды түбірімен жақсартпай және инвестициялық қызметтің барлық қатысушыларының іскерлік белсенділігін жоғарылату үшін қолайлы жағдайларды жасамай халық шаруашылығының тұрақтануы және динамикалық дамуы мүмкін емес. Бұл процесте шеуеші рөл таразыланған қаржы және ақша-несие саясатын жүргізу арқылы инвестицияларды мемлекеттік реттеуге жатады. Көптеген жағдайларда қазақстандық экономиканың маңызды мәселелері инвестициялық салада шоғырланған. Сондықтан, басты міндет болып экономиканың нақты секторында және, ең алдымен өнеркәсіпте, инвестициялық белсенділікті көтеру болып саналады.

Annotation

In my article I have major economic reforms that are yielding positive results. Industrial and commercial activities of enterprises and corporations are closely related to the volume and shape of ongoing investment. Therefore, stabilization and dynamic development of the economy of Kazakhstan is impossible without a radical improvement in the investment industry and the creation of favorable conditions for increasing business activity of all participants of the investment activity. A crucial role in this process belongs to the state regulation of investment through the implementation of prudent fiscal and monetary policies. Key issues in Kazakhstan's economy is largely concentrated in the investment industry, and the continuation of a deep recession in this area can have very negative consequences for the entire economic system. Therefore, I believe the priority is to stimulate investment in the real sector of the economy, especially in industry.



УДК 338.12

Л.А. Контева,
д.э.н., профессор
Алматинская академия
экономики и статистики

ОПТИМИЗАЦИЯ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫХ И ИНТЕГРАЦИОННЫХ СВЯЗЕЙ В РАЗВИТИИ МЯСНОГО СКОТОВОДСТВА СЕВЕРНОГО КАЗАХСТАНА

По своим природно-климатическим условиям Северный Казахстан находится в зоне неустойчивого рискованного земледелия. Здесь часто бывают засухи, весенние заморозки, что отрицательно сказывается на урожайности агротехнических культур. Масштабность кормовых угодий, значительные объемы валового урожая зерна позволяли сельхозтоваропроизводителю Северного Казахстана содержать на своих полях и фермах большое количество сельскохозяйственных животных. Однако различия в природно-климатических и организационно-экономических условиях производства оказывают влияние на себестоимость производства мяса крупного рогатого скота.

Формулирование корпоративной цели предполагает также определение миссии предприятия. Можно согласиться с мнением Н.В. Банниковой, полагающей, что для большинства крупных сельскохозяйственных предприятий в современной ситуации комплекс стратегических целей будет достаточно однотипным, это будут, прежде всего, следующие цели:

- укрепление финансового положения предприятия;
- восстановление и наращивание производственного потенциала;
- повышение эффективности использования производственных ресурсов;
- оптимизация сочетания отраслей;
- решение социальных проблем коллектива;
- выживание в данных условиях

хозяйствования [1].

Отдельно следует остановиться на технологии реализации конкурентной стратегии, на корпоративном уровне можно выделить несколько подходов к ее реализации. Так, например, А. И. Панов организационно процесс реализации стратегии представляет в виде модели поэтапного процесса, включающей: 1) определение уровня перемен, на которые должна пойти фирма для реализации принятой стратегии; 2) анализ формальных и неформальных структур фирмы; 3) анализ «культуры» фирмы; 4) выбор нужного подхода для реализации стратегии; 5) непосредственно реализацию стратегии и оценку полученных результатов [2].

Таким образом, акцент в данной модели сделан на анализе внутренней и внешней среды организации, который, по существу, должен уже быть выполнен к моменту реализации стратегии.

Наиболее логически обоснованным является процесс реализации конкурентных стратегий, разработанный группой исследователей: Н.С. Куприяновым, О.В. Михненковым, Т.С. Щербаковой. В частности, они предлагают разбить процесс реализации стратегий на следующие этапы: 1) подготовка информации, используемой на всех этапах реализации стратегии; 2) планирование, программирование, бюджетирование принимаемых решений; 3) собственно выполнение решений; 4) контроль [3].

На основе оценки сравнительной эффективности стратегий сочетания



кормопроизводства и развития отрасли мясного скотоводства разработана концепция рационального размещения отрасли на территории с различными природно-климатическими и экономическими условиями хозяйствования. На концептуальной оценке необходимо остановиться лишь только потому, что все предыдущие исследования не касались вопросов оптимального размещения отрасли по экономическому принципу.

Главной целью концепции является выявление резервов увеличения валового производства привесов крупного рогатого скота, снижения себестоимости продукции за счет перераспределения производства привесов между категориями хозяйств внутри административных территорий с различными природно-климатическими и экономическими условиями производства, оптимизация структуры посевных площадей кормовых культур и взаимопоставок зерна для минимизации стоимости производимых в регионе концентрированных кормов.

Поиск оптимального варианта (стратегии) осуществлялся на основе постановки экономико-математической задачи по оптимизации размещения производства привесов между областями Северного Казахстана (Акмолинской, Костанайской и Северо-Казахстанской) с одновременным поиском рационального распределения производства мяса между сложившимися типами (укладами) хозяйствующих субъектов и отраслевой структуры производства, а также возможного перераспределения производства фуражного зерна в регионе с целью минимизации совокупных затрат на его производство и, в конечном итоге, снижения стоимости сырья для производства концентрированных кормов для нужд отрасли мясного скотоводства региона.

Разработанная экономико-математическая модель позволяет рассчитывать оптимальную структуру кормопроизводства и определить рацио-

нальное размещение производства привесов с точки зрения минимизации затрат и максимизации производства мяса в Северном Казахстане в переходный этап от экстенсивного к интенсивному развитию мясного животноводства в регионе. Проведенные расчеты должны дать оценку резервов роста конкурентоспособности мясной отрасли, за счет только ее рационального размещения..

Имеет место следующая задача. Требуется разместить производство мяса крупного рогатого скота в Северном Казахстане, исходя из собственных ресурсов и финансовых возможностей, чтобы обеспечить минимально возможные суммарные производственные затраты в отрасли мясного скотоводства, одновременно обеспечив баланс производства и потребления кормов. Кроме того, при этом необходимо предусмотреть рациональное размещение производства мяса крупного рогатого скота между различными типами агроформирований, также обеспечивающее минимальные затраты и максимальное производство привесов крупного рогатого скота в АПК Северного Казахстана.

С учетом специфики отрасли мясного скотоводства особое внимание уделено производству и использованию кормов – основному элементу затрат на производство мяса.

Совершенствование развития мясного производства в регионе связано с необходимостью системного подхода к интенсификации развития растениеводства. А, именно, постепенный переход к новым составляющим кормов и новому их качеству, более интенсивному использованию природно-климатических, технологических, трудовых и финансовых ресурсов. На базе системного подхода к формированию нормативных технологий в растениеводстве и животноводстве, включающей всестороннее изучение потенциальных возможностей к воспроизводству сельскохозяйственных угодий и мясного стада,



нами определены технико-экономические показатели отраслей кормопроизводства, мясного скотоводства (показатели «затрат-выхода») при различных возможных сценариях производства продукции и при поэтапном переходе от базового к перспективному сочетанию отраслей. Расчетные параметры стали основой информационной базы для соответствующих блоков числовой блочной модели.

С помощью экономической оценки результатов решения задачи выбраны наиболее рациональные из возможных вариантов отраслевой структуры производства для каждого сценария постановки задачи с точки зрения минимизации затрат и максимизации производства мяса.

Модель имеет блочную структуру (Рис. 1).

В модели каждого года блока

предусмотрены следующие группы ограничений:

- использование производственных ресурсов (пашни, сенокосов и пастбищ, денежно-материальных затрат);
- интервалы (соотношения) посевных площадей сельскохозяйственных культур, отвечающие требованиям севооборотов;
- производство и использование продукции на внутрихозяйственные нужды и по каналам реализации;
- кормовой баланс;
- общий баланс питательных веществ;
- производство мяса крупного рогатого скота;
- результативные экономические показатели, включая совокупные затраты на производство сельскохозяйственной продукции.

Акмолинская область

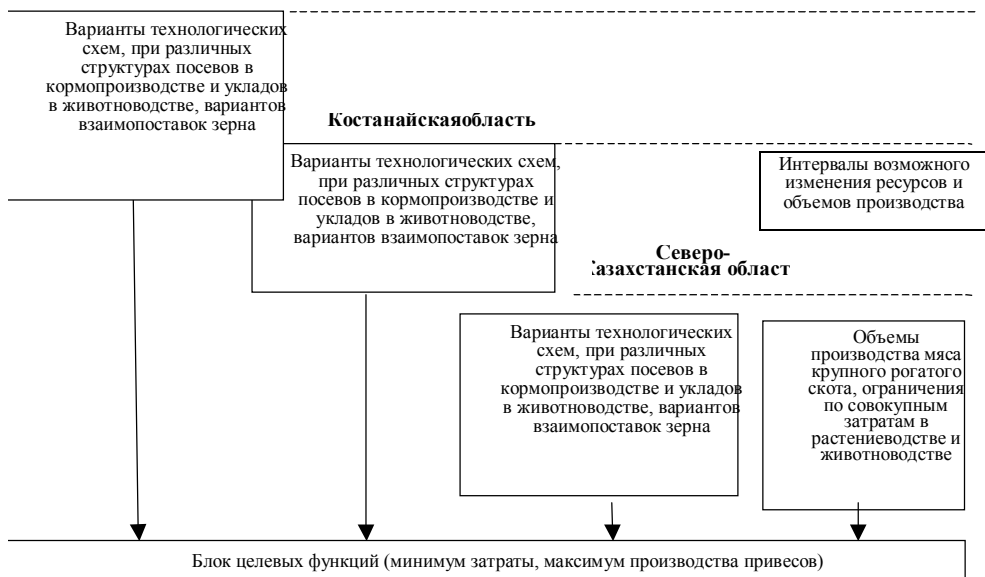


Рисунок 1 – Блочная модель оптимизации межрегиональных и межотраслевых связей в отрасли мясного скотоводства Северного Казахстана

Искомые величины задачи представлены группами основных и вспомогательных переменных.

Основные переменные:

- площади товарных и кормовых культур по полям севооборотов (в том числе, взаимопоставки зерна);
- площади естественных кор-



мовых угодий;
 - объемы производимых кормов;
 - поголовье крупного рогатого скота по укладам производства;
 - структура производимого мяса по укладам производства.
 - основные экономические показатели функционирования предприятия.

Упрощенно математическая запись модели выглядит в следующем виде:

1. Ограниченность сельскохозяйственных угодий:

$$\sum_{j=A_k} a_{ijk} x_{jk} \leq B_{ik}, \quad (i=I_{1k}), \quad (1)$$

где i – вид использования сельскохозяйственных угодий;

A_k – множество видов сельскохозяйственных угодий;

B_{ik} – константа, показывающая размер угодий;

I_{1k} – множество, включающее номера ограничений по использованию сельскохозяйственных угодий в v_k – ой административной единице региона;

k – индекс, характеризующий k – ый блок числовой модели (административная единица региона);

a_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий норму расхода ресурса i – го вида на единицу j – ой культуры (вида использования сельскохозяйственных угодий) в v_k – ой административной единице региона;

x_{jk} – искомая переменная, характеризующая размер сельскохозяйственных угодий j – го вида использования в v_k – ой административной единице региона.

2. Баланс кормов:

$$\sum_{j=A_k, j=D_{lk}} \delta_{ijk} x_{jk} \geq \sum_{j=A_k} a_{ijk} x_{jk}, \quad (i=I_{2k}), \quad (2)$$

где δ_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий выход корма (кормовых единиц) i – го вида (концентрированные корма, сено, силос и т.д.) с единицы площади j – го вида сельскохозяйственных угодий на производство единицы привеса круп-

ного рогатого скота в v_l – ом типе агроформирований в v_k – ой административной единицы;

x_{jk} – искомая переменная, обозначающая размеры площадей сельскохозяйственных культур для необходимых для крупного рогатого скота в v_l – ом типе агроформирований, в v_k – ой административной единицы;

a_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий расход i – го вида корма (концентрированные корма, сено, силос и т.д. в кормовых единицах) с единицы площади для производства единицы привеса в v_l – ом типе агроформирований в v_k – ой административной единицы;

x_{jlk} – искомая переменная, обозначающая размеры производства привесов крупного рогатого скота в v_l – ом типе агроформирований, в v_k – ой административной единицы;

D_{lk} – множество, элементами которого являются номера переменных по стаду крупного рогатого скота на откорме в v_l – ом типе агроформирований (личные хозяйства граждан, фермерские хозяйства, сельскохозяйственные организации, специализированные откормочные предприятия) в v_k – ой административной единицы;

I_{2k} – множество, включающее номера ограничений по балансу питательных веществ для производства привесов в v_k – ой административной единицы.

3. Баланс кормовых единиц групп кормов:

$$\sum_{j=A_k, j=D_{lk}} \delta_{ijk}^{(h)} x_{jk} - \sum_{j=A_k} a_{ijk}^{(h)} x_{jk} \geq 0, \quad (i=I_{3k}), \quad (3)$$

где h – множество, элементами которого являются номера переменных, обозначающие кормовые культуры, угодья, продукция которых относится к h – й группе кормов;

$\delta_{ijk}^{(h)}$ – технико-экономический коэффициент, показывающий выход кормовых единиц h – й группы кормов (сено, силос, сенаж, зеленый корм) в расчете на 1 га j – й кормовой культуры, угодья;



$a_{ij}^{(h)}$ – технико-экономический коэффициент, обозначающий годовую потребность в i -ом питательном веществе (кормовых единиц) h -й группы кормов 1 гол. коров j -го вида;
 I_{3k} – множество, включающее номера ограничений по балансу кормовых единиц отдельных групп кормов.

4. Минимально и максимально возможные значения сельскохозяйственных культур, соответствующие условиям формирования севооборотов

$$b'_{ik} \leq \sum_{j=Ak} x_{jk} \leq b''_{ik}, (i=I_{4k}), (4)$$

где b'_{ik} и b''_{ik} – константы, обозначающие минимальные и максимальные удельные веса отдельных сельскохозяйственных культур в общей площади сельскохозяйственных угодий, k – индекс, характеризующий k -ый блок (административная единица региона);

I_{4k} – множество, включающее номера ограничений по минимально и максимально допустимым размерам площадей сельскохозяйственных культур в структуре сельскохозяйственных угодий.

5. Затраты на производство сель-

$$\sum_{j=Ak} r_{jk} x_{jk} + \sum_{j=Dlk} c_{jk} x_{jk} = X, (i=I_{5k}), (5)$$

скохозяйственной продукции:

где r_{jk} – коэффициент, означающий затраты на производство кормов для производства привесов при j -ом производственном укладе;

c_{jk} – коэффициент, означающий технологические затраты на производство привесов (кроме затрат на корма) при j -ом производственном укладе;

x_{jk} – поголовье крупного рогатого скота при j -ом производственном укладе в k -ом блоке (административная единица региона);

X – накопительная (отраженная) переменная, показывающая общую сумму затрат на производство привесов;

I_{5k} – множество, включающее номера ограничений по расчету затрат на производство сельскохозяйственной продукции.

6. Производство мяса:

$$\sum_{j=Dlk} s_{jlk} x_{jlk} = Y, (i=I_{6k}), (6)$$

где s_{jlk} – коэффициент, обозначающий выход мяса в расчете на 1 голову крупного рогатого скота при i -ом производственном укладе производства; Y – коммерческие затраты на производство и реализацию мяса;

Y – накопительная (отраженная) переменная, показывающая общее производство привесов;

I_{6k} – множество, включающее номера ограничений по расчету объемов производства привесов крупного рогатого скота

Целевые функции:

$$Z_{(min)} = \sum_{j=Ak} r_{jk} x_{jk} + \sum_{j=Dlk} c_{jk} x_{jk}, (7)$$

$$Z_{(max)} = \sum_{j=Ak} s_{jk} x_{jk}, (8)$$

Исходными данными для числовой модели являются нормативы содержания питательных элементов в годовом рационе, их структура, содержание питательных элементов в единице корма, содержание отдельных кормов в своих группах, затраты (константы) по элементам в расчете на 1 голову крупного рогатого скота на откорме определенной продуктивности. Оптимизация размещения производства привесов производилась с учетом перераспределения стада крупного рогатого на откорме между укладами производства [4].

Критериями оптимизации выступили минимальные затраты на производство сельскохозяйственной продукции и максимальное производство привесов при минимальных затратах на их производство. Продуктивность сельскохозяйственных угодий планировалась на основе фактической урожайности сельскохозяйственных культур в административных единицах региона.



Важным этапом постановки задачи является разработки системы вариантов стратегий размещения и развития мясного и зернового хозяйства в областях Северного Казахстана. Система вариантов построена таким образом, чтобы оценить динамику изменения основных показателей производства мяса в регионе (в т. ч. в личных подворьях, в крестьянских хозяйствах, в сельхозорганизациях в откормочных хозяйствах), затраты всего, производство привеса на 1 га пашни, затраты на производство 1 кг привеса.

Таким образом, оценка результатов решения задачи показала, что в условиях Северного Казахстана це-

лесообразно сконцентрировать основное производственное ядро отрасли мясного скотоводства в Костанайской области, обеспечивая его фуражным зерном собственного производства и поставляемого из Акмолинской области. В Северо-Казахстанской области целесообразнее заниматься производством товарного зерна. При этом производство привесов на 1 га пашни может быть увеличено 2-3,5 раза, затраты на производство 1 кг привеса сократятся от 60% до 3,3 раза. Продукция отрасли мясного скотоводства по уровню себестоимости приблизится к мировым стандартам и станет конкурентоспособной.

Список использованной литературы:

1. Банникова Н.В. Стратегическое планирование в аграрном производстве: теория и методология: монография. – Ставрополь: Агрис, 2005. – 194 с.
2. Панов А.И., Коробейников И.О. Стратегический менеджмент. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 285 с.
3. Куприянов Н.С., Михненко О.В., Щербакова Т.С. Стратегический менеджмент в строительстве: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 336 с.
4. Сёмин А.Н. Аграрный сектор экономики: рыночная стратегия развития. – Екатеринбург: Изд-во Ур. гос. экон. ун-та, 1995. – 411 с.

Аннотация

В статье рассмотрены варианты размещения и развития мясного и зернового хозяйств в областях Северного Казахстана. Также показана экономико-математическая модель оценки резервов роста конкурентоспособности мясной отрасли, за счет ее рационального размещения.

Annotation

In article options of placement and development of meat and grain farms in areas of Northern Kazakhstan are considered. The economic-mathematical model of an assessment of reserves of growth of competitiveness of meat branch, at the expense of its rational placement is also shown.



УДК 658: 339.13

Т.В. Дубровская,

к.э.н., доцент кафедры Менеджмента

Л.Н. Ридель,

к.э.н., доцент кафедры Менеджмента

С.И. Фельк

ст. преподаватель кафедры Менеджмента

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

РЕЗЕРВЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Резервы повышения конкурентоспособности организации – это неиспользованные возможности развития субъектов хозяйствования наиболее эффективными экономическими методами. Анализ позволяет выделить пять укрупненных групп резервов конкурентоспособности организации:

- резервы использования рыночной ситуации;
- резервы использования организационного потенциала организации;
- резервы использования производственно-технологического потенциала организации;
- резервы использования финансово-экономического потенциала организации;
- резервы использования кадрового потенциала организации.

К группе резервов рыночной ситуации относятся резервы, связанные с тем, насколько организация эффективно и полно использует формальные правила деятельности, установленные государством. Для эффективной работы организации также важно определить целевой рынок своей деятельности на основе анализа соответствующих показателей рынков или их сегментов, где она может обеспечить себе наиболее высокую рентабельность и на которые она будет ориентировать производственную программу. [1]

В современных условиях, когда отраслевые рынки поделены между участниками, наибольший интерес представляет изучение отдельных сегментов и выявление резервов конкурентоспособности за счет четкой целевой ориентации производства на требования конкретных потребителей. Наряду с правильным выбором целевого рынка и его сегмента важное значение имеет оценка условий деятельности на данном рынке. Связанные с этим резервы конкурентоспособности организации могут быть выявлены при составлении объективных прогнозов экономических, политических, технико-технологических условий, позволяющих определить и экстраполировать тенденции спроса, конкуренции и рентабельности.

В данную группу резервов использования рыночной ситуации также могут быть отнесены резервы, зависящие от того, насколько организации эффективно применяют возможности повышения своей конкурентоспособности за счет максимального использования формальных правил деятельности, устанавливаемых государством. Это резервы:

- связанные с введением различных налоговых льгот для отдельных сфер деятельности;
- резервы использования системы государственных дотаций, субсидий, инвестиций, кредитов; страхова-



ния деятельности;

- резервы, возникающие при реализации государственных программ по повышению конкурентоспособности организаций;

- резервы грамотного учета и использования законодательной и нормативной базы хозяйствования.

В группу входят резервы конкурентоспособности, связанные с использованием возможностей организационного потенциала организации.

Резервы использования научно-технического потенциала организации реализуются через:

- повышение уровня патентно-правовой работы;

- обеспечение технико-экономических и качественных показателей, определяющих приоритетность продукции организации на рынке;

- изменение качества изделия, его технико-экономических параметров с целью учета требований потребителя и его конкретных запросов;

- повышение внимания к надежности продукции;

- выявление и обеспечение преимуществ продукта по сравнению с его заменителями;

- выявление преимуществ и недостатков товаров-аналогов, выпускаемых конкурентами, и соответствующее использование этих результатов в своей организации;

- изучение мероприятий конкурентов по совершенствованию аналогичных товаров, с которыми они выступают на рынке, и разработка мер, дающих преимущества по сравнению с конкурентами;

- определение возможных модификаций продукта путем повышения качественных характеристик, например, таких как долговечность, надежность, экономичность в эксплуатации, улучшение внешнего оформления (дизайна);

- нахождение и использование возможных приоритетных сфер применения продукции, в особенности новой.

К этой группе резервов относят-

ся и резервы повышения эффективности рекламы. Рекламу следует рассматривать как составную часть коммуникационного менеджмента. «Коммуникационный менеджмент – это такая система управления, которая посредством интегрированных коммуникаций с целевыми аудиториями способствует достижению максимальной эффективности по всем направлениям развития организации в условиях изменяющейся внешней среды». [3] Данная группа резервов тесно связана с резервами рекламы и резервами сертификации. Сертификат выступает как один из методов конкурентной борьбы, особенно если он выдан престижным, с мировым именем сертификационным центром.

Большое значение в последнее время приобретают резервы повышения конкурентоспособности на стадии эксплуатации продукта, поскольку эти резервы связаны с расширением сети постпроизводственного, сервисного и гарантийного обслуживания своей продукции предприятиями-производителями; увеличением объема и сроков гарантийного и сервисного обслуживания и т.д.

Для третьей группы резервов повышения конкурентоспособности организации характерно использование резервов производственно-технологического потенциала организации. Если рассматривать данную группу резервов более детально, то можно выделить в ней следующие элементы:

- резервы использования основных фондов (резервы использования производственных площадей, фонда времени работы оборудования, инструмента и приспособлений);

- резервы обновления структуры основных фондов;

- резервы совершенствования технологии производства (резервы улучшения технологической преобразовательности, интенсификация технологических процессов, сокращения технологической подготовки производства);



- резервы улучшения материально-технического обеспечения производства;

- резервы улучшения монтажных, пусконаладочных и погрузочно-разгрузочных работ и транспортных услуг.[2]

Четвертая группа резервов повышения конкурентоспособности организации — резервы ее финансово-экономического потенциала. Выделяются следующие группы резервов, входящих в данную группу:

- резервы финансовой устойчивости организации (резервы использования собственного капитала, резервы привлечения заемного капитала);

- резервы инвестиционной привлекательности организации;

- резервы использования ценовых факторов повышения конкурентоспособности, в том числе применяемых фирмами-конкурентами (скидок с цены, сроков и объемов гарантий).

Пятая группа резервов повышения конкурентоспособности организации — резервы ее кадрового потенциала. Несмотря на важность всех вышеперечисленных групп резервов, особую роль на современном этапе развития промышленного производ-

ства следует отвести именно этой группе резервов конкурентоспособности. Данный факт объясняется тем, что технико-экономическое развитие организации в современном быстро меняющемся технологическом мире во многом зависит от качества ее трудовых ресурсов и инвестиций в человеческий капитал с целью повышения этого качества и усиления интереса людей к творчеству, инновациям и адаптации к новым технологиям. Среди основных резервов данной группы можно выделить:

- резервы уменьшения потерь рабочего времени (снижение целодневных потерь рабочего времени; снижение внутрисменных потерь рабочего времени);

- резервы повышения квалификации кадров;

- резервы повышения творческой активности кадров.

Рассмотренная классификация резервов повышения конкурентоспособности организации является укрупненной. Она может быть детализована в зависимости от конкретных условий рынка и особенностей деятельности субъекта экономики.

Список использованной литературы:

1. Левшина О.Н. Современные методы обеспечения конкурентоспособности в предпринимательстве. М. – Юриспруденция. – 2011. – 171с.
2. Фасхиев Х.А. Определение конкурентоспособности предприятия// Маркетинг в России и за рубежом. 2009. № 4.С. 16-27
3. Фельк С.И., Ридель Л.Н. Понятие коммуникационного менеджмента в теории управления // Перспективы науки. 2010. №7(09). С. 85-89

Резюме

В статье рассматривается классификация резервов повышения конкурентоспособности организации. Выделены укрупненные группы резервов конкурентоспособности организации. Они могут быть детализованы в зависимости от конкретных условий рынка.

Summary

This article presents the classification of resources of increasing the competitiveness of organization. The enlarged groups of resources of the competitiveness are underlined. They can be gone into detail depending on the certain terms of market.



ӘЛЕУМЕТТІК ЖҰМЫСТА БОЛЖАУДЫҢ ТЕХНОЛОГИЯСЫ

Қазіргі кезде әлеуметтік жұмыстың маңыздылығы артуда. Әлеуметтік жұмысты болжаудың әлеуметтік ортада әлеуметтік көмек көрсетудің алдағы жағдайда қалай өрбуіне көп ықпалы бар. Әлеуметтік жұмыстың кез-келген объектісі (қарттар, мүмкіншілігі шектеулі адам, жетім балалар, т.б.) жағдайының болашақта жай-күйін алдын ала анықтауға әлеуметтік болжамның ықпалының әсері әлеуметтік көмек көрсетуді жеңілдетеді.

Әлеуметтік жұмыстың объектісі мен пәні, бір жағынан, практикалық-әлеуметтік жұмыстың бағыттарымен негізделген, екінші жағынан, әлеуметтік жұмыстың теориясы мен практикасының мазмұны мен шекарасына әсерін қарамастан бұлар бір-біріне ұқсас. Қазіргі жағдайда әлеуметтік жұмыс көмекке аса мұқтаж адамдарға әлеуметтік көмек шегінен шығып, Адам туралы теориялық білімді игеріп, сол адамның әлеуметтік жағдайын түзеуге тырысады.

Әлеуметтік-экономикалық процесстердің дамуын жүйелілік ғылыми болжау 50 жылдардың ортасында басталды, бірақ кейбір болжау әдістемелері ертерек те белгілі болған. Оларға келесілерді жатқызуға болады: логикалық анализ және аналогия, тенденциялардың экстраполяциясы, мамандар мен ғалымдардың жеке ойын сұрастыру.

Әлеуметтік-экономикалық процесстерді болжау әдістемесінің дамуында отандық және шетелдік ғалымдардың А.Г.Аганбегянның, И.В.Бестужеваның, Л.Клейннің, В.Гольдбергтің ғылыми еңбектері үлкен рөл атқарды. Бұл ғалымдардың еңбекте-

рінде болжамның қызметі, мәні, мағынасы, жоспарлау жүйесіндегі орны мен рөлі, экономикалық болжаудың ұйымдық және методологиялық сұрақтары келесі бағыттар бойынша зерттелінеді: болжау бойынша әртүрлі жұмыс түрі мен әртүрлі объектілердің талаптарына жауап беретін әдістемелердің бірнеше топтарының теориялық және қолданбалы өңдеу, тәжірибе жүзінде зерттеуді нақты болжауда әртүрлі методикалық және арнайы түрлерді іске асыру мен өңдеу; компьютерді қолдану арқылы болжау әдістемесін алгоритмизациялау түрін іздеу және іске асыру.

Болжау әдістері ретінде берілген экзогенді (сыртқы), эндогенді (ішкі), ретроспектілі мәліметтердің негізінде ойлау амалы мен тәсілдер жиынтығын түсінуге болады, сонымен қатар қарастырылып отырған процесс немесе көріністе объектінің болашақта дамуына байланысты олардың дұрыстығын өлшеу.

Қазіргі таңда отандық және шетелдік ғалымдардың бағалауынша болжаудың 20-дан астам әдісі бар, бірақ негізгілері аз мөлшерде (15-20). Бұл әдістердің көпшілігі болжау объектісін есепке ала отырып жеке қабылдау мен процедураға жатады. Ал қалғандары бір-бірінен немесе бастапқыдан жеке қабылдау мен олардың қолдану кезектілігінің санымен ерекшеленетін жеке қабылдау тобы.

Қазіргі таңдағы негіздерде әртүрлі болжау әдісінің классификациялық принциптері кездеседі. Болжау әдісінің ең маңыздысы болып формализация деңгейі есептеледі, ол болжау әдістерін толығымен қамти-



ды. Болжау әдістерінің екінші түрі іс әрекет етудің ортақ принципі, үшіншісі – болжау ақпараттарын алу мүмкіндігі. Болжау объектісінің қиындығынан көп факторларды ескере алмағандықта болжамның интуитивті әдісі қолданылады. Бұл кезде эксперттердің бағасы қолданылады. Жеке және ұжымдық бағалар ажыратылады.

Егер модель дұрыс құрылса және нақты объектінің құрамы мен байланысын анықтаса, ол экстрополяцияға негіз бола алады. Осының өзі модельде көрініс табатын экстрополяция жолымен объектінің қарым қатынасын болжау.

Басқа жағынан қарағанда, экстрополяция әдістері ретроспективті аумағы ретроспективті емес аумағының өзара байланыстылығын қадағалау мақсатында теориялық және эмпирикалық модельдердің қолданылуы. Осылайша, болжауда экстрополяцияның қатынасының болуы әрқашан басқа модельдерді қолдануды жөн көреді. Сол себептен, кез келген модельдеу экстрополяцияға негіз бола алады. Конструктивті классификация иерархиялық ағаш ретінде болжау әдісінің өзара жиынтығын және әрбір деңгейді өзінің классификациясының күйімен сипаттайды.

Статистикалық әдістер болжау объектісі туралы сандық ақпаратты өңдейтін әдістер жиынтығын көрсетеді. Жүйе күрделі болған жағдайда, ақпараттың толық болмауы, алдыға қойылған мәселені толық шеше алмау білікті мамандар күшіне жүгінуге әкеп соқтырады. Олардың мәселені, нәтиженің сандық бағасының қалыптасуы, соңғыларын формаль-

дық әдіспен өңдеу «эксперттік бағалар әдісі» атына ие болды. Бұл әдіс үш түрді қамтиды: мәселенің немесе оның үзіндісінің интуитивті логикалық анализі; сандық және сапалық (баға, шешу нәтижесі) және мінездеме беру немесе шешу; эксперттерден алынған бағаларды шешу нәтижесін өңдеу.

Сарапшы – болжау объектісіне қатысты бағалауды қалыптастыру үшін тартылатын білікті маман. Сарапшы топ – белгілі бір ереже бойынша қалыптасқан сарапшылар ұжымы. Болжамның міндетіне қатысты айтылатын сарапшының немесе сарапшы топтың пайымы, пікірі сараптық бағалау деп аталады; бірінші жағдайда «жеке сараптық (болжамдық) бағалау», ал екіншіде «ұжымдық сараптық (болжамдық) бағалау» термині қолданылады. Сарапшы тобына қатысты да әділ: сараптау тобының құзырлығы – бұл сарапшының тұтас пікіріне пара-пар болжау объектісіне қатысты сенімді, нақты бағалаулар жасау қабілеті; сараптау тобының құзырлығының сандық өлшемі топқа енетін жеке сарапшылардың құзырлық көрсеткіштерін жалпылау негізінде анықталады. [1]

«Сараптау әдісін теоретикалық аспектіде қолданудың құқыққа сай екендігі әдістемелік дұрыс алынған сараптық пайымдаулар ғылымда қабылданған екі критерийлер кез-келген жаңа білімнің сенімділігін қанағаттандыру арқылы дәлелденеді». 1-кестеде әлеуметтік-экономикалық болжамдарды жасау кезінде қолданылатын негізгі сараптау әдістерінің атаулары және қысқаша сипаттамалары берілген.



1-кесте. Болжаудың сараптау әдістері

№	Әдіс	Әдістің қысқаша сипаттамасы
1	Дельфилық	Бірнеше турда сарапшыларға тәуелсіз, жасырын сұрақ қою арқылы сараптау тобының келісілген бағалауын анықтау, ол сарапшыларға алдыңғы турдың нәтижелерін хабарлау қарастырылады.
2	Жеке сараптау бағалауы	Ақпарат көзі ретінде бір сарапшының бағалауын қолдану.
3	Интервью	«сұрақ-жауап» сызбасы бойынша сарапшымен болжам жасаушының әңгімесі негізделген сараптық бағалаудың әдісі.
4	Идеялардың ұжымдық бірлесуі	Белгілі бір ережелермен бекітілген нақты проблеманы бірлесіп шешу жолымен сарапшылардың шығармашылық іс-әрекетін ынталандыруға негізделген: 1)Идеяларды бағалауға тыйым салу; 2)Бір баяндаудың уақытын шектеу; 3)Алдыңғы идеяны дамытушы сарапшының баяндауының басымдығы; 4)Одан кейінгі кезеңдегі идеяларды бағалау; 5)Барлық идеяларды жүйелеу. Идеяларды ұжымдық бірлесу әдісі негізінде идеялардың басқарылатын бірлесу деструктивті салыстырылған бағалау, ынталандырылған бақылау және б. әдістер.
5	Ұжымдық сараптау бағасы	Топқа енетін сарапшылар шығарған тәуелсіз жеке бағалауларды өңдеу арқылы сарапшы тобының жалпыланған бағалауын айқындау.
6	Матрицалық	Жеке аспектілердің байланыстарының сараптау бағаларының матрицалық түсіндіру.
7	Морфологиялық матрица	Морфологиялық әдісті қолданатын болжаудың матрицалық әдісі.
8	Морфологиялық	Болжау объектісінің құрылымын айқындау және оның элементтерінің түрлі мәндерін, осы мәндердің кейінгі үйлесімді нұсқаларын таңдау мен бағалау.
9	Болжамды сценарий құру	Фонның түрлі болжамдарында болжау объектілерінің жағдайының жүйелілігін орнату.
10	Эвристикалық болжам	Болжам үлгісінің эвристикалық амалдарымен логикалық талдауды қолдану арқылы сараптау бағалауларын іздеу ағашын құру және кесу.
11	Сараптау комиссиялары	Объектінің жеке аспектілері бойынша болжамдарды сарапшы тобының бағалауына сай жасалған бүтін құжатқа біріктіру.

Болжанатын әлеуметтік жұмыс объектісінің гипотетикалық нормативтік модельдердің сериясын құруды алдын-ала айқындалған тапсырылған бейнелік нормалар, идеалдар, мақсаттар бойынша абсолюттік (яғни болжамдық ая шеңберімен шектелген) және (яғни сол шеңберден шықпайтын) оптимумды нақтылай отырып нормативтік анализ әдісімен жүргізу. [2]

Болжамның сенімділігі мен дәлдігін, сондай-ақ негізділігін (верификациясын) бағалау гипотетикалық модельдерді нақтылауды әдетте сарапшыларға сауал беру әдісімен жүргізіледі.

Ізденістік және нормативтік модельдерді шендестіру негізінде басқару саласындағы шешімдерге арналған ұсыныстарды әзірлеп шығару.

Ұсыныстарды нақтылай түсу үшін сарапшыларға қосымша сауалнама жасалуы мүмкін. Осыған орай ықтималдықтан кейінгі болжамдық модельдердің – оларды ары қарай нақтылай түсу үшін әзірленген ұсыныстарды жүзеге асырудың ықтимал салдары ескерілетін сценарийлердің құрылуы мүмкін. Болжамдар мен ұсыныстардың сараптамалық талқ-



ысы (сараптамасы), талқыны ескере отырып оларды жетілдіре түсу.[3]

Қорыта келе әрбір ғылымның пәнін анықтау – сол ғылымның білім аймағында жеткен дәрежесіне және әлеуметтік практикасының дамуымен байланысты жүзеге асырылады. Егер объект ғылымға тәуелсіз пайда болса, ал пән сол ғылыммен бірге қалыптасып, сол ғылымның категориялар жүесінде тіркелінеді.

Бүгінгі таңда болжау – бөлімдерімен мамандандырылған аймақ, болжаумен айналысатын мекемелер кездеседі. Ол түрлі саяси және әлеуметтік процесстердің нәтижесін болжауда талдау және жинақ ақпаратына мамандандыру.

Еліміздің президенті Н.Ә.Назарбаев өз жолдауында айтып өткендей: “Уақытты тізгіндеп тұра алмаспыз.

Бірақ заман талабына сай, алдымызға мақсат қоюға болады. менің жоспарым қарапайым, және ол армандарға қолымыз жетер күнде алыс емес! Бұл – қарттарға қамқорлық пен жақсы тұрмыс, жастарға жұмыс жарқын болашақ, баршағызға – денсаулық пен білім, әр үйге – тыныштық пен бақыт. 2012 жылы ТМД-ның бір де бір елінде тұрмыс деңгейі Қазақстандағыдай бола алмайды. Біз Шығыс Еуропа елдерінің деңгейіне жетеміз.” Ол үшін еліміз болашаққа айқын бағдар жасаса, әлеуметтік-экономикалық жағдайымыз әліде арта түсері сөзсіз.

Абайдың “ақырын жүріп анық бас, еңбегің кетпес далаға” дегендей әрбір істе, әрбір “қадамыңда” дұрыс әдіс-тәсіл қолданғанда дұрыс нәтижеге шұғыл және уақытымен қол жеткізуге болады.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Баранов В.А. Общие вопросы методологии и научного прогнозирования. X:1992.
2. Прогнозирование и планирование экономики: Учебное пособие В.И.-Борисеевич и др.-Мн. ИП «Экоперспектива». 2000г.
3. Романенко И.В. Социальное и экономическое прогнозирование Санкт-Петербург. 2000г.

Түйін

Қоғам дамуының негізгі бағыттарын әлеуметтік-экономикалық болжау өндірістік күштердің өзара байланысы мен өзара қатынасындағы жекелеген элементтердің қызметінің параметрлерін белгілеуге мүмкіндік береді. Оны болжаудың технологиялары арқылы іске асырады.

Резюме

Социально-экономическое прогнозирование основных направлений социального развития дает возможность определить параметры деятельности отдельных элементов взаимосвязи и взаимоотношений производительных сил. Его осуществляют через технологий прогнозирования.

Summary

The main directions of development of society socio-economic activities carried out, the individual elements of the methods, techniques of forecasting. He is carried out through technologies of prognostication.



УДК 331.108.

О.В.Гузенкова, О.Л.Зенькова, Д.Д.Насонова

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ

Процесс реализации товаров представляет собой совокупность хозяйственных операций, связанных с продажей товаров.

В ходе анализа реализации товаров необходимо провести следующие исследования:

- 1). Анализ выполнения плана по ассортименту товаров;
- 2). Оценку влияния структурных сдвигов на изменение стоимости товарной продукции и средней цены реализации;
- 3). Анализ ритмичности выпуска товаров.

Источниками информации для

проведения анализа реализации товаров на исследуемом предприятии служат формы статистической и бухгалтерской отчетности, а также данные бухгалтерского учета о поступлении на склад и реализации товаров.

Объектом исследования является предприятие, основными видами деятельности которого являются оптовая и розничная торговля текстильными и галантерейными изделиями. Расчеты осуществлялись на основе отчетных данных.

Результаты анализа выполнения плана по ассортименту представлены в таблице 1.

Таблица 1

Оценка выполнения плана по ассортименту

Изделие	Реализация товарной продукции, руб.		Удельный вес выпуска, %		Выполнение плана, % (гр.2:гр.1 · 100)	Отклонение удельного веса, ± (гр.4-гр.3)	Засчитывается в выполнение плана по ассортименту, руб.
	план	факт	План	факт			
Веревка джутовая	14320	15695	2,7	3,0	109,6	0,3	14320
Льняной войлок	66005	67780	12,4	12,8	102,7	0,4	66005
Межвенцовый утеплитель	51783	54261	9,7	10,2	104,8	0,5	51783
Памя бийск	44955	40599	8,4	7,7	90,3	-0,7	40599
Памя-джутовый войлок	356872	350654	66,8	66,3	98,3	-0,5	350654
Итого	533935	528989	100,0	100,0	99,1	x	523361

Выполнение плана по ассортименту составляет: 523361 руб.

- по способу наименьшего процента= 90,3%

- по способу среднего процента(-

выпуск продукции, зачтенный в выполнение плана по ассортименту : выпуск продукции по плану) = $=523361/533935 = 98\%$

- по удельному весу продукции,



план по которой выполнен = $=2,7+12,4+9,7=24,8\%$.

Оценка влияния структурных сдвигов на изменение стоимости товарной продукции и средней цены реализации представлена в таблице 2.

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что фактическая структура реализации товаров отличается от запланированной в

связи с увеличением удельного веса товаров с наибольшим уровнем цен и снижением удельного веса товаров с низким уровнем цен. Структурные изменения являются неудовлетворительными, так как за счет этого фактора уровень средне реализационных цен на товары снизился на 37,6 руб., а стоимость реализации товаров на 5329 руб.

Таблица 2
Анализ структуры реализации товарной продукции

Изделие	Плановая цена ед. товар, руб.	Реализация товарной продукции, у.н.ед.		Структура выпуска, %			Изменение средней цены за счет структуры	Реализованная товарная продукция в ценах плана, руб.			Изменение товарной продукции за счет структуры
		план	факт	план	факт	изменение		план	факт	усл	
Веревка джутовая	6,0	2280	2320	2,5	2,7	0,2	0,0120	13680	12951	13920	969
Льняной войлок	77,38	853	824	0,9	1,0	0,1	0,0774	66005	60130	63761	3631
Межвенцовый утеплитель	2,2	23879	25360	26,6	29,4	2,8	0,0616	51783	50527	55792	5265
Памя бийск	17,5	2562	2387	2,8	2,7	-0,1	-0,0175	44955	42307	41773	-534
Памя джутовый войлок	5,9	60487	55450	67,1	64,2	-2,9	-0,1711	356872	341815	327155	-14660
Итого	x	90061	86341	100,0	100,0	0,1	-0,0376	533295	507730	502401	-5329



Анализ ритмичности выпуска товаров представлен в таблице 3.

Таблица 3
Ритмичность реализации товаров по кварталам

Квартал	Реализация товарной продукции, тыс.р.		Удельный вес, %		Выполнение плана, коэффициент	Объем товаров, зачтенный в выполнение плана по ритмичности, тыс.р.
	план	факт	План	факт		
1	133483,75	42798	25	8,1	0,321	42798
2	133483,75	130751	25	24,7	0,979	130751
3	133483,75	227073	25	42,9	1,701	133484
4	133483,75	128367	25	24,3	0,962	128367
Всего за год	533935	528989	100,0	100,0	0,991	435400

Как мы видим, предприятие в отчетном году работало не ритмично ($0,815 < 1$), фактическая реализация товаров в каждом квартале отклоняется от планового в среднем на $(0,49) 49\%$. Общая сумма отклонений от планового задания составила $143,9\%$. О не ритмичности работы предприятия так же свидетельствует фактическая структура реализуемых товаров. Фактический удельный вес в каждом квартале варьирует на интервале от $8,1\%$ до $42,9\%$, при плановом удельном весе в каждом квартале в 25% .

Все выше перечисленные недостатки, выявленные в ходе анализа реализации товаров, сводятся к тому, что на предприятии стало происходить снижение реализации товаров, а это в свою очередь повлияло на прибыль, получаемую от реализации.

Таким образом, для совершенствования реализации товаров необходимо предложить следующие мероприятия:

1. Предоставление скидок оптовому покупателю;
2. Изменение ассортимента товаров.

На предприятии всем покупателям предоставляется отсрочка платежа за приобретенный товар на период до 2 месяцев, в результате чего увеличивается сумма дебиторской задолженности, что не благоприятно влияет на платежеспособность.

Поэтому были предложены возможные варианты предоставления скидок покупателям в зависимости от суммы заказа и сроков оплаты. Результаты этих расчетов можно увидеть в таблице 4.

Из полученных результатов видно, что предприятию намного выгоднее предоставлять более высокие скидки покупателям при предоплате, так как в среднем сумма прибыли больше в 2,8 раза, чем при оплате в течение первых 10 дней, когда независимо от суммы заказа предоставляется 2% скидка.



Таблица 4
Результаты расчетов прибыли

Сумма заказа, руб.	При предоплате		При оплате в течение первых 10 дней	
	Скидка, %	Прибыль, руб.	Скидка, %	Прибыль, руб.
1	2	3	4	5
10 000	2	237,5	2	112,6
20 000	3	525	2	225
35 000	4	1006,3	2	394
50 000	6	1687,5	2	562,5
100 000	7	3625	2	1125
200 000	9	8250	2	2250

Также было предложено на предприятии ввести новую товарную единицу – рукавицы брезентовые утепленные. Предполагается, что новым товаром заинтересуются постоянные покупатели, а так же это будет способствовать привлечению новых клиентов.

Предприятию предлагается 3 варианта установления цены на товар, при условии что количество товара и затраты на его реализацию останутся неизменными. При таких условиях предприятию, возможно, устано-

вить максимальную цену за единицу товара, в результате чего увеличится и прибыль.

Данные по результатам внедрения нового товара с возможными вариантами установления цены за единицу товара представлены в таблице 5.

Исходя из полученных данных, можно сделать вывод о том, что все предложенные направления, будут способствовать совершенствованию реализации товаров на данном предприятии.

Таблица 5
Результаты внедрения новинки

Наименование товара	Цена единицы товара, руб.	Себестоимость единицы товара, руб.	Планируемое количество реализации товара, пар		Планируемые затраты на реализацию товара, руб.		Выручка от реализации, руб.		Прибыль, руб.	
			в месяц	в год	в месяц	в год	в месяц	в год	в месяц	в год
Рукавицы брезентовые утепленные	6,85	5,30	1764	21170	9350	112200	12083,4	145014,5	2733,4	32814,5
	7,12						12559,68	150730,4	3209,68	38530,4
	9,85						17375,4	208524,5	8025,4	96324,5



Список использованной литературы:

1. Вахрушина М. А.. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для вузов ; рекомендовано методсоветом по направлению / ред. М. А. Вахрушина. – М. : Вузовский учебник, 2011. – 463 с.
2. Журнал: Главбух № 1 – 2013.
3. Журнал: Главбух № 5 – 2013.

Аннотация:

В данной статье рассмотрены направления, способствующие совершенствованию реализации товаров. Источниками информации послужили фактические данные статистической, бухгалтерской отчетности, а также данные о поступлении товаров на склад и их реализации на примере конкретного предприятия. Сделан вывод о том, что на реализацию товаров влияют совокупность факторов, в том числе, структурные изменения, не ритмичная работа предприятия в течение исследуемого периода. Предложены направления, способствующие совершенствованию реализации товаров.



УДК 335.81

*Д. Эсенгелдиева,
ст.преподаватель КНУ им.Ж.Баласагына
(Кыргызская Республика)*

УПРАВЛЕНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

Технологическая стратегия отраслей в настоящее время играет особую роль. Около 14% респондентов реализовывали стратегию перехода к технологиям нового уклада в производствах, обеспечивающих выпуск базовой продукции. Более половины субъектов придерживались стратегии «точечных» базисных процесс-инноваций. Значительной оказалась также доля улучшающих процесс-инноваций, т.е. совершенствования действующих технологий без изменения технологических принципов и решений, на которых основывается производство.

Помимо радикальных технологических решений, всегда есть место и для непрерывных и небольших по масштабу изменений в технологии производства, проводимых с целью улучшения качества. Модернизация производства осуществляется путем замены старого оборудования на новое и проведения организационных решений.

Анализ мотиваций и целей обновления технологической базы производства показал, что рыночные факторы оказывают сильное воздействие на принятие решений об освоении процесс-инноваций. Главным фактором, стимулирующим технологические изменения, стало обеспечение большей гибкости производства (43,5% респондентов). Это напрямую связано с необходимостью быстрого приспособления к меняющемуся спросу на товарных рынках, с общей неопределенностью переходного периода. Экономия энергоресурсов и снижение материальных затрат оказались следующими по значимости

факторами, данным факторам присвоили соответственно 31,6 и 28,9%. Отметим, что из поля зрения субъектов практически выпадает проблема снижения нагрузки на окружающую среду и внедрения экологически щадящих технологий. Это вызвано тремя причинами. Во-первых, экологическое законодательство, как и механизмы контроля за его исполнением, далеко от совершенства. Во-вторых, директивные органы практически не учитывают в процессе разработки структурно-технологической, научно-технической и инновационной политики. Даже предлагаемые программы в большинстве своем не проходят экологическую экспертизу. И, наконец, в-третьих, общественное мнение не оказывает серьезного воздействия на экологизацию производственной политики.

Среди факторов, тормозящих освоение технологических и продуктовых инноваций, можно выделить адекватные экономике переходного периода. К их числу относятся, прежде всего, нехватка собственных финансовых ресурсов и высокие ставки по кредитам коммерческих банков, «сжатие» внутреннего спроса и экономический риск освоения новой продукции. Кроме того, около 14% респондентов испытывали такие проблемы, как недостаток кадров требуемой квалификации и негативность технологически сопряженных производств поставлять комплектующие и сырье необходимого качества. Названные проблемы косвенно подтверждают базисные технологические инновации. К слову, им отдали при-



оритет именно 14% обследованных нами субъектов.

Основными факторами тормозящие освоение продуктовых и технологических инноваций являются отсутствие спроса на внутреннем рынке, большой риск освоения новой продукции, отсутствие необходимых НИОКР и недостаток информации об иностранных технологиях.

Почти каждое обследованное предприятие столкнулось с отсутствием необходимых НИОКР и информации об отечественных и иностранных технологиях. Это свидетельствует о разбалансированности спроса и предложения на рынке инноваций, что является типично феноменом – точнее, феноменом бывших социалистических стран, и обусловлено какотсталостьюотраслевой и внутрифирменной науки.

Основным источником финансирования инновации в подавляющем большинстве случаев выступают собственные средства предприятий. Свыше 90% обследованных предприятий для финансирования инноваций использовали прибыль. Однако такая опора на собственные источники для предприятий является вынужденной из-за неразвитости кредитной системы.

Важными особенностями нововведений большинства предприятий, опирающихся на собственные силы, остаются их относительно скромные масштабы и отсутствие внедренных разработок глобального характера. Ограниченность средств обуславливает еще одну особенность – постепенный характер инновационных проектов. Предприятие становится заведомо лишенным возможности одновременного реструктурирования всех сторон деятельности – изменения профиля деятельности или значительного технического перевооружения, создание новых подразделений с привлечением высококвалифицированных специалистов.

Важнейшим стимулом к приобретению иностранных технологий является то, что они позволяют выйти на мировой технологический рынок. К

факторам, обеспечивающим такой выход, относится переход на мировые технологические и экологические стандарты. Эти две важнейшие проблемы, которые остались в наследство от советского периода, наша промышленность пытается решить с помощью иностранных технологий. По нашим оценкам, от 40 до 60% спроса, удовлетворяемого за счет иностранных технологий, – та ниша внутреннего рынка, которая может быть занята нашей промышленностью.

Из-за технологического отставания промышленности достаточно острой является проблема адаптации иностранных технологий к условиям эксплуатации в Кыргызской Республике. При этом следует иметь в виду, что технологическая отсталость ряда отраслей промышленности настолько велика, что для них экономически бесперспективно развитие за счет собственных научных заделов, которых, как правило, в этих секторах промышленности и нет. Технологическая и промышленная политика в таких секторах должна быть ориентирована на приобретение иностранных технологий и лицензий. В то же время в рамках инновационной и промышленной политики нужно разработать меры по регулированию подобных закупок.

Технологическое развитие производства является традиционным аспектом управления качеством. При планировании технологических инноваций одной из главных целей является достижение высоких качественных характеристик продукции.

На рассматриваемом этапе инновационного процесса для предприятий, внедряющих новые технологии (а они в большинстве своем зарубежные), становится проблемой увеличение стоимости продукции – порой в несколько раз. Это затрудняет ее реализацию и сокращает оборотные средства. Поэтому необходимо соизмерить выгоду от установки импортного оборудования и рыночный риск потерь от повышения цены. В связи с этим следует проводить экономи-



ческую экспертизу нововведения, которая зачастую не проводится.

В настоящее время имеются следующие предпосылки для создания и развития инновационной инфраструктуры: наличие научно-технических заделов по ряду приоритетных направлений инновационного развития; относительно развитый научно-технический потенциал, и квалифицированный кадровый состав инженерно-технического персонала; сеть научных учреждений и организаций, вокруг которых могут образованы такие структуры; наличие богатых природных ресурсов; наличие пустующих, нефункционирующих производственных мощностей, помещений и территорий; образованная, квалифицированная и относительно дешевая рабочая сила.

На первых порах предпочтительнее использовать имеющиеся инфраструктуры с тем, чтобы свести до минимума новое строительство. В выборе места размещения научного парка следует отметить привлекательность природно-климатических условий зоны его расположения.

Важное место в системе прямого воздействия со стороны государственной поддержки занимает финансирование инновационных проектов из республиканского бюджета. Ассигнования и субсидии могут предоставляться государственному и негосударственному секторам на собственно инновационные цели или на обеспечение инновационной составляющей инвестиций многоцелевого характера. Прямое государственное финансирование осуществляется обычно по тем направлениям, которые не могут поддерживаться частным сектором по причине высокой степени риска и коммерческой неопределенности или длительным сроком окупаемости затрат.

Таким образом, государство через прямые и косвенные методы поддержки инновационной деятельности создает благоприятный социально-экономический климат для осуществления инновационных процессов. Национальная инновационная система –

это совокупность взаимосвязанных организаций, финансовых институтов, инструментов государственного регулирования в пределах национальной грани, ориентированных на производство и коммерческую реализацию научных знаний и технологий.

По нашему мнению, эта система вдолжна объединить государственный сектор, ориентированный на проведение фундаментальных исследований и крупных научно-технических программ за счет средств государственного бюджета, а также негосударственный сектор, включающий крупный, средний, малый бизнес, организационные формы кооперации и интеграции науки и производства, финансовые институты. Решение важных проблем инновационного развития экономики Кыргызской Республики в течение долгого времени оставалось вне поля зрения правительства. Только в последние годы были приняты необходимые документы, создающие правовую основу для инновационной активности субъектов экономической деятельности.

Активно работая в научной и инновационной сфере, государство призвано формировать цели и принципы своей политики и собственные приоритеты в этой области. Целями научной и инновационной политики ведущих стран мира, как правило, являются увеличение вклада науки техники в развитие экономики страны; обеспечение прогрессивных преобразований в сфере материального производства; повышение конкурентоспособности национального продукта на мировом рынке; укрепление безопасности и обороноспособности страны; улучшение экологической обстановки; сохранение и развитие сложившихся научных школ.

Определяя цели собственной политики, государство одновременно разрабатывает и принципы, на основании которых будет проводиться политика в научной и инновационной сфере, а также механизм реализации этой политики. Эти принципы зависят от сложившейся хозяйственной сис-



темы страны, глубины воздействия государственных институтов на экономическую деятельность.

К основным принципам государственной политики в научной и инновационной деятельности относятся свобода научного и научно-технического творчества; правовая охрана интеллектуальной собственности; интеграция научной, научно-технической деятельности и образования; поддержка конкуренции в сфере науки и техники; концентрация ресурсов на приоритетных направлениях научного развития; стимулирование деловой активности в научной, научно-технической и инновационной деятельности; развитие международного научного сотрудничества.

Этими принципами руководствуются в осуществлении государственной научной и инновационной политики все ведущие страны мира, однако «удельный вес» их воздействия на механизм реализации весьма различен, чем и обусловлена классификация в этой области.

Воздействие государства на научную и инновационную деятельность осуществляется по следующим основным направлениям: государство выступает в качестве фактора предложения научно-технических связей и создателя инфраструктуры инновационной сферы; создаются условия, способствующие повышению инновационной активности всех участников инновационной сферы; выделяются государственные ресурсы для формирования начального спроса на нововведения, которые находят широкое распространение в хозяйственной практике. В этой стратегии также существуют налоговые льготы и прочие стимуляторы научной и инновационной активности.

Данной стратегии придерживаются США, Великобритания и ряд других стран. В отличие от стратегии активного вмешательства, при которой ведущая роль в выборе приоритетов научно-технического развития принадлежит государству, в стратегии децентрализованного регулирования на первое место выходят орга-

низации и другие субъекты хозяйствования, а роль государства – создать им необходимые правовые, экономические и другие условия.

Основные составляющие направления данного закона: общие положения, инновационная структура, Национальный инновационный фонд, реализация инновационных проектов за счет бюджетных средств, инновационные гранты и заключительные положения.

В Законе использованы понятия инновации, инновационный грант, инновационный проект, инновационная инфраструктура и другие. Целью государственной поддержки инновационной деятельности является создание благоприятных условий для развития инновационной деятельности. Основные направления государственной поддержки инновационной деятельности:

- 1) стимулирование инновационной деятельности путем создания организационных и экономических условий в том числе обеспечивающие привлечение инвестиций для реализации государственной инновационной политики;
- 2) определение приоритетов инновационного развития;
- 3) формирование и развитие инновационной инфраструктуры;
- 4) участие государства в создании и внедрении инноваций;
- 5) продвижение отечественных инноваций на внешние рынки;
- 7) международное сотрудничество в сфере инновационной деятельности, включая трансферт технологий.

Государственная поддержка инновационной деятельности осуществляется в следующих основных формах: участие в создании специализированных субъектов инновационной деятельности; создание, координация деятельности и дальнейшее развитие существующих государственных институтов; реализация инновационных проектов за счет бюджетных средств; предоставление инновационных грантов на условиях, определенных бюджетным законодательством; организация кадрового обеспечения;



создание необходимых организационных, правовых и экономических условий, обеспечивающих привлечение инвестиций для реализации государственной политики в области инновационной деятельности.

Создание Национального инновационного фонда имеет своей целью повышение общей инновационной активности в стране, в том числе содействию развитию высокотехнологичных и наукоемких производств.

Хотя и приняты законодательные основы инновационной деятельности, но тем не менее инновационная деятельность в Кыргызской Республике пока не в полной мере получила теоретического и практического развития, которое способствовало бы преодолению затяжного экономического кризиса, изменению характера, объемов и уровня производства во всех сферах народного хозяйства.

Сегодня, чтобы выйти со своими товарами на мировой рынок, наша промышленность должна уметь работать в условиях жесткой конкуренции. А для этого нужно сконцентрировать усилия на развитии отраслей, связанных с глубокой переработкой сырья и материа-

лов, создавать благоприятные условия для развития производственной инфраструктуры и информационных технологий, привлечения частных инвесторов в экономику. Наиболее действенным методом активизации инновационной деятельности должно стать введение налоговых льгот для предприятий, инвестирующих свои средства в развитии сферы НИОКР и инновации.

Достаточные объемы финансирования фундаментальных и прикладных научных исследований, динамизация инновационных процессов в промышленности за счет стимулирования взаимосвязи науки с частным производством, создание корпоративного сектора науки – такими представляются нам основные направления инновационного развития экономики. Однако практической реальностью сегодня является характерный для страны низкий уровень инновационной активности промышленных предприятий присутствии необходимых условий и стимулов ее развития, а также интереса к этой деятельности у предпринимателей, представляющих средний и крупный производственный бизнес.

Список использованной литературы:

1. Шумпетер Й. Теория экономического развития. М.: Прогресс, 1983; Schumpeter I. Business Cycle. A. Theoretical, Historical and Statistical Analysis of Capitalist Process. New York, MacGraw – Hill, 1939
2. Инновационный процесс в странах развитого капитализма (методы, формы, механизмы)/ Под ред. И.Е. Рудаковой. – М.: МГУ, 1991
5. Ш.М. Мусакожоев. Инновационный потенциал. Концепция развития инновационной деятельности. Кыргызской Республики. = Экономика и статистика Б. 2005, №4

Аннотация

В статье рассматривается состояние инновации в Кыргызской Республике. Рыночные факторы оказывают воздействие на развитие предприятий. Развитие технологии главный элемент инновации. Также представлены основные принципы государственной политики в научной и инновационной деятельности.

Annotation

The article considers the state of innovation in the Kyrgyz Republic. Market factors influence the development of enterprises. Technology development is a main element of innovation. Basic principles of state politics are also presented in scientific and innovative activity.



УДК 37.032

*Д.А. Давыдович, А.А. Качаев – студенты
М.М. Писанкова – старший преподаватель
кафедры мировой экономики*

*Негосударственное образовательное учреждение высшего
профессионального образования «Сибирский институт бизнеса,
управления и психологии»*

ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА МОЛОДЕЖИ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Проблема трудового потенциала работника многогранна. Любые изменения в социально-экономической сфере общества придают этой проблеме новые грани и аспекты. Глубокие социально-экономические преобразования, которые происходят в России, делают необходимым анализ механизмов формирования и развития трудового потенциала на основе выявления и учета новых факторов, детерминирующих его состояние и перспективы использования. Среди факторов, определяющих и формирующих трудовой потенциал в рыночных условиях, на ведущее место выступает предпринимательская способность.

Предпринимательская деятельность базируется на новых ценностях и стереотипах поведения, требует от людей специфических знаний, умений и мировоззрений.

В условиях формирующейся рыночной экономики России предпринимательская сфера привлекает людей предприимчивых, но часто не имеющих предпринимательской подготовки и опыта практической деятельности. Поэтому формирование и развитие системы подготовки кадров для предпринимательства должно вестись с учетом российских условий, традиций, исторических предпосылок, состояния переходной экономики и общества в целом, стратегии социально-экономического развития страны, региональных условий.

Существенную роль в формировании новых подходов к подготовке молодежи к предпринимательской деятельности сыграли работы ученых, отразивших понимание сущности предпринимательства: Л.И. Абалкин, А. В. Бусыгин, В.Н. Власова, Г.К. Гинс, В.Я. Горфинкель, С. Жизнин, Т.И. Заславская, В. Крупнов, А.Д. Кузьмичев, С.Л. Кротов, Ю.В. Пашкус, И.Н. Шан-кин, В.А. Швандар и др.

Проблемам экономической и предпринимательской подготовки молодежи посвящены работы С.Б. Вдовиной, Н.И. Городецкой, В.И. Парамонова, И. А. Сасовой и др.

Значительный вклад в развитие современных представлений по проблемам экономической подготовки молодежи вносят деловые и имитационные игры, в разработку которых большой вклад внесли Т.П. Тимофеевский, Г.П. Щедровицкий, А.Л. Лифшиц, В.Ф. Комаров, Р.Ф. Жуков, В.Я. Платов, В.И. Рыбальский, А.П. Хачатурян, И.П. Сыроежкин, Л.И. Крюкова, В.Б. Христенко и др. ученые.

Молодёжное предпринимательство как предпринимательство целенаправленное, основанное на знаниях и навыках развивается, прежде всего, в студенческой среде и среде выпускников вузов, поскольку именно система образования даёт необходимые знания, навыки и компетенции.

С точки зрения международной терминологии компетенции определя-



ются как: 1) способность делать что-либо эффективно; 2) соответствия требованиям, предъявляемым при устройстве на работу; 3) способность выполнять особые трудовые функции [1].

При этом следует иметь в виду, что только лишь наличие сформированных компетенций не гарантирует в полной мере успешность вхождения выпускника в трудовую сферу, а является лишь необходимым фактором этого процесса. Профессиональная готовность выпускника вуза к выполнению функциональных обязанностей по специальности не всегда может быть востребована субъектами экономики в полной мере в силу действия ряда обстоятельств:

1) «устаревание» специальности за период подготовки по определенному профилю;

2) преобладание частных экономических интересов вузов при «продвижении» на рынке услуг профессионального образования спектра образовательных услуг, пользующихся повышенным спросом у населения, но невостребованных по профилю подготовки специалистов при реализации таких услуг субъектами экономики;

3) невысокий уровень целевой контрактной подготовки, организационное и материальное участие работодателя в образовательных процессах, устранение его от формирования и разработки профессиональных компетенций выпускника, реализуемых вузом;

4) неготовность российского работодателя к дополнительным инвестициям в персонал.

Таким образом, трудоустройство и занятость выпускников вузов по специальности в современных российских условиях объективно не может достигать высокого уровня.

Данные Минэкономразвития Российской Федерации по 2010 г. о занятости выпускников учреждений профессионального образования в статусе молодых специалистов (занятость по специальности не менее 3 лет)

фиксируют цифру лишь в 45 % от общего числа выпускников. По «Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» по направлению «Инновационный человек», в качестве целевого индикатора установлены значения этого показателя на уровне 51%, 55%, 60% по 2013 г., 2016 г. и 2020 г. соответственно [2]. Тем самым, официально допускается тот факт, что даже при реализации благоприятных условий формирования инновационной экономической среды около 40 % выпускников вузов не будут работать по специальности в России. В такой ситуации у выпускников вузов есть лишь две стратегии преодоления невостребованности сферой наемного труда своих сформированных компетенций на момент окончания вуза и обеспечения последующей занятости:

1) переподготовка по новому профилю;

2) максимальное задействование сформированных во время обучения в учреждении профессионального образования компетенций, в том числе ик предпринимательской деятельности [3].

Для появления такого общественного феномена, как предпринимательство, а тем более для превращения его в основную организационную форму производства, необходимы определенные условия. Для стран с рыночной экономикой существуют общие условия развития предпринимательства:

– стабильность государственной экономической и социальной политики;

– положительное общественное мнение отношение к предпринимательству;

– льготный налоговый режим;

– наличие развитой инфраструктуры предпринимательства;

– эффективная система защиты интеллектуальной собственности.

Среди микроэкономических факторов, которые более всего влияют



на развитие малого предпринимательства, можно выделить такие:

- способ и время возникновения;
- форма собственности;
- финансовые возможности предприятия;
- ассортимент продукции, ее качество и спрос на нее;
- выбранную стратегию деятельности предприятия, его организационную структуру;
- кадровую политику;
- возможность доступа к коммерческой информации;
- степень соблюдения клиентами условий контрактов и платежной дисциплины.

Для реализации бизнес-идеи студенты нуждаются в ресурсах, большинству необходим кредит, обучение или помещение.

Потребуется немало лет и усилий для выращивания не только умелых и опытных, но и «цивилизованных» предпринимателей. Пожалуй, одним из ключевых факторов, наряду с продолжением либеральных экономических реформ, является система образования, способная дать нынешним и будущим российским предпринимателям не только современные управленческие знания, но и привить определенную систему моральных ценностей, выработать новую предпринимательскую этику, широко распространившуюся в развитых

странах.

Учитывая весьма высокий образовательный и квалификационный уровень российских трудовых ресурсов, развитую систему образования, возможности для этого имеются.

В этой связи чрезвычайно важны роль и усилия государства, а также других общественных институтов (образования, средств массовой информации и др.), направленные на формирование цивилизованного класса предпринимателей в нашей стране, законодательное и организационное обеспечение этого процесса.

Профессиональное обучение молодежи основам предпринимательской деятельности призвано решать экономические и социальные задачи. В области экономики – это развитие трудовых ресурсов общества, повышение профессиональной мобильности; в социальной области – повышение профессиональной устойчивости и конкурентоспособности на рынке труда, что должно рассматриваться как средство защиты от безработицы. Степень развития предпринимательства зависит от формирования предпринимательского потенциала, предпринимательских способностей у населения, в частности, у молодежи, что и обуславливает необходимость развития системы подготовки молодежи к предпринимательской деятельности.

Список использованной литературы:

1. Глоссарий терминов рынка труда, разработки стандартов образовательных программ и учебных планов [Текст] / Европейский фонд образования. – ЕФО, 1997. – 160 с.
2. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации «Проект стратегии инновационного развития российской Федерации на период до 2020 г.» [Электронный ресурс]. – режим доступа: http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/innovations/development/doc20111020_1.
3. Кожемякин, А.В., Лобанова Е.Э. Бизнес-инкубатор как организационная форма развития компетенций молодежи к предпринимательству [Текст] // Молодежь Сибири – науке России / А.В. Кожемякин, Е.Э. Лобанова. – Красноярск., 2012. – Ч.1. – С. 260-264.



Резюме

В статье рассматриваются факторы, влияющие на молодежное предпринимательство, формирование компетенций предпринимательства молодежи. Подчеркивается роль государства и других общественных институтов (образования средств массовой информации и других) в формировании современных предпринимателей.

Түйін

Мақалада жастардың кәсіпкерлігіне ықпалын тигізетін факторлар, жастардың кәсіпкерлікке біліктілігінің қалыптасуы қаралған. Мемлекеттің және басқа да қоғамдық институттардың (білім, бұқаралық ақпарат құралдарының және т.б.) қазіргі заманға сай кәсіпкерлерді қалыптастырудағы ролі ерекшеленген.

Summary

In article the factors influencing youth business, formation of competences of business of youth are considered. The role of the state and other public institutes (educations, mass medias et al) is underlined in forming of modern businessmen.



УДК. 338.45

Н.К. Алтеева,

*«Экономика және менеджмент»
кафедрасының магистранты*

Алматы Экономика және Статистика Академиясы

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ КӘСІПОРЫН ҚЫЗМЕТТЕРІ МЕН КӘСІПОРЫНДА ИНВЕСТИЦИЯНЫ ТИІМДІ ПАЙДАЛАНУ ШАРАЛАРЫ

Экономиканың нақты секторларының дамуы біздің Қазақстанның болашағына зор ықпал ететіні белгілі. Әрбір елдің экономикалық өсуі жаңа ірі масштабты жобалардың көмегімен, инвестиция және инновация, саяси тұрақтылықтан және қаржылық жүйенің тұрақтануынан, инвесторлардың сенімділігімен, ұлттық өндірістің тиімді дамуынсыз қалыптасуы мүмкін емес. Олар үшін жетілген саяси құрылым; кәсіпорындар үшін кешенді стратегияны өңдеу; бәсекелік жағдайын ғылыми-техникалық прогреске сай орындау; елдің қауіпсіздігін нығайту; адамның тұлға екендігін көрсете білу, инвестицияны дұрыс пайдалану қажет. Әрбір мемлекеттік ішкі құрылымының дұрыс дамуы өсуге алып келеді. Қазақстан тәуелсіздікке қол жеткізген күннен бастап экономикалық жағдайын тұрақтандыру, ішкі экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету және инвестициялар тарту жөніндегі саясаты белсенді түрде жүзеге асырылуда шетел инвестициясын тарту республиканың инвестициялық процесінің жедел әрі тиімді дамуының бірден бір жолы болып табылады.

Нарықтық экономика жағдайында экономикалық қызметтің барлық экономикадағы негізгі буыны – бұл кәсіпорын болып табылады. Міне, сондықтан да, бұл деңгейде қоғамға қажетті өнім өндіріліп, қызмет көрсетілуі тиіс. Бұған жағдайлар да бар. Өйткені фирмаларда ең білікті мамандар жинақталады. Мұнда ресурстарды үнемдеп жұмсау, жоғары өнімді

техникалар мен технологияларды қолдану мәселелері кең түрде шешіледі. Фирмаларда өндірісті және өнімдерді сатуға кететін шығындарды мейлінше азайтуға қол жетеді. Сол сияқты бизнес-жоспарлар әзірленеді, маркетинг қолданылады, тиімді басқару жүйесі – менеджмент іске асырылады. [1, 10 б.]

Кәсіпкер – бұл белгілі бір тәуекелділікпен өз капиталын салушы адам. Сондықтан да, кәсіпкерлік қызмет тәуекелді болып келеді, өйткені кәсіпкерлікке қатысушылардың іс-әрекеттері қалыптасқан нарықтық қатынастар, бәсекелестік жағдайында экономикалық заңдардың барлық жүйесінің қызмет етуі толықтай есептелуі және жүзеге асуы мүмкін емес. Соңғы жылдары көптеген кәсіпорындар сапалы оңтайлы бағада өнім өндіру қажеттілігін түсінді. Бұл жалпы өндіріс шығындарын азайта отырып, өнім сапасын, өнімнің бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату. Нарықтық экономика талабы бойынша өндіріс тиімділігін барынша арттыру – кәсіпорындардың ұстанатын қағидаларының бірі. Осы жағдай кәсіпорының инвестициялық тартымдылығын арттыру, жалпы тиімділікті жоғарылату әдістерінің басты бағыттарын анықтау өте маңызды. Инвестор – бұл капиталды салған кезде, көбіне басқа біреудің ең алдымен ойлайтыны тәуекелділіктің аз болуы; инвестор – бұл күрделі қаржыны қаржыландырудағы делдал. [1, 15б.]

Инвестиция туралы ұғым банк ісі ғылымының арнайы бөлігі болып



табылады. Бұл инвестициялық қызметтің неғұрлым белсенді және ірі ресурстары бар мүшелер. Сондай – ақ оларды ұйыммен және тұрғындармен жинақтарды тарту олардың инвестициялық ресурстар трансформациялануы өндірісті дамыту үшін оларды бөлу және пайдалану бойынша туындайтын экономикалық қатынастар болып табылады. Қазіргі уақытта инвестициялық процессті қаржыландыру нарықтық тетікті бір қалыпқа келтіру Қазақстан Республикасы экономикасының дамуының басты проблемаларының бірі болып табылады. Тиімді инвестициялық тетікті қалыптастыру арқылы өнеркәсіптік өндірісті қалпына келтіру және сапаны қайта құру үшін әр түрлі көзқарастар мен тәсілдер ұсынылуда. Осыған байланысты экономикасы жақсы дамыған сегмент ретінде банктік жүйе келтіріледі. Инвестициялық қызмет бұл – инвестицияларды салып және инвестицияларды жүзеге асыру бойынша тәжірибелік әрекеттер жиынтығы. [2, 5б.]

Инвестициялаудың тар кәсіпқойлық анықтамасы бұдан да қатты, мұнда қаржы салымы ең алдымен бизнестің материалдық бөлігіне жұмсалады: жабдықтарды сатып алу және орнату, техникаға, шикізатқа, ғимарат құрылысына. Қандай болмасын кәсіпорынның материалдық бөлігі негізгі және айналым қаржыларын енгізеді.

Кәсіпорында инвестицияны тиімді пайдалану үшін мынадай шараларды қолдану керек:

1. Экономикалық, ғылыми-техникалық, әлеуметтік жетістіктерге жетудің жолдарын табу.
2. Пайданы көздеу.
3. Жалпы шығындарды азайту.
4. Мемлекеттен келген, бюджеттен келген қаржыны, кредиттік қаржыны, гранттан келген қаржыны дұрыс пайдалану.
5. Дүниежүзілік мүмкіндіктерді пайдалану, жеңілдетілген гранттар алу.
6. Инвестициялық тәуекелділік.

7. Инвестицияның өтімділігі.

Қазіргі кездегі инвестициялық саясаттың ерекшелігі: техникалық қаруландыруға салымдар және өндірістік кәсіпорынды қайта жөндеу, инвестицияны базалық машина жасау саласына, ауыл шаруашылық саласына жіберу, ресурс алатын, өндірістің және пайдалану саласына бағыттау. Инвестицияны тарту және тиімді пайдалануды басқару – кәсіпорынның инвестициялық қызмет саласындағы шешімдерді жасау, қабылдау және жүзеге асыру үрдісі болып табылады. [3.]

Инвестициялық қызмет экономиканың дамуында маңызды роль атқарады. Отандық экономикалық дағдарыстан шығару ең алдымен инвестициялық процессті қалпына келтіру мен байланысты. Инвестициялық процессті мемлекеттік реттеу шетелдік кәсіпкерлік капиталды кеңінен, сонымен қатар ел ішіндегі жинақтау көздерін ынталандыруға бағытталған. Мемлекеттің экономикалық дамуының позитивті процесі инвестицияларды тартусыз мүмкін емес. Негізгі капиталға инвестициялар кез-келген елдің әлеуметтік-экономикалық дамуының және әсіресе көшпелі экономикалы елде, оның ішінде Қазақстанның да болашағын анықтайды. Қазақстан экономикасының дамуы көптеген кәсіпорындардың туындауы мен құрылуын, сонымен қатар қолданыстағы өндірістік инфрақұрылымды жандандыруды қажет етеді. Бұл өз кезегінде елге маңызды инвестицияларды тарту ғана емес, сонымен қатар оларды тиімді қолдануды талап етеді.

Экономиканың дамуы мен өсуі тек кәсіпкерлікке негізделмейді. Бүгінгі күнде мемлекеттік экономиканың алдында тұрған негізгі мақсат шағын кәсіпкерлікті ірілендіруі, яғни мемлекеттік экономиканың оның ішінде бизнестік өркендеуі. Ірі кәсіпорынды шағын кәсіпкершілікпен салыстырғанда олардың бір қатар артықшылықтары бар.

1. жаңа, қымбат бағалы жоғары



өнімділікті жабдықты пайдалануға мүмкіндігі бар;

2. ірі кәсіпорындар толық маркетингтік зерттеулер жүргізуге мүмкіндіктері бар.

3. мамандардың біліктілік деңгейін арттыруға

4. жабдықтың толық қуатын пайдалануға мүмкіндігі бар. Ірі кәсіпкерліктер тек ұлттық экономикада ғана емес сыртқы нарықта да өндіріс және қызмет көрсету бойынша бәсекеге түсе алады. Ол мемлекеттік жалпы экономикалық жағдайын және өзінің бизнесін, пайдасын арттырады.

Қазіргі Қазақстан Республикасы жағдайындағы мемлекет тарапынан жүргізілетін қолдау негізінен кәсіпкерліктің дамуына қолайлы жағдай жасауға бағытталуы қажет. Ол үшін несиелік жеңілдіктер, экспортты сақтандыру, коммерциялық аппараттардың экспортты сақтандыру Корпорациясы, Қазақстандық инвестициялық қор, Инновациялық қор, несиелік бюро және т.б арқылы жүргізіледі. Кәсіпкерліктің дамуы тек мемлекет тарапынан индустриалдық және агроөнеркәсіптік саясат түрлерімен қолдау арқылы ғана емес, сонымен қатар бірінші орында кәсіпкерлердің өздерінің тиімді шешімдері арқылы, соның ішінде өндірісті жаңарту мен мамандандыру, кадр біліктілігін квалификациялау және т.б. қолдану болып табылады. [3.]

Жалпы алғанда кәсіпкерлік мәселесін шешу мен оны алдағы уақытта

дамыту негізгі үш бағытта жүргізілуі қажет.

1. Ғылыми-техникалық мүмкіншілікті пайдалану мен дамыту арқылы инновациялық жаңартуды, негізінен меншіктегі кәсіпорынды модернизациялау, адам капиталын қолдану және өнімнің сапасын көтеру болып табылады. Ғылыми-техникалық және экономикалық серіктестік тұрғысында көңіл бөлетіні бұл экологиялық фактор, яғни табиғи материалды экономикалық ресурс ретінде тану, бүгінгі таңда материал үнемдейтін түрінен ресурс сақтаушы технология түріне көшу қажеттігін тудырады. Міне, осының негізінде постиндустриалды қарқындалу арқылы сапа жағынан жаңаша кәсіпкерлікке көшуге мүмкіндік береді.

2. Кәсіпкерліктің қоғам және мемлекет тарапынан қолдау табуы негізінен қоғамдық келісімдер мен президент қолдауына байланысты жүзеге асады. Соңғы кездері кәсіпкерлік іс-қызметтің престижін қолдауда қоғамдық пікір маңызды рөл атқарады. Соның ішінде елімізде жүргізілетін конкурстар, атап айтсақ «Жыл кәсіпкері», «Онжылдықтағы ең үздік кәсіпкер» секілді түрлі қызмет салаларында жүргізіліп келеді.

3. Нормативті-құқықтық базаның, кәсіпкерлікті қолдау инфрақұрылымының (мемлекеттік органдардың, бизнес орталықтарының, қызмет көрсету және қоғамдық кәсіпорындардың) алдағы уақытта тұрақталуы мен жаңаруы.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Кәсіпорын экономикасы. Мейірбеков А.А., Әлімбаев Қ.А.: Оқу құралы. – Алматы. Экономика, 2002
2. А.Д. Үмбеталиев., Ф.Е. Керімбек. Кәсіпорын экономикасы және кәсіпкерлік: Оқу құралы. – Астана, 2005 ж.
3. Қазақстан Республикасындағы инвестициялық саясатты жетілдіру жолдары// Журнал. Қоғам және дәуір. №7-2007



Аңдатпа

Мақалада нарықтық экономика жағдайында экономикалық қызметтің негізгі буыны – бұл кәсіпорын екендігі туралы, сондықтан да, бұл деңгейде қоғамға қажетті өнім өндіріліп, қызмет көрсетілуі тиіс екендігі көрсетілген.

Аннотация

Задачи предприятия — достичь результатов, которые предполагается получить в пределах планового периода. Они определяются интересами владельца, размерами капитала, ситуацией внутри предприятия, внешней средой.

Annotation

Mission is to achieve the results expected to be available within the planning period. They are determined by the interests of the owner, the size of capital, the situation inside the company, the external environment.



УДК 004.4 075

*Г.А. Зангибекова,
магистрантка ААЭС
Б.К. Тульбасова,
к.п.н, доцент ААЭС*

КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ

На сегодняшний день компьютерные и телекоммуникационные технологии применяются практически во всех сферах жизни общества. В связи с этим, при обработке информации средствами компьютерных и телекоммуникационных технологий возникает большое количество угроз как прямого несанкционированного доступа к защищаемой информации, так и косвенного ее получения средствами технической разведки, кражи, что породило новый вид преступности – компьютерной преступности, киберпреступности.

Проблема киберпреступности переросла в масштабы мирового сообщества. Результаты анализа характеристики компьютерной преступности позволяют прогнозировать условие борьбы с нею ввиду того, что способы совершения компьютерных преступлений с каждым годом приобретают все более изощренный и трудноопределимый характер. К решению этой проблемы необходимо подходить комплексно.

В различного рода публикациях, посвященных проблемам компьютерной преступности, приводилось достаточно много имевших место фактов несанкционированного доступа к защищаемой информации и других злоумышленных действий. Причем, по оценкам специалистов, до 85% случаев несанкционированных проникновений в информационные системы вообще остаются нераскрытыми. С учетом введенного специалистами Стенфордского института (США) коэффициента раскрываемости общее число несанкционированного проникновения в компьютер правительственных учреждений этой страны составляет более 450 в год, а общий ущерб – более 200 млн. дол-

ларов. Аналогичная картина наблюдается и в коммерческих системах, где ежегодно регистрируется около 400 случаев хищения информации.

Значительное место среди преступлений против информационных систем занимают нападения на системы и саботаж. Так, в Германии нередки случаи вандализма (взрывы, разрушения, вывод из строя соединительных кабелей, систем кондиционирования и т.п.). Более 40 террористических актов на вычислительных центрах ежегодно регистрируется в Италии. Широкое распространение получили преступления, связанные с нарушением технологического процесса информационной обработки информации, причем такие преступления наносят еще больший ущерб.

Особенно широкий размах получили преступления в ИС, обслуживающих банковские учреждения и учреждения торговли. По оценкам специалистов, в США, например, убытки от несанкционированного проникновения только в эти ИС оцениваются в десятки миллионов долларов.

В настоящее время не существует сколько-нибудь обобщенных данных для формирования понятий основных элементов характеристики киберпреступлений. Все еще не существует четкого определения понятия киберпреступления и дискутируются различные точки зрения по их классификации. Некоторые правоведы считают, что компьютерные преступления представляют собой все преступления, при котором компьютер является орудием, средством или целью их совершения, а другие объединяют под этим термином все противозаконные действия, которые причиняют ущерб имуществу и связаны с электронной обработкой информа-



ции. В Германии, например, полиция, использует определение киберпреступности как «все противозаконные действия, при которых электронная информация выступала средством, либо объектом».

В.Б. Вехов, в своей работе дает определение данному виду преступлений как компьютерные преступления. В своих определениях «компьютерного преступления» он акцентирует внимание на том, что это «предусмотренные уголовным законом общественно опасные действия» /1/.

Киберпреступность – это преступность в так называемом «виртуальном пространстве». Виртуальное пространство можно определить как моделируемое с помощью компьютера информационное пространство, в котором находятся сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, представленные в математическом, символическом или любом другом виде и находящиеся в процессе движения по локальным и глобальным компьютерным сетям, либо сведения, хранящиеся в памяти любого физического или виртуального устройства, а также другого носителя, специально предназначенного для их хранения, обработки и передачи /1/.

Это определение соответствует рекомендациям экспертов ООН. По их мнению, термин «киберпреступность» охватывает любое преступление, которое может совершаться с помощью компьютерной системы или сети, в рамках компьютерной системы или сети или против компьютерной системы или сети. Таким образом, к киберпреступлениям может быть отнесено любое преступление, совершенное в электронной среде.

Преступление, совершенное в киберпространстве – это виновное противоправное вмешательство в работу компьютеров, компьютерных программ, компьютерных сетей, несанкционированная модификация компьютерных данных, а также иные противоправные общественно опасные действия, совершенные с помощью или посредством компьютеров, компьютерных сетей и программ.

Понятие киберпреступности

включает в себя не только деяния, совершенные в глобальной сети Интернет. Оно распространяется на все виды преступлений, совершенных в информационно-телекоммуникационной сфере, где информация, информационные ресурсы, информационная техника могут выступать (являться) предметом (целью) преступных посягательств, средой, в которой совершаются правонарушения и средством или орудием преступления /2/.

Конвенция Совета Европы говорит о четырех типах компьютерных преступлений «в чистом виде», определяя их как преступления против конфиденциальности, целостности и доступности компьютерных данных и систем /3/

незаконный доступ — ст. 2 (противоправный умышленный доступ к компьютерной системе либо ее части);

незаконный перехват — ст. 3 (противоправный умышленный перехват не предназначенных для обществу передач компьютерных данных на компьютерную систему, с нее либо в ее пределах);

вмешательство в данные — ст. 4 (противоправное повреждение, удаление, нарушение, изменение либо пресечение компьютерных данных);

вмешательство в систему — ст. 5 (серьезное противоправное препятствие функционированию компьютерной системы путем ввода, передачи, повреждения, удаления, нарушения, изменения либо пресечения компьютерных данных).

По мнению Школьникова М.В. именно эти четыре вида преступлений являются «компьютерными», остальные – это либо связанные с компьютером (computer-related), либо совершаемые с помощью компьютера (computer-facilitated) преступления. К ним относятся:

- преступления, в которых компьютер является орудием (электронные хищения, мошенничества и т.п.);
- деяния, при совершении которых компьютер является интеллектуальным средством (например, размещение на сайтах детской порнографии, информации, разжигающей



национальную, расовую, религиозную вражду и т.д.) /4/.

Сам термин «кибертерроризм» появился в лексиконе предположительно в 1997 году. Именно тогда специальный агент ФБР Марк Поллитт определил этот вид терроризма как «преднамеренные политически мотивированные атаки на информационные, компьютерные системы, компьютерные программы и данные, выраженные в применении насилия по отношению к гражданским целям со стороны субнациональных групп или тайных агентов».

Известный эксперт Д. Деннинг говорит о кибертерроризме как о «противоправной атаке или угрозе атаки на компьютеры, сети или информацию, находящуюся в них, совершенную с целью принудить органы власти к содействию в достижении политических или социальных целей».

Исследователи М.Дж. Девост, Б.Х. Хьютон, Н.А. Поллард определяют информационный терроризм (а кибертерроризм является его разновидностью) как:

- соединение преступного ис-

пользования информационных систем с помощью мошенничества или злоупотреблений с физическим насилием, свойственным терроризму;

- сознательное злоупотребление цифровыми информационными системами, сетями или компонентами этих систем или сетей в целях, которые способствуют осуществлению террористических операций или актов.

Обобщая различные точки зрения, можно сделать вывод о том, что в настоящее время существуют два основных течения научной мысли.

Одна часть исследователей относит к компьютерным преступлениям действия, в которых компьютер является либо объектом, либо орудием посягательства. Исследователи же второй группы относят к компьютерным преступлениям только противозаконные действия в сфере автоматизированной обработки информации. В качестве главного классифицирующего признака, позволяющего отнести эти преступления в обособленную группу, выделяется общность способов, орудий, объектов посягательства.

Список использованной литературы:

1. Вехов В.Б. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием средств электронно-вычислительной техники. – М: ЦИ и НМОКП МВД России, 2000. – 64 с.
2. Козлов В.Е. Теория и практика борьбы с компьютерной преступностью. – М.: Горячая линия – Телеком, 2002.
3. http://www.medialaw.ru/laws/other_laws/european/cyber.htm
4. Школьникова М.В. Модели киберпреступлений, Казань, 2009, -123с.

Түйіндеме

Бұл мақаланың авторы ақпараттық жүйелерге қарсы қылмыстар туралы өз түсінігін ашқан. Атап айтқанда, киберқылмыстылықпен күресу проблемасы қозғалған. Ақпараттық жүйелерге қарсы қылмыстардың таралу масштабтарын көрсету үшін әртүрлі мысалдар келтірілген. Сонымен бірге, автор бірнеше зерттеушілердің тұжырымдамаларын көрсете отырып, киберқылмыстылық туралы жеке анықтамасын ұсынған. Сондай-ақ кибертерроризмнің пайда болу тарихы туралы қысқаша мағлұмат берілген.

Summary

The author has revealed his concept of crimes against information systems. In particular, he raised to fight cybercrime. Scales scope of crimes against information systems are shown on various examples. However, the author offers his own definition of cybercrime, resulting in the formulation of several



Авторлар туралы мәлімет

D.Raimov., dosent AAES, President of Alma-Ata Academy of economy and statistics

F.Seidakhmetova., professor AAES

Алтеева Н.К., Алматы Экономика және Статистика Академиясы (АЭСА) «Экономика және менеджмент» кафедрасының магистранты
Арзыбаев А. А., э.ғ.д., Ж.Баласағын атындағы ҚҰУ профессоры, Қырғызстан

Асанқұлова С.А., Қырғыз Республикасы ҰҒА аспиранты

Ахметова А.А., э.ғ.к., Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университетінің «Есеп және аудит» кафедрасының доценті

Бектемир Г.К., Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ аға мұғалімі

Бельгибаева К.К., э.ғ.к., Әл-Фараби атындағы ҚазақҰУ «Есеп және аудит» кафедрасының доценті, Алматы қ.

Битенова А. Е., Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ «Қаржы» МП

Васильчук Е.В., э.ғ.к., А.Байтұрсынов атындағы Қостанай мемлекеттік университетінің «Бухгалтерлік есеп және аудит» кафедрасы

Гузенкова О.З., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.

Давыдович Д.А., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі студенті, Красноярск қ.

Джолдошев Б. М., Қырғыз Республикасы Қаржы нарқын реттеу Мем. Қызметінің Бөлім бастығы

Досмагамбетова Д. С., Қаржы» мамандығы «Банк ісі және бағалы қағаздар нарығы» мамандануы бойынша Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ магистранты

Дубровская Т.В., э.ғ.к., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының доценті, Красноярск қ.

Жумагужина А.Р., АЭСА магистранты

Жуматаева А.Ж., АЭСА, магистранты.

Зангибекова Г.А., АЭСА, магистранты

Зарипова Ш., АЭСА магистранты

Зенькова О.Л., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.

Касымбаева Н.Б., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ Экономика және қаржы институтының «Бухгалтерлік есеп және аудит» кафедрасының аға мұғалімі

Качаев А.А., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі студенті, Красноярск қ.

Козут О.Ю., Әл-Фараби атындағы ҚҰУ аға мұғалімі

Копбаева Ж., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы)

Коптева Л.А., э.ғ.д., АЭСА профессоры, Қостанай қ.

Кулик В.Б., т.ғ.к., АЭСА доценті, Алматы қ.

Мусабеков О., АЭСА магистранты

Назарбекова Э.У., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы)



- Назарова В.Л.**, АЭСА профессоры, Алматы қ.
- Насонова Д.Д.**, Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.
- Наурызбаев А.Ж.**, э.э.к., Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университеті
- Писанкова М.М.**, Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі аға мұғалімі, Красноярск қ.
- Примжарова К.К.**, э.э.к., Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ доценті, Алматы қ.
- Ридель Л.Н.**, э.э.к., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының доценті, Красноярск қ.
- Тайрова Б.Қ.**, АЭСА магистранты
- Тульбасова Б.К.**, п.э.к., АЭСА доценті, Алматы қ.
- Турғалиева, Ж.Б.**, АЭСА магистранты
- Узенбаев Р.А.**, э.э.к., ОшТУ доценті
- Утесбаева Ж.Р.**, Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ аға мұғалімі, Алматы қ.
- Фельк С.И.**, Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының аға мұғалімі, Красноярск қ.
- Хамрабаев А.А.**, Экономика және кәсіпкерлік Университетінің доценті (Қырғыз Республикасы)
- Шокаманов Ю.К.**, э.э.д., профессор, Евразия экономикалық комиссиясының Статистика Департаменті Директоры, Мәскеу қ.
- Эсенгелдиева Д.**, Ж.Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы) ст
- Якименко А.**, АЭСА «Қаржы» мамандығы магистранты



Сведения об авторах

D.Raimov, dosent AAES, President of Alma-Ata Academy of economy and statistics

F.Seidakhmetova, professor AAES

Алтеева Н.К., магистрант кафедры «Экономика и менеджмент» Алматинской Академии Экономики и Статистики(ААЭС)

Арзыбаев А. А., д.э.н., профессор КНУ им.Ж.Баласагына, Кыргызская Республика

Асанкулова С.А., аспирантка ИТ и ПМ НАН КР (Кыргызская Республика)

Ахметова А.А., к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит» Кызылординского государственного университета им. Коркыт Ата

Бектемир Г.К., старший преподаватель КазЭУ им. Т. Рыскулова

Бельгибаева К.К., к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит», Казахский национальный университет им. аль-Фараби, г. Алматы

Битенова А. Е., ПМ «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова

Васильчук Е.В., к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета и аудита» Костанайского государственного университета им. А. Байтурсынова

Гузенкова О.З., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Давыдович Д.А., студент, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Джолдошев Б. М., Начальник отдела Гос.службы по регулированию за финансовым рынком КР, Кыргызская Республика

Досмагамбетова Д. С., магистрант по специальности «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова

Дубровская Т.В., к.э.н., доцент кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Жумагузина А.Р., магистрант ААЭС

Жуматаева А. Ж., магистрант ААЭС

Зангибекова Г.А., магистрантка ААЭС

Зарипова Ш., магистрантка ААЭС

Зенькова О.Л., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Касымбаева Н.Б., старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Института экономики и финансов Кыргызского национального университета имени Жусупа Баласагына

Качаев А.А., студент, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Козгут О.Ю., ст. преподаватель КазГУ им. Аль-Фараби

Копобаева Ж., ст.преподаватель КНУ им .Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)

Коптева Л.А., д.э.н., профессор, Алматинская академия экономики и статистики

Кулик В.Б., к.т.н., доцент, Алматинская академия экономики и статистики, г. Алматы



- Мусабеков О.**, магистрант ААЭС
Назарбекова Э.У., ст.преподаватель КНУ им. Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)
Назарова В.Л., профессор ААЭС, г. Алматы
Насонова Д.Д., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»
Наурызбаев А.Ж., кандидат экономических наук, Кызылординский государственный университет имени Коркыт Ата
Писанкова М.М., старший преподаватель кафедры мировой экономики, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Примжарова К.К., к.э.н., доцент КазЭУ им. Т. Рыскулова, г. Алматы
Ридель Л.Н., к.э.н., доцент кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Тайрова Б.К., магистрант ААЭС
Тульбасова Б.К., к.п.н, доцент ААЭС
Турғалиева Ж.Б., магистрант ААЭС
Узенбаев Р.А., к.э.н., доцент ОшТУ (Кыргызская Республика)
Утесбаева Ж.Р., старший преподаватель КазЭУ им.Т.Рыскулова
Фельк С.И., ст. преподаватель кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Хамрабаев А.А., доцент Университета экономики и предпринимательства (Кыргызская Республика)
Шокаманов Ю.К., д.э.н., профессор, Директор Департамента статистики Евразийской экономической комиссии, г. Москва
Эсенгелдиева Д., ст.преподаватель КНУ им.Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)
Якименко А., магистрант специальности «Финансы» ААЭС



ПРАВИЛА ДЛЯ АВТОРОВ

(несоблюдение правил подготовки статьи задерживает опубликование)

1. В журнале публикуются оригинальные статьи теоретического и методического характера по научным направлениям, затрагивающим экономические проблемы: статистики, учета и аудита, микро и макроэкономические вопросы международной и отечественной экономики.

2. Авторы обязаны предъявлять повышенные требования к изложению и языку статьи.

3. Название статьи должно строго соответствовать ее содержанию, а в конце статьи обязательны выводы.

4. Обязательным условием для публикации является аннотация публикуемой статьи на казахском, русском и английском языках.

5. Статья должна быть окончательно проверена, датирована на обороте последнего листа. Не допускается подача ранее опубликованных или временно направленных в другие журналы статей.

6. Ответственность за содержание статей несут авторы.

7. На отдельной странице (в бумажном и электронном вариантах) приводятся сведения об авторах:

- Ф.И.О. полностью, учёная степень и учёное звание, место работы (для публикации в разделе «Сведения об авторах»),
- полные почтовые адреса, номера служебного и домашнего телефонов, факс, E-mail(для редакции журнала)
- название статьи и фамилии авторов на казахском, русском и английском языках (для «Содержания»).

8. Редакция оставляет за собой право редакторской правки.

Технические требования

1. Общий объем статьи, включая аннотацию, приложения, примечания, литературу, таблицы и рисунки, не должен превышать 8-10 страниц. Исключение составляют заказные и обзорные статьи.

2. Статьи должны быть оформлены в строгом соответствии со следующими правилами шрифтом гарнитуры Times:

- УДК по таблицам универсальной десятичной классификации;
- соблюдена последовательность: инициалы и фамилии авторов - на первой строке; учёная степень и учёное звание - на второй строке; должность и место работы - на третьей строке; полное название учреждения и город - на четвертой строке; название статьи - на последней строке; далее через строку следует основной текст;
- название статьи: кегль -14 пунктов, прописные полужирные, выравнивание по центру;
- инициалы и фамилии авторов: кегль - 12 пунктов, полужирные, выравнивание справа;
- учёная степень, учёное звание, должность и место работы (курсивом), полное название учреждения и город (курсивом): кегль - 12 пунктов, выравнивание справа
- текст статьи: кегль - 14 пунктов, первая строка - отступ 1 см, полуторный межстрочный интервал;
- в тексте ссылки на литературные источники помечаются соответствующей порядковой цифрой с указанием страницы после запятой в квадратных скобках после цитаты: [5, с. 18]. Используемая литература с учетом новей-



ших публикаций, указываемая в ссылках, дается в конце статьи в порядке упоминания и пронумерованной.

3. Таблицы и рисунки с названиями должны быть пронумерованы по порядку (если их несколько). Нумерация таблицы (Таблица 1.) должна быть расположена сверху слева выше названия таблицы через абзацный отступ.

4. Иллюстрации. Перечень рисунков, фотографии должны быть четкими и контрастными, подрисовочные надписи к ним предоставляются отдельно и в общий текст статьи не включаются. Название рисунка должно быть расположено ниже рисунка по центру. Иллюстрации и рисунки должны быть представлены на дискете в формате TIF или JPG с разрешением не менее 300 dpi (файлы с названием «Рис. 1», «Рис. 2» и т. д.).

5. На рисунках должен быть минимум буквенных и цифровых обозначений, обязательно объясненных в статье или подрисовочных подписях. На полях статьи помечается место расположения рисунков и таблиц.

6. Необъясненные сокращения слов, имен, названий, кроме общепринятых, не допускаются. Аббревиатуры расшифровываются после первого появления в тексте, например: Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР).

7. Упомянутые в статьях единицы измерения должны соответствовать Международной системе единиц СИ.

8. Для редакции отдельно от статьи прилагается подробный список использованных буквенных обозначений.

9. Математические формулы должны быть набраны в Microsoft Education (каждая формула - один объект). Нумеровать следует лишь те формулы, на которые имеются ссылки.

10. Редакция не занимается литературной и стилистической обработкой статей. Рукописи и дискеты не возвращаются. Статьи, оформленные с нарушением требований, к публикации не принимаются и возвращаются авторам.

11. Список литературы должен быть оформлен в соответствии с ГОСТ 7.1-84, например (курсивом и полужирное выделение для текущего образца, в тексте статьи без этих выделений):

1) Автор. Название статьи//Название журнала (газеты), год издания. Том (например, Т. 25), номер (например, № 3; страница (например, С. 34 или С. 15-24)

2) Автор. Название книги. Место издания (М.:) Издательство (Наука), год издания. Общее число страниц в книге (136 с.) или конкретная страница (С. 56)

3) Автор. Название диссертации: дис. канд. экон. наук. М.: Название института, год. Число страниц.

12. Аннотация на казахском, русском и английском языках: кегль – 10 пунктов, курсив, отступ слева и справа -1 см, одинарный межстрочный интервал

13. Статьи и несущие СД, дискеты и др. с материалами следует направлять по адресу: г.Алматы, ул.Жандосова, 59, каб. №1, а также в электронном варианте (в одном файле) по e-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Обращаем Ваше внимание на необходимость представления материалов в отредактированном виде с соблюдением вышеуказанных требований.

Оргкомитет оставляет за собой право публикации или отклонения рукописи. Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

Алматы экономика және
статистика академиясы

Ежеквартальный научно-практический журнал

Статистика, учет и аудит

Алматы

2 (49)/2013



СТАТИСТИКА,
ЕСЕП ЖӘНЕ АУДИТ
2 (49) 2013

Токсан сайын шығатын журнал
1999 жылдан бастап шыға бастады
Құрылтайшысы: «Алматы экономика
және статистика академиясы» мекемесі

Бас редакторы

Дәуренбеков Ә. Қ. – э.ғ.к., АЭСА
профессоры

Бас редактордың орынбасарлары:

Корвяков В. А. – п.ғ.д., профессор,
АЭСА ректоры

Сейдахметова Ф. С. – э.ғ.д., АЭСА
ғылым және халықаралық байланыс-
тар жөніндегі проректоры

Редакциялық алқа:

Бертаева К. Ш. – э.ғ.д., профессор,
АЭСА «Қаржы» кафедрасының мең-
герушісі

Ержанов М. С. – э.ғ.д., профессор,
«Тұран» Университетінің профессоры,
«Grant Toronto» ЖШС Бас директоры

Исраилов М.И. – э.ғ.д., профессор,
Б. Ельцин ат. Қырғыз-Ресей Славян
Университетінің «Бухгалтерлік есеп,
талдау және аудит» кафедрасының
меңгерушісі, Бішкек қ.

Мәдиев Ә.Қ. – т.ғ.д., профессор, ҚР
ҰҒА академигі, АЭСА Тараз қаласын-
дағы АККО директоры

Мадьярова Г. А. – п.ғ.к., профессор,
АЭСА «Информатика» кафедрасының
меңгерушісі

Мананов Б.Б. – э.ғ.к., доцент, Т. Ры-
сқұлов ат. Қаз. ЭУ «Статистика және
экономикалық талдау» кафедрасының
меңгерушісі

Рябкин В.А. – э.ғ.д., Г.В. Плеханов
ат. Ресей экономикалық универси-
тетінің профессоры

Сейтахминова Г.Ж. – э.ғ.к., доцент,
АЭСА «Экономика және менеджмент»
кафедрасының меңгерушісі

Спицын А.Т. – э.ғ.д., профессор,
Ресей жаратылыстану Академиясының
академигі, Халықаралық Инвестиция-
лар Академиясының бірінші вице-пре-
зиденті

Фәлейкина Н.В. – э.ғ.д., профессор,
Қаржы және банк ісі Сібір Академия-
сының ректоры

Шоқаманов Ю.К. – э.ғ.д., профессор,
Еуразия экономикалық комиссиясының
Статистика Департаментінің директоры
Штиллер М.В. – э.ғ.к., профессор,
АЭСА «Есеп және аудит» кафедрасы-
ның меңгерушісі

Таратылымы:

ТОО «Издательский дом «Апельсин»
баспаханасы
Алматы қаласы Нұрмаков көшесі,
26/195

Таралымы: 300 дана

Тіркелу куәлігі №9099-Ж

25.03.08ж. ҚР мәдениет және ақпарат
министрлігімен, Ақпарат және мұра-
ғат комитетімен берілген

Редакцияның мекен-жайы: 050035

Алматы қ., Жандосов көшесі, 59

Алматы экономика және статистика
академиясы

Телефон: 3095820, 3095850

Факс (727) 3093000

E-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Баспаға берілген күні: 21.06.13 ж.

Баспаға қойылған күні: 28.06.13 ж.

Қалыбы: 70x108x16

Мазмұны
Статистика

Шоқаманов Ю.К. , Еуразиялық экономикалық комиссияның статистика саласындағы қызметі туралы.....	4
Белгібаева Қ.Қ. , Статистикалық регистр экономикадағы ауытқуларды байқау формасы есебінде.....	11
Ахметова А.А. Халықтың өмірінің деңгейі мен сапасының адам капиталының қалыптасуына ықпалын зерттеудің теориялық аспектері.....	14
Наурызбаев А.Ж. , Әлеуметтік-экономикалық статистиканың «Қазақстан-2050» стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» Халыққа жолдауын іске асырудағы ролі.....	21

Есеп және аудит

F.Seidakhmetova, D.Raimov , History of german system of book keeping.....	26
Арзыбаев А. А., Джолдошев Б. М. , Қырғыз Республикасында ХКЕС енгізудің нәтижелерін бағалау.....	31
Назарова В.Л., Когут О.Ю. , Нарықтық қатынас жағдайында қаржылық есептіліктің мәні мен мағынасы.....	39
Васильчук Е.В. , Кәсіпорынның ішкі салықтық бақылауын ұйымдастырудың мәселелері.....	43
Кулик В.Б. , Қазақстан Республикасы шаруашылық есептегі кәсіпорындары мен мемлекеттік мекемелерінің бухгалтерлік есебін және қаржылық есептілігін реттемеуші нормативті-құқықтық актілер.....	49
Хамрабаев А.А. , Шығындар туралы түсініктер мен көзқарастардың даму эволюциясы.....	55
Узенбаев Р.А., Асанқұлова С.А. , Математикалық модельдер негізінде өндірістік шығындарды оңтайландыру.....	60
Назарбекова Э.У. , Аудиттеу кәсіпорынды басқару құралы есебінде.....	65
Копобаева Ж. , Актив көздері түрлерінің қатынасы көрсеткіштерін бақылау стратегиясы.....	71
Бектемир Г.К., Утесбаева Ж.Р. , Қазіргі бухгалтер – сарапшы бухгалтер.....	78
Мусабеков О. , Дебиторлық берешектердің есебін ұйымдастырудың ұстамдары.....	83
Жумағужина А.Р. , ХКЕС сәйкес табыстар мен шығыстар бойынша есептілікті қалыптастыру.....	87
Турғалиева Ж.Б. , Кәсіпорынның есеп саясатын жасаудың ұйымдастыру және әдіснамалық аспектері.....	92

Финансы

Қасымбаева Н.Б. , Сақтандыру қызметінен шығындарды бағалаудың көрсеткіштері.....	94
Досмағамбетова Д. С. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жаңа банктік өніміне талдау.....	98
Жұматаева А. Ж. Банктік саясатты басқару стратегиясы туралы.....	102
Зарипова Ш. Жер қойнауын пайдаланушылардың салықтары мен арнаулы төлемдері.....	105
Битенова А. Е. , Нарықтық экономика жағдайында корпорацияның қаржы стратегиясын қалыптастыру («ҚазТрансСервис» АҚ үлгісінде).....	108
Тайрова Б.К. , Ұлттық Банктің алтын-валюта қоры.....	111
Якименко А. , Қазақстан Республикасындағы инвестицияларды негізгі капиталға қаржыландырудың мәселелері.....	114

Экономика және менеджмент

Коптева Л.А. , Солтүстік Қазақстанның ет мал шаруашылығын дамытудағы аймақаралық және интеграциялық байланыстарын оңтайландыру.....	120
Дубровская Т.В., Ридель Л.Н., Фельк С.И. , Ұйымның бәсекелестік қабылеттілігін көтеру резервтері.....	126
Примжарова К.К. , Әлеуметтік жұмысты болжаудың технологиясы.....	129
Гузенкова О.В., Зенькова О.Л., Насонова Д.Д. , Тауарларды сатуды жетілдірудің бағыттары.....	133
Эсенгелдиева Д. , Экономикалық субъектілердің инновациялық қызметін басқару.....	138
Давыдович Д.А., Качаев А.А., Писанкова М.М. , Ресей экономикасының трансформациялану жағдайында жастар кәсіпкерлігінің біліктілігін қалыптастыру.....	143
Алтеева Н.К. , Қазақстан Республикасындағы кәсіпорын қызметтері мен кәсіпорында инвестицияны тиімді пайдалану шаралары.....	147

Информатика и педагогика

Зангибекова Г.А., Тульбасова Б.К. , Компьютерлік технологиялар және киберқылмыс.....	151
---	-----



СТАТИСТИКА,
УЧЕТ И АУДИТ
2 (49) 2013

Ежеквартальный научно-практический журнал
Учредитель: Учреждение «Алматинская академия экономики и статистики»

Главный редактор

Дауренбеков А.К. – к.э.н., профессор ААЭС

Заместители гл. редактора:

Корвяков В.А. – д.п.н., профессор, ректор ААЭС

Сейдахметова Ф.С. – д.э.н., проректор по науке и международным связям ААЭС
Редакционная коллегия:

Бертаева К.Ш. – д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы» ААЭС

Ержанов М.С. – д.э.н., профессор Университета «Туран», генеральный директор ТОО «Grant Torgontop»

Исраилов М.И. – д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Кыргызско-Российского Славянского Университета им. Б.Ельцина, г. Бишкек

Мадиев У.К. – д.т.н., профессор, академик НАН РК, директор ЦИКУ ААЭС, г. Тараз

Мадьярова Г. А. – к.п.н., профессор, зав. кафедрой «Информатика» ААЭС

Мананов Б.Б. – к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Статистики и экономического анализа» Каз ЭУ им. Т. Рыскулова

Рябкин В.А. – д.э.н., профессор Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова

Сейтхамзина Г.Ж. – к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Экономика и менеджмент» ААЭС

Спицын А.Т. – д.э.н., профессор, академик Российской Академии естественных наук, первый вице-президент Международной Академии инвестиций

Фадеекина Н.В. – д.э.н., профессор, ректор Сибирской Академии финансов и банковского дела

Шокаманов Ю.К. – д.э.н., профессор, Директор Департамента Статистики Евразийской экономической комиссии, г. Москва

Штиллер М.В. – к.э.н., профессор, зав. кафедрой «Учет и аудит» ААЭС

Тиражирование:
Типография «ТОО Издательский дом «Апельсин»»
г. Алматы, ул. Нурмакова 26/95,
оф. 56
Тираж: 300

Регистрационное свидетельство №9099-Ж
От 25.03.08 года выдано Министерством культуры и информации Республики Казахстан, Комитетом информации и архивов

Адрес редакции: 050035
г. Алматы, Жандосова, 59
Алматинская академия экономики и статистики
Телефон: 3095820, 3095850
Факс: (727) 3093000
E-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Сдано в набор: 21.06.13 г.
Подписано в печать: 28.06.13 г.
Формат: 70x108x16

**Содержание
Статистика**

Шокаманов Ю.К. , О деятельности Евразийской экономической комиссии в сфере статистики.....	4
Бельгибаева К.К. , Статистический регистр как форма наблюдения за колебаниями в экономике.....	11
Ахметова А. А. , Теоретические аспекты исследования влияния уровня и качества жизни населения на формирование человеческого капитала.....	14
Наурызбаев А.Ж. , Роль социально-экономической статистики в реализации Послания народу Казахстана «Стратегия «Казахстан – 2050»: новый политический курс состоявшегося государства».....	21

Учет и аудит

F.Seidakhmetova, D.Raimov , History of german system of book keeping.....	26
Арзыбаев А. А., Джолдошев Б. М. , Оценка результатов внедрения МСФО в Кыргызской Республике.....	31
Назарова В.Л., Когут О.Ю. , Сущность и значение финансовой отчетности в условиях рыночных отношений.....	39
Васильчук Е.В. , Проблемы организации внутреннего налогового контроля предприятия.....	43
Кулик В.Б. , Нормативно-правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет и финансовую отчетность хозрасчетных предприятий и государственных учреждений Республики Казахстан.....	49
Хамрабаев А.А. , Эволюция развития понятий и взглядов ученых об издержках.....	55
Узенбаев Р.А., Асанкулова С.А. , Оптимизация производственных затрат на базе математических моделей.....	60
Назарбекова Э.У. , Аудирование – как инструмент управления предприятием.....	65
Копобаева Ж. , Стратегия оценки показателей соотношения видов источников активов.....	71
Бектемир Г.К., Утесбаева Ж.Р. , Современный бухгалтер – бухгалтер-аналитик.....	78
Мусабекков О. , Принципы организации учета дебиторских долгов.....	83
Жумагужина А.Р. , Формирование отчетности по доходам и расходам в соответствии с МСФО.....	87
Тургулиева Ж.Б. , Организационные и методические аспекты разработки учетной политики предприятий.....	92

Финансы

Касымбаева Н.Б. , Показатели оценки расходов от страховых услуг.....	94
Досмагамбетова Д. С. , Анализ нового банковского продукта АО «Народный Банк Казахстана».....	98
Жуматаева А.Ж. , О стратегии управления банковской политики.....	102
Зарипова Ш. , Налоги и специальные платежи пользователей недр.....	105
Битенова А. Е. , Формирование финансовой стратегии корпорации в условиях рыночной экономики (на примере АО «КазТрансСервис»).....	108
Тайрова Б.К. , Золото-валютный резерв Национального Банка.....	111
Якименко А. , Проблемы финансирования инвестиций в основной капитал в Республике Казахстан.....	114

Экономика и менеджмент

Коптева Л.А. , Оптимизация межрегиональных и интеграционных связей в развитии мясного скотоводства Северного Казахстана.....	120
Дубровская Т.В., Ридель Л.Н., Фельк С.И. , Резервы повышения конкурентоспособности организации.....	126
Примжарова К.К. , Технология прогнозирования социальных работ.....	129
О.В.Гузенкова, О.Л.Зенькова, Д.Д.Насонова. , Направления совершенствования реализации товаров.....	133
Эсенгелдиева Д. , Управление инновационной деятельности экономических субъектов.....	138
Д.А. Давыдович, А.А. Качаев, М.М. Писанкова. , Формирование компетенций предпринимательства молодежи в условиях трансформации российской экономики.....	143
Алтеева Н.К. , Меры эффективного использования инвестиции в деятельности предприятия и на предприятиях Республики Казахстан.....	147

Информатика и педагогика

Зангибекова Г.А., Тульбасова Б.К. , Компьютерные технологии и киберпреступность.....	151
---	-----



УДК 658.011.46

Ю.К. Шокаманов,

д.э.н., профессор,

Директор Департамента статистики

Евразийской экономической комиссии,

г. Москва

О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЕВРАЗИЙСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМИССИИ В СФЕРЕ СТАТИСТИКИ

В марте 1994 года в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова президентом Казахстана Н. Назарбаевым впервые было предложено создать на пространстве СНГ качественно новое интеграционное объединение – Евразийский Союз Государств.

В 1994 году Беларусь, Казахстан, Россия и другие государства – участники СНГ подписали Соглашение о создании зоны свободной торговли, которая была определена как переходный этап к формированию Таможенного союза. В 1995 году Беларусь, Казахстан и Россия начали работу по формированию Таможенного союза (ТС), подписав Соглашение о Таможенном союзе.

В дальнейшем интеграционные процессы несколько ослабли, хотя ежегодно принимались определенные решения, которые подталкивали страны СНГ к более тесной интеграции, приведя к созданию в 2000 году Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС).

Наконец, в июне 2009 года высший орган Таможенного союза определил этапы и сроки формирования единой таможенной территории Таможенного союза, обозначив 1 января 2010 года как начало первого этапа ее формирования. А с 1 июля 2011 года на внутренних границах Беларуси, Казахстана и России был снят контроль за передвижением товаров, что завершило формирование полноценной единой таможенной территории.

18 ноября 2011 года президенты

Беларуси, Казахстана и России подписали Декларацию о евразийской экономической интеграции и определили 1 января 2012 года датой начала функционирования Единого экономического пространства, обеспечивающего свободу движения товаров, услуг, капитала и трудовых ресурсов.

1. Евразийская экономическая комиссия, ее структурное подразделение и консультативный орган по статистике

В этот же день президенты Беларуси, Казахстана и России подписали Договор о Евразийской экономической комиссии (далее – Комиссия), которая стала единым постоянно действующим регулирующим органом Таможенного союза и Единого экономического пространства. К своей работе Комиссия приступила 2 февраля 2012 года.

Комиссия состоит из Совета Комиссии и Коллегии Комиссии, порядок деятельности и разграничение полномочий которых регулируется Регламентом Комиссии. В рамках своей деятельности Комиссия вправе образовывать структурные подразделения (департаменты) и представительства Комиссии в государствах – участниках.

В соответствии с Решением Высшего Евразийского экономического совета от 19 декабря 2011 года «О численности департаментов Евразийской экономической комиссии» в Комиссии образовано 23 департамента по направлениям деятельности Комиссии. Кроме того, в соответствии с решением Совета Комиссии



от 30 января 2013 года № 1 были образованы представительства Комиссии в Республике Беларусь и Республике Казахстан.

С целью выработки предложений для Коллегии Комиссии и проведения консультаций с представителями органов государственной власти государств – членом ТС и ЕЭП к концу 2012 года были созданы и уже проводят активную работу по основным направлениям интеграции 17 Консультативных комитетов, руководство которыми осуществляют Члены Коллегии (Министры) Комиссии.

В числе других департаментов Комиссии был создан Департамент статистики, основными задачами которого были определены:

1) обеспечение Комиссии необходимой статистической информацией и информационно-аналитическими материалами;

2) организация разработки единых, сопоставимых на международном уровне стандартов, классификаций и методологии в области статистики, в том числе статистики внешней торговли товарами и статистики взаимной торговли товарами Таможенного союза (далее – статистика внешней и взаимной торговли товарами), а также взаимодействие с уполномоченными органами Сторон по их внедрению;

3) создание и ведение базы данных статистических показателей согласно перечню статистических показателей, утверждаемому Комиссией, а также базы данных статистики внешней и взаимной торговли товарами;

4) обобщение и распространение в рамках своей компетенции статистической информации в экономической, социальной, демографической, экологической и иных сферах, в том числе статистики внешней и взаимной торговли товарами.

Для выработки предложений для Коллегии Комиссии и в целях проработки проектов решений, принимаемых Коллегией Комиссии в сфере

статистики, в августе 2012 года был создан Консультативный комитет по статистике при Коллегии Комиссии (далее – Комитет), утверждены положение о Комитете и его состав.

В рамках Комитета образованы четыре подкомитета:

по экономической статистике;

по финансовой статистике;

по статистике внешней и взаимной торговли;

по отраслевой и социально-демографической статистике.

Предполагается, что Комитет позволит более эффективно задействовать потенциал уполномоченных органов Сторон для совершенствования нормативно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства в сфере статистики и обеспечению перехода на единые, сопоставимые на международном уровне статистические стандарты, классификации и методологию. Кроме того, в заседаниях Комитета могут участвовать независимые эксперты.

В начале своего функционирования Комиссия имела соответствующую нормативно-правовую базу и осуществляла работу только в части статистики внешней и взаимной торговли товарами. По статистике других секторов экономики (реальному, финансовому, социальному, демографическому и экологическому) такой базы не было, поэтому одной из задач Департамента статистики и Комитета была разработка Соглашения об информационном взаимодействии в сфере статистики, которое было подписано президентами Беларуси, Казахстана и России 29 мая 2013 года в Астане.

2. Деятельность Комиссии в сфере статистики внешней и взаимной торговли товарами

Согласно Договору о Евразийской экономической комиссии от 18 ноября 2011 года Комиссия осуществляет деятельность в сфере статистики внешней и взаимной торгов-



ли товарами (статья 3). Данная деятельность осуществляется в соответствии с Соглашением о ведении таможенной статистики внешней и взаимной торговли товарами Таможенного союза от 25 января 2008 года и Протоколом о порядке передачи данных статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли 11 декабря 2009 года.

В развитие этих документов для организации статистического процесса решениями Комиссии Таможенного союза (далее – КТС) утверждены:

1. Единая методология ведения статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза (Решение КТС от 28 января 2011 г. № 525) (далее – Единая методология), положения которой базируются на рекомендациях Статистического Отдела ООН «Статистика международной торговли товарами: концепции и определения» (СМТТ, 1998);

2. Технические условия передачи данных таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли товарами (Решение КТС от 16 августа 2011 г. № 772), регламентирующие порядок передачи в Комиссию данных статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли уполномоченными органами государств – членов Таможенного союза и Единого экономического пространства (далее – ТС и ЕЭП) и устанавливающие единые требования к форматам передаваемой информации и средствам передачи данных;

3. Инструкция о порядке формирования данных таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза (Решение КТС от 18 октября 2011 г. № 837), которая устанавливает единый алгоритм отбора сведений из деклараций на товары и основные подходы к учету экспорта и импорта товаров в статистике взаимной торговли;

Основными задачами Департамента статистики за период чуть больше года своего существования в области статистики внешней и взаимной торговли были следующие:

1) *внесение изменений в Единую методологию ведения таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза с учетом обновленных рекомендаций Статистического отдела ООН «Статистика международной торговли товарами: концепции и определения» (СМТТ, 2010).* Проект изменений в Единую методологию был рассмотрен и в основном одобрен на первом заседании Комитета в ноябре 2012 года. В декабре 2012 года были проведены дополнительные консультации в рамках подкомитета по статистике внешней и взаимной торговли и подготовлено согласованное решение. После этого в 2013 году вопрос о внесении изменений в Единую методологию был внесен на рассмотрение Коллегии, которая приняла соответствующее решение в марте 2013 года;

2) *изучение опыта формирования статистики внешней и взаимной торговли в странах Европейского союза и его адаптация к условиям Единого экономического пространства.* По данному вопросу во время рабочего визита работников Департамента статистики в Евростат 29 ноября 2012 года была получена соответствующая информация, которая используется для проведения работ по улучшению качества данных статистики взаимной торговли. Участники встречи были ознакомлены с особенностями методологии и организации статистики внешней и взаимной торговли Европейского Союза. Подчеркнута основополагающая роль данных системы НДС при организации сбора статистики взаимной торговли. Использование статистиками данных системы НДС дает возможность устанавливать пороги статистического наблюдения, приме-



нение которых позволяет освободить от представления отчетности до 90% участников взаимной торговли. При этом национальные органы стран ЕС свободны в выборе формы статистического наблюдения за внешней торговлей. Основная их обязанность перед Евростатом заключается в представлении данных согласно сформулированным Евростатом требованиям. При этом допускаются особенности формирования статистики внешней торговли государств – членов Европейского союза на национальном уровне;

3) *проведение системной работы по ведению единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Таможенного союза (далее – ТН ВЭД ТС) и классификатора стран мира для целей их использования в статистике внешней торговли и статистике взаимной торговли.* Имеется в виду накопление и систематизация информации о датах вступления в силу и утраты действия кодов ТН ВЭД ТС и соответствующих нормативных правовых актов Комиссии, предоставление в используемом Комиссией справочнике товаров признаков различных классификаций. По классификатору стран мира организована работа по актуализации признаков отнесения стран к страновым группировкам, континентам и т.п.;

4) *внедрение в практику ведения статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли международных статистических классификаций.* Идет подготовительная работа по переклассификации данных по внешней и взаимной торговле в соответствии с классификаторами ООН: Международная стандартная торговая классификация и Классификация по широким экономическим категориям;

5) *организация и проведение взаимных консультаций уполномоченных органов в целях повышения качества данных статистики взаимной торговли.* Эту работу нача-

та с одобрения на втором заседании Комитета (4 марта 2013 года) графика проведения двусторонних встреч экспертов по «зеркальным» сопоставлениям данных в 2013 году. Встреча Беларусь-Россия состоялась в Минске уже в конце февраля. Две другие встречи были проведены в апреле.

3. Деятельность Комиссии в сфере статистики реального, финансового и социально-демографического секторах экономики

Необходимость и актуальность проведения работы в сфере статистики в других секторах экономики, помимо внешнего сектора, обусловлена вступлением в силу в соответствии с решением Высшего Евразийского экономического Совета на уровне глав государств от 19 декабря 2011 г. № 9 международных договоров, формирующих Единое экономическое пространство (далее – ЕЭП), а также следует из Декларации о Евразийской экономической интеграции, подписанной главами государств – членов Таможенного союза 18 ноября 2011 года.

В отличие от Таможенного союза в рамках ЕЭП должно быть обеспечено эффективное функционирование не только общего рынка товаров, но и общего рынка услуг, капитала и трудовых ресурсов. Осуществление деятельности Комиссии в части формирования согласованной промышленной, транспортной, энергетической, миграционной и аграрной политики, разработка и осуществление согласованной макроэкономической политики, углубление сотрудничества в валютной и других сферах, определенных международными договорами, образующими нормативно-правовую базу ЕЭП, требуют формирования и анализа соответствующей статистики для ЕЭП в целом.

В качестве нормативно-правового обеспечения деятельности Комиссии в области статистики будет служить соответствующий раздел по статистике разрабатываемого в на-



стоящее время Договора о Евразийском экономическом союзе.

До его утверждения было решено принять Соглашение об информационном взаимодействии в сфере статистики, проект которого был рассмотрен на заседаниях Комитета в ноябре 2012 года и апреле 2013 года. После проведения согласования в государствах – участниках ТС и ЕЭП, одобрения Коллегией и Советом Комиссии Соглашение было вынесено на заседание Высшего Евразийского экономического совета на уровне глав государств 29 мая 2013 года в Астане и было подписано президентами трех стран.

С начала своего образования Департаментом статистики начаты работы по организации формирования и ведения статистики по следующим направлениям:

1) обеспечение перехода стран – членов ЕЭП к единой методологии разработки и формирования основных статистических показателей в соответствии с международными стандартами. В текущем году начата НИР на тему «Исследование различий в методологии формирования основных макроэкономических показателей и разработка рекомендаций по переходу на единую методологию формирования основных макроэкономических показателей в государствах – участниках Единого экономического пространства», предварительные результаты которой планируется рассмотреть в конце октября на третьем заседании Комитета. По итогам обсуждения НИР возможно вынесение вопроса на Коллегию Комиссии;

2) обеспечение использования странами – членами ЕЭП единых статистических классификаторов, разработанных в соответствии с международными стандартами. По данному направлению также начата НИР на тему «Разработка методологических и практических рекомендаций по формированию единых статистических класси-

фикаций для государств – членов Единого экономического пространства», предварительные результаты которой планируется также рассмотреть в конце октября на третьем заседании Комитета. По итогам обсуждения НИР возможно вынесение вопроса на Коллегию Комиссии;

3) обеспечение сопоставимости стоимостных макроэкономических показателей государств – членов ЕЭП. Комиссией данный вопрос был рассмотрен с участием Статкомитета СНГ на первом заседании Комитета в ноябре 2012 года. На основе предложения Комитета из представителей национальных статслужб с участием Статкомитета СНГ была создана экспертная группа, которая представила в декабре 2012 года предложения по переходу на ежегодные сопоставления ВВП по ППС. Материалы были рассмотрены на заседании подкомитета по экономической статистике 7-8 февраля, по результатам чего члены подкомитета согласились с выводами, представленными по результатам работы экспертной группы.

На втором заседании Комитета также было принято решение согласиться с выводами, представленными по результатам работы экспертной группы, и рекомендовано уполномоченным органам государств – членов ТС и ЕЭП:

– провести необходимые организационные мероприятия для ведения расчетов ежегодных оценок ППС на основе экстраполяции с использованием соответствующих оценок, рассчитываемых и официально публикуемых МВФ, Всемирный Банком и ОЭСР;

– продолжить взаимные консультации по вопросам ежегодных сопоставлений ВВП по ППС в государствах – членах ТС и ЕЭП в рамках Экспертной группы.

4) обеспечение структурных подразделений Комиссии и государств – членов ЕЭП статистической информацией и информаци-



онно-аналитическими материалами. В соответствии с утвержденной Коллегией Программой статистических работ на 2013 год, которая рассматривалась на первом заседании Комитета, Комиссия продолжила выпуск пресс-релизов, аналитических записок и бюллетеней по статистике взаимной и внешней торговле, а также ежемесячных аналитических записок и ежеквартальных сборников о социально-экономическом развитии государств – членов ТС и ЕЭП. Кроме того, программой статработ предусмотрен выпуск двух годовых статсборников о социально-экономическом развитии государств – членов ТС и ЕЭП и трех ежеквартальных обзоров по финансовой статистике. Вместо сборника за 4 квартал 2012 года был подготовлен краткий годовой статистический сборник, в котором были приведены данные за 2005-2012 годы. Отрабатывается подготовка оперативных экспресс-информаций, которые будут включены в программу статистических работ на 2014 год. Одновременно в рамках проведения статистических работ осуществляется мониторинг социально-экономического состояния стран – партнеров интеграционного сообщества, а также других международных экономических сообществ и организаций, как Евросоюз, СНГ и АТЭС;

5) организация работ по созданию единого информационного статистического ресурса на основе представляемой уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП официальной статистической информации и обеспечение ведения динамических рядов статистических показателей и создание соответствующих информационно-программных средств и интерфейсов. В этих целях Департаментом статистики заявлена разработка двух подсистем информационно-программных средств: 1) для форматно-логического контроля, загрузки и хранения данных (2013 г.); 2) информационно-аналитической

подсистемы для пользователей, обеспечивающей доступ к динамическим рядам показателей (2014 г.);

б) организация информационного взаимодействия и обеспечение обмена статистической информацией с уполномоченными органами Сторон в сфере статистики. В соответствии с подписанным 29 мая т.г. Соглашением об информационном взаимодействии в сфере статистики готовится к утверждению на заседании Коллегии Комиссии Перечня статистических показателей официальной статистической информации, предоставляемой Комиссии уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП. Проект данного Перечня был рассмотрен на первом заседании подкомитета по экономической статистике в т.г., а также вынесен на рассмотрение второго заседания Комитета марте.

Комитет одобрить в основном проект Перечня статистических показателей официальной статистической информации, предоставляемой Комиссии уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП, а также предложил Комиссии продолжить работу по доработке Перечня статистических показателей с учетом состоявшегося обсуждения, в том числе в части уточнения разрезности статистических показателей, а также определения периодичности и сроков предоставления уполномоченными органами официальной статистической информации Сторон. Доработанный по результатам данного решения Перечень был обсужден на подкомитетах по экономической и финансовой статистике. С учетом обсуждения в него были внесены некоторые правки, с учетом которых Перечень предполагается направить для окончательного согласования в уполномоченные органы в сфере статистики государств – участников ЕЭП перед тем как вынести его на рассмотрение Коллегии. Также начата работа над разработкой форматов



представления этих показателей;

7) *организация деловых контактов с международными организациями, осуществляющими сбор и обработку статистической информации. Проведение совместных мероприятий с международными организациями с целью обмена опытом по совершенствованию статистики и внедрению в практику новых стандартов.* Предполагается развить плодотворные отношения по установлению и развитию взаимодействия, прежде всего, со Статкомитетом СНГ и службой статистики ЕС (Евростатом). В рамках данного направления 29 ноября 2012 года состоялся визит работников Департамента статистики в Евростат, по результатам которого были налажены контакты для проведения дальнейшего сотрудничества. Подготовлен проект меморандума о сотрудничестве между Комиссией и Евростатом, который направлен в Евростат в декабре 2012 года. Подготовлен меморандум о сотрудничестве со Статкомитетом СНГ, который одобрен в апреле т.г. решением Коллегии и планируется официально подписать в июле.

В соответствии с поручением

президентов Комиссия в 2012 году начала работу по кодификации договорно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства и подготовку на этой основе проекта Договора о Евразийском экономическом союзе. Эта работа будет завершена к маю 2014 года, с тем, чтобы уже с 1 января 2015 года начал функционировать Евразийский экономический союз.

С учетом этого события Департамент статистики готовится к расширению функций до уровня функций Евростата в Европейском союзе. Следует ожидать, что в будущем Комиссия примет соответствующие решения по статистической методологии и классификациям, принятым в Евразийском экономическом союзе, подготовит соответствующий сборник статистических требований для государств – членов Евразийского экономического союза, а также к будущим его кандидатам. Предполагается существенное расширение показателей официальной статистической информации нового экономического объединения и соответственно количества публикаций и их размещения на официальном сайте Комиссии в сети Интернет.

Аннотация:

Приводятся сведения о Евразийской экономической комиссии, ее Департаменте статистики и Консультативном комитете по статистике при Коллегии Евразийской экономической комиссии. Описывается деятельность Департамента статистики и Консультативного комитета по статистике в области статистики внешней и взаимной торговли товарами, а также статистики, описывающей другие сектора экономики.



УДК 311:312

К.К. Бельгибаева,

к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит»

Казахского Национального Университета имени аль-Фараби,

г. Алматы

СТАТИСТИЧЕСКИЙ РЕГИСТР КАК ФОРМА НАБЛЮДЕНИЯ ЗА КОЛЕБАНИЯМИ В ЭКОНОМИКЕ

Рыночная конкуренция, экономическая активность предприятий характеризуется множеством статистических показателей. Среди них особую важность и значимость обретают оценки демографических процессов. К демографическим процессам относятся создание, развитие и ликвидация предприятий. Сведения о количестве созданных и ликвидированных юридических лица собираются в современной форме статистического наблюдения, называемой «государственный статистический регистр», - далее регистр. Информационная база регистра предоставляет возможность рассчитать демографические показатели по предприятиям:

1) абсолютные показатели – количество предприятий: зарегистрированных, действующих, новых, ликвидированных, прирост;

2) относительные показатели:

а) доля новых предприятий в общем числе зарегистрированных – характеризует интенсивность создания новых предприятий;

б) коэффициент рождаемости предприятий показывает, какое количество вновь созданных предприятий приходится на каждую 1000 предприятий, учтенных в статистическом регистре; показатели создания предприятий отражают наиболее привлекательные для инвестирования отрасли;

в) коэффициент ликвидации предприятий отражает, какое количество ликвидированных предприятий приходится на каждую 1000 предприятий, учтенных в статистическом регистре;

г) коэффициент прироста количе-

ства предприятий представляет собой разность между коэффициентами рождаемости и ликвидации;

3) показатели выживаемости отражают, с какого месяца появляется деловая активность у новых предприятий, и тем самым, характеризуют процессы выживания, в каких отраслях более высокие риски для бизнеса;

4) средний возраст ликвидированных предприятий свидетельствует о жизненном цикле.

Анализ и оценка приведенных определенных выше показателей произведена по параметрам: 1) тип предприятий: малые – с численностью занятых до 50 человек, средние – до 250 человек и крупные предприятия – свыше 250 человек; 2) вид экономической деятельности.

В развитии рынка числа предприятий заметны две тенденции. С одной стороны, прогрессивно растет число желающих заниматься предпринимательством, бизнесом. Об этом свидетельствует растущий тренд числа зарегистрированных юридических лиц с 227 тысяч единиц в 2005г. до 318 тысяч единиц в 2012г. С другой стороны, наблюдается существенный разрыв между объемами зарегистрированных и действующих предприятий в экономике Казахстана. Если количество зарегистрированных предприятий в экономике Республики Казахстан за восемь лет возросло в 1,4 раза, то число действующих имеет неустойчивую тенденцию. С 2005 по 2009гг. прирост функционирующих юридических лиц составил 15 тысяч единиц, а с 2009 по



2012гг., наоборот, снижение – на 14 тысяч единиц. Прослеживается неуклонное снижение доли действующих предприятий в общем числе зарегистрированных: с 77% в 2005г. до 55% в 2012г.

Создание предприятий. Из общего количества новых предприятий значительно превосходит доли малых предприятий среди зарегистрированных и действующих, свыше 90%. Зато, крупных предприятий слишком мало и в течение восьми лет (2005-2012гг.) их доля не изменилась, составив лишь 1% как в числе зарегистрированных, так и среди действующих юридических лиц. На долю средних предприятий зарегистрированных пришлось 4-5%, а средних действующих 6-8% от общего количества предприятий в республике. При этом самые интенсивные процессы создания новых предприятий (без учета их типа) были зарегистрированы в строительстве (18%).

Приоритетными сферами для создания новых предприятий являлись:

- для малых предприятий – торговля и строительство;
- для средних и крупных предприятий – промышленность. На долю промышленности среди новых предприятий приходится каждое четвертое среднее и каждое третье крупное предприятие.

Исследование предприятий по формам собственности выявило, что прочно утвердили свои позиции частные предприятия в эти годы. На долю частных предприятий приходилось 83-86% зарегистрированных и 81-82% действующих предприятий.

Из общего числа зарегистрированных предприятий стабильно и только 5% являются государственными, из действующих предприятий примерно также, 4-5%. Доля юридических лиц смешанного типа, с иностранным участием, от общего количества зарегистрированных снизилась с 12% в 2005г. до 9% в 2012г. Удельный вес действующих смешанных предприятий варьирует незначительно 13-14%.

Выживаемость новых предприятий. Предприятия были распределены по периоду начала производственной деятельности в течение года. Первые три месяца после регистрации не более 1% новых предприятий начинают практическую деятельность. Первые значимые результаты (9,6%) появляются на четвертый месяц. Четвертый и пятый месяц после регистрации характеризуются наиболее интенсивным приростом активных предприятий. Далее до конца года темпы прироста активных предприятий стабилизируются и составляют 4-5 процентных пункта в месяц. В целом за год общее число выживших предприятий за год не достигает 50%.

Первый критический период для предприятий наступает примерно через полгода после начала деятельности. К сентябрю месяцу среди начавших деятельность предприятий наблюдается первое заметное снижение количества активных предприятий.

Важно отметить, что третья часть предприятий так и не начали свою деятельность в течение года со дня регистрации. Это свидетельствует о том, что в экономике эта часть предприятий являются «однодневками», т.е. создаются не для деятельности.

Ликвидация предприятий. Структура ликвидированных предприятий сопоставима со структурой создаваемых. По числу ликвидаций лидирует торговля (37% всех ликвидаций). Для анализа возрастной структуры ликвидированных предприятий, рассмотрены возрастные группы: менее одного года, от одного до двух лет, от двух до трех, от трех до пяти, пяти до семи, от семи до десяти, более десяти лет. В общем количестве ликвидированных предприятий наибольший удельный вес занимают предприятия, имеющие возраст от 5 до 7 лет. Заметных различий по типам предприятий не наблюдается. В целом по республике средний возраст ликвидированных предприятий составил для крупных предприятий – 7,1 лет, для средних – 6,8 лет, для малых 6 лет.



Прирост предприятий. В целом по республике прирост предприятий отмечался по всем отраслям, кроме здравоохранения и предоставления социальных услуг, где количество ликвидированных предприятий почти два раза больше количества новых. На фоне экономического роста во всех отраслях экономики отрицательный прирост в здравоохранении по всем типам предприятий свидетельствует о серьезной структурной реорганизации в отрасли. Такая реорганизация может объясняться вероятнее всего административно-правовыми причинами.

Структура прироста в пользу ма-

лых предприятий. Следовательно, наблюдается процесс разукрупнения предприятий. Доля средних и крупных предприятий продолжает снижаться. Эта тенденция особенно выражена в сфере транспорта и связи, где количество средних и крупных предприятий сократилось при общей тенденции роста.

Вывод. Государственный статистический регистр позволил сделать оценки состояния, изменения конкурентной среды и экономической активности предприятий. Положительное значение коэффициента прироста и наметившийся рост его к концу года свидетельствует о росте экономической активности в экономике.

Список использованной литературы

1. Рекомендации по регистрам. – Люксембург: Евростат, 1994. -196с.
2. Legal texts relating to the European business statistical system. Eurostat, June, 1998. – 421p.
3. Материалы семинара «Статистика предприятий» для статистиков стран СНГ. – INSEE, Либури, Франция, 2000. – с.205.
4. Султанова З. Проблемы и методы улучшения качества Статистического регистра в Казахстане // Экономика и статистика. – 2001. – №2. – с.103-106.
5. Экономика и статистика фирм/Под ред.Адамова В.Е – 3-е издание, переработанное и дополненное. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 288 с.
6. Сайт Агентства Республики Казахстан по статистике (http://www.stat.kz/digital/bizness_registr/Pages/default.aspx).

Аннотация

В статье излагаются теоретические и прикладные аспекты нового, эффективного подхода к оценке рыночной конкуренции предприятий на уровне экономики. В решении данной задачи велика роль статистических показателей, характеризующих демографические процессы в деятельности предприятий. Динамика коэффициентов демографии предприятий отражает основные тенденции бизнес циклов.

Аңдатпа

Мемлекеттік статистикалық регистр өнеркәсіптің мүліктерін, бәсекелі ортасының өзгеруін және өнеркәсіптік экономикалық белсенділігін бағалауға мүмкіндік береді. Өсім коэффициентінің оң өзгерісі және есепті жылдың соңындағы жоспарланған өсімі экономикадағы экономикалық белсенділіктің артқаны туралы куәлік береді.

Annotation

Government statistical register led to assessment, changes in the competitive environment and economic activity of enterprises. A positive value of the coefficient of growth and the emerging growth of its year-end shows the growth of economic activity in the economy.



УДК: 330.59

*А.А. Ахметова,
к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит»
Кызылординского государственного
университета им. Коркыт Ата*

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ВЛИЯНИЯ УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ НА ФОРМИРОВАНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

«Качество и уровень жизни» в концепции благосостояния является ее векторной составляющей, то есть характеризует направленность развития благосостояния, охватывая уровень, образ и условия жизнедеятельности и отражая как объективные, так и субъективные их характеристики. Исходя из данного подхода, «уровень и качество жизни» рассматриваются как интегральная комплексная характеристика физического, психологического, материального, морального и духовного состояния индивида и общества, являющаяся своеобразным гуманистическим ориентиром развития их благосостояния.

Оценка качества жизни на основе статистических показателей материальной обеспеченности людей, по сути, отождествляет качество жизни и уровень жизни, рассматриваемый в широком плане как степень удовлетворения многообразных потребностей человека. Это является результатом абсолютизации экономического фактора в социальном развитии, при котором человек предстает как элемент экономического ресурса, занимающий определенное место в едином экономическом механизме [1].

Признавая качество жизни как социально-экономическую категорию, наиболее логичным, представляется его определение как степень удовлетворения потребностей и реализация интересов социального субъекта. Качество жизни включает в себя уровень жизни, как характеристику удовлетворения материаль-

ных и социальных потребностей, и образ жизни, как деятельность субъекта в соответствии (или несоответствии) с общепринятыми в обществе ценностными ориентациями.

Такое определение позволяет рассматривать качество жизни как функцию и результат жизнедеятельности социального субъекта, определяющийся реализацией потенциала человека в существующих условиях. Отсюда измерение этого потенциала является одновременно и оценкой качества жизни. Более важную практическую значимость имеет социально-экономическое измерение качества жизни, основанное на формировании системы показателей, направленной на выявление степени соответствия основных параметров и условий жизнедеятельности человека его потребностям и интересам.

Интерес к проблеме качества жизни населения в нашей стране возобновился в принципиально иных условиях, чем в странах с развитыми рыночными отношениями. «У них» важной причиной повышения качества жизни была необходимость ограничить «потребительскую жизнь», направить деятельность людей и общества в целом на преодоление растущих негативных последствий «общества потребления». «У нас» интерес к качеству жизни обусловлен необходимостью перехода от выживания к развитию. Стратегия повышения качества жизни для нас заключается в росте доходов населения при повышении эффективности труда.



Все это не отрицает возможности создания системы показателей оценки качества жизни населения Казахстана в целом и ее регионов, включающей в индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП), мониторинг социального самочувствия людей и социально-экономический стандарт. Система оценки качества жизни может стать основным инструментом анализа для принятия практических мер по повышению качества жизни населения. Однако прежде надо сформировать общепотребительное содержание понятия «качество жизни». Утвердить в общественном мнении и среди лиц, формирующих и осуществляющих социальную политику, понимание того, что именно повышение качества жизни, всех слоев населения определяет эффективность социального развития, что экономический рост должен быть подчинен задачам повышения качества жизни людей.

Принципиально важное значение имеет разработка стандарта качества жизни, который может основываться на системе потребительских бюджетов населения. При формировании стандарта представляется целесообразным использовать признанные мировым сообществом базовые принципы развития человеческого потенциала: растущая продолжительность жизни; снижающаяся заболеваемость, адекватное и доступное медицинское обслуживание; личная безопасность; растущие возможности получения образования и уровень образования населения; равные права на социальную поддержку и доступ к социальным благам; благоприятное состояние окружающей среды со снижающимся уровнем загрязнения; возможность работать по найму за достойное вознаграждение; экономическая безопасность граждан, социальных групп, местных сообществ.

Ориентирами социально-экономического стандарта достойного качества жизни могут быть: доля рас-

ходов на питание не превышает трети семейного бюджета; образование членов семьи в трудоспособном возрасте не менее 12 лет обучения; жилье оборудовано водопроводом, электричеством и телефоном, а число комнат соответствует числу членов семьи; трудоспособные члены семьи имеют возможность найти удовлетворяющую их работу в течение месяца; продолжительность рабочего дня, включая время на дорогу, не превышает 9-10 часов в сутки; семья, состоящая из взрослых членов семьи в трудоспособном возрасте, имеет легковой автомобиль; чистота воды и воздуха соответствует санитарным нормам; уголовная преступность не превышает дореформенный уровень [2]. Составляющие уровня жизни населения.

Уровень жизни – обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей.

Стоимость жизни – денежная оценка благ и услуг, фактически потребляемых в среднем домохозяйстве в течение известного промежутка времени и соответствующих определенному уровню удовлетворения потребностей.

Уровень жизни населения включает показатели: условия жизни; условия труда и занятости; условия быта и досуга; здоровье; образование; природную среду обитания, которые определяют «качество жизни».

Различают четыре уровня жизни населения: достаток; нормальный уровень; бедность; нищета.

Социальный прогресс (повышение уровня жизни) – составляет приоритетное направление общественного развития.

Важнейшие составляющие уровня жизни – доходы населения и его социальное обеспечение, потребление им материальных благ и услуг, условия жизни, свободное время.

Условия жизни составляют три



фактора: условия труда, условия быта, условия досуга.

Три аспекта изучения уровня жизни применительно: ко всему населению; к его социальным группам; к домохозяйствам с различной величиной дохода.

Социальные нормативы и потребности.

Социальные нормативы – научно обоснованные ориентиры направленности социальных процессов в обществе: развития материальной базы социальной сферы; доходов и расходов населения; социального обеспечения и обслуживания; потребления населением материальных благ и платных услуг; условий жизни; состояния и охраны окружающей среды; потребительского бюджета.

Они могут быть уровневыми, выражающими абсолютную или относительную величину нормы соответственно в натуральных показателях или процентах, а также природными, представленными в виде соотношения приростов двух показателей.

Нормативы (нормы): моментные; интервальные; минимальные; максимальные.

Потребительский бюджет – суммирующей нормативы (нормы) потребления населением материальных благ и услуг, дифференцированные по социальным и половозрастным группам населения, климатическим зонам, условиям и тяжести труда, месту проживания и т.д.

Потребительский бюджет: минимальный; рациональный. Основные социальные нормативы: минимальная заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности; пособие по безработице для трудоспособных лиц; минимальные трудовые и социальные пенсии для пожилых и нетрудоспособных граждан, инвалидов; минимальные стипендии учащимся; регулярные или разовые целевые пособия наиболее уязвимым в материальном отношении группам населения (многодетным и малообеспеченным

семьям, матерям-одиночкам и др.).

Система минимальных социальных гарантий – совокупность основных социальных нормативов как обязанность государства обеспечить гражданам:

- минимальные размеры оплаты труда и трудовой пенсии;
- право на получение пособий по социальному страхованию (в том числе по безработице, болезни, беременности и родам, уходу за малолетним ребенком, по малообеспеченности и др.);
- минимальный набор общедоступных и бесплатных услуг в области образования, здравоохранения и культуры.

Прожиточный минимум – стержень социальной политики, с ним должны увязываться все социальные стандарты и гарантии.

Существующие нормативы отражают современные научные представления о потребностях людей во благах и услугах – личных потребностях. Личные потребности подразделяются на: физиологические; интеллектуальные; социальные; потребности непервой необходимости; рациональные; иррациональные; общей потребительский спрос населения; платежеспособный спрос; социальные потребности общества.

Перечисленные составляющие уровня жизни населения, социальные нормативы, а также социальные потребности общества являются основой для формирования человеческого потенциала и, как следствие, человеческого капитала, который в социально развитом обществе является основой цивилизационного инновационного развития.

Таким образом, обзор методических подходов к содержательному и количественному определению уровня и качества жизни показывает, что в настоящее время в сфере социально-экономических наук не существует единого взгляда на эти понятия. Кроме того, следует отметить, что в российской социально-экономи-



ческой действительности могут быть безоговорочно применены не все подходы и методы, используемые при проведении международных исследований или определении уровня и качества жизни в развитых и более-менее однородных по условиям существования людей странах.

Устойчивость и успешность современной экономики определяются способностью к генерации инновационных, качественных сдвигов. Обще-признанным становится понимание того, что основным богатством любой страны являются люди, человеческий капитал, а главным критерием социально-экономического прогресса общества выступают достижения в области развития человека и удовлетворения его потребностей.

В современных условиях наблюдается тенденция увеличения возможностей для самореализации работника, уменьшения рутинных работ, нетворческих элементов трудового процесса, обогащение содержания труда при одновременном росте требований к качеству рабочей силы. В развитых государствах ставится задача увеличения уровня доходов и льгот во всех слоях населения при одновременном увеличении расходов на повышение качества рабочей силы и развитие инфраструктуры: охрану здоровья и окружающей среды, безопасность условий труда, системы социальной защиты человека. С этой целью реализуются программы поддержки и развития человеческого потенциала [3]. Значительно возрос интерес экономической науки к человеку, его качественным характеристикам, особенностям их формирования и развития. Активно разрабатываются и развиваются понятия «уровень человеческой жизни», «качество жизни населения», «человеческое развитие», «устойчивое развитие», «человеческий потенциал», «человеческий капитал».

Уровень человеческой жизни является одной из важнейших первичных социальных категорий. Под уров-

нем человеческой жизни понимают обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей.

В широком смысле понятие «уровень жизни населения» включает условия жизни, труда и занятости, быта и досуга, здоровье, образование, природную среду обитания и многое другое. В таком случае чаще употребляется термин «качество жизни».

В отечественной литературе нашел широкое распространение термин «человеческий потенциал». Это сделало изучение человека и его созидательных способностей одной из центральных проблем экономической теории. Стали развиваться теории человеческого потенциала и человеческого развития.

Потенциал должен соответствовать среде пребывания. Для реализации и взаимодополнения составляющих человеческого потенциала важно, чтобы данная среда была благоприятной для формирования спроса на наличный человеческий потенциал. Человеческий потенциал в рыночной экономике реализуется через конкретные формы капитала. Чем здоровее человек, чем более всесторонне он развит, чем более духовно и нравственно воспитан, тем больше у него потенциал человеческого, интеллектуального, духовного, культурного и социального капитала.

Предлагаемые методы измерения величины человеческого потенциала, исходят из наличия двух аспектов: экономического и духовного. В сущности, все измерения стоимостного вложения являются на самом деле измерением стоимости людей как экономических единиц и как духовных созданий. Только люди производят стоимость путем применения своего врожденного человеческого потенциала (гуманности, мотивированности к деятельности), приобретенных умений и способности к уп-



рвлению инструментами [4].

Капитал – это богатство, то есть накопление чего-то ценного – актива, денег, ценных бумаг, средств производства, технологий, знаний, ноу-хау, патентов, изобретений. Различают физический капитал, финансовый капитал, природный капитал, интеллектуальный капитал и человеческий капитал.

Национальное богатство включает физический, человеческий, финансовый и природный капиталы. Наиболее простой метод расчета стоимости человеческого капитала – по объему инвестиций (расходам). Поскольку человеческий капитал подлежит стоимостной оценке и является интенсивным фактором развития с определенной производительностью, то он и получил название «человеческий капитал». Человеческий – потому, что его ядро составляют люди – специалисты, профессионалы, занимающиеся управленческим, инженерным, творческим, в частности, научным и иным интеллектуальным трудом, бизнесом и любым другим производительным трудом во всех сферах и отраслях экономики. Человеческий капитал как запас знаний, умений, навыков, опыта способен не только накапливаться в процессе инвестирования, но и морально, и физически изнашиваться [5].

Экономическая категория «человеческий капитал» формировалась постепенно. На первом этапе человеческий капитал включал только образование (узкое определение). На втором этапе в состав человеческого капитала (расширенное определение) включили воспитание, образование, знания (науку), здоровье, информационное обслуживание, культуру и искусство.

На третьем этапе в это понятие (широкое) были добавлены инвестиции в безопасность людей, подготовку элиты, формирование и развитие гражданского общества (ГО), повышение эффективности институционального обслуживания, инвестиции в повышение качества жизни населения и приток капитала извне [6].

Человеческий капитал формируется, прежде всего, за счет инвестиций в повышение уровня и качества жизни населения. На его величину влияет динамика внешней миграции.

Человеческий капитал – это интенсивный производительный фактор развития экономики и общества, включающий трудовые ресурсы, знания, инструменты интеллектуального и организационного труда, среду обитания и интеллектуальной работы, обеспечивающие эффективное и рациональное функционирование ЧК как производительного фактора развития.

Человеческий капитал занимает более важное место в экономической системе, чем любой другой вид капитала. В результате экономические субъекты начинают придавать все большее значение нематериальным характеристикам своих сотрудников, а также ищут способы их формальной оценки. Модернизация экономики стимулирует вложения в «качество» работников как в «нематериальный» актив, превращая их развитие в «интеллектуальную, творческую революцию» производства. Вместе с тем до настоящего времени сложно установить связь между человеческими активами и финансовыми результатами полученными компанией.

Несмотря на то, что в последние десятилетия в менеджменте человеческих ресурсов человеческому капиталу придается стратегическое значение, а инструменты управления человеческими активами постоянно совершенствуются, инвестиции в них остаются одним из самых «узких» направлений деятельности организаций. Это связано с тем, что инвестициям в человеческий капитал не уделяется должного внимания в теории и практике инновационного и инвестиционного менеджмента – их принято считать элементом расходов в рамках проектов реального инвестирования, а не самостоятельным направлением инновационной стратегии организации.



В силу высокой рискованности, сложности оценки эффективности вложений в человеческие активы они в первую очередь попадают под сокращение при возникновении у организации финансовых проблем или высокой неопределенности ее положения на рынке. Такая ситуация наблюдается не только в коммерческих компаниях, но и в организациях некоммерческого сектора, в частности в образовательных учреждениях.

Человеческий капитал – это наиболее ценный ресурс не только отдельной компании, но и общества в целом, гораздо более важный, чем природные ресурсы или накопленное богатство. Именно человеческий капитал, а не заводы, оборудование и производственные запасы являются сегодня показателем конкурентоспособности, экономического роста и эффективности. Подходы к формированию человеческого капитала имеют большую ценность для фирм и общества в целом, так как акцентирование внимания на нем благоприятно влияет на эффективность любого из видов деятельности.

Вышесказанное позволяет сде-

лать следующие выводы:

Во-первых, в настоящее время актуализирована потребность исследования человеческого развития, человеческого потенциала и человеческого капитала в связи с возрастанием роли человеческого фактора в современных трансформационных процессах и увеличением роли человека в современной экономике;

Во-вторых, человеческое развитие в ряде постсоветских стран, находится в противоположном цивилизационному прогрессивному движению направлении. Человеческий потенциал, а соответственно и человеческий капитал, не только не используется и не прирастает, но подчас разрушается. Слабое поступательное движение страны к постиндустриальному состоянию актуализирует поиск новых социальных координат человеческого развития.

Только на пути самоорганизации населения, поддержанного целенаправленным взаимодействием всех субъектов социального развития регионов страны, можно изменить ситуацию, направив все усилия на сохранение и развитие человеческого потенциала.

Список использованной литературы

1. Мироедов А.А.. Качество жизни в статистических показателях социально-экономического развития // Вопросы статистики. – 2008. – № 12. – С. 53 -58.
2. Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации 2008. / под общ. ред. проф. С.Н. Бобылева. М: ПриПресс Интернэшнл, 2009 г. – 208 с.
3. Социальная поддержка: уроки кризисов и векторы модернизации / под общ.ред. Т.М. Малеевой, Л.Н. Овчаровой. – М.: Издательство «Дело» РАНХ, 2010. – 336 с.
4. Зайончковская Ж.А., Тюрюканова Е.В. Иммиграция: путь к спасению или Троянский конь? // Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации 2008: Россия перед демографическими вызовами. Гл. 5. М.: ПРООН, 2009. – С. 112-124.
5. Сырых В.М. Введение в теорию образовательного права. – М.: Готика, – 340 с.
6. Корчагин Ю. А. Российский человеческий капитал: фактор развития или деградации? Воронеж: ЦИРЭ, 2005 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lerc.ru/?part=books&art=5>.



Аннотация

В статье раскрываются теоретические аспекты исследования уровня и качества жизни населения. Качество и уровень жизни населения характеризует направленность развития благосостояния. Составляющие уровня жизни населения, социальные нормы, а также социальные потребности общества являются основой для формирования человеческого потенциала и человеческого капитала, который в социально развитом обществе является основой цивилизационного инновационного развития.

Annotation

The article describes the theoretical aspects of the study of the level and quality of life. The quality and standard of living of the population characterized by the development of orientation being of blah. The components of the standard of living, social norms, and social needs of the society are the basis for the formation of human capital and human capital, which is socially developed society is the basis of civilization innovation.

Аңдатпа

Мақалада халықтың тұрмыс деңгейі мен сапасы теориялық аспектілері қарастырылған. Халықтың тұрмыс деңгейі мен сапасы халықтың жақсы тұрмыс халін, молшылықты сипаттайды. Халықтың тұрмыс деңгей құрамының әлеуметтік нормативтер, ал да қоғамның әлеуметтік қажеттіліктері негізімен үшін адами әлеуметтің құралымы үшін болып табылады және адами қа-азықтандырды, нешінші ара әлеуметтік дамыту қоғамда өркендет инновациялық даму негіз болып табылады.



УДК311.31.4

*А.Ж. Наурызбаев,
кандидат экономических наук,
Кызылординский государственный
университет имени Коркыт Ата*

РОЛЬ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАТИСТИКИ В РЕАЛИЗАЦИИ ПОСЛАНИЯ НАРОДУ КАЗАХСТАНА «СТРАТЕГИЯ «КАЗАХСТАН – 2050»: НОВЫЙ ПОЛИТИЧЕСКИЙ КУРС СОСТОЯВШЕГОСЯ ГОСУДАРСТВА»

В современных условиях хозяйствования при экономической свободе и рыночных отношениях велико значение населения, как объекта статистического исследования и решения социально-экономических задач страны. Население сегодня необходимо рассматривать с различных позиций современного общества, при котором необходимо выделить организационно-правовые и экономические аспекты, ибо формирование личности человека, как индивидуума требует исследования различных позиций человека в обществе. Наряду с этим те или иные категории населения формируют внутренний рынок труда республики и соответствующих региональных рынков труда, которые в той или иной степени могут быть зависимы и влиять на внешний мировой рынок труда.

Сегодня с экономической позиции население выступает как человеческий капитал, который должен занимать главенствующее положение в обществе. В последние годы человеческому капиталу в мировом сообществе уделяют особую значимость, в частности, как политики, юристы, так и экономисты выдвигают свои взгляды на раскрытие необходимых подходов к человеческой личности с позиции рыночных требований и происходящих перемен в обществе. С нашей позиции сегодня необходимо раскрыть в первую очередь правовые аспекты роли человека в обществе

при усилении коррупции в мировом сообществе. С этой позиции необходимо определить новые понятия, как частное право, гарантирующее демократические принципы развития личности, как индивидуума, собственника, работодателя или работника. С завоеванием суверенитета Казахстан определил демократические принципы развития общества, где личность человека должна быть обеспечена правовой и социальной защитой при действии международных принципов и правил поведения человека в обществе. С этой позиции в стране необходимо определить человека, как составляющего элемента населения, при действии демократических институтов, сильной правовой базы, реального учета, оценки отчетности по всем происходящим социально-экономическим преобразованиям, происходящим в обществе. Сегодня при полном становлении и развитии государственности необходимо формировать современную личность казахстанской модели развития демократического государства, присолюдении всех параметров человеческого развития, исходя из требований мирового опыта и развития института государственности.

Население как объект статистического изучения сегодня в условиях глобализации и интеграции экономики, во-первых, должно обеспечивать полную занятость внутреннего рынка труда и трудовых отношений,



посредством которого решаются социальные задачи различных слоев населения. Во-вторых, происходящие в стране демографические процессы не должны оказывать негативные влияния на развитие национальной экономики и государства в целом. В-третьих, необходимо своевременно решать внутренние социальные проблемы в целях обеспечения действенного и рационального воспроизводственного процесса роста численности населения. В-четвертых, следует обеспечить устойчивость независимости внутреннего рынка труда от внешнего рынка, что происходит в западных странах Европейского Союза, как Франция, Германия, Италия и некоторые другие, где остро стоит проблема старения коренной нации этих стран. В-пятых, происходящие в обществе различные негативные явления при отсутствии правовой защиты, национальной казахстанской идеологии, правильной оценки роли человеческого капитала могут привести к ухудшению уровня жизни населения и усилению внутренней и внешней миграции населения. В-шестых, слабый контроль со стороны государственных надзорных и иных структур за исполнением принятых нормативно-правовых актов РК приводит различным негативным явлениям, при котором они могут оказать непосредственное влияние на социально-экономическое состояние населения в стране. В-седьмых, представляемые в государственные органы статистики различные виды статистической отчетности со стороны различных государственных и рыночных структур не контролируются со стороны органов государственной статистики в виду отсутствия финансовых средств, что приводит к искажению статистической отчетности. Практика показывает, что до сего дня никто из руководителей или специалистов хозяйствующих субъектов не были привлечены к ответственности за искажение статистической отчетности, что вызывает недоверие

пользователей к различной статистической информации. В условиях любой формы государственности Правительство должно обеспечить органам государственной и правовой статистики возможности проведения специального статистического обследования и контроля за предоставляемой статистической информацией со стороны различных государственных учреждений, рыночных и частных структур. Правдивость статистической отчетности позволяет государственным органам различного уровня управления своевременно реагировать на происходящие в обществе изменения и рационально исполнять государственные программы в части развития общества и человеческого капитала.

Развитие национального рыночного хозяйства Казахстана и его состояние в первую очередь зависят от абсолютного показателя численности населения, но при этом немаловажное значение имеют и относительные показатели, связанные с численностью населения, что определяет ориентиры реализации государственных программ согласно Стратегии развития Казахстана на период до 2050 года. Так, по данным Национального Агентства по статистике в Казахстане по состоянию на 1 января 2013 года численность населения составляет 16911911 человек, в том числе 9264946 человек городского и 7646965 человек сельского населения. При этом естественный прирост городского населения за последний год составляет 122951 человек, а сельского населения – 114949 человек. В тоже время миграционный прирост городского населения составляет за последний год 27381 человек, а миграционный отток сельского населения 28762 человек. На миграционный отток сельского населения во многом оказывают влияние нерешенные социальные проблемы сельских территорий, которые приводят к переезду молодежи в городскую местность из-за отсутствия рабочих мест и других житейских проблем.



Как показывают исследования населения Казахстана, по состоянию на 1 января 2012 года численность населения Казахстана составляет 16698,1 тысяч человек, а на этот же период 2007 года – 15409,2 тысяч человек, или увеличилось на 1288,9 тысяч человек. Число родившихся на 1 января 2012 года составляет 35120 человек, что на 1 января 2007 года имело значение 29452 человек, а число умерших соответственно за этот период составляет 13548 и 16498 человек соответственно. При этом увеличивается естественный прирост населения, который по состоянию на эту же дату в 2012 году составляет 21582 человек и 2007 года – 12954 человек. Число браков составляет соответственно на эту же дату в 2012 году – 11011 человек и в 2007 году – 8818 человек. При этом за этот же период увеличивается число разводов в стране, при котором на 1 января 2012 года оно составляет 3901 и 3269 в 2007 году. При этом в разрезе пространственности наблюдается большая диспропорция в относительных статистических показателях, что требует решений социально-экономических проблем некоторых городских и сельских территорий. Аналогичное положение можно наблюдать по уровню заработной платы населения и другим показателям уровня жизни. Вместе с тем следует отметить, что современная государственная статистика в части исследования населения усредняет многие статистические показатели уровня жизни населения, что приводит к неправильной оценке человеческого капитала страны. В частности, только по среднемесячной заработной плате можно наблюдать такие явления, когда уровень ее в среднем по республике имеет высокую тенденцию, но она не дает полной картины происходящих социальных явлений в разрезе отраслей и сфер экономики и конкретных областей республики. Аналогичное явление можно наблюдать и по пенсионным отчислениям и пенсионным

выплатам, при котором имеется резкий диспаритет между нижними и верхними ее границами.

С данной позиции органам государственной статистики следует применять вместо средних величин более конкретные точные методы оценки некоторых расчетов статистических показателей, при которых наиболее точное значение результатов могут дать такие величины, как мода, медиана и т.п.

Провал Правительства в части пенсионной реформы и неподготовленность министерства труда и социальной защиты по проведению пенсионной преобразований наглядно показывают об отсутствии целостной жизненной позиции государства в части формирования и развития человеческого капитала. Как известно, только своевременность вмешательства Главы государства Н.А. Назарбаева позволили принять более правильные решения в этой части вопросов пенсионного регулирования. Между тем будущее современной казахстанской молодежи должно быть заложено сегодня посредством правильной и целенаправленной государственной социальной политики и быть гарантом демократических преобразований и развития правового государства.

Учитывая развитие человеческого капитала страны на соответствующих этапах развития национальной экономики и в целях реализации Указа Президента Республики Казахстан от 18 декабря 2012 года №449 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 14 декабря 2012 года «Стратегия «Казахстан – 2050: новый политический курс состоявшегося государства», наряду с принятым общенациональным планом мероприятий по реализации этого Послания необходимо было бы разработать Концепцию развития человеческого капитала в современном состоявшемся казахстанском государстве, что должно определить стратегию реализации



государственной социально-экономической политики на отдаленную перспективу. В реализации этой стратегической задачи определенную роль могут сыграть молодежное крыло партии «Нур Отан» и представители Мажилиса из Ассамблеи народов Казахстана.

В данной Концепции необходимо выделить население, как главный человеческий ресурс государства, определяющей приоритеты развития личности современного казахстанского общества, которые должны гарантировать исполнение конституционных прав граждан независимо от национальности, возраста, пола, принадлежности к религии других социальных сторон. С другой стороны следует определить механизмы и инструменты реализации подобной концепции и соответствующих принятых и принимаемых государственных программ по реализации социально-экономической политики страны.

Говоря о населении как объекте статистического исследования нельзя не отметить и роль культурного, идеологического и нравственного воспитания и здорового образа жизни, что имеет большое общенациональное и экономическое значение. Объявленные при получении суверенитета Казахстана демократические и правовые принципы хозяйствования требуют комплексного и системного подхода, достоверного и научного обеспечения всех составляющих организационно-правовых норм и законодательных актов страны. Сегодня в Казахстане имеются многие законодательные и нормативно-правовые акты, которые неплохо освещают те или иные аспекты в части решения социально-экономических задач различных слоев населения. К сожалению, они еще не обеспечивают принципа системности и комплексности, взаимосвязи между собой, порой носят локальный характер и не позволяют контролировать и управлять происходящими негативными явлениями в казахстанском обществе.

Как показывает современная отечественная практика еще много фактов нарушения в адресности использования бюджетных средств местными исполнительными органами и субъектами квазигосударственного сектора. Так, бюджетные кредиты, предназначенные для развития малого бизнеса зачастую направляются субъектам крупного предпринимательства. Аналогичная ситуация наблюдается и при использовании средств Национального фонда. К сожалению, в решении подобных проблем не наблюдается активного воздействия правовой статистики. Тем самым сегодня государственная и правовая статистика выполняет только функции констатации свершившихся фактов, что не позволяет консолидировать функции государственных интересов.

В тоже время функции государственного управления не обеспечивают полностью принципиального подхода к планированию, управлению, организационной работе, распределению и перераспределению государственных средств на том или ином уровне исполнительной власти. В былые годы роль государственной статистики носила государственный характер и определяла методологические подходы полного освещения происходящих событий и явлений в обществе. К сожалению, сегодня государственная статистика не имеет подобной положительной практики.

Как результат этого сегодня в ежегодных планах статистических работ не наблюдается полноты раскрытия происходящих социально-экономических явлений в обществе, ограничен круг статистических показателей при их дублировании в формах статистической отчетности. Все это не создает необходимых условий для проведения полного и детализированного статистического анализа или мониторинга согласно методологии статистики исследований по соответствующим тематическим работам. С другой стороны подобное не позволяет



контролировать и принимать конкретные решения соответствующих целевых программ статистических работ в пространственности и во времени.

Поэтому ежегодный государственный заказ на проведение статистических работ по конкретным темам должен обеспечить охват всех принимаемых государственных программ по Планам статистических работ и финансироваться государством по пространственному и временному аспекту. Также следует взаимовязать статистическую отчетность по их видам и формам с действующими законодательными актами РК, при котором следует более

детализировать формализованную статистическую отчетность согласно принятых и действующих нормативно-правовых актов республики.

Применение государственных стандартов статистических работ и услуг в республике с определением организационно-правовых, технологических, технических и иных аспектов должно повысить роль и ответственность за организацию статистических работ и ответственность руководителей всех уровней исполнительной власти, а также руководителей различных хозяйствующих субъектов за организацию и предоставление статистической отчетности в стране.

Список использованной литературы:

1. Обращение Президента Республики Казахстан – Лидера нации Н.А. Назарбаева к народу Казахстана по вопросам пенсионной реформы. Кызылординские Вести, 11 июня 2013 г.
2. Ключевой вопрос развития. Казахстанская правда, 15 июня 2013 года, с.3.
3. С. Толганбаева Сделать ставку на человеческий капитал, Казахстанская правда, 20 июня 2013 года, с.3.

Аннотация

Несмотря на несомненные достижения в изучении общественных явлений, все еще имеет место не полный охват статистическим наблюдением важных событий в жизнедеятельности страны. В статье обращается внимание на совершенствование социально-экономической статистики, по приведению ее в соответствие, исходя из задач социальной политики, проводимой правительством страны, а также влияния статистики на стратегическое развитие страны в будущем.

Аңдатпа

Әлеуметтік құбылыстарды зерттеуде талас тудырмайтын қол жеткен табыстарға қарамастан әлдеде бірнеше маңызды оқиғалардың статистикалық байқаулардан тыс қалып жатқаны орын алуда. Мақалада Қазақстан үкіметінің жүргізіп отырған әлеуметтік саясатына байланысты әлеуметтік-экономикалық статистикасының қызметінің жақсартылуы мен болашақ кезеңдегі стратегиялық дамуына келтіретін әсері көрсетілген.



HISTORY OF GERMAN SYSTEM OF BOOK KEEPING

The German school has brought the worthy contribution to book keeping development in card forms of bookkeeping, copying, chronological record applications which have been described for the first time in 1774, by F.Gelvigom. Prominent specialists in accounting sphere were I.F.Sher, F.Gjugli, G.Niklish, etc. They pay big attention to procedural matters of the account, designing of registers, double record, etc.

Representatives of German school considered that the most important thing in bookkeeping were primary accounting documents. They urged to aspire to maximum possible formalization of accounting procedure, i.e. accounting process' representation in the form of formulas with mathematics attraction.

One of the first I.F.Sher has entered into the account the analysis and calculations system of circulation for accounts, has developed the balance theory, and also has described model building of accounting. To 20th years of the XX century the bookkeeping on Sheru, i.e. according to German school, was transformed to the balance account, and the balance was represented not as the sum of accounts, and «a building combined from bricks (accounts) and cement (entries) . . .».

In the end of XIX and in the beginning of the XX centuries the original direction has arisen. – balance keeping, caused by balance propagation as basic initial concept of accounts department and the lawyers activity who have created special branch of the right – the balance right. The offer of Le Kutra on strict conformity to each account of certain balance article (complete balance) became continuation

of requirements formation to balance.

German experts held to so-called approach «Gestaltbuchhaltung» which feature is considering on the studied phenomenon as complete structure. Industry growth and joint-stock companies distribution have led to prompt development of theoretical thought, and new methods began to appear in German accounting system.

Since XVI centuries inventory carrying out has been entered into the account's practice of some German firms before drawing up of annual balance. German bookkeepers made an estimation of values at market cost. The important achievement of this period was grouping of all economic life facts to standard entries. Allocation of operations provided also a choice of accounts from general work plan in which the coding system as accounts, and economic operations was used.

Each fact of economic life, according to the theory of German accounting school, changes balance and balance accounts (from here there is till now more widespread in practice word-combination «the balance account», instead of «the control account»); there is no account out of balance. The foundation of chart of account' designing is the idea of Jugene Shmalenbah – German professor, the expert in book keeping and reporting, who is the founder of the national accounting code's form. When Nazis came J.Shmalenbah had been deprived a rank of the professor in Cologne, but its ideas have been realized in 1937 in Goering's economic plan, they have been borrowed subsequently for application in other European countries.



Thus, German accounting school's achievements deserve special attention also in modern conditions at application of mathematical and statistical methods, the chart of accounts unification and the financial reporting formation.

LEGISLATIVE REGULATION OF GERMAN ACCOUNTING SYSTEM.

The first law on the companies' activity in Germany has been accepted in 1917. Various amendments were made to it till 1930. In particular, according to legislative instructions the accounting reports were represented if the company had more than 10 investors. In 20-30 years of XIX century the Government centralization has been entered into Germany.

In 1937 the Law about joint stock societies was adopted and the decision on the state standardization of accounting with introduction of common chart of account. Acceptance of these standards has led to bankruptcy of many German companies.

In 1973 the law on the companies' activity was adopted where more detailed requirements concerning the accounting reporting had been developed. 1981 – 1988 years are characterized by application of national accounting standards, taking into account EEC Instructions, without rigid requirements of their observance by German companies.

To Germany the State does not interfere with internal affairs of companies, but establishes certain general requirements which should be observed for organized and successful managing. These general requirements are obligatory for all managing subjects and should be observed strictly. Such requirements are fixed in the legislation, concerning management, taxation and managing conditions.

Book keeping conducting is based on instructions of the Trading code consisting of the order and rules to accounting and audit carrying out, the Law about turnover tax, the Law about income tax and the Law about

corporation tax. Moreover, since 1986 the Law about balances operates due to which general provisions on accounting keeping are accepted

Nowadays in Germany the common chart of accounts is not used, but there are several recommended charts of account.

According to German economic right, the accounting data are considered as:

- Information for businessman about property, debts, profits, losses, expenses, company incomes;
- Proof in case of proceeding;
- Report of managers on capital for investors;
- Basis for calculation of the taxes sums and finance management;
- Information on credit status of the company and on credit using.

For Germany many years simultaneous application of traditional German and modern European standards was characteristic, what EU instructions influence on. At the same time in the country drawing up of primary documents, book keeping registers, and also reporting procedures is not regulated, including terms of primary documents formation and reporting registers: daily accounting records are required only in the case of money resources disclosure.

Feature of German account is also drawing up of two kinds of reporting:

- 1) Commercial;
- 2) Tax (on the basis of the commercial reporting data, updated according to tax rules).

The commercial reporting can be made as balance of results and balance of property. Distribution of articles on reporting periods between the adjacent periods is applied at drawing up only commercial balance of results and includes the postponed taxation.

The reporting is surrendered to commercial registrars by all companies according to their location about what advisory messages are published in the bulletin «Bundesantheiter».

Independent audit of reporting is



applied in Germany since creation of Professional Auditors Institute in 1932, which develops recommendations on book keeping and reporting on the base of conservatism principle. Registered Auditors Chamber operates at the Ministry of Economics. But in questions at issue, decisions of the Supreme tax court of Germany have a priority.

Independent audit is obligatory for all joint-stock companies, major partner companies with limited liability (since 1969) and average companies (since 1985).

The accounting policy is developed and affirmed in each company for fastening of the chosen account's variant. The principle of authentic and objective account admits, but is considered as observance of established state norms, first of tax. For this purpose the decision on introduction of the parallel bookkeeping on accounts of commercial and tax reporting is accepted. Thus tax remissions can be used under condition of their reflexion in the commercial account.

The commercial balance is a basis of tax balance. Only those companies which are obliged to issue the annual report make separately tax balance. At annual report drawing up, tax legislation instructions concerning an estimation of indicators included in it are considered.

The small companies have right to make only tax reporting, and also can issue the reduced balance. For small companies term of the annual report representation is defined in six months, for other organizations – three months.

The average companies should develop balance under the full scheme, and can issue condensed statement of condition. It is necessary to result a previous year indicator due to each article of balance. Assets disclosure should represent their development. It is necessary to show the data about long-term requirements and obligations. Assumed obligations of all kinds are specified by total sum.

Large joint-stock companies should form consolidated balance and are

obliged to take for a basis the full scheme of balance. Preparation of reporting is compulsory for limited liability companies, joint-stock companies and commandite associations. The annual report of these organizations consists of the balance, the report on profits and losses, and also the appendices to them.

The appendices are the annual report integral part where there are the balance data, and also the report on profits and losses are represented. The information on methods of property estimation and obligations, about participation in other companies, about long-term obligations, number of the personnel, and also about salaries (incomes) of managers and trustees are represented here.

Goods in (warehouse) stocks report is made on the basis of the annual report. This report is not the annual report part. It is intended for additional information getting, with a view of acceptance of administrative decisions. The same role is played by the data about sale in the country and abroad, personnel development, the company current position and prospects of its development.

The companies are obliged to represent in balance or in its appendix the data on individual articles' dynamics of the assets. The assets' disclosure provides a complete grasp on the politician depreciation and about company investment.

The annual report and the goods in stock report of small and average companies after drawing up are checked by the auditor having special permission on this. Obligatory check is not required for the small companies.

If Limited Liability Company has internal control body, it should give an estimate on the annual report, the goods in stock report and the auditor's control report. These documents are represented to shareholders who do the conclusion about the annual report and on profit use.

It is necessary to present to the



Trading register:

- Annual report — the internal control body's report;
- Audit report;
- Offers on profit distribution;
- Goods in stock report;
- Conclusion about profit use.

The small companies should present to the Trading register only balance and appendices, and also the conclusion about profit distribution. They are obliged to inform in the Federal bulletin about what Trading register the annual report documents are presented to.

As a rule, the annual report is made before profit distribution. Any changes in property or debts use are the result on changing of business year's result. It is necessary to hold on to the requirements established by the law to the estimation for ensuring of creditors interests and correct payment of the annual tax. These requirements operate for all companies, irrespective of their legal form and size.

IFRS APPLICATION

Account development in Germany is connected with IFRS application, but as a whole the German system of the account continues to remain especially national. Since 1993, only few large companies quoted at stock exchanges used IFRS or rules of the USA for drawing up of the consolidated reporting.

In 1998 the law, supposing observance of the standard German requirements, had come into force and the majority of the largest German companies had taken advantage of this possibility

Those companies which Decision of IFRS (or applied by the EU countries) concerns on, are released from requirements performance under the Fourth and Seventh instructions, and also national laws following from them. For example, the German company registered at a stock exchange, is released from observance of the requirements containing in *Handelsgesetzbuch* (HGB) at drawing up of the consolidated reporting. At the same time requirements to audit and

information publication remain. The financial reporting falling under action of the Decision also is released from necessity to correspond to any national financial standards.

Account position in Germany is influenced by aspiration to protect creditors. Therefore the surtax pays off mainly under the data shown in financial reports, as there is a strong legal and economic pressure stating in reports a conservative estimation of incomes and actives.

Account rules in Germany, accordingly, demand creation of reserves on a case of all possible losses. As it is possible to imagine everything, managers possess enviable freedom at definition of necessary reserves Big banks, for example, are the important shareholders for the big companies in Germany, have the representatives in boards of directors and access to the data of the internal account. Managers of German companies are promoted directly by representatives of such shareholders, instead of according to share price in the market. In such situation it is not surprising that financial reports are less informative, than in the countries where suppliers of the capital are not presented in board of directors.

As a whole in Germany IFRS application by all companies is not necessary, but is authorized, thus the reporting by national rules all the same should be made for the taxation, distribution of dividends and management. Complexity consists that before to be accepted as a component of IFRS Decision should be approved and supported by the European Commission.

Let's recite the individual positions and the rules of Germany which are not supposing containing in IFRS variants:

- Material and non-material active assets cannot be overestimated;
- Standard forms of accounting balances-reports on profits and losses are established;
- Updating for previous year are not supposed.



Possible influence on development of the accounting and the reporting in Germany is rendered by tax sphere which influences a choice of the financial reporting policy. The formal position of the German law is that calculation of the taxable income is based on calculation of commercial profit: *Massgeblichkeitsprinzip (crucial importance principle)*. Therefore there is a number of examples on a priority of tax reporting rules.

As a whole the financial policy of many German companies is defined by limited number of very big banks, satisfying a considerable part of the companies' requirements in owned and borrowed capitals. In the same time there is also a concentration in the companies' flotation. The information needed for a substantiation of additional investments (credits), in this case is

formed, as a rule, during direct contacts of interested persons. This way is easier and more effective as the company has the limited number of creditors (in particular, it can be one big bank). The governments of these countries demand also to publish some information on the companies, therefore the last are compelled to prepare the financial reporting, but in less detailed kind.

In this case the reporting is aimed, first of all, to ensure the creditor banks' interests. As a whole, for accounting practice some features are characteristic here, in particular conservatism in an estimation of active assets and obligations, the certain overestimate of creditor debts allowing in case of financial difficulties to provide some freedom of action performed by obligations, reduction dividend payments to shareholders etc.

ADDENDUM

1. Cairns. D and Nobes C. *Руководство по конвергенции, Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, 2000*
2. *Сравнение МСФО и Стандартов Великобритании, Эрнст и Янг, 2001*
3. Блумер К., *Проект по сравнению МСФО и стандартов США. Совет по финансовой отчетности, второе издание, 1999.*

АНДАТПА

Мақалада Германиядағы есеп жүйесінің тарихы мен даму жолдары, неміс мектебінің бухгалтерлік есепке әсер еткен ғалымдарының қызметі және жетілдірудегі үлесі көрсетілген. Сонымен қатар, есептің заңды түрде реттелу ерекшеліктерімен осы мемлекетте халықаралық қаржы есептілігінің стандарттарын қолдану жолдары анықталып жазылған.

АННОТАЦИЯ

В статье рассматривается история развития учетной системы в Германии, описана деятельность представителей немецкой школы бухгалтерского учета. Приводятся особенности законодательного регулирования учета и применение международных стандартов финансовой отчетности в данной стране.



УДК 336. 657

А.А. Арзыбаев,
д.э.н., профессор КНУ им.Ж.Баласагына
Б.М. Джолдошев,
Начальник отдела Гос.службы
по регулированию за финансовым рынком КР
(Кыргызская Республика)

ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Необходимость применения в бухгалтерском учёте тех или иных стандартов определяется прежде всего поставленными перед бухгалтерским учётом задачами. Международные стандарты финансовой отчётности всегда позиционировались как основа для обеспечения пользователей отчётности экономической информацией. Эти стандарты созданы лишь для того, чтобы наилучшим образом адаптировать эту информацию для принятия экономических решений неограниченным кругом пользователей. Система МСФО никогда не обременяла себя никакими другими задачами, и направленность решения любых вопросов всегда была ясной и определённой. Не мудрено, что в таких условиях МСФО зарекомендовали себя, как лучшая основа для создания полезной экономической информации. Бухучёт в Кыргызстане формировался в гораздо более сложных условиях. До перехода к рыночной экономике он вообще не решал задач создания информации, адаптированной для принятия экономических решений. Да и с началом строительства рыночных отношений обеспечение информационных потребностей инвесторов всё время оставалось на заднем плане. Фактическое отсутствие института финансовой отчётности в Кыргызской Республике до сих пор является одной из главных причин недоразвитости отечественного рынка капитала. Мизерный объём частных инвес-

тиций не может обеспечить нормальный экономический рост. Основной задачей советского бухучёта был имущественный контроль, и поэтому такой учёт оперировал лишь имущественными категориями. С переходом к рынку задача имущественного контроля потеряла свою прежнюю актуальность, но имущественная основа учёта полностью сохранилась. Большинство специалистов даже не задумываются о том, что имущественное положение организации — это совсем не то же самое, что финансовое положение, равно как результаты деятельности, рассматриваемой как операции с имуществом, — это совсем не то же самое, что финансовые результаты. Поэтому крайне некорректно отождествлять используемое в МСФО понятие активов с понятием имущества и имущественных прав, используемых в гражданском законодательстве любой страны, в том числе Кыргызской Республики. Также некорректно отождествлять понятие гражданско-правовых обязательств с понятием обязательств (пассивов), используемым в МСФО. Имущественные отношения с другими лицами влияют на финансовое положение и финансовые результаты субъекта. Но влияют не только они. Аналогичное влияние могут оказывать внешние события, никак не связанные с хозяйственными или иными операциями субъекта. Когда организация или публично-правовое образование совершает иму-



штественные операции с другими лицами, это бесспорно изменяет его имущественное положение, но при этом финансовое положение может остаться неизменным. И наоборот: в условиях полного отсутствия каких-либо имущественных отношений финансовое положение субъекта может значительно поменяться и появиться финансовый результат. Международные стандарты направлены на то, чтобы характеризовать финансовое положение и финансовые результаты. Имущественные отношения рассматриваются в МСФО только лишь как влияющие факторы, но сами по себе они не являются ни предметом учёта, ни предметом представления. Поскольку понятия «финансовое положение» и «финансовые результаты» довольно абстрактны, для их конкретизации придуманы специальные характеристики, называемые элементами финансовой отчётности — активы, обязательства (пассивы), капитал, доходы и расходы.

Наша республика является активным участником процесса общемирового признания МСФО, конечной целью которого для Кыргызстана является создание адекватной новым условиям, прозрачной системы бухгалтерского учета и отчетности, без чего в свою очередь невозможно устойчивое экономическое развитие страны. Так, Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 28 сентября 2001 года №593 утверждены Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в Кыргызской Республике и График перехода юридических лиц на МСФО. Так же в целях формирования и совершенствования нормативно-правовой базы в области бухгалтерского учета и создания законодательной основы для перехода субъектов республики на МСФО был принят Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года №76, который устанавливает правовую основу ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Переход на МСФО даст возможность Кыргызской Республике укрепить доверие инвесторов за счет повышения прозрачности, сравнимости, понятности, надежности финансовой отчетности, позволит сохранить устойчивую тенденцию интегрирования в мировую экономику. Данный процесс внедрения МСФО регулируется Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики деятельность которой прежде всего направлена на разработку и формирование законодательной базы для трансформации и гармонизации МСФО в Кыргызской Республике. За истекший период регулирующей организацией разработаны следующие законодательные и нормативные акты:

- Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года № 76, который устанавливает правовую основу ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

- Постановление Правительства Кыргызской Республики от 28.09.2001г. № 593 «О Международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской Республике», которым в качестве стандартов финансовой отчетности в Кыргызской Республике утверждены Международные стандарты финансовой отчетности.

- Сборник нормативных документов в области бухгалтерского учета и аудита», состоящий из 2-х томов, куда включены основные нормативные документы в области бухгалтерского учета и аудита, разработанные Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту.

В помощь бухгалтерам предприятий создана и совершенствуется методическая база для перехода и применения МСФО. Разработаны и изданы:

- книга «МСФО 2001»;



- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов и методические рекомендации по его применению в соответствии с МСФО;

- Методические рекомендации по переходу на ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО;

- Рекомендации по формированию учетной политики субъектов;

- Положение «О документообороте в бухгалтерском учете»;

- Инструкция о представлении годовой финансовой отчетности;

- Методические рекомендации к 23 стандарту МСФО.

В целях совершенствования нормативных правовых актов и методологической базы в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности проделана следующая работа:

- Принято постановление Правительства Кыргызской Республики от 7.10.2010 года № 231 «О вопросах ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности субъектами предпринимательства, некоммерческими организациями (за исключением бюджетных учреждений)», в котором утверждены следующие документы:

- Положение о документообороте в бухгалтерском учете субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений);

- Методические указания по упрощенной форме ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для индивидуальных предпринимателей;

- Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений);

Разработаны:

- проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Рес-

публики «О бухгалтерском учете» в части упрощения порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для субъектов малого и среднего бизнеса, который согласован с членами Экспертного совета;

- проект постановления Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке представления и публикации финансовой отчетности страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами»;

- Методические рекомендации по подготовке и представлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, утверждены постановлением Госфиннадзора от 25.01.2011 года №2;

- постановление Госфиннадзора от 28 июля 2010 года № 18 «О Международных стандартах финансовой отчетности». Электронная версия МСФО – 2009 года на русском языке размещена на официальном веб-сайте Госфиннадзора, а также в информационном центре «Токтом».

- разработано и утверждено приказом Госфиннадзора от 23 августа 2010 года № 135 – п Положение о порядке ведения реестра нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Кыргызской Республике;

Проведена большая организационная работа по переподготовке бухгалтеров хозяйствующих субъектов. Проведен ряд выездных семинаров по переподготовке бухгалтеров АО по МСФО в регионах республики. Семинары были проведены в Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Чуйской областях в городах Ош, Джалал-Абад, Токмок, Кара-Балта для бухгалтеров хозяйствующих субъектов. Всего за период 2003 – 2011 гг. Госфиннадзором при поддержке международных донорских организаций обучено по МСФО более 1000 бухгалтеров акционерных обществ, преподавателей бухгалтерского учета и ауди-



та ВУЗов Кыргызской Республики, инспекторов государственной налоговой службы.

Совместно с международной финансовой корпорацией «IFC» 29 июня 2009 года в г. Бишкек был проведен семинар на тему «Применение стандартов по финансовым инструментам: МСФО 32, МСФО 39, МСФО 7», в котором приняли участие 30 бухгалтеров коммерческих банков и кредитных учреждений.

В 2009 году Госфиннадзором был утвержден План мероприятий по

организации и проведению выездных семинаров по регионам и областям Кыргызской Республики по переходу хозяйствующих субъектов на МСФО. По данным Государственной налоговой инспекции при Правительстве Кыргызской Республики всего за период 2002 – 2012 годы по состоянию на 1 марта 2013 года осуществили переход на МСФО 530 акционерных общества республики.

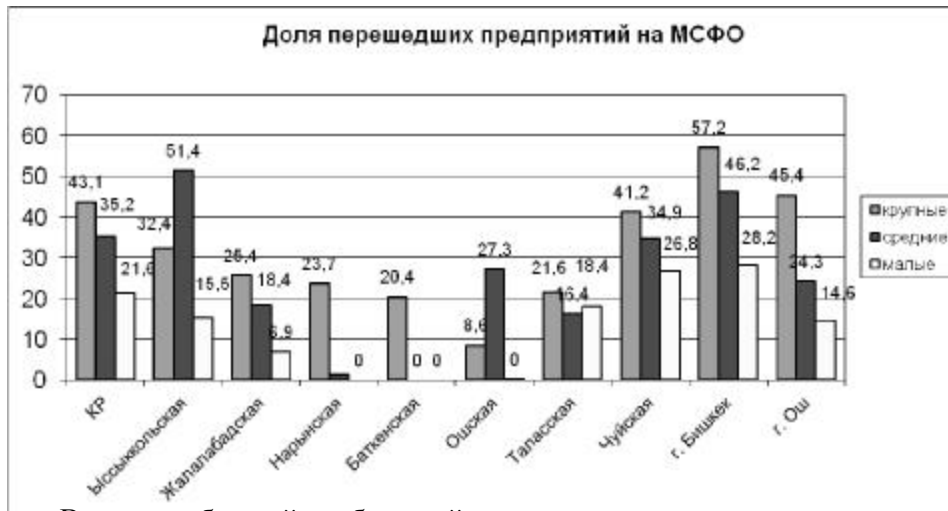
На сегодня имеется график перехода предприятий и организации на МСФО (табл.№ 1)

Таблица 1. График перехода экономических субъектов на МСФО

Объекты перехода	Сроки исполнения (годы)
Эмитенты, осуществившие публичное размещение ценных бумаг, Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму 500 тыс.сомов и более:	2003-2009
АО гор. Бишкека и Чуйской области	2003-2013
АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей	
Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму менее 500 тыс.сомов,	2005-2013
Закрытые акционерные общества:	
АО гор. Бишкека и Чуйской области	2006-2014
АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей	2005-2014
Крупные и средние предприятия согласно законодательству Кыргызской Республики, кроме акционерных обществ	2006-2014
Малые предприятия	

В целом по республике переход на МСФО осуществили в основном крупные предприятия – 43,1 %, средние – 35,2%, малые – 21,6%.

Диаграмма 1. Сведение о количестве предприятий перешедших на МСФО по состоянию на 1.01.2013г.



В разрезе областей наибольший процент перехода осуществили предприятия г. Бишкек 87 %, в Чуйской области переход осуществили 64,4 % предприятий.

Правительством Кыргызской Республики проделана значительная работа по созданию и функционированию системы учета и отчетности, соответствующей требованиям развития рыночной экономики страны. Впереди еще предстоит большая работа, в частности целесообразно решить следующие задачи:

1. Законодательно упорядочить методологию бухгалтерского учета и налогообложения. Существующая практика и тенденция усиления зависимости бухгалтерского учета от налогообложения ведет к подрыву самостоятельности бухгалтерской учетной системы, функции которой в государстве гораздо шире;

2. Создать на принципах МСФО целостную бухгалтерскую информационную систему хозяйствующих субъектов, независимо от формы собственности и правового управления, для целей разработки стратегии их развития в нынешних условиях экономики.

3. Поднять классификационный уровень бухгалтеров и аудиторов во всей цепи их подготовки путем совершенствования учебных программ вузов, международной сертификации подготовки и переподготовки, материального и морального стимулиро-

вания и др.

Совет по МСФО (СМСФО) регулярно вносит изменения и дополнения к существующим МСФО и утверждает новые. В связи с этим необходимо на государственном уровне наладить механизм взаимодействия с СМСФО по получению и распространению официального перевода МСФО на русском языке, а также разрабатываемых практических руководств по МСФО.

Достаточно остро стоит вопрос подготовки грамотных пользователей, которые должны иметь навыки работы с учетом и отчетностью, составленной по международным стандартам. Они должны понимать, как её читать и как её использовать. Финансовые аналитики, которые сегодня должны работать на кыргызском рынке, инвесторы, акционеры, государственные органы – все они должны научиться работать на основе информации, полученной из финансовой отчетности, составленной по международным стандартам.

Руководители предприятий не обеспечивают условия по переходу на МСФО в строгом соответствии с Графиком перехода, так как руководители предприятий недооценивают выгоды от составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Переподготовка специалистов по МСФО осуществляется недостаточно быстрыми темпами. Не все бух-



галтеры акционерных обществ, ответственные за составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, прошли переподготовку по МСФО.

Внедрение МСФО в Кыргызской Республике требует проведения постоянного мониторинга перехода экономических субъектов с целью определения дальнейших направлений реализации реформы. Мониторинг и оценка внедрения МСФО имеют важное значение по:

- оперативному получению объективной информации по состоянию бухгалтерского учета, финансовой отчетности экономических субъектов;
- взаимодействию государственных регулирующих органов с экономическими субъектами по вопросу внедрения МСФО;
- реализации нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В настоящее время информационная база о состоянии перехода акционерных обществ на МСФО формируется из 3-х источников:

- мониторинг экономических субъектов сотрудниками Госфиннадзора;
- сведения, предоставляемые Государственной налоговой инспекцией при Правительстве Кыргызской Республики;
- информация, предоставленная Национальным статистическим комитетом Кыргызской Республики.

Однако, существующий подход к проведению мониторинга не позволяет получить объективную и полную информацию о состоянии перехода экономических субъектов на МСФО, поэтому необходимо создать единую интегрированную систему сбора и анализа информации о состоянии перехода и дальнейшего использования компаниями МСФО.

Для развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита необходимо разработать Концепцию развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита, а на ее основе – Национальную

программу развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита (далее – Нацпрограмма) на период с 2007 г. по 2015 г. для государственного и частного секторов.

Целью данной Нацпрограммы для частного сектора является создание и совершенствование:

- методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- нормативной правовой базы регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- методологии мониторинга перехода и дальнейшего использования МСФО.

Национальная программа развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита частного сектора предполагает решение задач по следующим основным направлениям:

Налаживание механизма взаимодействия и осуществления сотрудничества на постоянной основе с ПМСФО по получению официального текста МСФО на русском языке.

Совершенствование методологии бухгалтерского учета, финансовой отчетности.

Создание методологической базы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности с учетом особенностей развития отраслей национальной экономики (страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (кроме кредитных организаций), негосударственных пенсионных фондов, некоммерческих организаций (кроме организаций бюджетной сферы)).

Совершенствование нормативных правовых актов по регулированию порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Создание и совершенствование механизма организации мониторинга и оценки внедрения МСФО, путем разработки системы индикаторов, отражающих результативность реализации программы перехода на МСФО.

Изменение государственных образовательных стандартов высшего



профессионального образования экономического направления и учебных программ с целью включения дисциплин, способствующих изучению и практическому применению МСФО в Кыргызской Республике.

Переподготовка бухгалтеров акционерных обществ, руководителей, преподавателей ВУЗов и других специалистов в области бухгалтерского учета по МСФО. Также проводится определенная работа по совершенствованию нормативной правовой и методологической базы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также оказывается консультативная помощь предприятиям по разъяснению вопросов ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

На сегодняшний день многие хозяйствующие субъекты согласно графика перехода юридических лиц на МСФО перешли и работают по Международным стандартам финансовой отчетности.

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (далее – КМСФО г. Лондон) регулярно вносит изменения и дополнения к существующим МСФО и утверждает новые стандарты.

Для получения новой версии МСФО необходимо было заключить лицензионное соглашение с КМСФО, дающее право на использование и распространение МСФО последней версии.

Первоначально Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики было получено данное соглашение, где отмечалось о необходимости оплаты взноса в сумме 3 000 (три тысячи фунтов стерлингов) для финансирования дальнейшей разработки МСФО Фондом Комитета по МСФО. В результате многочисленных переговоров (переписки) с КМСФО Финнадзору удалось убедить и снизить взнос до 1 000 (тысячи фунтов стерлингов).

Учитывая тот факт, что на сегодняшний день применяемые хозяйству-

ющими субъектами МСФО – 2001 года претерпели существенные изменения и дополнения, то получение и распространение в установленном порядке новой версии МСФО являлись для республики крайней необходимостью.

После чего 27 марта 2009 года между Финнадзором и Фондом Комитета по МСФО (г. Лондон) заключено новое лицензионное соглашение на применение и распространение новой версии МСФО в Кыргызской Республике.

В целях совершенствования методологической базы в соответствии с МСФО, разработаны и утверждены методические рекомендации по применению к 23 стандартам.

Финнадзором ведется реестр нормативных правовых актов, принимаемых государственными органами в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, где зарегистрированы 319 нормативных актов.

В рамках программы ROSC «Отчет о Соблюдении Стандартов и Кодексов» Всемирного банка проводилась работа по сбору информации и заполнению анкеты для проведения обзора стандартов и практики бухгалтерского учета и аудита для их последующего анализа специалистами Всемирного Банка.

В результате проведенного анализа состоялась презентация Отчета Программы «Отчет о соблюдении стандартов и кодексов в области бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане» (ROSC Accounting & Auditing in Kyrgyz Republic), организованная Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики при поддержке Всемирного Банка.

В Отчете о соблюдении стандартов и кодексов в области бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане» представлена оценка требований и практики бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в секторе предприятий и финансовом секторе Кыргызской Республики. Для оценки качества финансовой информации и выработки рекомендаций в области



политики, в качестве ориентиров были использованы Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Международные стандарты аудита (МСА), а также учитывались международный опыт и надлежащая практика в области регулирования бухгалтерского учета и аудита в мире.

В целях повышения престижа, общественной значимости бухгалтерской профессии в Кыргызской Республике, а также стимулирования профессионального роста и качества работы бухгалтеров, развития профессиональной солидарности специалистов в области бухгалтерского учета проведен VI Республиканский конкурс «Лучший бухгалтер года».

Таким образом проанализированы и обобщены лишь некоторые проблемы практического применения МСФО в хозяйствующих субъектах Кыргызской Республики. При этом особое внимание было уделено необходимости формирования институциональных механизмов, обеспечивающих разработку и внедрение МСФО и соблюдение их применения (надзора над процессом внедрения) на международном, региональных и национальных уровнях, а также обеспечению скоординированной работы данных механизмов. Все эти группы проблем взаимосвязаны между собой и требуют комплексного подхода к их решению и участия в

этом процессе всех заинтересованных сторон на национальных, региональных и международном уровнях.

В настоящее время в Кыргызстане складывается ситуация, когда правительство перераспределило часть регулирующих функций в области бухгалтерского учета между разными ведомствами и Министерствами (Министерство финансов КР, Национальный Банк КР, Служба надзора и регулирования финансового рынка КР). Такая тенденция в процессе формирования и становления учётной системы страны и самоотстранение государства в решении вопросов бухгалтерского учёта является необдуманным шагом. По нашему мнению государству необходимо усилить свою объединяющую функцию в создании национальной системы бухгалтерского учёта, подключив в этот процесс наряду с государственными структурами также общественные профессиональные организации. Хочется еще раз напомнить государственным чиновникам, ответственным лицам о том, что бухгалтерское дело – важнейшая сфера государственных интересов.

Бухгалтерский учет – это, прежде всего, инструмент финансового регулирования и проведения единой финансовой политики, а МСФО – это в первую очередь – новый этап развития бухгалтерского учета.

Аннотация

Кыргызстан является активным участником процесса общемирового признания МСФО, конечной целью которого для страны является создание адекватной новым условиям, прозрачной системы бухгалтерского учета и отчетности, без чего в свою очередь невозможно устойчивое экономическое развитие страны.

В статье рассматривается совокупность мероприятий проводимых правительством Кыргызской Республики по внедрению международных стандартов. Делается вывод о роли и значении стандартов в развитии системы учета.

Annotation

Kyrgyzstan is the active participant of process of world confession of International standards of the financial reporting. The article considers the totality of the measures undertaken by the government of the Kyrgyz Republic on the implementation of international standards. Drawn conclusion about a role and value of standards in development of the system of account.



УДК: 657 (075.8)

*В.Л. Назарова,
профессор ААЭС
О.Ю. Козум,*

ст. преподаватель КазГУ им. аль-Фараби

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Наиболее важной информационной системой организации является система финансовой отчетности. Финансовая отчетность является по существу «лицом» фирмы. Данная система позволяет получить основную экономическую информацию об организации, доступную для пользователей. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные финансовой отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия. Ведь для того, чтобы принять решение необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность предприятия, его финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей, нужна для эффективного управления фирмой. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Финансовая отчетность трактуется как «система показателей, характеризующая состояние средств и хозяйственно-финансовую деятельность предприятия (организации, учреждения) за отчетный период (месяц, квартал, год). Она строится на основе данных финансового учета и «рассматривает финансово-хозяйственную деятельность предприятия в целом» [1].

В учетно-аналитической литера-

туре существуют различные определения понятия «финансовая отчетность». Большинство авторов работ по финансовому анализу определяют это понятие как единую систему показателей об имущественном и финансовом положении организации, и о финансовых результатах её деятельности за отчетный период. Так, например, Я.В.Соколов пишет: «Бухгалтерская отчетность – это система учетных показателей, отражающих хозяйственную деятельность фирмы за определенный период» [2, с.369].

По мнению Ю.А.Бабаева бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему «данных о финансовом положении организации, финансовых результатах её деятельности, и изменениях в её финансовом положении» [3, с.349].

«Финансовая отчетность, – пишет Холт Р.Н., – должна содержать информацию, необходимую настоящим и будущим инвесторам, кредиторам и другим пользователям для осуществления рациональных инвестиций, кредитов и других подобных решений» [4, с.12]. Об этом также пишут Энтони Р.и Рис Дж.. «Финансовая отчетность, – отмечают они, – представляет информацию о прошлом для оказания помощи пользователям в прогнозировании и принятии решения относительно будущего финансового состояния и движения средств хозяйственного предприятия» [5, с.21]. Наши отечественные ученые также изложили свою точку зрения по этому вопросу. Так, ветеран отечественного бухгалтерского учета Кеулимжаев К.К. дает такое



определение этому понятию: «Финансовая отчетность – система обобщенных и взаимосвязанных экономических показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период» [6, с.4].

Ержанов М.С. и Нурумов А.А. пишут, что «финансовая отчетность – структурированное представление информации о финансовом положении (состоянии) и финансовых результатах деятельности предприятия» [7, с.7].

Это определение вытекает из международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», где отмечается, что «финансовая отчетность представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов предприятия» [8, с.3]. Мы придерживаемся определения, приведенного в Законе Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», где сказано, что «финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении. Отчетность используется теми, кто управляет организацией; находится вне организации и имеет прямые финансовые интересы в ней; проявляет непрямой финансовый интерес, но крайне заинтересован в её прибыльной деятельности (налоговый и другие регулирующие государственные ведомства, общественные организации).

Изучая финансовую отчетность, пользователи преследуют различные цели. Они могут быть разделены на две группы: внешних и внутренних. К внутренним пользователям финансовой отчетности относятся акционеры, менеджеры, работники организации.

Акционеры заинтересованные в получении информации, позволяющей принимать решения по всему спектру вопросов управления организацией. Их интересует рентабельность, ликвидность, прочность финансового положения, тенденции выплат дивидендов и многие другие вопросы.

дендов и многие другие вопросы.

Менеджеры – управленческий персонал, нуждаются в информации о финансовом положении организации – как текущем, так и ожидаемом. Имея такую информацию, они разрабатывают текущие и перспективные планы развития организации, мероприятия по устранению выявленных в её работе недостатков, обеспечивают эффективное управление организацией.

Управленческий персонал организации по данным финансовой отчетности устанавливает потребность в финансовых ресурсах, оценивает правильность принятых управленческих решений, определяет основные направления политики распределения дивидендов, составляет предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих очередных периодов, рассматривает возможность слияния с другим предприятием, отчитывается перед трудовым коллективом, собственниками (учредителями), соответствующими структурами управления (финансовые органы, банки) и иными заинтересованными предприятиями.

Работники организации заинтересованы в информации о стабильности и рентабельности деятельности организации, о способности её обеспечивать их заработной платой, получать финансовые и другие льготы, пенсией; оценивать условия труда и возможность дальнейшей работы по найму.

К внешним пользователям относятся государственные органы (налоговые службы, органы статистики, финансового контроля и др.), организации, использующие финансовую отчетность для последующей обработки и применения (профсоюзы, информационные, аудиторские и консультационные фирмы, пресса и информационные агентства, торгово-производственные ассоциации, Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку и др.); партнеры (дочерние и зависимые общества); деловые партнеры (кредиторы, поставщики,



покупатели); инвесторы; общественность.

Государственные органы заинтересованные органы заинтересованные в информации о распределении ресурсов и, следовательно, о продолжающейся деятельности организации. Они нуждаются в информации для определения налоговой политики, размера национального дохода и прочих стратегических показателей, позволяющих судить не только о ходе дел на одном или нескольких предприятиях, но и в целом в отраслях, регионах, экономике страны.

Информационные и консультационные фирмы используют финансовую отчетность для выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в то или иное предприятие.

Аудиторы изучают финансовую отчетность с целью представления заказчику аудиторского отчета, в котором они выражают свое независимое мнение о полноте и достоверности её данных, соответствия учетной политики действующему законодательству, международным стандартам аудита и финансовой отчетности.

Пресса и информационные агентства используют финансовую отчетность для подготовки экономических обзоров, для публикации отчетности в целях ознакомления с нею широких кругов общественности.

Торгово-производственные ассоциации на основе финансовой отчетности проводят сравнительный анализ и оценку результатов деятельно-

сти на отраслевом уровне.

Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку использует финансовую отчетность акционерных обществ для оценки финансового положения, платежеспособности, уровня рентабельности и перспектив развития акционерных обществ, так как этот орган создан для защиты прав акционеров и регулирует выпуск, продажу, покупку ценных бумаг и т.д.

На наш взгляд, значение финансовой отчетности состоит в обеспечении её пользователей объективной, нейтральной, независимой от какого-либо влияния информацией.

Финансовая отчетность является основным источником анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, который представляет собой процесс, имеющий своей целью оценку текущего и прошлого финансового положения и результатов деятельности предприятия, при этом первоочередной целью, является определение оценок и предсказаний относительно будущих условий и деятельности предприятия.

Анализируя представленную в финансовой отчетности информацию, акционерное общество вырабатывает научно-обоснованные управленческие решения, тактику и стратегию финансового развития, оценивает возможные риски предпринимательства, ищет рычаги для повышения эффективности производства, выбирает наиболее привлекательные сферы для инвестиций, устойчивых в финансовом положении партнеров.

Список использованной литературы

1. Большой экономический словарь/Под ред. А.Н. Азрилияна. – 2-е изд. Доп. и перераб. – М.: Институт новой экономики, 1997. – 864с.
2. Соколов Я.В. «Учет затрат: от теории к практике» (Методология. Практика применения) / Я.В. Соколов // Бух. учет. - 2005 – №6 – с. 44-47
3. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета М.: ЮНИТИ, 2009.
4. Холт Р.Н. Основы финансового менеджмента – М.: Дело, 2003г.
5. Энтони Р., Дж. Рис Учет: ситуации и примеры. Пер. с англ./Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2001. - 560с
6. Кеулимжаев К.К. Финансовый учет на предприятии. Учебник/Под ред.



Р.М. Рахимбековой, Кеулимжаева К.К. и др. Алматы Экономика, 2005- 282с.

7. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность казахстанских предприятий: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007-180с.

8. Международные стандарты финансовой отчетности – (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». <http://www.kz-adviser.kzpub33-other693-getifrs2009>

Аннотация

Финансовая отчетность является основным источником анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, который представляет собой процесс, имеющий своей целью оценку текущего и прошлого финансового положения и результатов деятельности предприятия, при этом первоочередной целью, является определение оценок и предсказаний относительно будущих условий и деятельности предприятия.

В учетно-аналитической литературе существуют различные определения понятия «финансовая отчетность». В статье рассматриваются мнения разных авторов и дается собственная интерпретация этого понятия. В статье определены пользователи финансовой отчетности и их потребности в информации.

Annotation

The financial statements are the main source of the analysis of financial and economic activity of the organization which represents the process, having the purpose an assessment of the current and last financial position and results of activity of the enterprise, thus the prime purpose, definition of estimates and predictions of rather future conditions and enterprise activity is. In registration and analytical literature there are various definitions of the concept «financial statements». In article opinions of different authors are considered and own interpretation of this concept is given. In article users of financial statements and their information need are defined.

Аңдатпа

Қаржылық есептілік өзінің мақсаты ағымдағы және өткендегі қаржы жағдайының және кәсіпорын қызметінің нәтижесіне баға беретін, сонымен қатар, ең бірінші мақсаты кәсіпорынның болашақ жағдайымен қызметіне қатысты бағалау мен болжамды анықтайтын ұйымның қаржы-шаруашылық қызметінің сараптамасының негізгі көзі болып табылады. Есептік-сараптамалық әдебиетте «қаржылық есептілік» деген ұғымның түрлі ұйғарымдары кездеседі. Мақалада жеке авторлардың пікірлері және бұл ұғымға автордың өз түсініктемесі беріледі. Мақалада қаржылық есептілікті пайдаланушылар және оларға ақпараттың қажеттілігі анықталады.



УДК 336.225.673 (574)

Е.В. Васильчук,

*к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета и аудита»
Костанайского государственного
университета им. А. Байтурсынова*

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Практика формирования в Казахстане полноценных систем внутрихозяйственного контроля только начинает складываться. Чем больше компания и чем сложнее организационная структура, тем шире требования к системам контроля и актуальнее задача повышения их качества. Внутренний налоговый контроль, являясь частью внутрихозяйственного налогового контроля, выполняет все функции внутреннего контроля в части налоговых отношений, а поэтому имеет большое значение в управлении компанией.

К сожалению, большинство предприятий формально подходят к созданию нормативной базы, регулирующей систему внутреннего контроля в целом, а большинстве случаев документы, регламентирующие налоговый контроль вообще не создаются на предприятии.

Во всех Положениях предприятий внутренний контроль – это система осуществляемых Советом директоров (Наблюдательным советом) исполнительными и контрольными органами, должностными лицами и иными сотрудниками процедур, направленных на обеспечении разумных гарантий достижения предприятием поставленных целей в следующих областях:

- результативность и эффективность хозяйственной деятельности предприятия;
- надежность и достоверность всех видов отчетности предприятия;
- соблюдение требований нормативных актов и внутренних документов предприятия.

В свою очередь направления внутреннего контроля данных Положений ограничиваются следующим перечнем:

- определение взаимосвязанных и непротиворечивых целей и задач на различных уровнях управления предприятием;
- распределение и делегирование ключевых полномочий и ответственности в предприятии, обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений и сотрудников предприятия;
- выявление и анализ потенциальных рисков, которые могут помешать достижению целей деятельности предприятия;
- организация системы сбора, обработки и передачи информации, в том числе формирования отчетов и сообщений, содержащих операционную, финансовую и другую информацию о деятельности Предприятия, а также установление эффективных каналов и средств коммуникации, обеспечивающих вертикальные и горизонтальные связи внутри Предприятия;
- доведение до всех сотрудников предприятия их: обязанностей в сфере внутреннего контроля;
- установление эффективной связи предприятия с третьими лицами;
- определение критериев и оценка эффективности работы структурных подразделений, должностных лиц и иных сотрудников предприятия;
- использование адекватных способов учёта событий, операций, и сделок (например, сквозной нумерации);
- проверка сохранности активов;



- обеспечение утверждения и осуществления операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;

- надлежащее документирование процедур внутреннего контроля;

- разделение ключевых обязанностей между сотрудниками предприятия, в том числе обязанностей по одобрению и утверждению операций, учету операций, выдаче, хранению и получению ресурсов, анализу и проверке операций);

- разграничения доступа членов органов управления и контроля предприятия, а также иных сотрудников предприятия к определенным ресурсам и информации, установление ответственности за несанкционированный доступ;

- регулярные оценки качества системы внутреннего контроля.

Также обращает на себя внимание тот факт, что во всех Положениях ничего не сказано о таком важном элементе системы внутреннего контроля как налоговый контроль.

Прежде чем перейти к требованиям, предъявляемым к организации системы внутреннего налогового контроля на предприятии, хотелось бы остановиться на таком ключевом моменте как определение масштаба системы внутреннего налогового контроля.

Традиционно руководители многих предприятий заинтересованы в создании или в укреплении налоговых служб подразделениями налогового контроля, а в некоторых случаях образовании отдельных департаментов.

Безусловно, создание отдельных структурных подразделений внутреннего налогового контроля требует дополнительных ресурсов (финансовых, трудовых, временных и пр.) Поэтому, для того чтобы определиться с масштабом системы внутреннего налогового контроля и его структурой руководству любого предприятия необходимо выбрать определяющий критерий. В данном случае в качестве такого критерия предлагается взять налоговую нагрузку, возложен-

ную на предприятие.

Так, некоторыми специалистами используется шкала, определяющая необходимость налоговых мероприятий, в частности планирования при определенном уровне «налоговой нагрузки». Уровень налоговой нагрузки в данном случае рассчитывается как отношение уплаченных налогов к объему реализованной продукции (работ, услуг).

Посредством предложенной шкалы предприятие проводит тест существующего механизма налогового контроля и налоговой нагрузки, в последствии, исходя из полученных результатов, осуществляется построение системы внутреннего налогового контроля.

Четко организованная система внутреннего налогового контроля не только помогает в принятии управленческих решений, но стимулирует добросовестное отношение к исполнению налогоплательщиками своих обязанностей по уплате налогов и сборов. С целью создания эффективно функционирующей системы внутреннего налогового контроля любому руководителю предприятия необходимо определиться с требованиями к организации системы внутреннего налогового контроля.

К основным задачам внутреннего налогового контроля, в первую очередь, необходимо отнести унификацию методов и подходов к расчету налогов как в целом по предприятию, так и его различными подразделениями (или различными компаниями группы). Решая указанную задачу, предприятие автоматически может исключить возможные искажения и погрешности, возникающие в результате применения различных методов расчета налогов одновременно во всех подразделениях (компаниях группы). Целью налогового контроля, является оптимизация текущих платежей в бюджет и снижение налоговой нагрузки, а также налоговых рисков у предприятия. При этом требуется определить уровень налоговых рисков, приемлемые



схемы налогового планирования, и также готовность компании к изменению структуры бизнеса для целей налоговой оптимизации.

В большинстве случаев основные налоги начисляются головным подразделением по предприятию в целом с использованием данных, представленных регионами. Поэтому в процессе подготовки налоговой отчетности головное подразделение в случае регламентации процессов есть возможность контролировать методы начисления налогов, применяемые в регионах. Такая модель также применима и для группы компаний. Однако необходимо учитывать, что казахстанское налоговое законодательство рассматривает каждую компанию как отдельного налогоплательщика, следовательно, каждая компания готовит отчетность самостоятельно. Поэтому для обеспечения единой налоговой стратегии необходимо разработать дополнительные процедуры контроля над правильностью расчета налогов компаниями группы. Указанная модель обычно в литературе называется «централизованной».

Применение так называемой «децентрализованной» модели практически не ориентировано на выполнение задач, стоящих перед группой в целом. Кроме того, в такой модели затруднен контроль головного подразделения над деятельностью региональных подразделений. Вместе с тем децентрализация управления налогами может быть приемлема при наличии сильных отделов налогового контроля в региональных компаниях.

В заключение следует отметить, что постановка системы налогового контроля является трудоемкой задачей, решение которой может потребовать перестройки многих внутренних процедур компании. Однако в результате компания получит эффективный механизм контроля и управления налоговыми обязательствами.

Формирование системы внутреннего хозяйственного контроля одна из клю-

чевых задач любой компании, по средствам решения которой обеспечивается сохранность собственности, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере производства и в финансах. В свою очередь система внутреннего налогового контроля призвана решать те же задачи, но только в налоговой сфере. Таким образом, требования к системе налогового контроля являются неотъемлемой частью положения о внутреннем контроле предприятия.

В тоже время требования к системе внутреннего контроля диктуются экономическими факторами, а именно предприятия, привлекающие капитал путем выхода на открытый рынок (IPO), обязаны выполнять определенные мероприятия, установленные нормативными документами. Так, в частности в западных странах требования к системе внутреннего налогового контроля определяются такими нормативными документами как

Internal Control – Integrated Framework. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO (Интегрированная схема внутреннего контроля. Комитет спонсорных организаций Тредвея в Конгрессе США);

Internal Control: Guidance for Directors on the Combined Code (Указания по внутреннему контролю. Великобритания).

Все эти требования связаны с повышенным вниманием к системе внутреннего налогового контроля, который осуществляется в процессе составления финансовой отчетности. В свою очередь, налоговые обязательства являются частью финансовой отчетности а, следовательно, необходимость в эффективно функционирующей системе внутреннего налогового контроля приобретает все большее значение. Безусловно, речь идет о компаниях, стремящихся пройти листинг, однако следует отметить, что данный сегмент составляет львиную долю налоговых доходов бюджета РК.



Налоговое законодательство Казахстана с точки зрения предприятия представляет так называемую «зону повышенного риска». Фактически у предприятий работающих, на Казахстанском рынке существует высокая вероятность финансовых потерь в результате непреднамеренного нарушения налогового законодательства. Следуя западным подходам в части построения эффективной системы внутреннего контроля, а именно применяя методiku COSO Enterprise Risk Management Framework (рационального риск-менеджмента), предприятиям необходимо идентифицировать риски и составить так называемую «карту рисков», выделив наиболее критичные риски, с точки зрения возможного ущерба. В данном случае, речь идет о налоговых рисках, вероятности их возникновения и убытках, которые понесет предприятие в случае наступления того или иного события.

Именно правильная оценка налоговых рисков напрямую влияет на эффективность налогового контроля, а, следовательно, на внутренний контроль предприятия,

Существует большое количество

разнообразных налоговых рисков, которые могут возникнуть в процессе деятельности предприятия. Причинами, влекущими за собой налоговые риски, могут быть, как и внутренние, так и внешние факторы. Оценку налоговых рисков удобнее всего производить по средствам создания карты «налоговых рисков» Примерный вариант карты налоговых рисков предлагается в таблице 1.

В предложенном варианте, рассмотрен лишь небольшой фрагмент перечня возможных рисков, В свою очередь принципы построения карты налоговых рисков могут быть различными, Так, например, в карту налоговых рисков можно включить информацию о методах предупреждения возможных рисков.

Основная цель карты налоговых рисков это возможность в любой момент на ее основе определить наиболее значительные налоговые риски для предприятия. Разработка карты налоговых рисков и анализ мероприятий по их предупреждению являются задачами системы внутреннего контроля, а точнее его направления налогового контроля

Таблица 1 – Карта налоговых рисков

Рискообразующие факторы	Вероятность наступления события (%)	Возможные убытки (тыс.тенге.)	Методы предупреждения
Внутренние причины			
Отсутствие квалифицированных сотрудников в области налогообложения			Мероприятия по повышению квалификации работников (проведение внутренних и внешних обучающих программ, приобретение специализированной литературы и др.). Пересмотр кадровой политики предприятия в области подбора персонала



Сложно территориально развернутая тс структура предприятия			Мониторинг всех контрольных процедур на уровне всех структурных подразделений предприятия. Разработка внутренних нормативных документов регламентирующих порядок исчисление и уплаты налогов всеми структурными подразделениями
Отсутствие, либо плохо организованная информационно-технологическая система учета			Применение либо обновление программного обеспечения. Мероприятия по повышению эффективности информационных систем
Нарушение установленных сроков предоставления налоговой отчетности			
Внешние причины			
Налоговая проверка			Проведение контрольных процедур (внутренний аудит, ревизия и др.)
Изменение налогового законодательства			Мониторинг налогового законодательства. Анализ нововведений на предмет их влияния на деятельность предприятия.

Кроме того, рассматривая эффективность налогового контроля как ключевого элемента системы внутреннего контроля необходимо отметить и мероприятия по налоговому планированию, включая разработку и составление налоговых бюджетов. Налоговое планирование помимо контроля над расходами, понесенными предприятием в процессе уплаты налогов и сборов в бюджет, может предоставить информацию об исполнении налоговых обязательств. Также на эффективность внутреннего налогового контроля влияет формирование той части корпоративных учетных принципов. Оценка налогового законодательства и выработка наиболее при-

емлемых решений в части его исполнения в большинстве случаев предопределяет значительную часть налоговых расходов» Одновременно формирование учетных принципов налогообложения позволяет руководству предприятия выработать стратегию поведения в различных хозяйственных ситуациях.

Резюмируя изложенное можно сделать вывод о том, что эффективность налогового контроля предприятий напрямую влияет на систему внутреннего контроля, а, следовательно, справедливо утверждать, что повышение эффективности внутреннего налогового контроля является ключевой задачей системы внутрен-



него контроля предприятия.

Список использованной литературы:

1. Сборник Международных стандартов финансовой отчетности. – Алматы, 2007. – 672 с.
2. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность казахстанских предприятий: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 180 с.
3. Ержанов М.С., Ержанова С. Учетная политика на казахстанских предприятиях. – Алматы, 1997. – 67 с.
4. Султанова Б.Б. Налоговый учет: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 250 с.
5. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М., 2005. – 345 с.
6. Дюсембаев К.Ш. и др. Аудит и анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Дюсембаев К.Ш., Егембердиева С.К., Дюсембаева З.К. – Алматы: Қаржы – қаражат, 1998. – 512 с.
7. Ержанов М.С. Аудит-1: базовый учебник. – Алматы: Бастау, 2005. – 345 с.
8. Жакипбеков Д.С. Новый взгляд на взаимоотношения налогообложения и требований предъявляемых к налоговой отчетности, а так же их качественных характеристики // П-рыскуловские чтения: материалы международной научно-практической конференции. – Алматы, 2007. – Ч.2. – 610 с.
9. Абленов Д. Теория и практика финансового контроля. – Алматы: Экономика, 2008 – 325 с.

Аннотация

Практика формирования в Казахстане полноценных систем внутрихозяйственного контроля только начинает складываться. Чем больше компания и чем сложнее организационная структура, тем шире требования к системам контроля и актуальнее задача повышения их качества. Внутренний налоговый контроль, являясь частью внутрихозяйственного налогового контроля, выполняет все функции внутреннего контроля в части налоговых отношений, а поэтому имеет большое значение в управлении компанией.

Эффективность налогового контроля предприятий напрямую влияет на систему внутреннего контроля, а, следовательно, справедливо утверждать, что повышение эффективности внутреннего налогового контроля является ключевой задачей системы внутреннего контроля предприятия.

Annotation

Practice of forming of valuable systems of internal control only began to appear in Kazakhstan. The larger the company and the more difficult the structure of organization then the wider a demand to control systems and then the more actual a problem of increasing its quality. Internal taxation control, being a part of internal economic taxation control, carries out all functions of internal control in a part of tax relations, and that's why it has an important meaning in management of enterprise.

Unfortunately, majority of enterprises consider normative base too formal, but in most cases, documents, regulating taxation control are not established on the enterprise at all.



УДК 657.6

В.Б. Кулик,

к.т.н., доцент,

Алматинская академия экономики и статистики

г. Алматы

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ ХОЗРАСЧЕТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Совершенствование бухгалтерского учета началось в Республике Казахстан (далее РК) в начале девяностых годов прошлого века и продолжается в наши дни параллельно с развитием молодого государства. За эти годы произошли кардинальные преобразования. Адекватно требованиям времени изменяется нормативно правовая база. В январе 2013 года принят новый национальный стандарт финансовой отчетности (далее НСФО) для субъектов малого предпринимательства [1]. В декабре 2012 года выпущен новый альбом форм первичных учетных документов [1]. В октябре 2011 года утверждены новые правила ведения бухгалтерского учета [2].

Было реализовано также множество других менее значительных преобразований в законодательстве, на которые был богат прошлый 2012 год [2–7].

В связи с принятием НСФО признаны утратившими силу два национальных стандарта финансовой отчетности №1 и №2, правила ведения бухгалтерского учета, формы первичных учетных документов, действовавших в РК ранее – последние шесть лет с 2007 года [8–9]. Без изменений остался типовой план счетов бухгалтерского учета, с которым казахстанские предприятия работают последние шесть лет. Так как он ранее изменялся дважды. В девяностых годах – с двухзначного на трехзначный. А в 2007–м году с трехзнач-

ного на ныне действующий – четырехзначный.

Если за весь 2012 год было выпущено два обновления программы «1С:Бухгалтерия 8 для Казахстана» – седьмой и восьмой релизы, то только за первые четыре месяца этого года вышло еще два обновления, в связи с вышеизложенными изменениями.

Данные изменения порождают проблему нехватки справочного и разъяснительного материала, компетентных комментариев и сравнительных анализов НПА – информационных электронных ресурсов, аналитических и методических разработок, учебников. Ученые осознают важность этой задачи – отставания науки от бурных преобразований в экономике страны. Книги устаревают на стадии рукописи, не успев опубликоваться. Так как при подготовке специалистов экономических специальностей материалы необходимо разрабатывать согласно ГОСО на трех «ЯЗЫКАХ ТРИЕДИНСТВА» – казахском, английском и русском. За русским языком сохраняются социальные функции языка науки и культуры. Рынку нужны актуальные, профессиональные и научно-педагогические издания, которые могут помочь бухгалтеру, аудитору и другим специалистам в их работе.

Остановимся подробнее на обзоре последних изменений законодательства.

Многие информационные систе-



мы (бухгалтерские и другие) для четкой идентификации физических и юридических лиц использовали РНН. С 1 января 2013 года РК перешла на использование индивидуального идентификационного номера (ИИН) и бизнес-идентификационного номера (БИН) [7]. Все государственные органы при платежах и переводах денег, в том числе при перечислении обязательных пенсионных взносов и социальных отчислений, выплате налогов, осуществлении банковских операций применяют идентификационные номера, присвоенные каждому унифицированные коды ИИН или БИН. У физических лиц ИИН указан в удостоверении личности, у юридических БИН – в свидетельстве о государственной регистрации.

С 01 января 2013 года вступили в силу новые формы первичных учетных документов [1], которые вошли в состав обновления десятого релиза в восьмой версии программы «1С:Бухгалтерия для Казахстана». Седьмая и более ранние версии не поддерживают изменений 13-го года. В связи с чем, целесообразно рекомендовать предприятиям перевести ведение своего бухгалтерского учета в программы версии 8.2.

С 1 января 2013 года вступил в силу Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения» [5]. В соответствии с данным законом субъекты среднего предпринимательства, а также государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия), составляют финансовую отчетность в соответствии с международным стандартом для малого и среднего бизнеса. По этому факту можно сказать следующее – переход на Международные стандарты финансовой отчетности в стране состоялся. В данном направлении проводилась и ведется активная работа. В том числе, данный вопрос затронул и сферу малого предпринимательства. В частности,

это выразилось в разработке упрощенного стандарта. И, хотя, в данном стандарте часть вопросов не нашла своего отражения, например промежуточная отчетность, отчетность по сегментам, все же у малого и среднего бизнеса появилась возможность полноценного перехода на международные правила.

Как уже говорилось, в РК на основе МСФО для малых и средних предприятий разработан новый национальный стандарт финансовой отчетности для малого бизнеса. Стандарт разработан для субъектов малого предпринимательства, а также юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой [1]. Данный стандарт определяет принципы и качественные характеристики финансовой отчетности, ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Внесены изменения в Закон о социальном страховании [4]. В связи с чем, с 17 февраля 2013 года изменился порядок исчисления социальных отчислений с заработной платы работника, если она меньше одного минимального размера заработной платы в статье 15 установлен нижний предел для расчета социальных отчислений. Обращаем внимание, если общая сумма дохода больше, чем минимальный размер заработной платы, то социальные отчисления исчисляются как раньше.

Разработаны новые формы отчетности для таможенных органов. Изменения коснулись и Налогового кодекса. Уже традиционно появились новые формы налоговой отчетности (далее ФНО) и правила их составления на 2013 год.

При переходе с 01 января 2013 года на ведение бухгалтерского учета методом начисления государственное учреждение использует нормативно-правовые акты, регламентирующие ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчет-



ности государственных учреждений РК, приведенные в списке литературы: план счетов бухгалтерского учета [10], правила ведения бухгалтерского учета [11], формы и порядок составления и предоставления финансовой отчетности [12], правила составления и предоставления бюджетной отчетности [13], альбом форм бухгалтерской документации [14]. Данный вопрос может стать темой отдельной статьи.

Резюмируя, констатируем, что стандарты финансовой отчетности в РК состоят из национальных [1] и международных стандартов финансовой отчетности. Законодательно разделены всех субъекты предпринимательства, на которых распространяется действие стандартов и законов, регламентирующих ведение бухгал-

терского учета и составления финансовой отчетности. Субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Субъекты среднего предпринимательства государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия) обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО МСБ. Субъекты малого предпринимательства и юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с НСФО, что видно из таблицы 1.

Таблица 1 – Динамика изменений структуры финансовой отчетности в различных стандартах

Регламентирующий документ	Компоненты финансовой отчетности субъекта	Область распространения
Национальный стандарт финансовой отчетности – НСФО	1. бухгалтерский баланс – с 01.01.2013 2. отчет о прибылях и убытках – с 01.01.2013	субъекты малого предпринимательства и юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой
Международный Стандарт финансовой отчетности (IFRS) для предприятий малого и среднего бизнеса – МСФО МСБ	1. отчет о финансовом положении либо: 2. отчет о совокупном доходе или отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельный отчет о совокупном доходе. 3. отчет об изменениях в капитале за отчетный период. 4. отчет о движении денежных средств 5. примечания, содержащие свод значительных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию	субъекты среднего предпринимательства государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия)
Международный Стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 – МСФО	1. баланс – <u>balance sheet</u> – с 01.01.2009 – отчет о финансовом положении на дату окончания периода – <u>statement of financial position</u> 2. отчет о прибылях и убытках – income statement – с 01.01.2009 – отчет о совокупном доходе за период – <u>statement of comprehensive income</u> 3. отчет об изменениях в капитале за период – <u>statement of changes in equity</u> 4. отчет о движении денежных средств за период – <u>statement of cash flows</u> 5. примечания – <u>notes</u> , включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения	субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса



По результатам проведенного анализа норм нового НСФО [1] можно сделать следующие выводы: новый НСФО существенно уменьшен в объеме, следовательно, оптимизирован, по сравнению с применяемыми ранее НСФО №1 и №2, упрощен понятийный аппарат НСФО, он более

удобен в применении, чем НСФО №1и2 [15].

Из представленной схемы на рисунке 1 наглядно видно, что произошла оптимизация национального стандарта: уменьшилось количество разделов, параграфов и приложений.

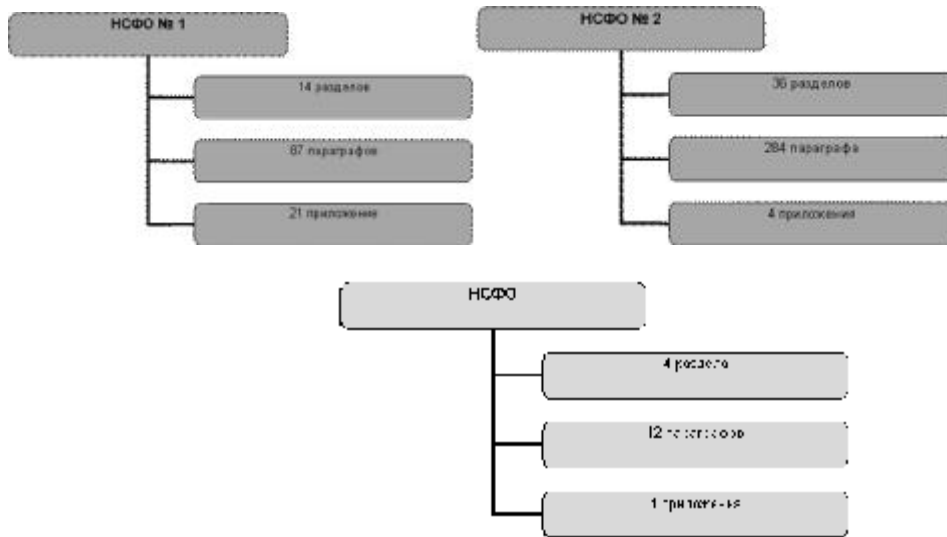


Рисунок 1 – Динамика сокращения разделов, параграфов и приложений НСФО от предыдущих версий национальных стандартов
Источник: электронный ресурс [15]

В заключение, приведем утверждение профессора Михаила Исааковича Кутера, что Трактат о счетах и записях Лука Пачоли, опубликованный в 1494 году в Венеции является не первым описанием двойной бухгалтерии. Многолетние исследования ученого в европейских архивах Генуи и Барселоны привели его к неопровержимым фактам, что почти двести лет до публикации Трактата существовали счета дебиторов (*de dare*), кредиторов (*de avere*) и главная книга (*либре*). Он нашел в архивах книгу Рикарданзе, датированную 1382 годом [16].

А значит, бухгалтерский учет, который в то время был чисто управленческий, существовал ранее. Однако, не было научных описаний процесса учета и функций управления.

Современная молодежь в научном мире имеет новые возможности быстро реализоваться в научной среде, взявшись за вышеописанные проблемы по разработке необходимых сегодня информационных электронных ресурсов, аналитических и методических материалов, учебных пособий, и избежать подобного отставания.

Список использованной литературы:

1. Приказы Министра финансов РК: об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности от 31



- января 2013 года № 50;
об утверждении Форм первичных учетных документов от 20 декабря 2012 года № 562.
2. Постановления Правительства РК:
об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета от 14 октября 2011 года № 1172;
об утверждении Формналоговой отчетности за 2013 год Постановление Правительства РК от 30.11.2012г. №1518.
3. Приказ Министерства финансов РК об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета от 23.05.2007 г. №185.
4. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам социального обеспечения» от 4 февраля 2013 года № 75–V.
5. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения» от 26.12.2012 года №61–V.
6. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 г. №234–III ЗРК (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.12.2012 г.).
7. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам организации деятельности Национального Банка РК, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» от 5 июля 2012 года № 30–V.
8. Приказы Министерства финансов РК:
об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №1 от 21.06.2007 г. №218 (в связи с принятием НСФО признан утратившим силу)
об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №2 от 21.06.2007 г. №217 (в связи с принятием НСФО признан утратившим силу)
об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета от 22.06.2007 г. №221 (утратил силу приказом Министра финансов РК от 20.02.2012 № 104)
об утверждении Форм первичных учетных документов от 21 июня 2007 года № 216 (утратил силу приказом Министра финансов РК от 20.12.2012 № 562)
9. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 26.12.1995г. №2732, в новой редакции от 24.06.2002г. №329 218 (признан утратившим силу)
10. Приказ Министра Финансов РК от 15 июня 2010 года №281
11. Приказ Министра Финансов РК от 3 августа 2010 года №393
12. Приказ Министра Финансов РК от 8 июля 2010 года №325
13. Приказ Министра финансов РК от 29 июля 2011 года № 387 «О внесении изменений и дополнений в приказ Министра финансов РК от 27 февраля 2009 года № 89 «Об утверждении Правил составления и предоставления бюджетной отчетности государственными учреждениями и администраторами бюджетных программ»
14. Приказ и.о. Министра финансов РК от 2 августа 2011 года № 390
15. Затонова И. Анализ норм нового национального стандарта финансовой отчетности для субъектов малого предпринимательства// Электронный ресурс – Усть-Каменогорск, 2013
http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31350782
16. Кутер М.И. Материалы доклада «Влияние исторических исследований на развитие теории бухгалтерского учета» на МНП видеоконференции «Дни бухгалтерского учета в СПбГЭУ» 13 апреля 2013 г.



Резюме

В статье приведен обзор последних изменений законодательства. Подробно рассмотрены наиболее значительные преобразования в 2013 году в области бухгалтерского учета и управления предприятием.

Summary

The article contains review of the most recent changes to the legislation. The most significant changes in accounting and business management in 2013 are observed in detail.

Түйін

Мақалада соңғы заңнамалардағы өзгерістер көрсетілген. Сонымен қатар 2013 жылы бухгалтерлік есеп пен кәсіпорынды басқарудағы айтарлықтай өзгерістер пайда болды.



УДК330.1

*А.А. Хамрабаев,
доцент Университета
экономики и предпринимательства
(Кыргызская Республика)*

ЭВОЛЮЦИЯ РАЗВИТИЯ ПОНЯТИЙ И ВЗГЛЯДОВ УЧЕНЫХ ОБ ИЗДЕРЖКАХ

Вопрос о природе издержек производства всегда относился к числу наиболее острых и сложных. Большинство представителей экономической мысли разного времени стремились найти законы происхождения и распределения общественного богатства. Это позволяет заметить, что теория издержек производства занимает центральное место в развитии экономических учений. Проблема теории издержек производства заключается в выяснении их происхождения и образования. Разрешить эту проблему можно лишь определив, что с собой представляет издержки производства? И первым камнем преткновения при этом является само определение издержек. Трудность составляет выяснение вопроса о том, что делает самые разнородные в физическом и экономическом отношениях предметы единой категорией – издержек.

Издержки исследовали еще классики экономии (А. Смит, Д. Рикардо и др.). Под термином «издержки» они понимали средние общественные затраты на единицу продукции. Согласно марксистской «концепции издержки» производства — это то, что стоит товар капиталисту, а именно: сумма расходов на приобретение средств производства и рабочей силы (постоянного и переменного капитала). Такое разграничение издержек производства, как затрат труда и Затрат капитала — один из исходных принципов марксистского анализа процесса капиталистического производства. Главный мотив деятельности любой фирмы в рыночных условиях — максимизация при-

были. Реальные возможности этой определяющей цели во всех случаях ограничены издержками производства и спросом на выпускаемую фирмой продукцию. Поскольку издержки — это основной ограничитель прибыли и одновременно главный фактор, влияющий на объем предложения, то принятие решений фирмой невозможно без анализа уже имеющихся издержек производства и их величины на перспективу.

В экономической жизни общества имеются процессы и явления, которые при внешней простоте в действительности заключают в себе сложные отношения. К числу таких явлений по праву можно отнести издержки производства. Отражая процессы хозяйственной деятельности людей, издержки производства имели место на всех этапах развития человеческого общества. Их элементы существовали еще в первоначальных формах социально-экономической организации и развивались с процессами товарного производства. Характеристика издержек производства с экономических позиций прошла весьма значительную трансформацию. В этой связи представляется необходимым обратиться к эволюции взглядов на данное явление. Как отмечали классики, для того, чтобы научно подойти к изучению сложного вопроса, необходимо бросить хотя бы беглый исторический взгляд на то, как данный вопрос возник и как он развивался.

Вопросы, связанные с рассмотрением издержек, занимают значительное место в экономической науке. Простейшие представления по



этому вопросу встречались еще в античной философии. Античные авторы неоднократно обращали внимание на расходы и доходы хозяйства. В частности, у Ксенофонта можно обнаружить рассуждения о выгодности или убыточности земледелия и рекомендации по ведению хозяйства таким образом, чтобы были излишки¹. В отличие от Ксенофонта Аристотель пытался осуществить более широкий анализ обмена, стоимости и денег. Он доказывал, что обмениваемые товары должны быть равными в каком-то отношении и обмен должен возмещать ущерб, который наносится продавцу потерей проданной вещи. Отдельные элементы понятия издержек производства встречаются в период средневековья. Так, один из наиболее значимых авторов этого периода Фома Аквинский развил доктрину «справедливой цены», уровень которой ранние канонисты (святой Августин) объясняли ссылками на трудовые и материальные затраты в процессе товарного производства. Лишь с появлением основ развития капитализма взгляды на издержки производства начинают приобретать более или менее развернутый вид. В частности, в работах одного из представителей буржуазной классической политической экономии У. Петти при характеристике ренты и других экономических процессов неоднократно обращалось внимание на издержки производства. Он определял ренту как разницу между стоимостью продукта и издержек производства. В состав последних У. Петти относил стоимость содержания земледельца и расходы на семена.

Определенное развитие взглядов на издержки производства имело место в учении физиократов, представленное прежде всего взглядами Ф. Кенэ. Рассматривая данное понятие, они связывали его с затратами капитала на средства производства и рабочую силу. Избыток продукта сверх издержек его производства физиократы рассматривали как «чистый

продукт», но считали, что такой продукт создается лишь в сельском хозяйстве. Что касается промышленного производства, то здесь, «чистый продукт» не создается, а стоимость продукта определяется лишь издержками его производства, Ф. Кенэ обращал внимание также на важность сокращения торговых издержек в процессе «абсолютной свободы торговли».

Значительным шагом в исследовании издержек производства явились взгляды классиков буржуазной политической экономии – Л. Смита и Д. Рикардо. Однако имеются некоторые противоречия в их понимании издержек. Так, у А. Смита заработная плата в ряде случаев являлась единственной составной частью издержек производства, хотя он понимал, что величина стоимости определяется не фактическими затратами труда отдельного товаропроизводителя, а теми затратами, которые в среднем необходимы при данном состоянии общества.

Д. Рикардо, исходя из своей трактовки закона стоимости отрицал влияние заработной платы на стоимость товаров. Он считал, что стоимость товара зависит от относительного количества труда, которое необходимо для его производства, а не от большего или меньшего вознаграждения, которое уплачивается за этот труд. Однако он признавал воздействие оплаты на издержки капиталиста. Во всяком случае понятие издержек производства как затрат труда у Д. Рикардо выделено достаточно четко. Д. Рикардо, в развитие идеи А. Смита, создал модель формирования стоимости как суммы

затрат труда, определяемых по принципу добавленной стоимости в рамках вертикального интегрирования процесса производства товаров.

Стоимость (S) по классической теории Смита – Рикардо формально может быть представлена следующей формулой:

$$S = c + u + p$$

Где, c – стоимость капитала; u –



фонд заработной платы; p – прибыль.

Экономические воззрения этих ученых явились основой неоклассического направления буржуазной экономической теории. Теория издержек производства, выдвинутая английскими экономистами Р. Торренсом, Д. Мак-Куллохом и Д. Миллем, определяет величину стоимости товаров суммой денежных затрат на его изготовление. При этом сами затраты или издержки производства они сводят к ценам товаров, израсходованных в производстве. Таким образом, эта теория объясняет цены одного товара ценами других товаров. К тому же стоимость товара не равна издержкам производства. Она всегда превышает издержки производства на величину прибыли. Обобщением работок классической школы экономической теории в области издержек производства стала марксистская теория. К. Маркс создал теорию трудовой стоимости и на ее основе дал научное объяснение различных значений издержек производства, каждое из которых характеризует сущность явлений и процессов в разных плоскостях исследования, на разных ступенях теоретического обобщения. В работах К. Маркса обращается внимание, прежде всего, на объективную обусловленность существования издержек производства. Глубинной причиной является обособление производителя. Обособленность как важнейшая характеристика товаро-производителей выражает необходимость сопоставления издержек с доходами. Раскрывая сущностные аспекты издержек, марксистская теория выделяет в них две стороны: материально-вещественное содержание и общественную форму. Первая процессом производства, его факторами и не зависит от производственных отношений. Вторая, напротив, определяется спецификой производственных отношений в каждой общественно-экономической формации.

В экономическом учении К. Маркса можно выделить четыре различ-

ные характеристики издержек производства. Первым значением издержек производства по К. Марксу являются «действительные издержки производства». Действительные издержки производства представляют собой сумму затрат прошлого (овеществленного в средствах производства) и непосредственного живого труда. Кроме действительных издержек производства, К. Маркс выделял «капиталистические издержки производства» как затраты капитала. Он обращал внимание на то, что стоимость товара для капиталиста и действительная стоимость производства того же товара – два различных понятия: «То, чего стоит товар капиталистам, измеряется затратами капитала; то, чего товар действительно стоит, – затратами труда. Поэтому капиталистические издержки производства товара количественно отличны от его стоимости, или действительных издержек его производства...», – писал К. Маркс.

Капиталистические издержки производства равны лишь части стоимости товара, которая возмещает израсходованную на его производство стоимость потребленных средств производства и стоимость приобретенной рабочей силы. В дальнейшем анализе К. Маркс называл капиталистические издержки производства просто «издержками производства». Следующее значение издержек производства по К. Марксу связано с «ценой производства» («ценой издержек»). Особенность категории издержек производства в этом смысле состоит в том, что издержки производства выступают как условие предложения товара на базе капиталистического способа производства. В условиях капиталистической конкуренции товары продаются не по стоимости, а по цене производства, включающую в себя издержки производства и среднюю прибыль.

И, наконец, еще одно значение издержек производства – «индивидуальные издержки производства фун-



кционирующего капитала». В хозяйственной практике они называются себестоимостью. Себестоимость у К. Маркса выступает как издержки производства предпринимателя, характеризующие процесс простого воспроизводства (если они берутся независимо от прибыли и выступают как предпосылка простого воспроизводства). Эти издержки включают в себя фактически уплаченные стоимости потребленных средств производства по ценам приобретения и фактическая цена примененной рабочей силы, а также проценты за кредит, налог за землю, страховые и некоторые другие платежи.

Таким образом, марксистская теория издержек – это структурированная теория. В ней показаны не только различные стороны издержек, но и тенденции их развития.

В отличие от марксистской модели издержек производства, можно выделить наиболее распространенные течения экономической мысли по вопросу издержек, которые представлены неоклассическими и институциональными теориями. Необходимо, в первую очередь, обратить внимание на неоклассические взгляды на издержки производства (А. Маршалл, Дж. Б. Кларк, В. Парето и другие). Поскольку объектом неоклассических воззрений была фирма, издержки производства анализируются именно с позиции фирмы и рассматриваются как взаимосвязь между объемом производства и ценой товара. При этом издержки делятся на независимые и зависящие от объема производимой продукции в краткосрочном периоде. Среди других, наиболее типичных подходов неоклассиков, – характеристика равновесия фирмы через соотношение постоянных, переменных и валовых издержек с доходом, а также трактовка издержек как экономических и бухгалтерских. Для характеристики издержек неоклассическая школа широко использовала математические характеристики, чтобы показать, как изменяются те

или иные функции под воздействием различных факторов.

Особое место в разработке издержек производства принадлежит А. Маршаллу. Исследования в рамках теории «предельных издержек производства» позволили А. Маршаллу выявить закономерности изменения удельных издержек производства при увеличении объемов производства на предприятии. По мнению А. Маршалла, в условиях конкуренции удельные издержки по мере укрупнения производства либо снижаются, либо развиваются параллельно, но не опережают темпы роста объемов производства. Одним из вкладов данного исследования в теорию издержек явилась его оценка динамики постоянных издержек. Он убедительно показал, что в долгосрочном периоде постоянные издержки становятся переменными. Превышение издержек над величиной рыночной цены заставляет фирму покинуть рынок. Что касается взглядов на издержки производства представителей институционализма, то они с иных позиций рассматривали эту проблему. Идеи институционального направления в большинстве своем противоположны идеям неоклассического подхода. Отражением этих взглядов могут служить, в частности, работы Э. Чемберлина, Т. Веблена и других авторов. Э. Чемберлин, в частности, показывал необходимость разграничения издержек производства и отпускной цены производителя, а также издержек производства и издержек сбыта. Обращая внимание на значимость последних издержек, Э. Чемберлин отмечает: «Проведение грани между двумя видами издержек имеет для теории стоимости такое же фундаментальное значение, как проведение различия между предложением и спросом... Издержки сбыта увеличивают спрос на соответствующий продукт; издержки производства увеличивают его предложение».

Оценивая в целом развитие



взглядов на издержки производства, можно обратить внимание на два момента. Во-первых, теория издержек в процессе своего развития отражала диалектику объективных и субъективных факторов. Объективные связаны с развитием производительных сил, изменениями в уровне

и масштабе развития экономики. Во-вторых, — субъективные издержки производства, согласно которым величина стоимости определяется как сумма страданий рабочих и капиталистов, вытекающих из труда первых и воздержания вторых.

Список использованной литературы

1. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. — М.: Соцэргиз, 1962. — С. 331.
2. Ксенофонт. Сократические сочинения. — СПб.: АО «Комплект», 1993. — С. 317
3. Петти У. Трактат о налогах и сборах / Антология экономической классики. — Т. 1. — М.: Эконом, 1993. — С. 31-35.
4. Кене Франсуа. Избранные экономические произведения. — М.: Соцэргиз, 1960. — С. 387, 422, 431.
5. Рикардо Д. Сочинения. — Т.3. — М.: Госполитиздат, 1955. — С. 111.
6. Маркс К. Капитал. — Маркс К. и Энгельс Ф.: сочинения. — Т. 25, Ч. I. — М.: Политиздат, 1961. — С. 30.

Аннотация

В экономической жизни общества имеются процессы и явления, которые при внешней простоте в действительности заключают в себе сложные отношения. К числу таких явлений по праву можно отнести издержки производства. В статье рассматриваются взгляды классиков экономических учений об издержках производства.

Annotation

In this article it is described views of classics of economic studies on expenses of production.



УДК 303.732

Р.А. Узенбаев,

к.э.н., доцент ОшГУ

С.А. Асанкулова,

аспирантка ИТ и ПМ НАН КР

(Кыргызская Республика)

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ НА БАЗЕ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ

Современная экономика это сложная, постоянно меняющаяся и бурно развивающаяся система, которая в отличие от прошлых систем основана на использовании большого объема информации для эффективного управления. Наличие неопределенности и рисков вынуждает компаний строить различные прогнозы на несколько лет период. Благо это стало возможным с использованием мощных компьютеров последних поколений. Сегодня существуют различные признанные (классические) и непризнанные (индивидуальные) способы составления программ, проектов и прогнозов не только по развитию определенных конкретных видов бизнеса, но и в целом экономики страны. И все-таки на наш взгляд, бесспорно одно, что основу прогнозирования должно составлять математическое моделирование. Термин «модель» широко используется в различных сферах человеческой деятельности и имеет множество смысловых значений. Рассмотрим только такие модели, которые являются инструментами получения знаний. Модель – это такой материальный или мысленно представляемый объект, который в процессе исследования замещает объект-оригинал так, что его непосредственное изучение дает новые знания об объекте-оригинале. Под моделированием понимается процесс построения, изучения и применения моделей. Оно тесно связано с такими категориями, как абстракция, аналогия, гипотеза и др. Процесс моделирования обязательно

включает и построения абстракций, и умозаключения по аналогии, и конструирования научных гипотез. Моделирование в науке применяется давно и во всех ее сферах, начиная от строительства до медицины. Однако следует отметить, что степень использования моделей в различных отраслях науки оценивается по разной степени. В этом плане, экономика как одна из быстроразвивающихся отраслей науки сегодня используя колоссальные возможности компьютерной технологии, может построить различные альтернативные экономико-математические модели со сложными меняющимися параметрами. Не снижая роль математического моделирования в экономике, следует отметить, что экономика это жизнедеятельная система, связанная жизнедеятельности человека (преобладание человеческого фактора), а не «мертвая» и абстрактная череда чисел. Однако, в процессе стратегического планирования замены математическому моделированию нет. Применение математических методов существенно расширяет возможности экономического анализа, позволяет сформулировать новые постановки экономических задач, повышает качество принимаемых управленческих решений. Математические модели экономики, отражая с помощью математических соотношений основные свойства экономических процессов и явлений, представляют собой эффективный инструмент исследования сложных экономических проблем. За последние годы на базе использова-



ния компьютерной технологии реализуются прикладные программы, предназначенные для решения задач экономического анализа, планирования и управления с достаточной точности в прогнозах. Математические модели являются важнейшим компонентом (наряду с базами данных, техническими средствами, человеко-машинным интерфейсом) так называемых систем поддержки решений. Система поддержки решений (СПР) – это человеко-машинная система, позволяющая использовать данные, знания, объективные и субъективные модели для анализа и решения слабоструктурированных и неструктурированных проблем. В своих исследованиях М. Тунеев и В.Ф. Сухоруков отмечают три основных направлений использования экономико-математических методов в прогнозировании развития аграрного сектора экономики, соответственно, разработка и решения экономико-математических задач внутрихозяйственного анализа и планирования, то же самое на уровне агропромышленных объединений и далее отрасли. Моделирование – циклический процесс. Это означает, что за первым четырех шаговым циклом может последовать второй, третий и т.д. При этом знания об исследуемом объекте расширяются и уточняются, а исходная модель постепенно совершенствуется. Недостатки, обнаруженные после первого цикла моделирования, обусловленные малым знанием объекта и ошибками в построении модели, можно исправить на последующих циклах. Таким образом, в методологии моделирования заложены большие возможности саморазвития.

Для того чтобы построить модель, необходимо пройти 4 этапа процесса моделирования:

1. Этап построения модели предполагает наличие некоторых первоначальных знаний об объекте-оригинале.

2. Этап получения знания о модели (это знание не об оригинале).

3. Этап интерпретации полученных знаний (перенос знаний с модели на оригинал).

4. Этап апробации полученных знаний, их использование для выработки суждений об объекте, для дальнейшего принятия решений.

Проанализируем последовательность и содержание этапов одного цикла экономико-математического моделирования.

- Постановка проблемы и её качественный анализ.

- Построение математической модели.

- Математический анализ модели.

- Подготовка исходной информации.

- Численное решение.

- Анализ результатов и их применение.

Наряду с другими объектами учета, одним из участков, где требуется применения математических моделей является учет производственных затрат и влияние их на величину планируемой прибыли. Бухгалтерский управленческий учет затрат на производство следует рассматривать как совокупность взаимосвязанных и выполняющихся в определенной последовательности организационных, логических, расчетных операций и процедур формирования информации о затратах. В этом учетном процессе можно выделить две стадии: первичный учет и группировку и систематизацию информации. Учет затрат на производство можно вести в любой детализации, но для этого необходимо, во-первых, чтобы такая разнообразная информация представляла интерес для управляющих, а значит, была востребована ими, а во-вторых, чтобы достаточное число признаков группировки информации было заложено в первичных документах. В этих условиях возможности применения прогнозирования на базе моделирования увеличивается. Главной задачей при рассмотрении проблемы является моде-



лирование гибкой бухгалтерской информационной системы, жизнеспособной в нестабильной нормативно-законодательной и правовой среде, учитывающей нынешнюю экономическую ситуацию, характер реформ в бухгалтерском учете. Все это становится легко выполнимым в связи с использованием прикладных программ. Программная реализация такой модели позволяет вести многоуровневый бухгалтерский учет на предприятиях региона. Такая постановка позволяет оперативно представить в любом ракурсе информацию о бухгалтерских операциях и проводках за интересующий период. Кроме того, имеется возможность подготовить, напечатать и вести учет платежных поручений, реестров чеков, счетов и накладных, производить расчет мини зарплат (до семи статей начислений и до семи статей удержаний). Гибко генерируются практически любые отчеты по желанию пользователя.

Программное обеспечение настраивается на произвольный план счетов, допускает работу, как с отдельными проводками синтетического учета, так и с операциями, произвольно задаваемыми пользователями, количество проводок в операции не ограничено, работает с проводками аналитического учета с возможностью по ним сделать проводки синтетического учета. Встроенный генератор документов предназначен для печати договоров, актов, писем и других документов, можно использовать входные данные и отчеты. Имеется возможность объединять данные синтетического и аналитического учета для получения полной информации при ведении учета производственно-финансовой деятельности на подразделениях (участках, цехах, отделах) одного предприятия или на разных компьютерах для разделения труда. Бухгалтерский вычислитель позволяет оперативно получить информацию по остаткам на счетах/субсчетах и оборотам по счету/суб-

счету или паре счетов/субсчетов синтетического учета за заданный период. Все перечисленные возможности реализованы в рамках одной системы. А это в свою очередь позволяет снизить затраты времени на подготовку нужной информации для анализа производственно-финансовой деятельности предприятий, что позволяет во время принять правильное решение, которое в конечном счете обеспечит адаптацию к рыночным условиям функционирования и получения максимальной прибыли. Предприятие располагает основным оборудованием и может выпускать продукцию n видов, $j \in J = \{1, 2, \dots, n\}$, которые имеют практически неограниченный сбыт. Предприятие в данном случае может самостоятельно планировать ассортимент и величину выпуска. Нет ограничений и в приобретении необходимых материалов (сырья).

Лимитирующим фактором является лишь финансовые средства для приобретения необходимого сырья, объем финансового средства задан и не может быть превышен.

Известны также нормы расходов каждого вида материала (сырья) $i \in I = \{1, 2, \dots, m\}$ на единицу объема продукции вида j , $j \in J$. Известна оптовая рыночная реализационная цена на единицу объема готовой продукции, оптовая рыночная цена на единицу объема приобретаемого сырья.

Кроме этого предполагается известным доля управленческого расхода и заработной платы в единице объема на каждую отдельно выпускаемую продукцию.

Требуется определить план производства продукции, обеспечивающий предприятию наибольшую суммарную валовую прибыль.

Для математической формализации задачи введем следующие обозначения:

i - индексы материалов (сырья)

для производства продукции, $i \in I$



$I = \{1, 2, \dots, m\}$ – множество индексов материалов (сырья);

j – индексы производимой продукции, $j \in J$;

$J = \{1, 2, \dots, n\}$ – множество индексов производимой продукции. Известные параметры: B – максимально возможное финансовое средство предприятия на приобретение сырья для выпуска множества видов продукции, $j \in J = \{1, 2, \dots, n\}$;

a_{ij} – норма расхода $i^{\text{го}}$ вида сырья на единицу объема $j^{\text{го}}$ вида продукции $i \in I = \{1, 2, \dots, m\}$, $j \in J$;

ε_j – доля управленческого расхода в единице объема $j^{\text{го}}$ вида продукции, $j \in J$;

ζ_j – доля заработной платы в единице объема $j^{\text{го}}$ вида продукции, $j \in J$;

Искомые переменные:

y_i – объем сырья $i^{\text{го}}$ вида для производства продукции, $i \in I$;

x_j – объем выпускаемой продукции $j^{\text{го}}$ вида предприятием, $j \in J$;

Требуется определить максимально-валовый прибыль предприятия, т.е:

Найти максимум функции

$$P(x, y) = \sum_{j \in J} \left(c_j - \left(\frac{1}{2} \varepsilon_j c_j + \zeta_j c_j \right) \right) x_j - \sum_{i \in I} c_i y_i$$

при условиях

$$\sum_{j \in J} a_{ij} x_j = y_i, \quad i \in I,$$

$$\sum_{i \in I} c_i y_i \leq B$$

$$y_i \geq 0, \quad i \in I,$$

$$x_j \geq 0, \quad j \in J$$

x_j – целые числа, где $x = (x_1, x_2, \dots, x_n), y = (y_1, y_2, \dots, y_m)$

$\sum_{j \in J} c_j x_j$ – получаемый доход предприятия от производства продукции;

$\sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j$ – объем расходов на организацию управления предприятия (накладные расходы);

$\sum_{j \in J} \zeta_j c_j x_j$ – объем заработной платы;

$\sum_{i \in I} c_i y_i$ – расходы на сырье.

Задачу (1) можно представить в виде следующей симплекс таблицы 1, где для компактности записи обозначены через

$$P_j = c_j - \left(\frac{1}{2} \varepsilon_j c_j + \zeta_j c_j \right), \quad j \in J$$

Таб. 1

x_1	x_2	...	x_n	y_1	y_2	...	y_n		
a_{11}	a_{12}	...	a_{1n}	-1				=	0
a_{21}	a_{22}	...	a_{2n}		-1			=	0
...
a_{m1}	a_{m2}	...	a_{mn}			...	-1	=	0
				c_1	c_2	...	c_m	≤	B
P_1	P_2	...	P_n	$-c_1$	$-c_2$...	$-c_m$?	max



Решив задачу (1)-(6) методом целочисленного программирования в [1], определим $P(x^*, y^*)$ - валовая прибыль предприятия и планы выпуска продукции $x^* = (x_1^*, x_2^*, \dots, x_n^*)$ и объемы покупки сырья $y^* = (y_1^*, y_2^*, \dots, y_m^*)$. Далее, определим прибыль от операционной деятельности предприятия с вычетом из $P(x^*, y^*)$ операционные расходы, т.е.

$$P_0(x^*, y^*) = P(x^*, y^*) - \frac{1}{2} \sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j^*$$

где $\frac{1}{2} \sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j^*$ операционные расходы.

Удерживая из $P_0(x^*, y^*)$ расхо-

ды по процентам (кредитам), получаем налогооблагаемую прибыль предприятия $P_i(x^*, y^*) = P_0(x^*, y^*) - \hat{E}\%$

Типичные экономико-математические модели могут применены в части прогнозирования как и доходов, так и расходов в том числе производственных затрат бизнес компаний, что создает базу для принятия менеджерами оптимальных управленческих решений из возможных альтернатив полученных расчетным путем с использованием математических моделей.

Список использованной литературы:

1. А.Ф.Карпенко, В.А. Кардаш, Н.С. Низова и др.; Практикум по математическому моделированию экономических процессов в сельском хозяйстве. Под ред. А.Ф.Карпенко. -2-е изд., перераб. И доп. -Москва:Агропромиздат, 1985.
2. Бабешко Л.О. Основы эконометрического моделирования: Учебное пособие. – М.: Дом Книга, 2006
3. Култаев Т.Ч. “Экономическое прогнозирования аграрного производства на базе моделирования”: Бишкек-2011.
4. Интернет сайты: www.aup.ru, lib.wsu.ru

Аннотация

Бухгалтерский управленческий учет затрат на производство следует рассматривать как совокупность взаимосвязанных и выполняющихся в определенной последовательности организационных, логических, расчетных операций и процедур формирования информации о затратах. Статья обосновывает положительные моменты применения экономико-математических моделей в учете производственных затрат и влияния их на прибыль компании, с целью поиска альтернативы для принятия менеджерами оптимальных управленческих решений.



УДК657.1

*Назарбекова Э.У.,
ст.преподаватель КНУ им. Ж.Баласагына
(Кыргызская Республика)*

АУДИРОВАНИЕ – КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Аудит относится к интеллектуальной деятельности, которая предусматривает исследование инновационной деятельности с целью ее улучшения и повышения доходности в соответствии с заказом выданными соглашениями между аудиторскими организациями и субъектами предпринимательства.

Развитие рыночных отношений привели к разделению интересов между хозяйствующими субъектами и государством, между администрацией предприятий и инвесторами, каждый из которых заинтересован в получении достоверной информации. Достоверность информации о деятельности хозяйствующего субъекта может подтвердить независимый аудитор.

Следовательно, потребность в аудиторских услугах обусловлена следующими обстоятельствами:

1. Несовпадение интересов предприятия, владельцев акций, разных кредиторов и других лиц, которое может привести к выдаче необъективной информации.

2. Полученная пользователями необъективная информация при принятии управленческих решений может привести к негативным экономическим последствиям.

3. Хозяйственные операции могут быть сложными, разнообразными и многочисленными. Для их проверки необходимы специальные знания и опыт, которыми не всегда обладают пользователи информации.

4. Пользователи финансовой информации обычно не имеют доступа к ней и не могут получить ее самостоятельно для непосредственной

оценки ее качества.

Следует отметить, что аудит – слово латинского происхождения и в переводе означает буквально слушать, слышать. Поэтому при определении понятия аудит необходимо учитывать прямое значение этого слова, то есть слушать о предпринимательской деятельности и высказывать свое мнение. Однако, ни в одном из законов при определении понятия аудита не нашли отражения завершающий этап проверки, а именно, что полученная аудитором информация дает возможность сделать аудиторское заключение и представить ее заинтересованным пользователям. Аудит – это независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия.

Разработкой международных аудиторских стандартов занимается Международная федерация бухгалтеров, созданная в 1977 году. В рамках данной организации, аудиторскими стандартами занимается Международный комитет по аудиторской практике, действующий на правах постоянного комитета. Международные стандарты аудита применяются в любых случаях проведения независимого аудита. Однако международные стандарты не преобладают над местными стандартами.

Существуют три варианта применения международных стандартов.

1. Международные стандарты аудита используют в качестве базы для разработки собственных нормативных документов (Австралия, Бразилия, Индия, Голландия).

2. Международные стандарты аудита могут восприниматься в ка-



честве национальных стандартов (Кипр, Малайзия, Нигерия, Фиджи).

3. Международные стандарты аудита в развитых странах профессиональными организациями могут приниматься просто к сведению. (Канада, США, Великобритания, Ирландия)

Потребность в методических разработках аудита собственного капитала обусловила необходимость выявления целевых, информационных и организационных аспектов аудирования. Исследования показали, что методический подход предполагает разработку предмета аудита, включающего объекты, элементы и контрольные точки аудита источников формирования активов организации. При этом объекты аудита представляют собой составляющие собственного капитала, учитываемые на отдельных счетах бухгалтерского учета и показываемые в «Бухгалтерском балансе», то есть являющиеся одновременно объектами бухгалтерского учета. Система элементов и контрольных точек аудита в свою очередь представляет наиболее важные моменты в процессе аудита собствен-

ного капитала, величина которых во многом зависит от их достоверности и объективности.

Определение элементов и контрольных точек аудита производится в разрезе выявленных объектов. В основу их разработки положен действующий порядок образования (расчета) и использования названных объектов, по каждому из которых количество элементов контрольных точек будет зависеть от цели и направления аудита. Количество контрольных точек не ограничено и находится в зависимости от степени детализации элементов.

Разработанные элементы и контрольные точки для каждого объекта аудита приводятся в табл. 1.

Аудиторская проверка нередко представляется в виде определенной последовательности этапов, каждый из которых предполагает совокупность совершаемых аудитором действий, связанных с изучением представленной ему информации, сопоставлением сведений, содержащихся в различных информационных источниках и т.д.

Таблица 1. *Соответствие объектов, элементов и контрольных точек аудита*

Предмета аудита:		
Объекты	Элементы	контрольные точки
1	2	3
Уставный	Состав и структура уставного капитала	Типы и количество акций
		Номинальная стоимость привилегированных акций
	Размер уставного капитала	Минимальный размер капитала, установленный
		изменение (или сохранение) величины уставного капитала
	Оплата уставного капитала	Формы оплаты
		Сроки оплаты



Дополнит. оплаченны	Переоценка имущества	Суммы дооценки (уценки) имущества
		Индексация износа
	Расчеты с учредителями	Эмиссионный доход
		Курсовые разницы
Ценности, полученные (переданные) на безвозвратной основе	Ценности, поступившие (выбывшие) в порядке безвозмездной передачи	
	Средства ассигнований из бюджета, использованные по целевому назначению	
Износ основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость объектов на начало проверяемого периода
		Сумма дооценки объектов
		Стоимость приобретения (создания)
		НДС
		Налог на приобретение транспортных средств
		Проценты за кредит
	Норма амортизации	Общепринятые нормы
		Поправочные коэффициенты
Ежемесячная сумма амортизации	Амортизация, начисленная в общепринятом порядке	
	Амортизация, начисленная с использованием коэффициентов	
Амортизация нематериальных активов	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость объектов на начало проверяемого периода
		Стоимость приобретения (создания)

Исследования показали, что мнения авторов относительно последовательности этапов и их содержания нередко рознятся. Однако в любом случае изучение совершаемых при проверке действий свидетельствует о постоянной потребности аудиторов в информации. В этой связи важна ее точность, надежность и своевремен-

ность. Под информацией, на наш взгляд, следует понимать сведения, которые несут в себе определенное смысловое содержание и имеют отношение к проверяемому объекту. Аудиторы получают необходимую информацию из различных источников и в зависимости от этого можно выделить несколько ее видов: внешняя,



внутренняя, смежная и информация, выявленная аудитором.

Внешней является информация, полученная за пределами проверяемой организации, у различных субъектов рыночных отношений. Внешняя информация используется для подтверждения каких-либо фактов и может быть представлена (как правило в письменном виде) банками, покупателями, кредиторами, арендодателями и другими независимыми организациями и лицами. К внешней можно отнести также информацию, полученную из материалов, принятых в законодательном порядке, то есть положений, инструкций, законов и др.

Внутренняя информация подготовлена внутри проверяемого объекта. Она может быть получена у менеджеров организации, в бухгалтерии и других структурных подразделениях. Аудитор использует как имеющуюся в готовом виде, так и подготовленную по его просьбе службами клиента информацию. Смежной является информация, которая относится одновременно и к внешней и внутренней, то есть имеющаяся как внутри проверяемой организации, так и за ее пределами. Смежными часто являются сведения первичных доку-

ментов, составляемых в нескольких экземплярах в момент совершения операций. Такую информацию содержат накладные на отпуск товара на сторону, хозяйственные договора, банковские выписки и другие документы. В своей работе аудиторы также используют информацию, которая получена ими самостоятельно и является результатом логических размышлений или выполнения ими расчетов. Такие сведения появляются в процессе изучения различных связей между фактами, полученными с помощью предыдущих видов информации. Аудиторы в процессе работы могут иметь дело со всеми видами информации. При этом ими используются только полезные сведения, на основании которых могут быть сделаны определенные выводы и которые могут быть использованы для принятия деловых управленческих решений.

Информация является полезной только тогда, когда она уместна и материальна, то есть существенна и может оказать влияние на ход каких-либо событий. Информацию можно считать полезной, на наш взгляд, если она отвечает следующим требованиям (табл.2).

Таблица 2. Требования к информации, обеспечивающие ее полезность

Требования	Содержание требований
1. Достоверность	Верность, правдивость и точность информации, обеспеченные полнотой и качеством документов, на основании которых она составлена
2. Ясность	Понятность и доступность информации для лиц и организаций, которым она может быть полезна
3. Своевременность	Уместность информации в определенный период времени
4. Доказательность	Наличие признаков у источников информации, дающих возможность считать их данные убедительными
5. Реальность	Соответствие данных объективной действительности
6. Сопоставимость	Наличие возможности сравнивать соответствующие показатели различных организаций между собой, а также одной организации за разные периоды времени, то есть в основе формирования (определенной информации лежат одинаковые принципы



Используя в своей работе сведения, полученные в различных формах (устной или письменной), аудиторы опираются в своих выводах только на доказательную информацию. Она, как правило, представлена в письменном виде и подтверждается необходимыми подписями, печатями. Аудитор не может полностью полагаться на информацию, содержащуюся в документах, не подтвержденных соответствующим образом.

Аудит представляет собой по сути «компетентное исследование деятельности коммерческих организаций и информации о ней...», что вызывает больший интерес к возможности выполнения отмеченных требований в отношении внутренней информации. Профессионализм, который является одним из основных требований, предъявляемых к аудитору, лежит в основе и рабочих стандартов аудита. Правильно и квалифицированно составленный план и контроль, осуществляемый на должном уровне, являются показателями профессионализма аудитора.

Основной задачей деятельности независимых аудиторов на заключи-

тельной стадии проверки является составление отчета о хозяйственной деятельности. Аудиторская проверка – необходимое условие эффективного развития рыночных отношений, способствующих стабилизации и росту отечественной экономики.

Современный аудит – это особая организационная форма контроля. Он неплохо зарекомендовал себя в условиях развитой рыночной экономики, даже экономики условно-рыночной, переходного типа, которая сложилась сейчас в Кыргызстане. Говоря другими словами, современный аудит – это неотъемлемый элемент инфраструктуры рынка. В этом и состоит его особенность.

В связи с развитием в современном Кыргызстане предпринимательства и рынка капитала возникает потребность в независимом профессиональном аудите. В развитии аудита заинтересованы не только собственники и управленцы, но и государство. Такой профессиональный контроль позволяет строже определять достоверность финансовой отчетности организаций и на этой основе принимать правильное решение.

Список использованной литературы:

- 1 Арзыбаев А.А. Организационные и методические аспекты учета и аудита капитала. Монография. Алматы 2011г. 164 с.
- 2 Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Л.Т. Гиляровская, А.А. Вехорева. – СПб.: Питер, 2008. – 249 с. – (Серия «Бухгалтеру и аудитору»).

Аннотация

Что подразумевается под эффективностью управления, где находится граница между эффективностью и неэффективностью? Если этот вопрос задать экономистам, финансистам, кадровикам, маркетологам, производственникам, то получим совершенно разные ответы. Каждый из них видит предприятие «со своей стороны». Их взгляд может быть правильным, но ограниченным, не создающим полноценную картину. Только с самой высокой «точки» можно охватить взором все аспекты бизнеса, поэтому в данной статье рассматривается эффективность управления предприятием с высоты менеджмента.



Annotation

What is meant management efficiency where there is bolder between efficiency and an inefficiency? If this question to set to economist, financiers, personnel officer? Experts in marketing? To production workers we will receive absolutely different answers. Each of them sees the enterprise from its part. Their sight can be correct, but limited, not creating high-grade a picture. Only that of a high point it is possible to capture a look all aspects of business, therefore in given article management efficiency by the enterprise from height of management is considered.



СТРАТЕГИЯ ОЦЕНКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СООТНОШЕНИЯ ВИДОВ ИСТОЧНИКОВ АКТИВОВ

В практике деятельности субъектов между статьями актива и пассива баланса существует тесная взаимосвязь. Каждая статья актива баланса имеет свои источники финансирования. Источником финансирования долгосрочных активов, как правило, является собственный капитал и долгосрочные обязательства. Оборотные активы образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были сформированы за счет собственного, а наполовину за счет заемного капитала. Тогда обеспечивается гарантия погашения обязательств.

Нельзя переоценить роль долгосрочных источников финансирования в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Наличие этого вида источника оценивается положительно, поскольку предприятие может пользоваться этими средствами длительное время. Для оценки этой роли необходимо использовать коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств (Кпзс), который рассчитывается путем деления долгосрочных обязательств (ДО) на сумму собственного капитала и ДО. Он указывает на долю ДО, привлеченных для финансирования активов наряду с собственным капиталом:

$$Кпзс = \frac{ДО}{СК + ДО}.$$

Коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк) выражает долю заемного капитала (ЗК) в общей сумме источников (ВБ) или активов (А),

является обратной коэффициенту независимости (автономии) (K_A) и показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет заемных источников:

$$K_{зк} = \frac{ЗК}{ВБ} \text{ или } \frac{ЗК}{А}.$$

К этому коэффициенту могут быть дополнительно рассчитаны два частных показателя.

1. Удельный вес краткосрочных обязательств (Уко) в общей величине источников, показывающий долю краткосрочных обязательств (КО) в формировании активов предприятия (ВБ):

$$У_{ко} = \frac{КО}{ВБ}.$$

2. Удельный вес долгосрочных обязательств (Удо) в общей величине источников, который показывает долю долгосрочных обязательств (ДО) в общем объеме источников формирования активов предприятия (ВБ):

$$У_{до} = \frac{ДО}{ВБ}.$$

Здесь уместно применить смешанные модели, с использованием метода удлинения:

$$y = \frac{a + b}{c}$$

Исходя из вышеуказанного коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк) имеет вид:

$$K_{зк} = \frac{ЗК}{ВБ} + \frac{КО + ДО}{ВБ}.$$

В дальнейшем путем детализации и выделения отдельно краткосрочных и долгосрочных обяза-



тельств получаем аддитивную модель со следующим набором факторов:

$$K_{зк} = \frac{КО}{ВБ} + \frac{ДО}{ВБ} \text{ или } y = a+b$$

Составление модели и преобразование факторной системы предусматривает использование несколько разных методов. При этом, каждый шаг, каждое соотношение должны отражать связь между реальными изучаемыми показателями.

Изучение состава краткосрочных и долгосрочных обязательств тесно взаимосвязано с оценкой активов, сгруппированных соответственно по уровню ликвидности и срочности погашения обязательств, по данным бухгалтерского баланса. В инструктивных материалах Министерства финансов Кыргызской Республики, регулирующих данные вопросы рекомендуется сравнивать их, предварительно сгруппировав статьи баланса следующим образом:

- наиболее легколиквидные активы (денежные средства предприятия, а также ценные краткосрочные бумаги);
- наиболее труднореализуемые активы (основные средства, находящиеся на балансе предприятия, и прочие внеоборотные активы);
- наиболее срочные обязательства (текущие обязательства);
- долгосрочные обязательства и постоянные пассивы (долгосрочные обязательства и собственный капитал).

Выделенные в инструктивных материалах две группы не совсем достаточны и целесообразны, так как в них не указаны, в какую группу включаются товарно-материальные ценности, дебиторская задолженность и т.д. Включение их в состав денежных средств неэффективно и рискованно. Тем более время, необходимое для превращения в деньги различных составляющих оборотных активов, существенно отличается при ликвидации дебиторской задолженно-

сти и материальных оборотных активов. Более того, материальные оборотные активы неоднородны, ликвидность готовой продукции, товарных и материальных запасов, незавершенного производства и полуфабрикатов существенно различается. Ликвидность активов, вложенных в дебиторскую задолженность, зависит от скорости платежного документооборота в банках страны, своевременного оформления банковских документов, сроков предоставления коммерческих кредитов отдельным покупателям, их платежеспособностью, некоторыми другими причинами.

В этой связи, предлагается разбить актив бухгалтерского баланса хозяйствующих субъектов Кыргызской Республики на следующие четыре группы, в зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства:

- Наиболее ликвидные активы (A1) – денежные средства и ценные краткосрочные бумаги;
- Быстрореализуемые активы (A2) – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие краткосрочные активы;
- Медленно реализуемые активы (A3) – статьи товарно-материальных запасов, долгосрочная дебиторская задолженность, долгосрочные инвестиции за вычетом вложений в уставные капиталы дочерних, совместных и ассоциированных компаний;
- Труднореализуемые активы (A4) – статьи раздела 2 баланса «Внеоборотные активы», за вычетом тех статей, которые включены в третью группу.

Пассив баланса (обязательства и собственный капитал) в зависимости от степени срочности их оплаты также предлагаю разбить на четыре группы:

- Наиболее срочные обязательства (O1) – к ним относятся счета к оплате (краткосрочная кредиторская задолженность);
- Краткосрочные пассивы (O2) – краткосрочные кредиты и займы;



- Долгосрочные пассивы (ОЗ) – долгосрочные кредиты и займы, и долгосрочные отсроченные налоговые обязательства;
- Постоянные пассивы (СК) – соответствующие статьи баланса. Сюда также включаются резервы и

отсроченные доходы.

Сопоставление этих групп позволит выявить платежный излишек или недостаток, тем самым дает возможность своевременно регулировать соотношение отдельных групп.

Таблица 1 – Расчет коэффициента концентрации заемного капитала по данным анализируемого предприятия (АО Таттуу)

Показатель	На начало года	На конец года	Отклонение, +/-	Темпы роста, %
1. Краткосрочные обязательства (КО), тыс. сом.	408	704	+296,0	172,5
2. Долгосрочные обязательства (ДО), тыс. сом.	1044	1047	+3,0	100,3
3. Заемный капитал (ЗК),	1452	1751	+299,0	120,6
4. Валюта баланса (ВБ),	5200	6100	+900,0	117,3
5. Коэффициент заемного капитала (п.3/п.4)	0,279	0,287	+0,008	102,9
6. Удельный вес краткосрочных обязательств в валюте баланса (п. 1/п.4)	0,078	0,115	+0,037	147,4
7. Удельный вес долгосрочных обязательств в валюте баланса п.2/п.4)	0,201	0,172	-0,029	85,6

Используя данные бухгалтерского баланса предприятия, рассчитываем значение коэффициента концентрации заемного капитала и его изменение под влиянием соответствующих факторов (табл. 1).

Влияние факторов в аддитивных моделях ($y=a+b$), выявляется способом пропорционального деления, который выглядит следующим образом:

$$\Delta y_a = [\Delta y : (\Delta a + \Delta b)] \Delta a;$$

$$\Delta y_b = [\Delta y : (\Delta a + \Delta b)] \Delta b.$$

Влияния факторов определяемой при

применении данного способа:

$$\Delta y_a = [0,008 : (0,037 - 0,029)] 0,037 = [0,008 : 0,008] 0,037 = 0,037;$$

$$\Delta y_b = [0,008 : (0,037 - 0,029)] (-0,029) = [0,008 : 0,008] (-0,029) = -0,029.$$

Расчет влияния факторов может быть выполнен и способом долевого участия. Для этого сначала рассчитывается доля каждого фактора в общей сумме их изменений, затем эта доля умножается на общее отклонение результивного показателя. В формализованном виде это можно выразить так:



$$\Delta y_a = \frac{\Delta a}{\Delta a + \Delta b} * \Delta y,$$

$$\Delta y_b = \frac{\Delta b}{\Delta a + \Delta b} * \Delta y.$$

Проставляя значения, получим следующий результат:

$$\Delta y_a = \frac{0,037}{0,037 - 0,029} * 0,008 = 0,037,$$

$$\Delta y_b = \frac{-0,029}{0,037 - 0,029} * 0,008 = -0,029.$$

Как видно из результатов расчетов, на коэффициент концентрации заемного капитала по-разному повлияли два фактора: позитивно удельный вес краткосрочных обязательств в

валюте баланса, рост которого составил 0,037 пункта, и негативно удельный вес долгосрочных обязательств в валюте баланса, уменьшившийся на 0,029 пункта. При этом абсолютное изменение обоих факторов положительное: в конце года краткосрочные обязательства увеличились на 296,0 тыс. сом (темп роста составил 172,5%), а долгосрочные обязательства увеличились на 3,0 тыс. сом (темп роста составил 100,3%). Все это говорит о том, что у АО «Таттуу» наблюдается увеличение дорогостоящих источников финансирования активов, какими являются краткосрочные обязательства.

Немаловажное значение для изучения анализа эффективности использования заемного капитала имеет показатель оборачиваемости заемного капитала.

Таблица 2 - Анализ оборачиваемости заемного капитала и его составляющих по данным АО «Таттуу»

Показатель	Условное обозначение	Значения	Источник информации или методика расчета (C1+C2)/2
А	Б	1	2
1. Среднегодовая стоимость заемного капитала, тыс. сом.	ЗК	1601,5	(1452+1751)/2
1.1. Среднегодовая стоимость краткосрочных обязательств, тыс. сом.	КО	556,0	(408+704)/2
1.2. Среднегодовая стоимость долгосрочных обязательств, тыс. сом.	ДО	1045,5	(1044+1047)/2
2. Отдача заемного капитала, обороты	Озк	5,942	п.37п.1
2.1. Отдача краткосрочных обязательств, обороты	Око	17,115	п.3/п.1.1
2.2. Отдача долгосрочных обязательств, обороты	Одо	9,102	п.37п.1.2
3. Объем продаж, тыс. сом.	Н	9516,0	стр. 010, ф.№2
4. Оборачиваемость заемного капитала, в днях	Озк	5,942	365/П.2
4.1. Оборачиваемость краткосрочных обязательств, в днях	Око	17,115	365/П.2.1
4.2. Оборачиваемость долгосрочных обязательств, в днях	Одо	9,102	365/П.2.2



(С1 и С2 соответственно стоимость на начало и конец года).

Данные табл. 2 показывают, что обобщающий показатель оборачиваемости заемного капитала ОАО «Таттуу» составляет 5,942 оборотов, и соответственно в среднем потребовался 61 день для осуществления его одного оборота. Значения 17,115 и 9,102 показывают соответственно количество оборотов краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Для одного оборота краткосрочных обязательств потребовалось 21 день, а долгосрочных обязательств 40 дней. Исходя из приведенной модели, сумма дней, затраченных в среднем для одного оборота краткосрочных и долгосрочных обязательств заемного капитала ровняется:

$$O_{\text{зк}} = O_{\text{ко}} + O_{\text{до}} = 61 \text{ дн.} = 21 \text{ дн.} + 40 \text{ дн.}$$

Хотя не определены нормативные значения (границы) этих показателей, чем ниже эти значения, тем лучше для предприятия. Или же, как видно из строения данной модели, увеличение объема реализации приведет к эффективному использованию, как заемного капитала, так и его составляющих. Расчет каждого из этих показателей оборачиваемости краткосрочных и долгосрочных обязательств детально показывает отдачу составляющих заемного капитала, тем самым дает возможность «увидеть», именно какие факторы повлияли на результирующий показатель, т.е. на оборачиваемость заем-

ного капитала.

Таким образом, в данной работе рассмотрены наиболее важные показатели, характеризующие эффективность использования заемного капитала, влияющие на финансовую устойчивость предприятия. Понятие финансовой устойчивости предприятия тесно связано с платежеспособностью предприятия. Оценка финансовой устойчивости позволяет внешним субъектам анализа определить финансовые возможности предприятия на длительную перспективу. Поскольку в условиях рыночной экономики осуществление процесса производства, его расширение, удовлетворение социальных и других нужд предприятия производятся за счет самофинансирования, т.е. собственных средств, а при их недостаточности – заемных, то большое значение имеет финансовая независимость от внешних заемных источников, хотя обойтись без них сложно, а практически невозможно. В целях выявления тенденций в изменении состава и структуры заемного капитала, приведенные коэффициенты следует рассчитывать за ряд лет, сравнивая их величину с нормативными значениями, если таковые указаны, с отраслевыми показателями и т.д. Для того, чтобы проследить взаимосвязь составляющих совокупного капитала, в таблице 3 приведена динамика показателей соотношения собственного и заемного капитала в сравнении с их оптимальными значениями.



Таблица 3 – Динамика показателей соотношения собственного и заемного капитала АО «Таттуу»

Показатель	Оптимальное значение	На 01.01.09г	На 01.01.10г.	На 01.01.11г.	На 01.01.12г	На 01.01.13г.
1. Коэффициент автономии: СК/А	$\geq 0,5$	0,78	0,71	0,82	0,76	0,77
2. Коэффициент финансовой зависимости: ЗК/А	$< 0,5$	0,22	0,29	0,18	0,24	0,23
3. Коэффициент финансирования: СК/ЗК	≥ 1	2,1	1,75	2,09	2,34	2,3
4. Финансовый леверидж (рычаг): ЗК/СК	< 1	0,31	0,29	0,31	0,39	0,40
5. Коэффициент маневренности (СК-ВА)/СК	0,5	0,2	0,2	0,3	0,29	0,32
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами Ксоч: (СК-ВА)/ОА	0,1	0,5	0,5	0,6	0,43	0,39
7. Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных средств: ОА/ВА	x	0,6	0,6	0,8	0,95	1,05
8. Коэффициент соотношения активов с собственным капиталом: А/СК	x	1,1	1,2	1,2	1,39	1,40

При выполнении расчетов в таблице 3 необходимо учитывать, что в мировой практике считается целесообразным приобретать оборотные активы за счет краткосрочных кредитов, т.к. оборотные активы должны приносить больший доход, чем плата предприятия за кредит. Собственный же капитал можно направить на формирование оборотных активов, но это считается нерентабель-

ным. Свободные средства целесообразнее направить в другой, более выгодный проект для получения дополнительного дохода. Изложенное положение верно при стабильной процентной ставке на кредит и стабильной экономике. В условиях же инфляции необходимо учитывать конкретно сложившуюся ситуацию и перспективы развития экономики.



Список использованной литературы:

1. Исраилов М.И. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник для ВУЗов. Бишкек 2012 г. 650 стр.
2. Арзыбаев А.А. Организационные и методические аспекты учета и аудита капитала. Монография. Алматы 2011 г. 164 с.

Аннотация

Совершенствование содержания бухгалтерского баланса является одной из важнейших задач перед сообществом бухгалтеров на современном этапе. В статье рассматриваются вопросы состояния и развития капитала. Капитал бывает двух видов. Собственный и привлеченный. Основной вопрос анализа заключается в их соотношений.

Annotation

The article considers the issues of the status and development of the capital. Capital is of two kinds. Equity and debt. The main question of the study is in their relations.



УДК 378:657.6

*Г.К. Бектемир,
старший преподаватель,
Ж.Р. Утесбаева,
старший преподаватель
КазЭУ им.Т.Рыскулова,
г. Алматы*

СОВРЕМЕННЫЙ БУХГАЛТЕР – БУХГАЛТЕР-АНАЛИТИК

Одна из важных проблем, стоящих перед казахстанским учетом, – адаптация к передовой международной практике. Важность этой проблемы возрастает, поскольку связана с интернационализацией международных экономических отношений на фоне межнациональных отличий. Это обусловлено тем, что в рыночных условиях учет является связующим звеном разнообразных видов деятельности, присущих любому бизнесу между странами. Соответственно, многие профессиональные учетные услуги реализуются в международном аспекте. Низкий уровень учета может порождать многочисленные противоречия, сдерживая экономический прогресс в той или иной стране. При этом страны сегодня могут подразделяться не только по уровню своего благосостояния, но и по уровню развития в них бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет – это финансовый центр управленческой информационной системы. Он позволяет как управленческому аппарату, так и внешним пользователям иметь полную картину хозяйственной деятельности предприятия.

Следуя своему назначению, бухгалтерский учет на предприятии выполняет три основные функции:

- контрольную
- информационную
- аналитическую

В условиях рыночной экономики задачами бухгалтерской службы предприятия являются:

- правильное и своевременное отражение поступления, выбытия и перемещения основных средств;
- контроль за их наличием и сохранностью в местах эксплуатации;
- своевременное и точное исчисление износа основных средств и правильное его отражение в учете;
- определение затрат по ремонту и контроль за рациональным использованием средств, выделенных для этой цели;
- выявление неиспользуемых, лишних объектов основных средств;
- контроль за эффективностью использования, нахождение резервов повышения эффективности работы машин, оборудования, транспортных средств, других объектов, а также использования производственных площадей для увеличения выпуска продукции;
- оперативное обеспечение необходимой информацией руководства предприятия о состоянии основных средств путем автоматизации учетно-вычислительных работ на базе современных средств вычислительной техники.

Профессия бухгалтера относится к числу массовых, она востребована в самых различных организациях. Эти специалисты могут работать в бухгалтерии любого учреждения, в крупных фирмах и банках, на предприятиях в отделах экономического планирования и анализа. Мелкие организации зачастую не содержат бухгалтера в постоянном штате сотрудников, а временно приглашают его



извне, так как это обходится им дешевле. Существует довольно много фирм, специализирующихся на оказании бухгалтерских услуг другим организациям.

Развитие предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации в сферах управления, контроля и анализа предпринимательской деятельности. Своевременность, качество и достоверность этой информации достигаются высоким уровнем подготовленности и профессионализма бухгалтера.

В послании Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 28 февраля 2007 года «Стратегия “Казахстан-2030” на Новом этапе развития Казахстана» одним из приоритетных направлений является ускорение процесса перехода всех юридических лиц на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Для реализации данного приоритета необходимо обеспечить развитие базы профессионального бухгалтерского учета в Республике Казахстан. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28.02.07 г. № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», профессиональный бухгалтер должен иметь соответствующую квалификацию, высокий уровень которого достигается наличием соответствующего образования и опыта практической работы в сфере организации бухгалтерского учета на предприятии.

Существует довольно обширный спектр и других обстоятельств, усиливающих требования к учету, ориентируя его на перестройку, связанную с насущными потребностями современности. Среди них можно отметить и то, что динамика происходящих явлений, многообразие хозяйственных процессов подчиняются общим законам, действующим в материальном мире, хотя в различных сферах экономики они имеют свои специфические особенности. Поэтому понимание сущности бухгалтер-

ского учета немыслимо без познания такой связи с другими науками и научными дисциплинами.

Взаимосвязь и взаимопроникновение научных инструментариев многих экономических наук обуславливают внесение отдельных дополнений, связанных с единством интеграции и дифференциации различных видов учетной системы. В основу этого диалектического единства следует заложить современные научные определения сущности каждого из них.

Из сказанного можно заключить: современный учет – это наука, целью которой является предоставление знаний о том, как объективно вести регистрацию фактов и на этой основе определять сложившиеся результаты, применяя утвержденные правила и процедуры.

Бухгалтерский учет как сфера деятельности состоит из различных видов работ, подразделяющихся на операции, основанные на методических и технических приемах.

В учетном процессе следует различать четыре стадии. На первой – регистрируют и измеряют учетные данные; на второй – систематизируют их и обобщают в учетных документах; на третьей – объединяют сведения воедино для подготовки отчетности; на четвертой стадии обобщают и анализируют данные.

Сложившиеся социально-экономические условия, степень развития экономики, финансовой системы, возрастающий уровень развития производства порождают сложные учетные проблемы. И решить их могут только хорошо подготовленные кадры

Развитие учета предусматривает также поиск способов улучшения толкования информации учетной системы. Различные зарубежные организации работают сегодня и над устранением из бухгалтерской информации всего, что не несет четкого смыслового содержания. Важным аргументом в пользу этой деятельности выступает положение: любая



перемена в правилах учета может привести к значительным экономическим последствиям для общества.

Очевидно, что развитие учета предполагает расширение и дополнение не представленных ранее предыдущими теориями положений в целях создания основы для совершенствования новых идей и процедур, помощи в выборе альтернативы. Особое внимание должно уделяться способности применять их на практике как руководство к действию.

Функции обычного бухгалтера многообразны. Например, он производит начисление зарплаты, ведет учет материальных ценностей, производит расчет себестоимости продукции или налоговых отчислений, осуществляет расчеты с поставщиками и субподрядчиками. Обычно бухгалтер специализируется на одной из функций бухгалтерского учета, однако ориентироваться должен во всех его видах. Эту профессию отличает невысокий уровень общения, ее представители контактируют не столько с людьми, сколько с финансовыми документами.

Однако современные реалии требуют, чтобы современный бухгалтер хорошо знал статистику, финансы, кредит, анализ хозяйственной деятельности, основы управления, технологию конкретной отрасли народного хозяйства, ее экономику, организацию и планирование, методику составления отчетности.

В связи с чем в настоящее время для большинства работодателей актуально не наличие в штате учетного работника, т.е. специалиста – бухгалтера, а умение бухгалтера применять методику и методологию экономического анализа при работе с учетной информацией.

До того как управленческий учет стал частью бизнеса работники бухгалтерии воспринимались как неизбежная часть аппарата администрации. Это было связано с тем что для ведения управленческого учета предприятию требуется бухгалтер-анали-

тик, который должен владеть основами бухгалтерского и финансового учета.

Бухгалтер-аналитик – бухгалтер, наделенный управленческой функцией. Бухгалтер-аналитик принимает участие в разработке бюджета предприятия, в обсуждении производственной программы предприятия, рынков сбыта, рентабельности продукции. Бухгалтер-аналитик разрабатывает план совместно с руководителем и составляет отчет об исполнении плана. Им анализируются запланированные и достигнутые результаты. При расхождении этих данных выявляются причины этого расхождения.

Профессиональная деятельность бухгалтера-аналитика помогает руководящему персоналу выявить плановые несоответствия и предотвратить их в следующем периоде. Планы и отчеты об их исполнении не только стимулируют персонал предприятия, но и помогают менеджерам ставить перед собой задачи.

Существуют и другие обстоятельства, которые расширяют понятия учета в связи с международным пространственным охватом. В частности, получают распространение такие новые модификации учета, как:

- креативный – творческий, что делает современного бухгалтера творцом или «конструктором правды»;

- социальный, расширяющий традиционный учет и нацеленный на интересы пользователей информации;

- учет человеческих ресурсов, рассматривающий кадровый потенциал как один из важных ресурсов и, следовательно, его непременно включение в состав актива предприятия

Перечисленные обстоятельства расширяют горизонты бухгалтерского учета в целом и ставят новые вопросы перед проблемой образования.

Масштабность и сложность теоретических воззрений учета дают



основания полагать, что некоторые из рассмотренных вопросов так или иначе потребуют дальнейших изменений практики учетной работы, при этом открывая простор для расширения деятельности субъектов.

В этой связи приближение отечественного учета к реальному развитию рыночных отношений и международной практике учета связано и с подготовкой специалистов высокого уровня профессионализма.

Все это подтверждает, что в настоящее время бухгалтерский учет требует нестандартного мышления и анализа.

Выполнение данной роли требует дальнейшего развития теории бухгалтерского учета как средства управления на базе современных ЭВМ. Накопленный опыт и знание теории учета позволят бухгалтерам, менеджерам и другим категориям сотрудников правильно оценить активы, обязательства в различных ситуациях современного бизнеса.

Кроме того, современные бухгалтеры обязаны иметь общеобразовательную, организационно-деловую, специальную подготовку. Это позволит им понять сложную взаимосвязь между сферой деятельности и обществом и общаться на высоком профессиональном уровне с различными группами людей. Они должны осознавать развитие хода событий в истории, видеть расстановку социально-политических сил в современном мире, им присуще общее понимание экономики и ее совокупностей.

Приближение отечественного учета к международной практике учета связывается также и с переподготовкой специалистов с высоким уровнем профессионализма.

В условиях динамичного развития рыночных отношений в республике возникает необходимость значительных корректировок действующей системы бухгалтерского учета Казахстана и задач в области подготовки высококвалифицированных кадров. Поэтому целесообразно:

- реформировать существующую систему образования и подготовку бухгалтерских кадров, нацеливая ее на достижение качества преподавания. Новое отношение к качеству должно начинаться сверху, идти от руководителей по так называемому «эффекту водопада», вымывать все устаревшие способы преподавания, а главное – индифферентное отношение преподавателей к качеству образования.

Основными аспектами качества знаний должны быть следующие:

1. уровень воспитанности личности;

2. уровень развития и уровень знаний;

- организовывать правила и порядок обмена опытом преподавания, ориентируясь на лучшие достижения в этой сфере, как в республике, так и за рубежом. Иностраный опыт следует направить на создание такой образовательной системы, которая способствовала бы развитию творческого потенциала коллектива преподавателей;

- использовать различные поощрения для оказания содействия в повышении качества обучения. Для этого необходимо создавать различные советы из числа наиболее подготовленных творческих групп, работающих по реалистичным программам, ориентированным на достижение стратегических целей ее реализации;

- финансировать те вузы, где достигнуты определенные успехи с разработкой системы выдачи «чеков-грантов» отдельным студентам (исследователям) на образование;

- привлекать средства массовой информации для развития и распространения передовых образовательных программ.

С возрастающими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому учету, могут справиться лишь высококвалифицированные специалисты, владеющие не только теорией и практикой учета, но и хорошо разбирающиеся в отрасли по профилю своей



деятельности, умеющие анализировать и формулировать выводы по результатам анализа. Иными словами – высококвалифицированный учетный

работник в штате организации – это бухгалтер – аналитик. Только в этом случае организация может достичь свои стратегические цели.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан (общая часть)/ М.К. Сулейменов, Ю.Г.Басин – г.Алматы: Жеті жарғы, 2003
2. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Новый Казахстан в Новом мире» от 28 февраля 2007г. //Индустриальная Караганда №15 от 01.03.2007г.
3. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года № 234-III.
4. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскери, 2005.
5. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. Пер. с англ. Под ред. Я.В.Соколова – 2-е изд., стереотип. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 496с.
6. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ Учебное пособие.- Алматы, 2006.-472с.
7. Попова Л.А. Бухгалтерский учет на предприятии. Учебное пособие – Караганда, 2009 – 174с.
8. Пашигорева Г.И., О.С.Савченко, Цели и задачи управленческого учета// Бухгалтерский учет, 2000, № 19, С. 33.

Аннотация

С возрастающими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому учету, могут справиться лишь высококвалифицированные специалисты, владеющие не только теорией и практикой учета, но и хорошо разбирающиеся в отрасли по профилю своей деятельности, умеющие анализировать и формулировать выводы по результатам анализа. Иными словами – высококвалифицированный учетный работник в штате организации – это бухгалтер – аналитик. Только в этом случае организация может достичь свои стратегические цели.

Annotation

With the increasing demands made to accounting, only highly qualified specialists owning not only the theory and account practice, but also well understanding branch on a profile of the activity, able to analyze and formulate conclusions by results of the analysis can consult. Differently the highly skilled registration worker in the staff of the organization is an accountant – the analyst. Only in this case the organization can reach the strategic objectives.

Аңдатпа

Бухгалтерлік есепке талаптардың жоғарлауына байланысты есеп теориясы мен практикасын меңгерген жоғары білікті мамандар ғана емес, сонымен бірге өзінің саласында бейіндік қызметі бойынша жақсы білетін, талдау нәтижелері бойынша тұжырымдарды келтіре алатындар істей алады. Басқа сөзбен айтқанда ұйымның штатындағы жоғары білікті есеп қызметкері бұл бухгалтер-аналитик. Тек осындай жағдайда ғана ұйым өзінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізеді.



ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕКТЕРДІҢ ЕСЕБІН ҰЙЫМДАСТЫРУДЫҢ ҰСТАМДАРЫ

Дебиторлық берешектер - ол қарыз сомасы, ұйымға басқа заңды және жеке тұлғалардың түсімі, сәйкесінше халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттарымен ұйымға сатып алушылардан түсетін түсім деп анықталады.

Дебиторлық берешек ұйымның активі болып табылады. Ол заңдық құқықтармен және иелік ету құқығымен байланысты.

Активтерге салынған алдағы кезең экономикалық табысы - бұл потенциалды, ұйымның акша - қаражаттарының ағымына тура және жанама салым. Яғни, дебиторлық берешектер - бұл алдағы кезеңнің экономикалық табыстары, активке орналастырылған және заңдық құқықтары бар, иелік ету құқығын қосқанда. Активтерді бұлайша түсіну, дебиторлық берешектерді қоса алғанда, көп жерінде шетелдік көзқарастар критерийіне ұқсас. Мысалы, қаржылық есеп стандарттарын ұйымдастыру бірлестігіне ұқсас дебиторлық берешектер үш әсерлі сипаттамаға ие:

- ол алдағы кезең табыстарын құрайды, акша - қаражаттардың өсімін тура және жанама тәсілмен құру;

- активтер ресурстар ретінде көрсетіледі, оларды ұйым басқарады.

Соның өзінде алу құқықтарына немесе потенциалды қызметке заңның болуы немесе оларды алуға заңдық кепілдеме болу керек.

Мысалға, активтің сатылуын көрсеткен кезде сатушыда дебиторлық берешек қалыптасады. Сату - сатып алу туралы келісімшарт алдағы кезең табыстарын

анықтауға мүмкіндік береді. Бірақ егер сатып алушы дебиторлық берешекті жабу үшін қажетті соманы салмаса, нарықтық құнмен бекітілген пайыз болып анықталып, онда сатушы өз ресурстарының бақылауын жоғалтады, потенциалды іс - әрекетпен, нәтижесінде активтер актив болмай қалады.

Қазіргі уақытта ұйымның бақылауының астында тұрған бірақ, алдағы кезеңде алынатын пайда активтерге жатқызылмайды. Соның өзінде күтпеген кезең болып бухгалтердің ойы саналады, ол бір немесе басқада шаруашылық операция болатындығы жайлы келісім шартқа қол қою арқылы ұйымның алдағы кезең табыстарын орнатады, ол бухгалтердің қол астына түседі. Тағы бір маңызды жай болып саналатын ол ұйымның активтерін көрсетуге маңыздылығы жеткілікті ме жеткіліксіз бе бұны бухгалтер анықтайды. Көп жағдайда маңыздылық мәселенің аяқталғандығын білдіреді.

Сонымен активтерді есептеудегі айтылғандардың бір мінездемесі шет-елдік есеп жүйесінде болмайды, олай болса бұл объект актив болып саналмайды.

Нәтижесінде жоғарыда көрсетілгендердің бізге осы уақытта жүріп жатқан Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және есеп беру жүйесі, бухгалтерлік есеп Халықаралық стандарттарға белгілі бір дәрежеде икемделген[1].

Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына сәйкес дебиторлық берешектер төмендегілер болып саналады:



- ағымдағы активтерді сатып алу үшін аванстық төлемдер; алынуға тиісті шоттар;

дебиторлық берешек, ішкі топтың шаруашылық және еншілес серіктестіктер арасындағы операциялардан туындайтын нәтиже;

ұйымның қарыз тұлғаларының дебиторлық берешектері;

басқа да дебиторлық берешектері.

Ағымдағы активтерге дебиторлық берешектер толығымен қосылуы мүмкін, егер бір жыл ішінде алынбаса сома ашық болса сонымен қатар дебиторлық берешек ұзақ мерзімді активтердің қатарына бір жылдан артық уақыт тұрса онда ол «ұзақ мерзімді дебиторлық берешектер» қатарына қосылады.

Дебиторлық берешектер – сатып алушылардың немесе тапсырыс берушілердің (бизнес контрагенттерінің) шаруашылық жүргізуші субъект алдындағы өткізілген тауар (жұмыс, көрсетілген қызмет) үшін ақша төлеу бойынша міндеттемелері. Ол ағымдағы (өтеу мерзімі бір жыл бойы) немесе операциялық циклді және ағымдағы емес болып бөлінеді. Есепте саудалық және саудалық емес дебиторлық берешекті бөліп көрсетеді.

Саудалық дебитор берешегі – негізгі іс-әрекет нәтижесінде өткізілген тауарлар мен көрсетілген қызмет үшін сатып алушылардың міндеттеме сомасы. Саудалық емес дебиторлық берешек іс-әрекеттің басқа түрлері нәтижесінде (субъект қызметкерлеріне немесе филиалдарына аванстар, шығынды жабуға арналған депозиттер, алуға арналған дивиденттер мен проценттер, үкімет органдарына салықтарды қайтару жөніндегі тілек-талап және басқалар) пайда болады.

Сатып алушылар мен тапсырыс беруші заңды және жеке тұлғалардың төлем қабілеттілігін анықтау жүйесін қаншалықты арттырғанмен, оларға несиеге сатылған тауарлар немесе көрсетілген қызмет үшін уақтылы есеп айырыспай немесе алынуға тиісті сомалардың бір бөлігі ғана өтеліп, қалған бөлігінің алынбай

қалуы іс-тәжірибеде әрдайым кездесіп отырады.

Мұндай жағдайлардың алғашқы нысаны болып борышкер кәсіпорындар мен ұйымдардың банкрот болып қалуы немесе ол кәсіпорындар мен ұйымдардың таратылуы, сондай-ақ борышты талап ету мерзімінің өтіп кетуі табылады. Сатып алушылардың келісім шартқа сәйкес белгіленген мерзімде төлемеген шоттары «күмәнді қарыздар» деп аталады. Күмәнді қарыздарға – уақытында төленбеген, жабылмаған және де тиісті кепілдікпен қамтамасыз етілмеген дебиторлық борыштар жатады. Қазақстан Республикасының заңына сәйкес талап ету мерзімі өтіп кеткен дебиторлық берешек күмәнді қарыз болып саналынады. Өтелу-өтелмеуі белгісіз, күмән тудыратын борыштарды есептен шығарудың екі тәсілі бар. Біріншісі – тікелей есептен шығару әдісі, мұнда шығындар нақты шоттарды үмітсіз деп танығаннан кейін ғана тікелей есептен шығарылады. Екіншісі – резервтік әдіс, бұл жағдайда шығындар алдын-ала қарастырылған тәсілмен есептеледі.

Тікелей есептен шығару әдісі бухгалтерлік есеп тұрғысынан қолайлы болып саналмайды. Өйткені ол кірістер мен шығындарды сәйкестілікке келтіре алмайды, яғни күмәнді борыштарды тауарлар жеткізіліп түсірілген немесе қызметтер көрсетілген сәтінде (кезде) емес, оның күдікті деп танылған мезетінде ғана шығындарға жатқызады [2].

Кәсіпорындар мен ұйымдар күмәнді қарыздарға шығындардың есебінен резерв жасай алады. Күмәнді қарыздар бойынша резервтердің есебі «Күмәнді қарыздар бойынша резервтер» шотында жүргізіледі. Күмәнді қарыздар бойынша резервтер есеп беретін жылдың соңында жабдықтаушылар мен сатып алушылар арасындағы дебиторлық борышқа түгендеу жүргізу нәтижесінде сүйене отырып жасалынады. Азаматтық Кодекстің I бөліміндегі 178 бабына сәйкес бо-



рыштың өтелу мерзімінің жалпы уақыты 3 (үш) жыл болып белгіленді. Үш жыл уақыт аралығында өтелмеген борыш күмәнді қарыздарға жасалған резерв сомасының есебінен есептен шығарылады.

Қазақстан Республикасы заңына сәйкес талап ету мерзімі өтіп кеткен дебиторлық борыштар «үмітсіз қарыз» – деп танылады. Ал үмітсіз қарыздар сомалары құрылған күмәнді қарыз бойынша резерв есебінен есептен шығарылады. Егер кәсіпорындар мен ұйымдар күдікті қарыз бойынша резерв құрмаса және үмітсіз қарыздың айқындалу жағдайы пайда бол-

са, онда бұл сома кезең шығындарына жатқызылып есептен шығарылады. Сондай-ақ бұл сома қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі туралы есеп беруде көрсетілуі тиіс.

Мысал: «Уркер» ЖШС-нің 2012 жылдың 31 желтоқсандағы шотын қарастырамыз.

6010 «Дайын өнімді (қызмет, жұмыс) 1290 «Күмәнді талаптар өткізуден түскен табыстар» бойынша резервтер» 950 000 мың теңге 2 750 мың теңге Күмәнді талаптар бойынша жоғалтулар үш жылда мыналарды құрады деп болжайық: (мың теңге)

1 кесте – Күмәнді қарыздарды есептеу үшін мәліметтер

Жылдар	Өткізу	Күмәнді талаптар бойынша жоғалтулар	%
2010	750000	6000	0,8
2011	810000	5265	0,65
2012	950000	5700	0,6
Барлығы	2500000	16965	0,68

«Уркер» ЖШС-нің басшылығы өткізудегі күмәнді қарыздардың үлесі 0,68% деңгейінде болады деп болжамдайды. Осылайша 2012 жылға күмәнді қарыздардың сомасы есептелінеді: $(950000 \cdot 0,68) = 6460$ мың теңге. Есептеулердің нәтижелері 2012 жылдың 31 желтоқсанында келесі бухгалтерлік жазумен өткізіледі:

Дебет 7210 «Әкімшілік шығыстар»

Кредит 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резервтер» 6460 мың теңге

Осылайша, 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резервтер» шотының қалдығы 9210 мың $(2750+6460)$ теңгеге тең болады. Бұл сома 2009 жылғы 6460 мың теңге көлеміндегі тауарларды өткізудің төленбеген шоттары бойынша болжанатын қарыздардың және өткен жылдардың төленбеген шоттарының 2750 мың теңге көлеміндегі сомасының қосындысынан шығады.

Дебиторлық берешектер шоттарында есептелетін сомалардың дұрыстығы мен олардың толықтығын бақылау үшін түгендеу жүргізілуі қажет, ол құжаттар бойынша шоттарды корреспонденцияланатын шоттармен салыстыру арқылы жүргізіледі. Мұндағы басты мақсат - әрбір шоттағы сомалардың сәйкестігі мен дұрыстығын, толықтығын анықтау болып табылады. Дебиторлық берешекті есептеудегі басты мәселе сату мерзімін анықтау болып табылады, яғни сатып алушыларға тиеліп жіберілген немесе жөнелтілген тауарлардың (жұмыстар, қызметтер) қашан сатылғанын тануында. Бухгалтерлік есептің көзқарасымен қарағанда, тауарлардың тиелуі мен сатып алушыға қаржылық және есеп айырысу құжаттарының ұсынылуы, тауарлардың сатылғандығы деп танылады.



Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Нурсейітов Е.О. Ұйымдардағы бухгалтерлік есеп // Оқулық құралы. – Алматы, «Издательство ЛЕМ» ЖШС, 2012. – 428 б.
2. Төлешова Г.Қ. Дамыған қаржылық есеп. Оқулық. – Алматы: Экономика, 2005. - 320 бет.

Резюме

В данной статье рассмотрены особенности учета дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями называется сомнительной. Расчеты по сомнительным долгам создаются на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации и дебиторской задолженности предприятия.

Түйін

Бұл мақалада дебиторлық берешектердің есебінің өзгешеліктері көрсетілген. Күмәнді қарыздарға – уақытында төленбеген, жабылмаған және де тиісті кепілдікпен қамтамасыз етілмеген дебиторлық борыштар жатады. Дебиторлық берешектер шоттарында есептелетін сомалардың дұрыстығы мен олардың толықтығын бақылау үшін түгендеу жүргізілуі қажет.

Summary

In this article features of the accounting of receivables are considered. Enterprise receivables which aren't extinguished in due time and aren't provided with the corresponding guarantees are called doubtful. Calculations for doubtful debts are created on the basis of results of the inventory carried out at the end of fiscal year and enterprise receivables



ХҚЕС СӘЙКЕС ТАБЫСТАР МЕН ШЫҒЫСТАР БОЙЫНША ЕСЕПТІЛІКТІ ҚАЛЫПТАСТЫРУ

Қазіргі кездегі Қазақстандағы есеп көрсеткіштер жүйесі мен олардың қалыптасуы мерзімдерге, басқару иерархиясына, есептілік сипаттамасына және т.с.с. тәуелді. Басқару персоналының практикалық қарекеті есеп көрсеткіштері жүйесінің қажеттілігін анықтап сәйкесінше түзетулер кіргізеді. Бұдан есептілік көрсеткіштерінің динамикалық мінезі көрінеді. Есептіліктің әр түрлілігі оның сыныпталу мәселесін тудырады. Есептілікті бухгалтерлік есептің ажырамас бөлігі екенін дәлелдейді және есеп беру есеп процесінің әдістемелік және ұйымдастыру жағынан аяқтаушы кезеңі болып табылатынын айғақтайды. Бұл есептілікте қалыптасатын бастапқы құжаттардағы көрсеткіштер мен есептеу регистрлардың органикалық бірлігін көрсетеді. Есептілікті құру барысында сақтық талабына сай шартты-фактінің салдарын анықтау керек. Шартты фактінің салдарын анықтау – есепті мерзімнен кейінгі оқиғаларды қадағалап ақшалай құнын бағалауды қарастырады. Қажетті жағдайда тәуелсіз эксперттердің қорытындысын алу керектілігі көрсетілген. [1,36]

Шетелдік есептіліктің құрылымы мен рәсімделуін салыстыра отырып, көп елдерде мына бөлімдер кездесетіндігін байқаймыз:

- оны тиімді жағынан көрсететін қызметі, қызметінің географиялық өрісі және басқа да сипаттаушы көрсеткіштерін қамтитын кәсіпорын қаракетінің қысқаша сипаттамасы;
- кәсіпорын басшысының үндеуі.

Есептілікті құрған кезде келе-

шекте олардың салдары және пайда болу мүмкіндігі айқындалмаған фактілер болуы мүмкін. Осыған орай енгізілген қызметтің негізгі қаржылық нәтижелері, кәсіпорынның қаржылық жағдайы мен ол кездесіп отырған негізгі айқындалмағандықтары жөнінде қаржылық шолу түрінде қосымша ақпарат беру және түсіндіру талабы уақытылы болып саналады.

Бухгалтерлік терминологияда олар «шаруашылық қызметтің шартты фактілері» деп аталады. Осындай фактілерге мысалы:

- шешімдері келесі есеп беру мерзімдерде қабылдануы мүмкін есеп беру күніне аяқталмаған сотта қаралып жатқан істер;
- бюджетке төленетін салықтар жөнінде салық органдарымен есеп беру күніне шешілмеген даулар;
- орындау мерзімі жетпеген түрлі кепілдемелер мен міндеттемелер.

Ұйымда пайда болған кез келген шаруашылық қарекетінің шартты фактілері «Түсіндірме жазбада»-да көрсетілуі қажет.

Есептілік құру кезеңдерінің маңызды этаптардың бірі – есеп беру кезеңінің аяғында барлық операциялық: калькуляциялық, жинақтап – таратушы, салыстырмалы, қаржылық-нәтижелік шоттардың жабылуы. Бұл жұмыстың басталуына дейін барлық бухгалтерлік жазбалар синтетикалық және аналитикалық шоттарда (инвентаризация нәтижелерін қоса алғанда) жүзеге асырылуы, бұл жазбалардың дұрыстығы тексерілуі тиіс.

Сонымен, баланс қаржылық есептіліктің үш элементін көрсетуге



міндетті: активтер, меншікті капитал, міндеттемелер. 1-ші кестеде есептіліктің құрамы мен элементтері көрініс табады.

1- Кесте- Есептіліктің құрамы мен элементтері

Қаржы есептілігі (ХҚЕС)		Статистикалық есептілігі	
Құрамы	элементтері	Құрамы	элементтері
Бухгалтерлік баланс	Активтер Міндеттеме Меншік құралдар	Ұйымның қаржылық жағдайы туралы есеп беру (1 ӨК)	Активтер Міндеттеме Меншік құралдар Табыстар шығындар
Табыстар және шығындар бойынша есеп беру	Табыстар шығындар	Халықтың еңбегі мен жұмыс бастылығы туралы есеп беру (1Е)	міндеттеме
Ақша қаражаттарының қозғалысы бойынша есеп беру	Қолда бар ақша қаражаты		Активтер Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар
Меншік капиталының өзгерістері бойынша есеп беру	Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар Меншік иелері арасында табысты бөлу	Қолда бар ақша қаражаттарының қозғалысымен материалдық емес активтер	Активтер Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар
Түсініктеме хат	Есеп және есептілік жүргізудің принциптері мен тәртібі Қаржы есептілігін ашу үшін қосымша ақпарат	Инвестициялар бойынша есеп беру (1-инвест)	

Е с к е р т у – [2,330б]. әдебиеттер негізінде автор құрастырған

Көптеген қазіргі ұйымдар есептің және өнімнің өзіндік құнын калькуляциялаудың күрделі нысаны болып табылады, өйткені ол әртүрлі бағыттар бойынша пайдаланылады. Сондықтан шоттарды тізбекті жабуды негіздеудің құнды маңызы бар. Олар максималды тарату шығындары барөндірістік шоттардан басталып, минималды тарату шығындары бар-

шоттармен аяқталуы қажет. [2,330б]

Мұнда қолданыстағы есеп берушілік нысандарының ортақ біркемшілігі бар екенін атап өту керек. Ол берілген мәліметтердің ескірген сипатында, яғни есептілік жетекшінің, аудитордың қолдарымен расталғанына қарамастан, істің нақты жағдайы жөніндегі көрініс бермейтіндігінде. Бұл есеп көрсеткіш-



терінің бұрынғы мәліметтерге негізделуімен байланысты, олар кейде жалған немесе бұрмалануы (яғни шындыққа сай емес) мүмкін.

Сондықтан есеппен танысу барысында, яғни ұйымның қаржылық жағдайымен ақпараттық танысу кезінде, біріншіден, есептіліктің әртүрлі нысандарының көрсеткіштерін және олардың өзара байланысын және өзара негізделуін қарастыру маңызды.

Мысалы, активтердегі өзгерістер қызметтің көлемімен және сонымен қатысты барлық ілеспелі құжаттармен байланыстырылады. Осылайша басқа есеп беру нысандарының мәліметтері салыстырылады.

Екіншіден, есептілік мазмұнымен таныса отырып, ең алдымен жеке тексеру немесе инвентаризация жүргізу жолымен іс жүзінде бар екендігіне назар аудару керек.

Осылайша, есептілік басқару субъектісіне байланысты «фильтрленген және конденсацияланған» ақпараттың экран – интеграторы ролін ойнауы тиіс.

Дайын өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түскен кіріс қосылған құн салығы, акциздер және с.с. салықтар мен міндетті төлемдер, сонымен қатар қайтарылған тауарлар құны, сатып алушыға берілген баға жеңілдіктері мен сату жеңілдіктері шегеріліп тас-

талғаннан кейін көрсетіледі. Өткізілген дайын өнімдердің (тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің) өзіндік құны дайын өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өндірумен тікелей байланысты нақты шығындарды камтиды және экономикалық мазмұнына сәйкес келесі элементтер бойынша топтастырылады: материалдық шығындар; еңбекақыға кеткен шығындар; сақтандыруға жасалған аударымдар; негізгі құралдардың тозуы; басқа шығындар.

Жалпы кіріс дайын өнімдерді тауарларды, (жұмыстарды, қызметтерді) өткізудің қаржылық нәтижесі болып табылады және ол өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түскен кіріс пен өткізілген өнімдердің (тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің) өзіндік құнының арасындағы айырма ретінде анықталады.

Есепті кезеңнің шығындары:

- жалпы және әкімшілік шығындар;
- өткізуге жұмсалған шығындар;
- сыйақылар төлеу бойынша шығыстар. Кірістер мен шығыстар туралы есептілік ұйымның есепті кезең ішіндегі қаржылық нәтижелерін сипаттайды және келесі көрсеткіштерді камтиды (Кесте-2).

2-Кесте - «Айнулла Компания» АҚ – ның табыс және шығын туралы есептілігі (мың теңге)



Көрсеткіштердің атауы	Ауытқу	Есептік кезеңнің соңында	Есептік кезеңнің басында
Өнімдерді сату мен қызметтер көрсетуден түскен кіріс	146828	7382984	7236156
Сатылған өнімдер мен көрсетілген қызметтердің өзіндік құны	(52728968)	(4862917)	(47866051)
Жалпы пайда (010 жол – 020 жол)	70516	2520067	2449551
Каржыландырудан түскен кірістер	164370	187897	23527
Өнімдерді сату мен қызметтер көрсетуге арналған шығыстар	(11877700)	(1017700)	(10860000)
Әкімшілік шығыстар	(2448701)	(1147203)	(1301498)
Корпоративтік табыс салығы	197155	350787	153632
Салық салғанға дейінгі пайда (залал)(110-жол+/-120-жол)	(3179162)	(2577472)	(601690)
Кезеңдегі жиынтық пайда	(4050096)	(4444973)	394877

Е с к е р т у -«Айнулла Компания» АҚ –ның кіріс және шығыс туралы есептілік негізінде жасалған

Егер қаржылық есептілікті құру кезінде өткен кезеңде кеткен қателіктер ағымдағы есеп беру кезінде байқалған болса, онда бұл қателіктерді түзету ағымдағы кезең бойынша таза кіріс немесе шығынды анықтауға енеді. Мысалы, арифметикалық есептеу барысында, кірістер мен шығыстар бухгалтерлік есеп шоттарында дұрыс бейнеленбегенде және т.б. қателіктер кетуі мүмкін.

Аталмыш нысанға қолданатын әр шот бойынша өзгертулер енгізу қажет. Онда пайданы үлестіру немесе қоғамның есепті жылда шеккен зиянын жабу жөніндегі акционерлердің жалпы жиналысының шешімі, егерде бұл мәліметтер жеке немесе

басқа бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға тиісті құжаттардың құрамында жарияланбаса, көрініс табуы қажет. [3,1616]

Егер бухгалтерлік есептілік қысқаша түрде жариаланатын болса ол тек тәуелсіз аудитордың бухгалтерлік есептілік дұрыс жасалғандығы жөніндегі пікірінен тұрады. Бухгалтерлік есептілік толық жариаланған жағдайда аудиторлық есептің қорытындылау бөлімі толық енгізіледі. Қалай да есептілікке аудиторлық фирманың атауы, аудиторлық қызметті жүзеге асыруға берілген лицензияның түрі мен нөмірі, аудиторлық қорытынды берілген күн жөніндегі мәліметтер енгізіледі.

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Халықаралық қаржы есептілігінің стандарттары (әдістемелік нұсқаулық 1,2). – Алматы, 2009
2. Сейдахметова Ф.С. «Қазіргі заманғы бухгалтерлік есеп» Алматы, Экономика -2009-3476;
3. Дүйсембаев К.Ш. «Қаржы есептілігін талдау» Алматы, Экономика 2011-3476;



Түйін

Қазіргі кездегі Қазақстандағы есеп көрсеткіштер жүйесі мен олардың қалыптасуы мерзімдерге, басқару иерархиясына, есептілік сипаттамасына және т.б. тәуелді. Өткен және қазіргі баланста көрсетілген өзгерістердің туындаған себептерін көрсететін табыс пен шығыс туралы есептілік болып табылады. Мақалада ХҚЕС сәйкес табыстармен шығыстар бойынша есептілікті қалыптастыру мәселелері қарастырылған.

Резюме

В настоящее время система учетных показателей и их формирование зависят от сроков, от иерархии управления, характеристики отчетности и др факторов. Отчетность о доходах и расходах является отчетностью, которая показывает причины появления произошедших изменений прошлого и настоящего баланса. В статье рассмотрены вопросы формирования отчетности о доходах и расходах в соответствии с МСФО

Summary

Presently the system of registration indexes and their forming depend on terms, from the hierarchy of management, accounting descriptions and other the factors. Accounting about acuestss and charges is accounting that shows reasons of appearance of happening changes of past and real balance. In the article the questions of forming of accounting are considered about acuestss and charges in accordance with ISFR.



УДК 336.717.6

*Ж.Б. Турғалиева,
магистрант 1 курса*

Алматинской Академии Экономики и Статистики

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению индивидуальным предпринимателем или организацией для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными или национальными стандартами и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из их потребностей и особенностей деятельности. [1]

К способам ведения бухгалтерского учета относятся:

- методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности;
- варианты погашения стоимости активов;
- организация документооборота;
- инвентаризация;
- способы применения счетов и учетных регистров;
- способы обработки информации.

Выбор учетной политики организации определяется ее спецификой, включая коммерческую, особенностями организации управления, текущими и долгосрочными целями. [2]

На учетную политику организации влияют:

- налоговые условия;
- льготы;
- форма собственности;
- квалификация персонала и т. п.

Особое место в учетной политике занимают методические и организационные аспекты.

Методические аспекты вклю-

чают:

- варианты начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- порядок отражения на счетах операций по приобретению материалов;
- метод оценки производственных запасов;
- варианты учета затрат на производство;
- порядок списания общепроизводственных и общехозяйственных расходов;
- перечень создаваемых резервов.

К организационным аспектам относятся:

- выбор формы бухгалтерского учета;
- организация работы бухгалтерской службы;
- система внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- применение рабочего плана счетов;
- технология обработки учетной информации;
- объем, сроки и адреса представления информации;
- система взаимоотношений с аудиторскими службами. [3]

Актив в учетной политике классифицируется как краткосрочный, когда:

- его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла;

- он содержится главным образом в коммерческих целях или в течение короткого срока, и его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев с отчетной даты;



- он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, не имеющих ограничений на их использование.

Все прочие активы классифицируются как долгосрочные.

К краткосрочным активам относится выручка организации.

Выручка в учетной политике определяется как валовое поступление экономических выгод в течение отчетного периода, возникающее в ходе обычной деятельности предприятия, когда их результатом является прирост собственного капитала.

Выручка включает только валовые поступления экономических выгод, полученных и подлежащих получению им на свой собственный счет. При этом, суммы, полученные в пользу третьей стороны, такие как налоги на товары и услуги и налог на добавленную стоимость, не являются экономическими выгодами, посту-

пающими в предприятие, и не ведут к увеличению собственного капитала. Поэтому они исключаются из выручки. Точно также при агентских отношениях, валовой приток экономических выгод включает суммы, собираемые в пользу принципала (лица, поручающего агенту совершить сделку от его имени и за его счет без права подписи документов по сделке), которые не ведут к увеличению собственного капитала. Суммы, полученные в пользу принципала, не являются выручкой. Выручкой является сумма комиссионного вознаграждения. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или причитающегося к получению встречного предоставления, вознаграждения

Выручка и расходы, вызванные одними и теми же сделками или событиями в деятельности предприятий, признаются одновременно. [4].

Список использованной литературы:

1. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007.
2. Ержанов М. С. Учетная политика на казахстанском предприятии: (Практический аспект) // Алматы: 1997 г.
3. Радостовец В.К. и др. «Бухгалтерский учет на предприятии» // Алматы, 2002.
4. Кеулимжаев, К.К. Финансовый учет на предприятии: Оқулық / К.К. Кеулимжаев. - Алматы: Экономика, 2005. - 282.

Резюме

Статья посвящена организационным и методическим аспектам разработки учетной политики. Уточняются отдельные классификации активов. Отдельно рассматривается определение выручки предприятия в его учетной политике.

Түйін

Мақала есептік саясаттың зерттемесінің ұйымдық және әдістемелік аспектеріне арналған. Активтердің жеке топтамалары (классификациялары) анықталады. Кәсіпорынның ақша түсімінің, оның есептік саясатындағы анықтамасы жеке қаралады.

Resume

The scientific article is sanctified to the organizational and methodical aspects of development of registration politics. Separate classifications of assets are specified. Determination of profit yield of предприятия is separately examined in his registration politics.



УДК:657.1:336.48:368

Н.Б. Касымбаева,
старший преподаватель кафедры
«Бухгалтерский учет и аудит»
Института экономики и финансов Кыргызского
национального университета имени Жусупа Баласагына

ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ РАСХОДОВ ОТ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

При проведении анализа расходов страховой компании от страховых услуг необходимо учитывать перестраховочные операции, если они имели место: Величина страховых выплат должна быть уменьшена на сумму выплат, полученных от перестраховочных компаний. При соблюдении данного условия, величина рассматриваемых показателей может считаться близкой к абсолютной.

В целях проведения анализа расходов от страховых услуг могут использоваться следующие показатели:

1. Показатель уровня выплат страховой компании (Ур.в.) отражает тарифную политику страховщика:

$$\text{Ур. в.} = \frac{\text{СБВ}}{\text{СБП}} \quad (1)$$

где СБВ – сумма страховых брутто-выплат за отчетный период;

СБП – объем страховых брутто-премий за тот же период.

Для более точной оценки фактического уровня выплат следует учитывать изменение сформированных резервов. Также размер страховых взносов и выплат страхового возмещения (обеспечения) необходимо учитывать, исключая операции перестрахования. В таком случае, с учетом корректировки формула (1) приобретает вид:

$$\text{Ур. в.} = \frac{\text{СБВ} + \text{РУк.г.}}{\text{РНПн.г.} + \text{СБП} - \text{РНПк.г.}} \times 100\% \quad (2)$$

где РУк.г. – резервы убытков на конец года;

РНПн.г. – резерв незаработанной премии на начало года;

РНПк.г. – резерв незаработанной премии на конец года.

Для анализа показателя уровня выплат по страхованию жизни (Ур.в.с.ж.) формула (2) примет вид:

$$\text{Ур. в. с. ж.} = \frac{\text{СБВ} + \text{изменение РСЖ}}{\text{СБП}} \times 100\% \quad (3)$$

где РСЖ – резерв по страхованию жизни

Изменение данного показателя позволит оценить результаты ведения осуществляемой страховыми компаниями страховой деятельности. Величину показателя уровня выплат, при этом, можно считать положительной, если она будет меньше доли нетто-ставки в тарифной ставке по данному виду страхования.

Диапазон оптимального значения для данного показателя – от 5% до 40%. В случае превышения произведенных страховых выплат над поступившими страховыми взносами, с учетом изменения величины резервов в текущем периоде, можно судить об отрицательном результате ведения страховой компанией своей деятельности, а также на использование ею для покрытия понесенных убытков



своих собственных средств.

Если произведенные страховые выплаты не превышают над поступившими страховыми взносами, но выше верхнего уровня допустимого значения, это может говорить, либо о некорректности применяемых страховых тарифах, либо о кумуляции убытков (совокупности рисков, затронутых одним и тем же страховым случаем), к которым страховая компания не была готова, либо об агрессивном развитии компании в прошлом (демпинг на тарифах, резкий рост клиентской базы).

Вместе с тем, показатель ниже 5%, с точки зрения клиента страховой компании, также не может быть признан положительным (компания уклоняется от выплат страхового возмещения). С позиций страхового бизнеса, выход показателя за левую границу ограничений может свидетельствовать о том, что страхование не является основной деятельностью компании.

При проведении анализа результатов деятельности страховых организаций показатели уровня выплат имеют приоритетное значение, так как основным видом риска, которому подвергается деятельность страховой компании, является страховой риск. Так как при определении сумм страховых взносов используются брутто-ставки, представляющие собой совокупность нетто-ставки и нагрузки, а на выплаты страхового возмещения предназначена нетто-ставка, то в процессе анализа результативности страховых операций уровень выплат сопоставляется с нормой выплат.

2. Показатель нормы выплат – является основанием для формирования нетто-ставки в страховом тарифе (брутто-ставка). Измеряется норма выплат в процентах. При определении показателя уровня выплат положительным является такой результат, который не будет превышать норму выплат по конкретному виду стра-

хования. В случае превышения фактического уровня выплат над долей нетто-ставки в страховом тарифе проводят анализ убыточности страховых сумм и ее элементов.

3. Показатель убыточности страховой суммы (Уб) – выражает долю совокупной страховой суммы, которая выбывает из страхового портфеля за определенный период в связи с наступлением страховых случаев. Анализ можно проводить по двум методикам. По первой методике показатель убыточности страховой суммы формируется под воздействием следующих факторов:

- a – число застрахованных объектов;
- b – страховая сумма застрахованных объектов;
- c – число страховых случаев;
- d – число пострадавших объектов;
- f – сумма страхового возмещения.

Показатель убыточности рассчитывается по формуле:

$$Уб = \frac{c}{a} \times \frac{d}{c} \times \frac{f}{d} \div \frac{b}{a} = \frac{f}{b} \quad (4)$$

где c/a – частота страховых случаев;

d/c – опустошительность страхового случая;

$f/d, b/a$ – отношение рисков – это отношение среднего страхового возмещения по одному пострадавшему объекту к страховой сумме одного застрахованного объекта.

В целях оперативного контроля за изменением показателя убыточности страховой суммы можно воспользоваться второй упрощенной методикой анализа [1, с.69]:

где СНВ – Страховые нетто-выплаты

СНП – Страховые нетто-премии
Кв – количество произведенных выплат;

Св – средняя выплата по одному страховому случаю;

Кд – количество действующих



договоров;

Сс – средняя страховая сумма на один договор.

Рекомендуемый диапазон для данного показателя – от 20% до 60%.

4. Показатель уровня накладных (операционных) расходов (Ур.н.р.) по отношению к объему заработанной премии за вычетом перестрахования. Для определения данного показателя используются различные подходы. Так, согласно одному из подходов, может использоваться следующий показатель [2, с.114]:

$$\text{Ур. н. р.} = \frac{\text{НР}}{\text{ЗСП (нетто)}} \quad (6)$$

где НР – величина накладных расходов

ЗСП (нетто) – заработанная страховая нетто-премия

Следует отметить, что представленный показатель характеризует долю накладных расходов компании лишь в части рисков видов страхования. В состав накладных расходов, при этом, включаются, помимо расходов на ведение дела, суммы комиссионных вознаграждений за заключенные договора страхования, налоги и сборы, которые уплачиваются независимо от величины полученных компанией финансовых результатов. Получаемый в процессе расчета размер показывается фактическую долю накладных расходов страховой компании.

По оценкам разных рейтинговых компаний, данный показатель должен быть не более 40-50%. Высокие показатели будут свидетельствовать о неэффективной работе страховой организации и утере ею своего запаса прочности.

Определенный фактический уровень накладных расходов, для проведения дальнейшего анализа, сравнивают с уровнем накладных расходов, заложенных в тарифную ставку по каждому виду страхования.

Согласно другому подходу к оценке накладных расходов, уровень накладных расходов может опреде-

ляться не только по отношению к заработной, но и к начисленной (фактически полученной) в отчетном году премии [3, с.150]. Второй показатель позволяет определить показатель уровня накладных расходов для страхования жизни (Ур.н.р. (ж)):

$$\text{Ур. н. р. (ж)} = \frac{\text{НР}}{\text{СБП(ж)}} \quad (7)$$

При соотношении суммы накладных расходов с фактически полученной страховой премией, накладные расходы необходимо ориентировать на величину средств, полученных от реализации полисов. Поэтому данный показатель представляет собой сумму расходов рассчитанных на основе торговой базы. В первом же случае, при сопоставлении величины накладных расходов с заработанной премией в основе показателя для рисков видов страхования находится финансовое понятие – заработанная премия.

По своей сути оба показателя очень важны при проведении анализа страховой деятельности компании и по своему экономическому содержанию представляют собой удельный вес затрат на проведение страховых операций.

Сумма показателей уровня выплат и доли накладных расходов отражает величину комбинированного показателя, который характеризует долю затрат страховой организации в полученных страховых взносах.

5. Общий операционный коэффициент (Кобщ.опер.) отражает долю расходов страховой организации в страховых взносах. Определяется он путем сложения показателей уровня выплат (2), (3) и уровня накладных (операционных) расходов (6):

$$\text{Кобщ. опер.} = \text{Ур. в.} + \text{Ур. н. р.} \quad (8)$$

Если страховая организация создает резерв предупредительных мероприятий, то полученный результат может быть увеличен на долю средств, отчисляемых в резерв предупредительных мероприятий в зара-



ботанной страховой премии.

6. Доля отчислений в резерв предупредительных мероприятий (Уд.РПМ) может быть рассчитана в частности для рискованных видов страхования следующим образом:

$$Уд._{РПМ} = \frac{\text{Отчисления в РПМ}}{\text{СБП}} \quad (9)$$

Как видим, вышеперечисленные показатели необходимы в процессе анализа финансовых результатов страховых организаций.

Таким образом, используемые методы и приемы финансового анализа расходов от страховых услуг должны быть ориентированы специально для данной сферы с учетом существующих особенностей.

Список использованной литературы:

1. Александрова, Т.Г. Коммерческое страхование [Текст] / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова – М., 1996. – 253с.
2. Мозолькина, О.А. Особенности финансового анализа деятельности страховых компаний [Текст]: дис. ... канд.экон.наук: 08.00.12 / О.А. Мозолькина. – С-Пб, 1997. – 206с.
3. Орланюк-Малицкая, Л.А. Платежеспособность страховой организации [Текст] / Л.А. Орланюк-Малицкая. - М.: Изд. центр ТОО «Анкил», 1994. – 151с.

Резюме

В статье рассматриваются система показателей для проведения анализа расходов от страховых услуг. Показатели уровня выплат, нормы выплат, показатель уровня накладных расходов и др. обосновываются взаимосвязью соответствующих показателей и формулами. Автором делается рекомендация о том, что используемые методы и приемы финансового анализа расходов от страховых услуг должны быть ориентированы специально для данной сферы с учетом существующих особенностей.



УДК 336.7

Д.С. Досмағамбетова,

Қаржы» мамандығы

«Банк ісі және бағалы қағаздар нарығы» мамандануы бойынша Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ магистранты

«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ-НЫҢ ЖАҢА БАНКТІК ӨНІМІНЕ ТАЛДАУ

Қазіргі банктік нарықта бәсекелестің күрт өсуінен банктер өздеріне жаңа клиенттерді тарту, ұстап тұру үшін жағдайлар жасауда. Оның нәтижесі деп банктердің нарыққа жаңа өнім мен жаңартылға өнімнің шығуын айтуға болады [1].

«Мобильный банкинг жүйесі». Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жүйесі – Қазақстандағы ұялы телефон көмегімен карт – шотты басқарудың алғашқы жүйесі. Қазіргі уақытта жүйе қызметін 130 мыңнан астам клиенттер пайдалануда, оның ішінде 95,5 жүйеге 2006 жылы қосылған – бұл елдегі қашықтағы банкингтің ең көп сұранысқа ие түрі.

Мысалы Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жаңа өнімі.

«Мобильный банкинг» - бұл сіздің ұялы телефонға SMS хаттама көмегімен карточкалы шоттағы қаражаттың қозғалысын хабарлау жүйесі.

«Мобильный банкинг» жүйесіне қосылудың артықшылықтары:

- тәуліктің кезкелген уақытында банкке бармай SMS хаттама арқылы өзіңіздің карточкалы шотыңыз жайлы ақпарат ала аласыз;

SMS – хат арқылы өз есепшотыңызға жасалған операциялар мен авторизация туралы мәлімет беруге; телефон есебін төлеуге;

сәйкес SMS хатпен қажет жағдайда карточканы бейтарап етуге;

Мобильный банкинг жүйесіне қосылған карточкалар статусы жөнінде ақысыз мәлімет алып. Мобильный банкинг қызметтерін осы карталар арқылы ашып-жабу өз те-

лефоныңыздағы қолайлы меню көмегімен қызметтердің барлығын пайдалану;

«Мобильный банкинг» жүйесіне Халық Банкінің кез-келген карточка ұстаушысы қосыла алады және қазақстандық ұялы телефон операторлардың иеленушісі «Мобильный банкинг» жүйесіне Халық Банкінің банкоматтары арқылы немесе Халық Банкінің кез-келген бөлімшесінде арыз жазып қосылуға болады.

«Мобильный банкинг» жүйесі арқылы қарсетілетін қызметтер:

- төлем карточкасы бойынша баланс (операция коды 01n);

төлем карточкасы бойынша операциялар тарихы (операция коды 02n);

төлем карточкасын бейтараптандыру (операция коды 03n);

«Мобильный банкинг» жүйесін бейтараптандыру (операция коды 04n);

«Мобильный банкинг» жүйесін жандандыру (операция коды 05n);

жүйеге қосылған төлем карточкалары туралы ақпарат (операция коды 06n);

ұялы телефонға ақы төлеу (операция коды 07n t);

төлем карточкасы бойынша қарызды тексеру (операция коды 09n).

Мұндағы n - төлем карточкасының соңғы төрт саны; t – сома теңгемен.

Мысалы, сізге ұялы телефонға ақы төлеу керек болса 07 N...N T...T SMS хаттамасын 8080 номеріне жіберу керек, мұндағы N...N сіздің төлем карточкаңыздың соңғы төрт саны, T...T төленетін сома, N...N мен T...T



арасында бос орын болуы шарт. SMS хаттамасын 8080 номеріне жіберген соң 2-5 секундтан соң операцияның орындалғаны жайлы SMS хаттама келеді.

Қазақстанда жалғыз ұялы телефон көмегімен банк есеп шотын басқару жүйесін Банк VISA CEMEA – «Мобильный банк» - «Verified by Visa» жобасы аясында 2005 жылдың 19 сәуірінен бастап қолданысқа енгізілген. Осы күнен бастап қызмет «KAP – ТЕЛ» ЖШС GSM операторлары абоненттеріне көрсетіле бастады (Beeline, K-Mobile, Excess). Келесі 3 айда «Мобильный банкинг» жүйесінің қызмет аясы кеңейтіліп, «Алтел» АҚ – ның CDMA – операторын қолданушылармен (Dalacom, Pathword) GSM Kazakhstan ЖШС (Activ, K-cell) қамтыды, сөйтіп 2006 жылдың 11 тамызына қарай Қазақстанның ұялы байланыс нарығы түгел аталған қызметпен қамтылды.

«Мобильный банк» жүйесінің қызметтері енді тікелей қала нөмірлерінен ұялы телефонға қоңрау шалушы СІТУ сауда маркасы жаңа жобасы негізінде біріге отырып, СІТУ абоненттері үшін «Мобильный банк» жүйесін жасап шығарғандықтарын ажиралады. Dalacom мен Pathword абоненттері атаған жүйеге бұрын қосылған «Мобильный банк» жүйесі аясында СІТУ қызметін пайдаланушылар өз ұялы телефонының көмегімен Халық Банкінің есепшотындағы өз ақшаларын тәулік бойы бақылауға қол жеткізеді. Жобаның жүйелі толықтырушысы Intervale кампаниясы. Халық Банкінің аталған қызметіне қосылып, төлем карточкасына ие болған СІТУ абоненттері есепшотта кез-келген операцияны жүргізген кезде ұялы телефонына SMS-мәлімдеме келеді. Онда сома, уақыт пен мекен көрсетілген. Клиент аталған қызметке карточкалардың бірнешеуін тіркеп, өз нөміріне хабар алады. Ал егер өзіңіз мәлімдеме алған транзакциядан күдіктенсеңіз, 8080 нөміріне хаттама жазып, есепшоттың айлакерлер қолданысына түспеуі үшін

карточканы бейтараптай аласыз. [3]

Қызметке қосылудағы қарапайымдылық пен мүмкіндіктер аясының кеңдігінен 2005 жылдың аяғында үлкен өндірістік көлемдер алынды, 2006 жылдың 29 қаңтарында клиенттер жіберген SMS хаттамалары саны миллионнан асты. Егер алғашқы миллиондық нәтиже он айдан кейін көрінсе, екінші миллион 3 айдан кем уақытта жиналды (2006 ж. 11 сәуір), 2007 жылдың басында миллиондық шекке бір айда жету енгізілген. Алғашқы кезеңде Халық Банкінің төлем карточкасын қолданушы кез – келген тұлға қызметке қосылғаннан соң, карталық есеп шотынан кезкелген операцияның жүзеге асырғаннан кейін (сатып алу, қызметтерді төлеу, жал ақы түсуі, төлем және т.б.) бірден SMS – мәлімдеме алады. Онда операция саласы, уақыты мен орны көрсетіледі. Бұдан өзге «Мобильный банкингті» қолданушы өз телефонынан Банкке баланс, операция тарихы, есеп шоттағы қарыздар туралы сұраныстар жіберіп, қажет жағдайда картасын бейтараптандыра алады. Бұл үшін белгілі бір форматтағы SMS – хабарламаны барлық операторларда бірдей Халық Банкінің 8080 нөміріне жолдау керек.

«Мобильный банкинг» қызметін дамытудың 2 кезеңі басталды – жүйеге ұялы телефоннан тікелей ұялы байланыс үшін төлем төлеу мүмкіндігі енгізілді. 2006 жылдың 10 айы ішінде жалпы сомасы 26,7 млн құрайтын 27,5 мың осы секілді төлемдер жасалды.

Мамыр айында қызметті қуаттау мақсатымен банктің WAP – сайты ашылды [4]

2006 жылдың 8 маусымынан бастап «Қазақстан Халық Банкінің» «Мобильный банкинг» жүйесі клиенттері өз ұялы телефондарына банктік операцияларды жүргізуге қолайлы меню орнату мүмкіндігіне ие болды. Меню телефонға банктің wap – порталынан ақысыз Haluk Bank мидлетін алғаннан кейін пайда болады. Банктік мидлет – ұялы телефонға банктің



WAP-порталы арқылы салынатын және телефон менюінде банктік қызметтердің қолайлы тізімін жасайтын кішігірім бағдарлама. «Мобильный банкинг» жүйесінің мәні бұл кезде өзгермейді, бар болғаны клиенттер банкке SMS-мәлімдемені өздері теріп не ол үшін телефондағы команданы таңдау құқығына ие болады. Айта кетер жайт – банк мидлетті тегін ұсынады. Мидлет банктің WAP-сайтынан телефонның көмегімен алынады. Аталған технология Қазақстанның банк нарығында алғаш рет пайда болып, клиенттердің жақсы көз қарасына ие болды. Тамыздан бастап клиенттер өтініштеріне орай 22.00-ден 8:00-ге дейін SMS – хаттамалар жіберу шектелді. Қазанда есеп шоттары Халық Банкінде өңделетін алты агент-банктерде клиенттер үшін «Мобильный-банкінг» қызметі ашылды.

8 айлық жұмыс қортындылары керемет нәтижелер берді. «2005 жыл аяғында 10 мың клиент» жобасының сәттілік көрсеткішіне қыркүйектің ортасында-ақ қол жеткізілді.

2012 жылдың 17 қарашасында Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жүйесінің кірісі 1.5 миллион АҚШ долларынан асты. «Мобильный банкинг» жүйесі қызметтерін 30 мыңнан астам қазақстандықтар пайдаланып, әр айдағы жаңа клиенттердің қосылуы шамамен 15% құрады. Қазанда бір айдағы SMS-хаттамалар трафигі 100 мыңнан асты. Салыстыру: Ресейдің Сбербанкісіне бұл үшін 17 ай қажет боды (Ресейде «Мобильный банкинг» жүйесі 2002 жылдың қазанынан іске қосылған). Банктің «Мобильный банкинг» қызметінің бұлайша алға кету себебі – клиенттің қызметке қосылуының қарапайымдылығы мен қолайлылығында жатыр. Мұны ел бойынша жалпы саны 585 болатын Халық Банкінің кез-келген банкі арқылы жүзеге асыруға болады.

Мұндай көрсеткіштерге небары жоба ашылғаннан бір жарым жылдық уақытта қол жеткізіліп отыр.

Аталған мезетте қызмет көрсетудің үшінші кезеңін шығару жұмыстары жүргізіліп жатыр – мұнда клиент өз ұялы телефонынан кез-келген төлемдер мен аударымдарды іске асырып, қолайлы банктік менюді қолдану үшін банктік апплет телефон SIM – картасына салынады. Және ең маңыздысы – мұнда төлемдер тұтастай қауіпсіз, өйткені клиенттің электронды сандық қолтаңбасымен бекітіледі.

«Мобильный банкинг» жүйесінің ең басты қорытындысы тұрғындар психологиясындағы өзгеріс болатын. Бұрын ешкімге белгісіз «Мобильный банкинг» термині енді жай ғана белгілі емес, сұранысқа ие болды.

Статистикалық зертеулерге сүйенсек, «Мобильный банкинг» жүйесін пайдаланушылар енді карточканы жай ғана қолма-қол ақша алу құралы ретінде қабылдамайды.

Бүгін Қазақстандағы 16,2 млн тұрғынға 3,2 млн. төлем карточкасынан келеді, оның 1,9 млн.-ы – Қазақстан Халық Банкі карточкалары.

Үш қазақстандық ұялы байланыс операторларының абоненттер саны 3,8 млн. адамнан асты. 2012 жылы жүйе кірісі 162,2 млн. теңгені құрады.

Банк саласында жетекші орын алып, халықаралық нарықтарға «Қазақстанның Халық Банкі» ұйымдық жауапкершілік пен әлеуметтік саясатының дұрыс жүргізілуі бизнесті сәтті дамытудың бірден-бір қажетті шарттамасы деп есептейді.

Алдағы жылдарға болжау жасайтын болсақ, 2011-2012 жылдарда Халық банкі өзінің «Мобильный банкинг» жүйесі аясында көрсетілетін қызметтер (бір төлем карточкадан екінші карточкаға ақша аудару, коммуналды төлемдер және т.б.) аясын кеңейтіп, банкоматтар және басқа электронды жүйелер арқылы жүзеге асырылатын қызметтердің барлығын аталған жүйе арқылы орындалады.

Аталған жүйе қызметін қорытындылайтын болсақ, жүйе қызмет



жасауынан бастап халықтың жағымды көзқарастарына ие болды. Негізінен жоғары технологиялардың банктік қызметке енуіне «Мобильный банкинг» жүйесі секілді

өнімдерінің пайда болуы себеп болуда. Жалпы аталған жүйе өзінің қолданушыларына қолайлы және арзанға түсуде, сондықтан жүйенің тұтынушылары күннен-күнге өсуде. [2]

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Раева Р. «О банковской системе Казахстана» // журнал «Банки Казахстана», № 6, 2010. – С.25
2. Мақыш С.Б. Банк ісі: Оқулық. – Алматы: Жеті жарғы, 2010. – 552 бет
3. www.halykbank.kz
4. wap.halykbank.kz

Резюме

В научной статье рассмотрен один из новых видов сервиса Народного Банка Казахстана – «Мобильный банкинг». По своей сути «Мобильный банкинг» – это пакет услуг, предоставляемых банком своим клиентам – держателям пластиковых карточек посредством мобильной связи.

Summary

In the scientific article one of new types of service of Halyk Bank of Kazakhstan is considered is «Mobile banking». On the essence «Mobile banking» is a package of the services given by a bank to the clients – holders of plastic cards by means of mobile communication.



БАНКТІК САЯСАТТЫҢ БАСҚАРУ СТРАТЕГИЯСЫ ТУРАЛЫ

Қоғамның әлеуметтік және саяси өміріндегі кез келген өзгерістерге икемді жауап бере отырып, банктер әлеуметтік-экономикалық салаларды сипаттайды. Спецификалық экономикалық және қаржылық қызметтерден басқа банктік жүйе салықтық төлемдер арқылы әлеуметтік бюджеттік бағдарламаларды құру, тұрғындардың жинақтарын көбейту және сақтау, салымшыларға арналған қосылған құнды жасау сияқты әлеуметтік қызметтерді атқарады. Банктік жүйеге көптеген субъектілер мен ақша қаражаттардың тартылуымен байланысты бұл жүйедегі әртүрлі процестер ірі масштабта жүргізіледі және оларды мемлекеттің қоғамға әсер етуімен барабар қарастыруға болады.

Банктік саясаттың басқару стратегиясын жоспарлау банктің ұзақ мерзімді қызмет етуін және бәсекелестік жағдайында оның табысқа жету мүмкіндігін қамтамасыз ететін орталық буын болып табылады. Стратегияның басты мақсаты қызметті әртараптандыру және бәсекелестікті арттыру жолымен банктің орнықты дамуына қол жеткізу, ұзақ мерзімді жоспарда даму үшін жағдайлар жасау болып табылады.

Стратегиялық басқару мен жоспарлау өзімен банктің мақсаттары мен үнемі өзгеріп отыратын нарықтық жағдайда қолда бар ресурстардың сәйкестілігін қолдаудың басқарушылық процесін көрсетеді. Стратегиялық басқару мен жоспарлаудың мақсаты – қызметтің жаңа бағыттары мен банктік өнімдерді, оларды операция көлемінің өсуіне, табыстарды көбейту мен акциялардың нарық-

тық құнын жоғарылатуға әрекет ететіндей етіп ендіру мен дамыту.

Қазақстан Республикасындағы дамуы нарықтық экономикалық жағдайларға сәйкес коммерциялық банктер мен несие-банк жүйесі экономиканың дамудың, инвестициялық бағдарламалардың жүргізілуі мен жүзеге асырылуын, сонымен қатар мемлекеттік бағдарламалардың да жүргізілуін анықтаушы негізгі факторлардың бірі ретінде көрінеді.

Банк ісінің даму барысында стратегиялық жоспарлау табысқа жетудің негізгі факторларының біріне айналды.

Мықты стратегияға ие болып әрі табандылық таныта отырып, біз жолымызда кездесер кез келген күрделі кедергілерді абыроймен еңсере аламыз.

Бір данағөй: егер сіз қайда бет алып бара жатқаныңызды білмейтін болсаңыз, онда сізді ол жерге кез келген жол алып баруы мүмкін деген екен. Осыны естен шығармай, болашақтың моделін жалпыланған түрде және нақты қысқа мерзімді мақсаттар түрінде ұдайы көз алдымызда бағдар етіп ұстауға тиіспіз. Мұның өзі қандай да бір іс-әрекетке кірісе отырып – біз дұрыс бағытпен жүріп келеміз бе әлде бағдардан ауытқыдық па, оқиғалардан ілгеріге оздық па әлде шабандап қалып келеміз бе, ұдайы таразылап отыру үшін қажет» – деген болатын. Оның бұл айтылған сөздері дамуда мықты стратегияның қажеттігін, оны болашақтың моделін ұдайы көз алдымызда бағдар етіп ұстауға тиіс екендігімізге көзімізді жеткізді.

Стратегия қойған мақсаттарға



қол жеткізу үшін оны іске асырудың тетіктерін сапалы жаңа толықтыру және жаңа экономикалық жағдайларды ескере отырып, экономиканы одан әрі жаңғырту, экономиканың барлық салаларын және адами капиталды қарқынды дамыту жөніндегі мемлекеттің күш-жігерлер жиынтығы талап етіледі.

Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә.Назарбаевтың «Жаңа әлемдегі жаңа Қазақстан» атты Жолдауында ішкі және сыртқы саясаттың маңызды 30 бағыты белгіленген. «Либеризация жағдайындағы қаржылық жүйенің бәсекеге қабілеттілігі мен тұрақтылықтың жаңа сатысына» өтуді сипаттайтын Қазақстанның әлемдік экономикадағы интеграциясына негізделген мемлекеттік саясаттың алтыншы бағыты болып табылады. Бұл бағытты жүзеге асырудағы шешілуге тиіс негізгі тапсырмалардың бірі – жергілікті нарықтарда, аймақтық және халықаралық жобалар шеңберінде банктерді бәсекелестік күреске дайындау. ДСҰ-ға кіргеннен кейін қызмет көрсету аясының кеңеюіне байланысты қаржылық ресурстар да көбейеді, осыған орай банк менеджментінің сәйкес жүйесін дайындау, осы бағытты жүзеге асыру үшін қажетті шарттарды белгілеу, коммерциялық банктерді жоғары квалификациялы мамандармен қамтамасыз ету керек.

Банк стратегиясы.

Стратегиялық мақсаттар.

Банк дамуының негізгі стратегиялық мақсаты тұрғын үй құрылыс жинақ жүйесі қатысушыларының экономикалық белсенді халыққа үлесін 16%-ға дейін ұлғайту және меншікті капитал тиімділігінің көрсеткішін 5,7%-ға дейін көтеріп сүйемелдеу арқылы Банктің бәсекеге қабілеттілік деңгейін жоғарылату болып табылады.

Стратегиялық мақсаттарға жету үшін қаржылық дамуды, маркетингті және корпоративтік/ағымдағы басқаруды, сонымен қатар Ұзақ мерзімді стратегияның ажырамас бөлігі болып

табылатын потенциалды даму стратегиясын іске асыру қажет.

Қаржылық стратегия.

2020 жылдың соңына қарай қол жеткізу жоспарланған

Стратегиялық қаржылық мақсаттар:

1. Банк қызметі пайдалылығының өсуі;
2. Тиімділік көрсеткіштерінің өсуін ұстап тұру;
3. Активтер сапасын және активтер мен пассивтерді басқару тиімділігін ұстап тұру.

Маркетингтік стратегия.

Банктің маркетингтік саясатына Банк клиенттерінің тұтынушылық басымдықтарын есепке ала отырып, банктік өнім әзірлеуді жоспарлау, банктік қызметтер нарығын зерттеу, коммуникацияларды жолға қою, бағаларды белгілеу, банктік өнімнің дамуын ұйымдастыру үрдістері кіреді. Қазақстан халқының сұраныстарын қанағаттандыруға бағытталған, Банк үшін сұранысқа ие, бәсекеге қабілетті және тиімді өнім ұсыну – *Стратегиялық маркетингтік мақсат* болып табылады. Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға қол жеткізуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болуға тиіс:

- клиент үшін тұрғын үй сатып алудың тиімді талаптары мен оңтайлы тарифтерді қамтамасыз ететін банктік өнімдерді жетілдіру;

- тиімді жарнама, яғни клиенттерді Банк өнімдерінің негізгі ерекшеліктері мен тартымдылығы туралы хабарландырудың жарнамалық-түсініктемелік қызметіне дер кезінде баса назар аудару;

- ТҚЖ жүйесіне қатысуы жыл сайын көбейіп келе жатқан халық ағынына қызмет көрсетуді қамтамасыз ету мақсатында өңірлік және агенттік желілерді кеңейту.

Бизнес-үрдістерді дамыту стратегиясы.



Бизнес-үрдістерді дамыту саласындағы Банктің *Стратегиялық мақсаты*-үрдістерді уақтылы жоспарлау және автоматтандыру және тиімді, оңтайлы басқару құрылымын дамыту жолымен ұзақ мерзімді маркетингілік және қаржылық мақсаттарды жүзеге асыруды қамтамасыз ету болып табылады.

Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға қол жеткізуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болуға тиіс:

- Банк клиенттеріне жедел және сапалы қызмет көрсетуге мүмкіндік беретін тиімді ішкі бизнес-үрдістер;

- Банк үрдістерін, әсіресе, клиенттермен өзара әрекеттестік жөніндегі үрдістерді автоматтандыру деңгейін көтеру.

Қызметкерлер құрамын дамыту стратегиясы.

Банктің стратегиялық мақсаттарына жетуді қамтамасыз етуге қабілетті, кәсіби деңгейі жоғары және ортақ мақсатқа жұмылған мамандар тобын қалыптастыру және дамыту Банктің *Стратегиялық HR мақсаты*-болып табылады.

Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға жетуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болып табылады:

- Банк қызметкерлерінің кәсіби дайындық деңгейінің жоғары болуы;

- Банк кадрларының, соның ішінде фронт-кеңсе қызметкерлерінің тұрақтылығы (кадр тұрақсыздығы деңгейінің төмендігі);

- қуатты еңбекті ынталандыру жүйесінің болуы.

Ғылыми жетекші:

Оңалтаев Дархан Оңалтайұлы
АЭСА, э.ғ.к., профессор

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. С.Б. Мақыш. Банк ісі. – Алматы: Жеті жарғы, 2009. – 552 бет.
2. Хамитов Н.Н. Банк ісі. Алматы: Экономика, 2006 ж. – 216 бет.
3. Исақова З.Д. Банк ісі: оқу құралы. Қарағанды, 2006 ж.
4. Бердалиев К. Менеджмент: оқу құралы. Алматы: Экономика, 2005 ж.
5. Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә. Назарбаевтың Жолдауы.
6. Финансовый менеджмент: Учебник /Под ред. Павлова Л.Н.-М.: ЮНИТИ, 2001г. — 269с.
7. Лаврушина О. И. – М.: Финансы и статистика, 1999 г. – 401 с.

Түйіндеме

Мақалада банктік саясаттың басқару стратегиясы зерттелген. Банктің ұзақ мерзімді қызмет етуін, қызметтің жаңа бағыттарын енгізу туралы ой қозғалған.

Резюме

В данной статье указана исследование стратегии управления в банковской системе. Показана работа банка за длительный период, внедрение новых направлений в работе банка.

Summary

In this article is shown a research of strategy of the administration in the bank's system. Also shown bank's assignment for the protracted period, introduction with new directions in bank's function.



ЖЕР ҚОЙНАУЫН ПАЙДАЛАНУШЫЛАРДЫҢ САЛЫҚТАРЫ МЕН АРНАУЛЫ ТӨЛЕМДЕРІ

Қазақстан Республикасының салық жүйесінде табиғат ресурстарын, пайдалы қазындыларды, жер қойнауын пайдалануға байланысты бірқатар төлемдер бар, оларды шартты түрде салықтық сипаты бар табиғат ресурстары үшін төленетін төлемдер ретінде бір топқа біріктіруге болады. Оларға үстеме пайдаға салынатын салық, жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері, пайдалы қазындыларды өндіру салығы, су үшін төленетін төлем, орманды пайдаланғаны үшін төлем (орман табысы) және басқалары жатады. Аталған төлемдер негізінен ренталық сипатта болады, өйткені олардың пайда болуы мен мөлшерлемелерінің шамасы шығарылатын және шаруашылық қызметте пайдаланатын материалды, шикізатты, минералдық ресурстарды алу, тұтыну, олардың сапасы табиғатфакторларымен байланысты болады.^[1]

Қазақстан Республикасы заңнамасында айқындалған тәртіппен жасалған жер қойнауын пайдалануға арналған контракттар шеңберінде жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды жүргізген кезде жер қойнауын пайдаланушылар Салықтық кодексте белгіленген барлық салықтарды және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді, ал жер қойнауын пайдаланушылардың төлемдері мен салықтарын – қосымша, жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар жүргізген кезде төлейді. Заңды және жеке тұлғалар, соның ішінде Қазақстан Республикасында жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды, сонымен бірге мемлекет меншігіндегі техногендік мине-

ралдық құрылымдарды қайта өңдеуді жүзеге асыратын шетелдік тұлғалар жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтарын төлеушілер болып табылады. Жер қойнауын пайдаланушыларға белгіленген салық режимі жер қойнауын пайдалануға Үкімет белгілеген тәртіппен жасалынған контрактта айқындалады.

Жер қойнауын пайдаланушыларға салық салудың екі моделі белгіленген: бірінші модель жер қойнауын пайдаланушының өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін қоспағанда Салықтық кодексте көзделген салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін төлеуін көздейді; екінші модель жер қойнауын пайдаланушының өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін төлеуін (беруін), сондай-ақ салық заңнамасында көзделген салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін төлеуін көздейді, оларға шикі мұнай, газ конденсатына салынатын рента салығы, шикі мұнайға, газ конденсатына салынатын акциз, үстеме пайда салығы, жер салығы, роялти, мүлік салығы қосылмайды. Кен орындарын (кен орындар тобын, кен орындарының бір бөлігін) рентабелдігі төмен, қоюлығы жоғары, суланған, шағын дебетті және игерілген санатқа жатқызу тәртібін, олардың тізбесі мен салық салу тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды. Бұл роялти, өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі, өнімді бөлу туралы контракт бойынша қызметін жүзеге асырушы жер қойнауын пайдаланушының



қосымша төлемі салық салудың екі моделіне сәйкес (контракттардың негізгі түрлерін негізге ала отырып) жер қойнауын пайдалануға контракттарда айқындалатын жер қойнауын пайдаланушылар үшін белгіленген салық режимінде жұмыс істей береді дегенді білдіреді. Жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтары:

1. жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдерін: а) қол қойылатын бонусты; ә) коммерциялық табу бонусын; б) тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемді;

2. пайдалы қазындыларды өндіру салығын;

3. үстеме пайда салығын біріктіреді.

Бонустар жер қойнауын пайдаланушының тіркелген төлемдері болып табылады. Жер қойнауын пайдалануға арнап жасалған келісім-шарттың түрлері мен шарттарына қарай жер қойнауын пайдаланушы үшін бонустардың мынадай түрлері белгіленуі мүмкін: қол қойылатын бонус және коммерциялық табу бонусы. Қол қойылатын бонус жер қойнауын пайдаланушының контракт аумағында жер қойнауын пайдалану құқығын сатып алу үшін алған біржолғы тіркелген төлемі болып табылады.

Коммерциялық табу бонусын контракт аумағындағы пайдалы қазындыларды әрбір коммерциялық табу үшін, соның ішінде бастапқыда белгіленген алынатын пайдалы қазындылар қорларын ұлғайтуға алып келетін кен орындарың қосымша барлау жүргізу барысындағы, табу үшін жер қойнауын пайдаланушы төлейді. Коммерциялық табу бонусының салық салу объекті пайдалы қазындылар қорларының нақты көлемі болып табылады. Коммерциялық табу бонусының сомасы салық салу объектінің, салық базасы мен мөлшерлемелерінің негіз шие айқындалады. Коммерциялық табу бонусы салық базасының 0,1 пайыз мөлшерлемесі бойынша төленеді.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығы Қазақстан Республикасының аумағында өндірілетін минералдық шикізат, мұнай, жерасты сулары және емдік балшықтың әрбір түрі бойынша ақшалай нысанда жеке төленетін салық.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығының құрамына: мұнайға арналған пайдалы қазыналарды өндіру салығы, кең таралған пайдалы қазындыларды қоспағанда, минералдық шикізатқа пайдалы қазындыларды өндіру салығы және кең таралған пайдалы қазыналарға жерасты суларға және емдік балшықтарға, пайдалы қазындыларды өндіру салығы кіріктіріледі. Минералдық шикізаттың құрамындағы пайдалы қазындылар босалқы қорларының нақты (физикалық) көлемі (айналыстан шыққын босалқы қорлардың салық салынатын көлемі) минералдық шикізатқа (қара, түсті және радиоактивті металдар кендері (рудалары); металдар; құрамында металдар бар минералдық шикізат, сондай-ақ сирек ездесетін металдар, шашыраңқы металдар, радиоактивті металдар, бейметалдар, қымбат бағалы тастар, жасанды тастар, техникалық тастар) салық салу объекті болып табылады.

Салық кезеңіндегі орташа біржалық бағаны немесе алғашқы кайта өңдеуден (байытудан) өткен минералдық шикізатты өткізуден безбенделген бағасын негізге ала отырып, салық кезеңінде минералдық шикізаттың құрамында пайдаланылатын айналыстан шыққан қосалқы қорларының салық салынатын көлемінің құны пайдалы қазындыларды өндіру салығын есептеу үшін салық базасы болып табылады. Мөлшерлемелер ауқымы тым кеңтас көмір мен жанғыш такта тастар үшін белгіленген нөл пайыздан уран үшін белгіленген 24 пайызға дейін (ең жоғары). Жер қойнауын пайдаланушының салық кезеңінде өндірген кең таралған пайдалы қазындылардың, жерасты сулары мен емдік балшық-



тың нақты көлемі салық салу объекті, оларды өткізуден безбенделген бағасын негізге ала отырып, осы көлем құны салық базасы болып табылады. Салықтың мөлшерлемелері 2,5%-дан 10,6%-ға дейінгі мөлшерлерде белгіленген.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығы бойынша салық кезеңі күнтізбелік тоқсан болып табылады. Салықтөлеуші салықтың есептелген сомасын орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей төлеуге міндетті. Жер қойнауын пайдаланушы пайдалы қазындыларды өндіру салығы жөніндегі мағлұмдаманы орналасқан жері бойынша салық органына салық кезеңінен кейінгі айдың 15-нен кешіктірмей береді. Жер қойнауын пайдаланушылардың үстеме пайда салығы – салыстырмалы жақсы табиғи жағдайлардағы қызметінен алынған немесе нарықтың салыстырмалы жағдайындағы шығарылған өнімді сатудан алынған қосымша пайда үшін төленетін төлем, яғни белгіленген нормативтен тыс алынған табыс үшін төлем. Кең таралған пайдалы қазындыларды, жерасты суларын және (немесе) емдік балшықты барлауға, барлау мен өндіруге немесе өндіруге, барлауға және өндіруге

байланысты емес жерасты құрылыстарын салуға және (немесе) пайдалануға арналған келісімдердің негізінде жүзеге асырылатын қызмет бойынша жер қойнауын пайдаланушылар үстеме пайда салығын төлеушілер болып табылады. Салықтық кодекске сәйкес айқындалған үстеме пайда салығын есептеу мақсаты үшін жер қойнауын пайдаланушының шегерімдер сомасының 25%-на тең сомадан асатын салық кезеңі үшін жер қойнауын пайдалануға арналған әрбір жеке келісім бойынша жер қойнауын пайдаланушының таза табысының бір бөлігі үстеме пайда салығын салу объектісі болып табылады. - Үстеме пайда салығы салық төлеушінің орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі жылдың 15 сәуірінен кешіктірілмей төленеді. Үстеме пайда салығы үшін 1 қаңтардан бастап 31 желтоқсанға дейінгі күнтізбелік жыл салық кезеңі болып табылады. Өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі тараптардың келісімімен анықталады, бұл келісімге сәйкес жер қойнауын пайдаланушыға ақылы негізде белгілі бір мерзімде жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар өткізуге контракт аумағында құқық беріледі.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Құлпыбаев С., Ынтықбаева С.Ж., Мельников В.Д. Қаржы: Оқулық / – Алматы. Экономика, 2010- 522 бет ISBN 978-601-225-169-2
2. Қазақстан Республикасының Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы Кодексі (Салық кодексі), Астана, Ақорда, 10.12.2008 ж., № 99-ІVҚРЗ

Түйін

Ғылыми мақалада Қазақстан Республикасындағы пайдалы қазбаларды өндіруге салынатын салық мәселесі қарастырылған.

Резюме

В научной статье рассмотрены проблемы налогообложения на добычу полезных ископаемых в Республике Казахстан.

Summary

In a scientific article the problems of taxation on mining in the Republic Kazakhstan.



ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОРПОРАЦИИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ (НА ПРИМЕРЕ АО «КАЗТРАНССЕРВИС»)

Финансовая стратегия – это решение частных задач конкретного этапа развития корпорации путем своевременного изменения способов организации финансовых связей, перераспределения денежных ресурсов между видами расходов и структурными подразделениями.

Актуальность в том, что правильно выбранная стратегия создает благоприятные возможности для решения тактических задач. Финансовую политику в корпоративных структурах (холдинговых компаниях и др.) должны осуществлять профессионалы — главные финансовые менеджеры (директора), владеющие всей информацией о стратегической тактике акционерной компании (корпорации). Для принятия управленческих решений используют информацию, приведенную в бухгалтерской и статистической отчетности и в оперативном финансовом учете, которая и служит главным источником данных для определения показателей, применяемых в финансовом анализе и внутрифирменном финансовом планировании.

Как я выяснила из официального сайта компании – основными целями АО «Казтранссервис» являются комплексное развитие Компании, обеспечение конкурентоспособных перевозок грузов в контейнерах с максимальным экономическим эффектом и удовлетворение потребностей внутреннего и внешнего рынков в контейнерных перевозках.

Сегодня АО «Казтранссервис», являясь официальным оператором контейнерного парка АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы», оказывает все услуги по кон-

тейнерным перевозкам, от разработки тарифа до погрузки, выгрузки и экспедирования. Четко налаженная технология работы и высокая квалификация работников позволяет обеспечить перевозки грузов в контейнерах по Казахстанским железным дорогам во всех направлениях[7].

Финансовый анализ предприятия начнем с изучения динамики оказания услуг, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста. Этот анализ показывает, как изменился объем оказания услуг за определенное количество лет[6, с.5].

За три года в компании объем оказания услуг вырос на 279%, а объем реализации увеличился на 299%. Превышение в 2011 г. темпа роста реализации услуг над темпом роста оказываемых говорит о том, что у предприятия появилось больше клиентов по причине проведения предприятием широкой маркетинговой политики, а также сократилась дебиторская и кредиторская задолженность.

Если сравнивать оказание услуг по годам, то в 2011 г. по сравнению с 2010 г. он увеличился на 70%, а в 2012 г. по сравнению с 2011 г. – на 123%.

Объем реализации в 2011 г. в сравнении с 2010 г. вырос на 84%, в 2012 г. по сравнению с 2011 г. – на 117%.

По моему мнению, на рост объема оказываемых услуг повлияли:

- активная рекламная деятельность предприятия, которая только начинает набирать темпы на данном предприятии;
- улучшение качества оказываемых услуг за счет использования новых более эффективных технологий (совершенствование парка под-



вижного состава, повышении квалификации работников);

- расширение рынков оказания услуг. С 2011 г. начало осуществлять перевозку грузов в Португалию и Италию.

На основании анализа оказания услуг по каждому виду оказываемых услуг можно сделать следующие выводы:

- Внутриреспубликанские перевозки в 2011 г. по сравнению с 2010 г. возросли на 10%. Это связано с выгодной тарифной системой для заказчиков и с широкой рекламной деятельностью предприятия.

- Но в 2012 г. внутриреспубликанские перевозки снизились на 10% по сравнению с 2011 г. Это связано с экономической ситуацией в стране, т.к. многие предприятия сократили выпуск своей продукции в связи со снижением реализации своей продукции (в основном предприятия работают на склад), соответственно снизились перевозки как внутри страны так и международные перевозки (на 17% по сравнению с 2010 г.).

- Так же на сокращение международных перевозок повлияло изменение тарифной системы и таможенные пошлины.

- Оказания остальных видов услуг в анализируемые годы изменялись не существенно, т.е. можно сказать, что при оказании остальных видов услуг у предприятия наблюдается стабильность.

Я считаю, что увеличение объема услуг связано с ростом клиентов предприятия, что связано с широкой маркетинговой деятельностью предприятия, а также качеством оказания услуг [7, с.102].

Внутриреспубликанские и международные перевозки сократились по сравнению с 2010 и 2011 гг., а мультимодальные и юридические услуги возросли, но незначительно. Несмотря на это наибольший удельный вес в объеме всех оказанных услуг, как и в предыдущие годы, занимают внутриреспубликанские и международ-

ные перевозки [2].

Во многом этому способствовала [1, с.134]:

- таможенная политика;
- предполагающая льготный режим для ввоза по договорам лизинга автомобилей для международных перевозок;

- тарифы предприятия на перевозку грузов;

- маркетинговая деятельность предприятия.

В 2010 г. показатель прибыли от реализации продукции является положительным. В 2011 г. в сравнении с 2010 г. прибыль снизилась на 44 млн.тенге в связи с ростом себестоимости оказания услуг, в 2012 г. в сравнении с 2011 г. прибыль увеличилась на 1229 млн.тенге. Росту прибыли способствовала эффективная работа планово-экспедиторского сектора предприятия и увеличение количества международных грузоперевозок.

Далее проведем анализ балансовой прибыли за 2010–2012 гг.

В 2011 г. по сравнению с 2010 г. прибыль от реализации продукции сократилась на 44 млн.тенге, убыток от операционных доходов и расходов – на 36 млн.тенге, но зато произошло увеличение прибыли от внереализационных доходов. В итоге, прибыль за отчетный период (2011 г.) составила 258 млн.тенге

В 2012 г. по сравнению с 2011 г. абсолютное отклонение прибыли от реализации составило 1229 млн.тенге, прибыль от операционных доходов и расходов составил 32 млн.тенге, произошло снижение прибыли от внереализационных доходов на 104 млн.тенге. В итоге, прибыль за отчетный период увеличилась на 1098 млн.тенге. После уплаты налогов с прибыли и отчислений в фонд потребления прибыль к распределению составила 1296 млн. тенге. Таким образом, за анализируемый период балансовая прибыль в абсолютном выражении увеличилась на 1099 млн.тенге. Увеличение в 2011 г. произошло за счет прибыли от внереализационных



доходов. В 2012 г. увеличение балансовой прибыли предприятия произошло также за счет прибыли от реализации и операционных доходов и вне-реализационных доходов и расходов.

Росту балансовой прибыли предприятия в значительной мере способствовало увеличение прибыли от реализации, а также снижение убытков от вне-реализационной деятельности.

Исходя из аналитической части, необходимо закупить несколько автомобилей для собственного парка подвижного состава. Так как это позволит увеличить объем грузоперевозки, что будет способствовать увеличению объема оказываемых услуг [4, с. 68].

Для успешной работы транспортно-экспедиторской компании ком-

мерческая служба и экспедиторы участвуют в специализированных выставках, посещают семинары, изучают различную информацию по экспедиторскому обслуживанию изучают возможности рекламного представления фирмы.

Мероприятия по совершенствованию транспортного предприятия позволят привлечь новых заказчиков, укрепить отношения с уже существующими заказчиками, увеличить объемы оказания услуг, сократить себестоимость и увеличить прибыль. Проведенное обоснование целесообразности предлагаемых мероприятий позволяют автору утверждать о практической значимости разработанных им предложений.

Список использованной литературы:

1. Бахрамов Ю. М. Финансовый менеджмент / Ю. М. Бахрамов, В. В. Глухов. – М. : Питер, 2011. – 496 с.
2. Годовой отчет АО «Казтранссервис» за 2010-2012 гг.
3. Алексеев, В. Г. Ермилов. – М. : Омега-Л, 2011. – 560 с.
4. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент / И. Я. Лукасевич. – М. : Эксмо, 2011. – 768 с.
5. Москаленко Н. И. Кризис на транспорте еще впереди / Н. И. Москаленко // Реальная газета. – 2009. – №9 (132). – С.10.
6. Никифоров, В. Н. Мультимодальные перевозки и транспортная логистика : учебник для вузов / В. Н. Никифоров. – М. : РосКонсульт, 2008 – 272 с.
7. Официальный сайт АО «Казтранссервис» <http://www.kts.kz/> (дата обращения 02.06.2013)

Түйін

Мақалада «КазТрансСервис» АҚ ұйымының қаржы стратегиясы қаралған. Негізгі мақсаты контейнер арқылы жіберілген жүктерге бәсекелестік болмауын, ішкі және сыртқы сауда нарығында жүк тасымалдау қажеттілігін қамтамасыз ету. Нақты айтқанда қаржылық сараптама жүк жеткізу амалдарын қарастырған.

Резюме

В статье рассмотрена финансовая стратегия АО «КазТрансСервис». Основная цель недопущение конкуренции грузам, отправленным через контейнер, обеспечение потребностей грузовых перевозках внутреннего и внешнего рынков. Если быть более конкретным, финансовый анализ предусматривает способы доставки грузов.

Summary

The article was considered the financial strategy of the company KazTransService. It is main objectives is to ensure the competitiveness of the transport of goods in containers. Generally considered the financial analysis and the ways and measures to improve.



ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ АЛТЫН-ВАЛЮТА РЕЗЕРВІ

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің алтын-валюта резерві ақша-кредит саясатын жүзеге асырудың, қазақстандық теңгенің тұрақты өтімділігін және ликвидті валюта нарығының жұмыс істеуін қолдаудың басты құралдарының бірі, сондай-ақ теңгенің ішкі және сыртқы құнын қамтамасыз етудің негізі ретінде құрылып, пайдаланылады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің алтын-валюта резерві:

а) монетарлық алтыннан, күмістен, платинадан және платина тобындағы басқа да металдардан;

Монетарлық алтын – химиялық құрамы бойынша таза алтын болып есептелетін алтын және ол таңбалануы жағынан халықаралық стандартқа сай келеді.

ә) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі анықтайтын тізбе бойынша корреспонденттік шоттар мен қолма-қол нысандағы еркін өтімді және басқа шетелдік валюталардан;

б) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі алдындағы дебиторлардың еркін өтімді валютадағы қысқа мерзімді (бір жылға дейін) міндеттемелерінен құралады. [1]

Алтын-валюта резервін жеке-дара құрайтындардың проценттік арақатысын Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі анықтайды және қолдап отырады. Қазақстан Республикасы алтын-валюта резервінің есебі Ұлттық банк активтерінің сомасы ретінде анықталатын жиынтық алтын-валюта резервінің түрлері бойынша және жиынтық алтын-валюта резерві мен Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің алынған

кредиттері (заем, қарыз) жөніндегі міндеттемелері арасындағы айырма ретінде анықталатын таза алтын-валюта резервінің түрлері бойынша жүргізіледі. [2]

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі алтын-валюта резерві Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің сметасына (бюджетіне) сәйкес Ұлттық банктің пайдасынан аударым жасау есебінен қалыптастырылады.

Тазартылған құйма алтынның бағасы теңгенің мәміле күнінің алдындағы күнгі, АҚШ долларына қатысты орташа алынған биржалық бағамына және алтынның Лондон қымбат металдар нарығы қауымдастығының бүкіл жеткізу айына орташа алынған таңертеңгі және кешкі фиксингінің орташа мәніне қарай және: алтынды халықаралық нарықтарға экспорттау жөніндегі көлік және кеден шығыстарынан артық ақша массасын стерилизациялау шығыстарынан бид-аск (bid-ask) спред;

Лондон қымбат металдар нарығы қауымдастығы қабылдаған және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондон сапалы жеткізілімі» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген халықаралық сапа стандарттарына жауап бермейтін құймалар сатып алынған жағдайда қолданылатын сапа үшін жеңілдіктен тұратын дисконтқа қарай теңгемен айқындалады.

Бір кезеңде сатып алынатын бір сападағы барлық құймаларға бірыңғай дисконт ставкасы қолданылады.

Қазақстан үшін ұлттық экономиканың орнықты дамуы және шоғыр-



ландырылған бюджеттің тұрақты профициті Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің алтын-валюта резервін және қорларын айтарлықтай ұлғайтуға мүмкіндік берді. 2012 жылдың аяғына Қазақстан Республикасы.

Ұлттық Банкінің жиынтық резерві Ұлттық қордың активтерін қоса алғанда 86 млрд. АҚШ долларын құрады. Жинақталған резервтердің едәуір бөлігі шетел валютасында, бағалы қағаздарда және басқа да қаржы құралдарында сақталуда. Әлемдік экономикадағы, атап айтқанда Еуроаймақ елдеріндегі, АҚШ-тағы, Жапониядағы экономикалық ахуалдың тұрақсыздығы жағдайында алтын-валюта резервтері мен Ұлттық қор қаражаттарының сақталу тәуекелдері артып келеді. Ұлттық қордың негізгі функцияларының бірі болашақ ұрпақ үшін қор жинақтау болып табылатынын айта кеткім келеді. Сыртқы экономикалық қауіптердің өсуі алтын қорларының рөлін елеулі түрде арттырады. Долларды, евроны және басқа резервтік валютаны шектеусіз басып шығару, валюталық соғыстар, қарыздық дағдарыс, тұтастай мемлекеттердің дефолт тәуекелдері дамыған мемлекеттерді алтын қорларды ұлғайтуға мәжбүрлейді. Резервтерді шетел валютасында және бағалы қағаздарда сақтау түпкі нәтижесінде біздің барлық жинақтарымызды жәй ғана қағаздарға айналдыруы мүмкін.

АҚШ, Германия, Италия және Францияның алтын қорлары алтын-валюта резервтерінің 70%-нан асады. Алтын экономикалық дағдарыс жағдайында экономиканың қаржылық

тұрақтылығын арттырудың сенімді құралы ретінде қарастырылады. Қазақстанның алтын қоры 6,3 млрд. АҚШ долларын, немесе барлық алтын-валюта резервтердің небары 20% шамасын құрайды.

Өткен жылы Парламент алтын-валюта резервтерін толықтыру үшін тазартылған алтынды сатып алуға ҚР Ұлттық Банкіне басымды құқығын беретін заң жобасын мақұлдады. Алайда Қазақстанда жыл сайын небары 10-15 тонна тазартылған алтын өндіріледі. Ұлттық экономиканың күтіліп отырған өсуін және оның дамыған 30 елдердің қатарына кіруін ескеретін болсақ, мемлекеттің алтын қорының мөлшерін ұлғайту қажет[3].

Дамыған елдердің бірқатары қарыздық проблемалар аясында дағдарыспен күрес үшін әлемдік нарықта алтынды белсенді түрде сатып келеді. Соңғы онжылдық ішінде Швейцария алтынның шамамен 877 тоннасын сатты, Франция – 589 тонна, Испания, Нидерланды және Португалия елдерінің әрқайсысы – 200 тоннадан. Бұл ретте, мәселен, Ресей мұнай кірістері есебінен шамамен 570 тонна алтынды сатып алды, бұл Қазақстанның бүкіл алтын қорынан бірнеше есе артады. Төлемақы теңгерімінің тұрақты оң сальдосын ескеретін болсақ, Қазақстанның әлемдік нарықта алтынды сатып алу белсенділігін арттыруға толық мүмкіндігі бар. Жинақтарды алтында сақтау олардың сақталуын ғана емес, сондай-ақ табыстылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Соңғы он жыл ішінде алтынның бағасы шамамен 400%-ға өсті.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. ҚР Ұлттық банкінің «Алтын валюта» операциясының мәліметтерінен 2013ж
2. ҚР статистикалық мәліметтер жинағынан 2013ж
- 3.«Қазақстан-2050» стратегиясы- қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» ҚР – ның Президенті Н.Ә. Назарбаевтың Қазақстан халқына жолдауы.// Егемен Қазақстан 2012 жыл, 15 желтоқсан



Түйін

Алтын-валюта активтерін сақталуын қамтамасыз ету үшін инвестициялық портфельдің активтері негізінен елдің эталондық портфельге кіретін мемлекеттік, агенттік борыштық бағалы қағаздарымен берілуі қажет.

Резюме

Чтобы обеспечить сохранность золотовалютных активов активы инвестиционного портфеля необходимо выдавать, в основном, в виде государственных, агентных долговых ценных бумаг, которые входят в эталонный портфель страны.



УДК 336

А. Якименко,

Магистрант 1 курса специальности «Финансы» ААЭС.

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

С первых дней независимости Казахстан взял курс на построение рыночной экономики. Этот достаточно болезненный и сложный процесс сопровождался различного рода социальными проблемами и потрясениями. Известно, что, как и в случае с другими странами СНГ, в начале 1990-х годов уровень экономического развития Казахстана был невысоким. Более того, в Казахстане на тот момент даже не было каких-либо зачатков рыночной экономики, что лишь осложнило начало системных преобразований. В этих условиях проведение рыночных реформ в стране стало осуществляться форсированными темпами.

В настоящее время в республике создана комплексная система регулирования социально-экономических процессов, основанная на сочетании реализации кратко-, средне- и долгосрочных целей в рамках единой Стратегии развития. С повышением эффективности государственного управления в последние годы отмечается значительная положительная макроэкономическая динамика, что свидетельствует о выходе экономики на траекторию устойчивого роста [1]

В результате осуществления ряда радикальных шагов в области формирования рыночных институтов и механизмов хозяйствования Казахстан опередил большинство стран СНГ в темпах реформирования экономики. Казахстан первым среди стран СНГ предпринял такие меры, как пенсионная реформа, создание системы гарантирования банковских вкладов, досрочное погашение долга МВФ по линии Национального банка,

формирование Национального фонда, государственная компенсация вкладчикам банков и пенсионных фондов курсовых потерь вследствие девальвации национальной валюты, отказ от обязательной продажи валютной выручки экспортеров, обязательное страхование ответственности автовладельцев.

Начиная с момента объявления независимости в 1991 году, Казахстан начал осуществлять ряд реформ, с целью перехода от плановой к рыночной экономике. Для того чтобы поднять экономику, требовались значительные средства, которых у молодого государства не было. Выходом из создавшейся ситуации стало привлечение инвестиций.

Государственное агентство по инвестициям было основано в конце 1996 года для работы с иностранными инвесторами. Законодательство об инвестициях дает гарантии по обеспечению благоприятных и недискриминационных условий для деятельности иностранных инвесторов в республике. Общая либеральная инвестиционная система Казахстана означает, что все секторы экономики страны открыты для инвесторов. Правительство Казахстана принимает прямое и косвенное участие в привлечении иностранных инвестиций.

Реализация Стратегии вхождения Казахстана в число пятидесяти конкурентоспособных стран мира требует увеличения в два и более раза объемов инвестиций. Основными направлениями инвестирования могут стать прямое инвестирование в наиболее перспективные компании с целью получения контроля над ними.



Преобладающими источниками финансирования инвестиций в основной капитал отрасли являются собственные средства инвесторов (73,1% от общего объема инвестиций).

Значительную долю инвестиций

в основной капитал в обрабатывающей промышленности (46,4%) занимают Карагандинская, Актюбинская и Павлодарская области в основном за счет инвестирования в металлургическую промышленность.

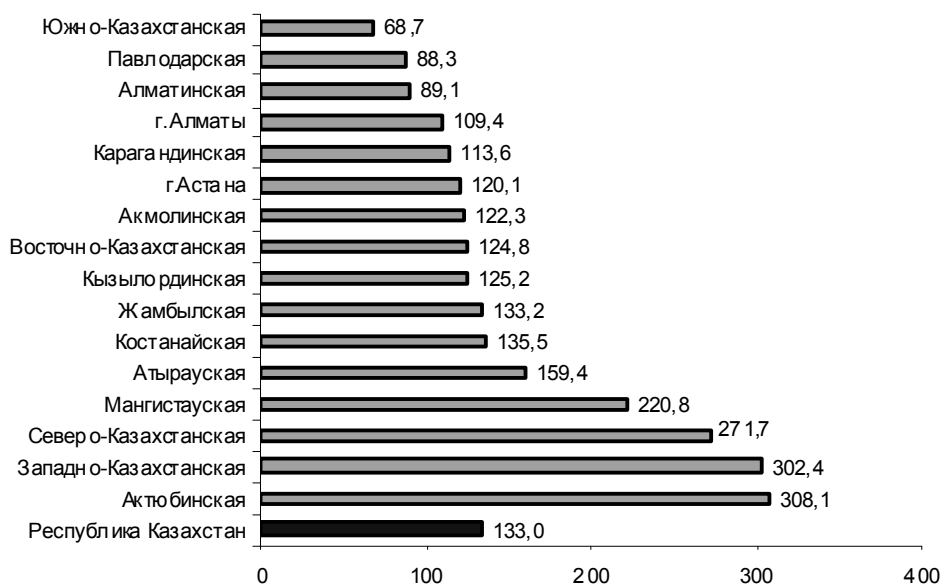


Рисунок 1. Индексы физического объема инвестиций в основной капитал в обрабатывающую промышленность [2] в % к январю-сентябрю 2011 г.

Таблица 1

Инвестиции в основной капитал по отраслям обрабатывающей промышленности в 2011 году тыс. тенге



	Инвестиции в основной капитал	В % к соответствующему периоду 2011г.	в том числе финансируемые за счет средств			
			местного бюджета	собственных	иностранн ых	заемных
Обрабатывающая промышленность	69130126	99,1	3715	57246852	4453463	7426096
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	12381234	60,0	-	9425468	1358843	1596923
Текстильная и швейная промышленность	44851	23,0	-	34961	-	9890
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	5645	8,1	-	5645	-	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева	140807	29,4	-	88748	-	52059
Целлюлозно-бумажная промышленность; издательское дело	3350185	378,8	3715	3338012	-	8458
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	6698525	87,5	-	6554014	10713	133798
Химическая промышленность	1894799	141,2	-	1000652	579080	315067
Производство резиновых и пластмассовых изделий	990067	77,0	-	460131	278411	251525
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	8468827	141,4	-	5591843	129344	2747640
Металлургическая промышленность и производство готовых металлических изделий	30936976	112,6	-	26849865	2045577	2041534
Производство машин и оборудования	1609510	81,2	-	1343091	51495	214924
Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	1367194	154,2	-	1334412	-	32782
Производство транспортных средств и оборудования	686770	77,9	-	686770	-	-
Прочие отрасли промышленности	554736	423,2	-	533240	-	21496

В январе-феврале 2012г. в основной капитал сельского хозяйства было инвестировано 9,6 млрд. тенге, что составило 1,1% в общем объеме инвестиций в основной капитал республики.

Наибольшие объемы инвестиций были направлены на развитие отраслей сельского хозяйства в Костанайской (39,8%), Акмолинской (19,3%) областях и г.Астане (12,3%) [4].

Объем инвестиций в основной капитал сельского хозяйства в феврале текущего года уменьшился на 8,4% по сравнению с соответствующим месяцем прошлого года.

За период 1992—2011 гг. в Казах-

стане наблюдалась тенденция стабильного роста притоков иностранных инвестиций. Совокупные объемы прямых иностранных инвестиций на конец 2011 года составили 31 млрд. долл. В 2011 г. валовый приток иностранных инвестиций составил 5,5 млрд. долл., (в 2010 году — 5,3 млрд. долл.). Высокий уровень поступлений был обусловлен дальнейшей реализацией крупных инвестиционных проектов по разведке, разработке и развитию инфраструктуры нефтегазовых месторождений, главным образом Карачаганакского и Тенгизского проектов и проекта разработки шельфа-Каспия.



Таблица 2
Инвестиции в основной капитал сельского хозяйства

тыс. тенге

	Инвестиции в основной капитал за январь-апрель 2012г.	В % к соответствующему периоду 2011г.	в том числе финансируемые за счет средств			
			республиканского бюджета	местного бюджета	собственных	заемных
Республика Казахстан	9645692	122,7	1062695	220484	7154722	1207791
Акмолинская	1862688	168,7	-	-	1271006	591682
Актюбинская	159067	10,4 р	-	-	120298	38769
Алматинская	458652	34,2	36300	-	196668	225684
Атырауская	6187	-	-	-	6187	-
Восточно-Казахстанская	273263	232,1	40622	-	183108	49533
Жамбылская	150788	189,0	-	3193	100410	47185
Западно-Казахстанская	95767	118,5	-	-	95767	-
Карагандинская	804399	11,8 р	-	-	804399	-
Костанайская	3835566	165,6	-	5400	3729272	100894
Кызылординская	18961	244,9	-	-	10629	8332
Мангистауская	9979	436,8	-	-	9979	-
Павлодарская	74425	169,6	-	-	65785	8640
Северо-Казахстанская	570663	536,1	-	-	498777	71886
Южно-Казахстанская	36735	29,9	15750	4448	2333	14204
г.Астана	1188658	48,2	970023	203022	15613	-
г.Алматы	99894	222,5	-	4421	44491	50982

По размеру привлеченных иностранных инвестиций Казахстан занимает первое место среди стран СНГ. По состоянию на I квартал 2012 года накопленный объем иностранных инвестиций в экономику Казахстана составил около 75% всех иностранных инвестиций в Центральной Азии.

В 2011 году чистые ПИИ составили 2,760 млрд. долларов США, более чем в два раза превышая объем в 1,250 млрд. долларов США в 2010 году, увеличив общий объем инвестиций до 12,104 млрд. долларов США (Таблица 3). Нефтяной и газовый сектор привлекает большую часть инвестиций, составляя в среднем около 1 млрд. долларов США в год.

Отмечая в целом прогрессивность существующей унификации законодательства, начавшейся с принятия единого Закона РК «Об инвестициях», следует отдельно остановиться на целесообразности использования селективных мер государственной поддержки [3].

Данный подход требует ответа, по крайней мере, на два вопроса. Первый из них – насколько экономически обоснованно подобное регулирование? Второй – каковы могут быть последствия данной дифференциации?

Весьма примечательны взгляды по данному вопросу известного канцлера ФРГ Людвиг Эрхарда – автора программы возрождения германской послевоенной экономики, приведенные Б.Е. Зарицким в книге «Людвиг Эрхард: секреты «экономического чуда». «Казалось бы, общепризнанной является точка зрения, что государство не только косвенно, но и прямо должно участвовать в формировании инвестиционной политики. В общем плане против такой позиции трудно возразить. Но многократно доказано, что на практике попытки государства определить, например, наиболее перспективные и конкурентные отрасли национальной промышленности и соответствующим обра-



зом переориентировать инвестиционные потоки (в том числе и за счет бюджетных средств) часто оказывались контрпродуктивными и приводили лишь к напрасному распылению ресурсов. Причина проста – государство не располагает всей необходимой для принятия подобных решений информацией. Это не говоря о том, что в реальной жизни такого рода решения нередко вообще принимаются не по причинам их экономической или социальной целесообразности, а под давлением влиятельных лоббистских группировок в промышленных кругах, государственном аппарате и политическом истеблишменте» [5].

Из вышеизложенного следует единственно разумный вывод, что для общества и экономики выгодно создание паритетных условий инвестиционной деятельности для всех групп предпринимателей независимо от их отраслевой принадлежности. Государство должно быть заинтересовано в развитии многоотраслевого бизнеса, формируемого в условиях свободной конкуренции, а не по установленному перечню. Если бизнес существует, значит, он удовлетворяет какие-либо общественные потребности, и такая инве-

стиционная деятельность является оправданной и необходимой для национальной экономики, а, следовательно, и государства [6].

Привлечение иностранного капитала и повышение эффективности его использования требуют совершенствования организационного, экономического и правового механизма в целях обеспечения согласованности национальных интересов нашей страны и интересов иностранных инвесторов, создания общих благоприятных условий инвестиционной деятельности и преференциального режима для преимущественного развития приоритетных сфер экономики. Доработка действующего механизма должна идти в направлении повышения его гибкости и самонастройки в зависимости от изменяющейся хозяйственной обстановки. Немаловажное значение приобретает повышение гарантий по защите прав иностранных инвесторов и упорядочение бюрократических процедур, тормозящих процесс привлечения и использования иностранных инвестиций.

*Научный руководитель:
к.э.н. Байбулекова Л.А.*

Список использованной литературы:

1. Кулаков В.А., Лапшин В.С. Сущность инвестиционной политики // *Экономист*, 2007, № 2.
2. www.stat.kz
3. Сахиев А.С. Инвестиционная политика и инвестиционный климат в Республике Казахстан // *Саясат*, 2009, № 2
4. Комаров В. Инвестиционная составляющая экономики стран СНГ // *Каржы-Каражат*, 2012, сентябрь
5. Прямые иностранные инвестиции для Центральной Азии / Сборник статей, Душанбе, 2007.
6. Бейсенов С. Инвестиционная составляющая экономики Республики Казахстан // *Мысль* – 2007 г. – № 1.

Аннотация

В статье рассмотрены основные экономические реформы, которые дают свои положительные результаты. Производственная и коммерческая деятельность предприятий и корпораций тесно связана с объемами и формами осуществляемых



инвестиций. Поэтому стабилизация и динамичное развитие народного хозяйства РК невозможны без коренного улучшения ситуации в инвестиционной сфере и создания благоприятных условий для повышения деловой активности всех участников инвестиционной деятельности. Решающая роль в этом процессе принадлежит государственному регулированию инвестиций посредством осуществления взвешенной финансовой и денежно-кредитной политики. Ключевые проблемы казахстанской экономики в значительной степени концентрируются в инвестиционной сфере. Поэтому приоритетной является задача повышения инвестиционной активности в реальном секторе экономики, и прежде всего в промышленности.

Аңдатпа

Мақалада оң нәтижелерін берген негізгі экономикалық реформалар қаралды. Кәсіпорындар және корпорациялардың өндірістік және коммерциялық қызметі іске асатын инвестициялардың көлемдерімен және түрлерімен тығыз байланысты. Сондықтан инвестициялық ортада жағдайды түбірімен жақсартпай және инвестициялық қызметтің барлық қатысушыларының іскерлік белсенділігін жоғарылату үшін қолайлы жағдайларды жасамай халық шаруашылығының тұрақтануы және динамикалық дамуы мүмкін емес. Бұл процесте шеуеші рөл таразыланған қаржы және ақша-несие саясатын жүргізу арқылы инвестицияларды мемлекеттік реттеуге жатады. Көптеген жағдайларда қазақстандық экономиканың маңызды мәселелері инвестициялық салада шоғырланған. Сондықтан, басты міндет болып экономиканың нақты секторында және, ең алдымен өнеркәсіпте, инвестициялық белсенділікті көтеру болып саналады.

Annotation

In my article I have major economic reforms that are yielding positive results. Industrial and commercial activities of enterprises and corporations are closely related to the volume and shape of ongoing investment. Therefore, stabilization and dynamic development of the economy of Kazakhstan is impossible without a radical improvement in the investment industry and the creation of favorable conditions for increasing business activity of all participants of the investment activity. A crucial role in this process belongs to the state regulation of investment through the implementation of prudent fiscal and monetary policies. Key issues in Kazakhstan's economy is largely concentrated in the investment industry, and the continuation of a deep recession in this area can have very negative consequences for the entire economic system. Therefore, I believe the priority is to stimulate investment in the real sector of the economy, especially in industry.



УДК 338.12

Л.А. Контева,
д.э.н., профессор
Алматинская академия
экономики и статистики

ОПТИМИЗАЦИЯ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫХ И ИНТЕГРАЦИОННЫХ СВЯЗЕЙ В РАЗВИТИИ МЯСНОГО СКОТОВОДСТВА СЕВЕРНОГО КАЗАХСТАНА

По своим природно-климатическим условиям Северный Казахстан находится в зоне неустойчивого рискованного земледелия. Здесь часто бывают засухи, весенние заморозки, что отрицательно сказывается на урожайности агротехнических культур. Масштабность кормовых угодий, значительные объемы валового урожая зерна позволяли сельхозтоваропроизводителю Северного Казахстана содержать на своих полях и фермах большое количество сельскохозяйственных животных. Однако различия в природно-климатических и организационно-экономических условиях производства оказывают влияние на себестоимость производства мяса крупного рогатого скота.

Формулирование корпоративной цели предполагает также определение миссии предприятия. Можно согласиться с мнением Н.В. Банниковой, полагающей, что для большинства крупных сельскохозяйственных предприятий в современной ситуации комплекс стратегических целей будет достаточно однотипным, это будут, прежде всего, следующие цели:

- укрепление финансового положения предприятия;
- восстановление и наращивание производственного потенциала;
- повышение эффективности использования производственных ресурсов;
- оптимизация сочетания отраслей;
- решение социальных проблем коллектива;
- выживание в данных условиях

хозяйствования [1].

Отдельно следует остановиться на технологии реализации конкурентной стратегии, на корпоративном уровне можно выделить несколько подходов к ее реализации. Так, например, А. И. Панов организационно процесс реализации стратегии представляет в виде модели поэтапного процесса, включающей: 1) определение уровня перемен, на которые должна пойти фирма для реализации принятой стратегии; 2) анализ формальных и неформальных структур фирмы; 3) анализ «культуры» фирмы; 4) выбор нужного подхода для реализации стратегии; 5) непосредственно реализацию стратегии и оценку полученных результатов [2].

Таким образом, акцент в данной модели сделан на анализе внутренней и внешней среды организации, который, по существу, должен уже быть выполнен к моменту реализации стратегии.

Наиболее логически обоснованным является процесс реализации конкурентных стратегий, разработанный группой исследователей: Н.С. Куприяновым, О.В. Михненковым, Т.С. Щербаковой. В частности, они предлагают разбить процесс реализации стратегий на следующие этапы: 1) подготовка информации, используемой на всех этапах реализации стратегии; 2) планирование, программирование, бюджетирование принимаемых решений; 3) собственно выполнение решений; 4) контроль [3].

На основе оценки сравнительной эффективности стратегий сочетания



кормопроизводства и развития отрасли мясного скотоводства разработана концепция рационального размещения отрасли на территории с различными природно-климатическими и экономическими условиями хозяйствования. На концептуальной оценке необходимо остановиться лишь только потому, что все предыдущие исследования не касались вопросов оптимального размещения отрасли по экономическому принципу.

Главной целью концепции является выявление резервов увеличения валового производства привесов крупного рогатого скота, снижения себестоимости продукции за счет перераспределения производства привесов между категориями хозяйств внутри административных территорий с различными природно-климатическими и экономическими условиями производства, оптимизация структуры посевных площадей кормовых культур и взаимопоставок зерна для минимизации стоимости производимых в регионе концентрированных кормов.

Поиск оптимального варианта (стратегии) осуществлялся на основе постановки экономико-математической задачи по оптимизации размещения производства привесов между областями Северного Казахстана (Акмолинской, Костанайской и Северо-Казахстанской) с одновременным поиском рационального распределения производства мяса между сложившимися типами (укладами) хозяйствующих субъектов и отраслевой структуры производства, а также возможного перераспределения производства фуражного зерна в регионе с целью минимизации совокупных затрат на его производство и, в конечном итоге, снижения стоимости сырья для производства концентрированных кормов для нужд отрасли мясного скотоводства региона.

Разработанная экономико-математическая модель позволяет рассчитывать оптимальную структуру кормопроизводства и определить рациональное

размещение производства привесов с точки зрения минимизации затрат и максимизации производства мяса в Северном Казахстане в переходный этап от экстенсивного к интенсивному развитию мясного животноводства в регионе. Проведенные расчеты должны дать оценку резервов роста конкурентоспособности мясной отрасли, за счет только ее рационального размещения..

Имеет место следующая задача. Требуется разместить производство мяса крупного рогатого скота в Северном Казахстане, исходя из собственных ресурсов и финансовых возможностей, чтобы обеспечить минимально возможные суммарные производственные затраты в отрасли мясного скотоводства, одновременно обеспечив баланс производства и потребления кормов. Кроме того, при этом необходимо предусмотреть рациональное размещение производства мяса крупного рогатого скота между различными типами агроформирований, также обеспечивающее минимальные затраты и максимальное производство привесов крупного рогатого скота в АПК Северного Казахстана.

С учетом специфики отрасли мясного скотоводства особое внимание уделено производству и использованию кормов – основному элементу затрат на производство мяса.

Совершенствование развития мясного производства в регионе связано с необходимостью системного подхода к интенсификации развития растениеводства. А, именно, постепенный переход к новым составляющим кормов и новому их качеству, более интенсивному использованию природно-климатических, технологических, трудовых и финансовых ресурсов. На базе системного подхода к формированию нормативных технологий в растениеводстве и животноводстве, включающей всестороннее изучение потенциальных возможностей к воспроизводству сельскохозяйственных угодий и мясного стада,



нами определены технико-экономические показатели отраслей кормопроизводства, мясного скотоводства (показатели «затрат-выхода») при различных возможных сценариях производства продукции и при поэтапном переходе от базового к перспективному сочетанию отраслей. Расчетные параметры стали основой информационной базы для соответствующих блоков числовой блочной модели.

С помощью экономической оценки результатов решения задачи выбраны наиболее рациональные из возможных вариантов отраслевой структуры производства для каждого сценария постановки задачи с точки зрения минимизации затрат и максимизации производства мяса.

Модель имеет блочную структуру (Рис. 1).

В модели каждого года блока

предусмотрены следующие группы ограничений:

- использование производственных ресурсов (пашни, сенокосов и пастбищ, денежно-материальных затрат);
- интервалы (соотношения) посевных площадей сельскохозяйственных культур, отвечающие требованиям севооборотов;
- производство и использование продукции на внутрихозяйственные нужды и по каналам реализации;
- кормовой баланс;
- общий баланс питательных веществ;
- производство мяса крупного рогатого скота;
- результативные экономические показатели, включая совокупные затраты на производство сельскохозяйственной продукции.

Акмолинская область

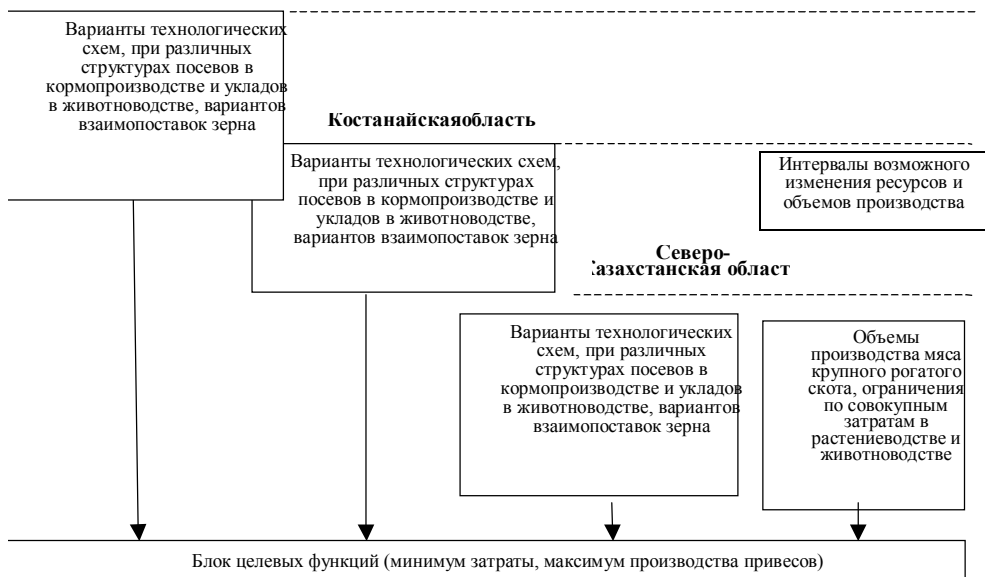


Рисунок 1 – Блочная модель оптимизации межрегиональных и межотраслевых связей в отрасли мясного скотоводства Северного Казахстана

Искомые величины задачи представлены группами основных и вспомогательных переменных.

Основные переменные:

- площади товарных и кормовых культур по полям севооборотов (в том числе, взаимопоставки зерна);
- площади естественных кор-



мовых угодий;
 - объемы производимых кормов;
 - поголовье крупного рогатого скота по укладам производства;
 - структура производимого мяса по укладам производства.
 - основные экономические показатели функционирования предприятия.

Упрощенно математическая запись модели выглядит в следующем виде:

1. Ограниченность сельскохозяйственных угодий:

$$\sum_{j=A_k} a_{ijk} x_{jk} \leq B_{ik}, \quad (i=I_{1k}), \quad (1)$$

где i – вид использования сельскохозяйственных угодий;

A_k – множество видов сельскохозяйственных угодий;

B_{ik} – константа, показывающая размер угодий;

I_{1k} – множество, включающее номера ограничений по использованию сельскохозяйственных угодий в v_k – ой административной единице региона;

k – индекс, характеризующий k –ый блок числовой модели (административная единица региона);

a_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий норму расхода ресурса i – го вида на единицу j – ой культуры (вида использования сельскохозяйственных угодий) в v_k – ой административной единице региона;

x_{jk} – искомая переменная, характеризующая размер сельскохозяйственных угодий j – го вида использования в v_k – ой административной единице региона.

2. Баланс кормов:

$$\sum_{j=A_k} \delta_{ijk} x_{jk} \geq \sum_{j=DK} a_{ijk} x_{jk}, \quad (i=I_{2k}), \quad (2)$$

где δ_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий выход корма (кормовых единиц) i – го вида (концентрированные корма, сено, силос и т.д.) с единицы площади j – го вида сельскохозяйственных угодий на производство единицы привеса круп-

ного рогатого скота в v_1 – ом типе агроформирований в v_k – ой административной единицы;

x_{jk} – искомая переменная, обозначающая размеры площадей сельскохозяйственных культур для необходимых для крупного рогатого скота в v_1 – ом типе агроформирований, в v_k – ой административной единицы;

a_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий расход i – го вида корма (концентрированные корма, сено, силос и т.д. в кормовых единицах) с единицы площади для производства единицы привеса в v_1 – ом типе агроформирований в v_k – ой административной единицы;

x_{jk} – искомая переменная, обозначающая размеры производства привесов крупного рогатого скота в v_1 – ом типе агроформирований, в v_k – ой административной единицы;

D_{ik} – множество, элементами которого являются номера переменных по стаду крупного рогатого скота на откорме в v_1 – ом типе агроформирований (личные хозяйства граждан, фермерские хозяйства, сельскохозяйственные организации, специализированные откормочные предприятия) в v_k – ой административной единицы;

I_{2k} – множество, включающее номера ограничений по балансу питательных веществ для производства привесов в v_k – ой административной единицы.

3. Баланс кормовых единиц групп кормов:

$$\sum_{j=A_k} \delta_{ijk}^{(h)} x_{jk} - \sum_{j=DK} a_{ijk}^{(h)} x_{jk} \geq 0, \quad (i=I_{3k}), \quad (3)$$

где h – множество, элементами которого являются номера переменных, обозначающие кормовые культуры, угодья, продукция которых относится к h – й группе кормов;

$\delta_{ijk}^{(h)}$ – технико-экономический коэффициент, показывающий выход кормовых единиц h – й группы кормов (сено, силос, сенаж, зеленый корм) в расчете на 1 га j – й кормовой культуры, угодья;



$a_{ij}^{(h)}$ – технико-экономический коэффициент, обозначающий годовую потребность в i -ом питательном веществе (кормовых единиц) h -й группы кормов 1 гол. коров j -го вида;
 I_{3k} – множество, включающее номера ограничений по балансу кормовых единиц отдельных групп кормов.

4. Минимально и максимально возможные значения сельскохозяйственных культур, соответствующие условиям формирования севооборотов

$$b'_{ik} \leq \sum_{j=Ak} x_{jk} \leq b''_{ik}, (i=I_{4k}), (4)$$

где b'_{ik} и b''_{ik} – константы, обозначающие минимальные и максимальные удельные веса отдельных сельскохозяйственных культур в общей площади сельскохозяйственных угодий, k – индекс, характеризующий k -ый блок (административная единица региона);

I_{4k} – множество, включающее номера ограничений по минимально и максимально допустимым размерам площадей сельскохозяйственных культур в структуре сельскохозяйственных угодий.

5. Затраты на производство сель-

$$\sum_{j=Ak} r_{jk} x_{jk} + \sum_{j=Dlk} c_{jk} x_{jk} = X, (i=I_{5k}), (5)$$

скохозяйственной продукции:

где r_{jk} – коэффициент, означающий затраты на производство кормов для производства привесов при j -ом производственном укладе;

c_{jk} – коэффициент, означающий технологические затраты на производство привесов (кроме затрат на корма) при j -ом производственном укладе;

x_{jk} – поголовье крупного рогатого скота при j -ом производственном укладе в k -ом блоке (административная единица региона);

X – накопительная (отраженная) переменная, показывающая общую сумму затрат на производство привесов;

I_{5k} – множество, включающее номера ограничений по расчету затрат на производство сельскохозяйственной продукции.

6. Производство мяса:

$$\sum_{j=Dlk} s_{jlk} x_{jlk} = Y, (i=I_{6k}), (6)$$

где s_{jlk} – коэффициент, обозначающий выход мяса в расчете на 1 голову крупного рогатого скота при i -ом производственном укладе производства; Y – коммерческие затраты на производство и реализацию мяса;

Y – накопительная (отраженная) переменная, показывающая общее производство привесов;

I_{6k} – множество, включающее номера ограничений по расчету объемов производства привесов крупного рогатого скота

Целевые функции:

$$Z_{j=Ak}^{(min)} = \sum_{j=Ak} r_{jk} x_{jk} + \sum_{j=Dlk} c_{jk} x_{jk}, (7)$$

$$Z_{j=Ak}^{(max)} = \sum_{j=Ak} s_{jlk} x_{jlk}, (8)$$

Исходными данными для числовой модели являются нормативы содержания питательных элементов в годовом рационе, их структура, содержание питательных элементов в единице корма, содержание отдельных кормов в своих группах, затраты (константы) по элементам в расчете на 1 голову крупного рогатого скота на откорме определенной продуктивности. Оптимизация размещения производства привесов производилась с учетом перераспределения стада крупного рогатого на откорме между укладами производства [4].

Критериями оптимизации выступили минимальные затраты на производство сельскохозяйственной продукции и максимальное производство привесов при минимальных затратах на их производство. Продуктивность сельскохозяйственных угодий планировалась на основе фактической урожайности сельскохозяйственных культур в административных единицах региона.



Важным этапом постановки задачи является разработки системы вариантов стратегий размещения и развития мясного и зернового хозяйства в областях Северного Казахстана. Система вариантов построена таким образом, чтобы оценить динамику изменения основных показателей производства мяса в регионе (в т. ч. в личных подворьях, в крестьянских хозяйствах, в сельхозорганизациях в откормочных хозяйствах), затраты всего, производство привеса на 1 га пашни, затраты на производство 1 кг привеса.

Таким образом, оценка результатов решения задачи показала, что в условиях Северного Казахстана це-

лесообразно сконцентрировать основное производственное ядро отрасли мясного скотоводства в Костанайской области, обеспечивая его фуражным зерном собственного производства и поставляемого из Акмолинской области. В Северо-Казахстанской области целесообразнее заниматься производством товарного зерна. При этом производство привесов на 1 га пашни может быть увеличено 2-3,5 раза, затраты на производство 1 кг привеса сократятся от 60% до 3,3 раза. Продукция отрасли мясного скотоводства по уровню себестоимости приблизится к мировым стандартам и станет конкурентоспособной.

Список использованной литературы:

1. Банникова Н.В. Стратегическое планирование в аграрном производстве: теория и методология: монография. – Ставрополь: Агрис, 2005. – 194 с.
2. Панов А.И., Коробейников И.О. Стратегический менеджмент. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 285 с.
3. Куприянов Н.С., Михненко О.В., Щербакова Т.С. Стратегический менеджмент в строительстве: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 336 с.
4. Сёмин А.Н. Аграрный сектор экономики: рыночная стратегия развития. – Екатеринбург: Изд-во Ур. гос. экон. ун-та, 1995. – 411 с.

Аннотация

В статье рассмотрены варианты размещения и развития мясного и зернового хозяйств в областях Северного Казахстана. Также показана экономико-математическая модель оценки резервов роста конкурентоспособности мясной отрасли, за счет ее рационального размещения.

Annotation

In article options of placement and development of meat and grain farms in areas of Northern Kazakhstan are considered. The economic-mathematical model of an assessment of reserves of growth of competitiveness of meat branch, at the expense of its rational placement is also shown.



УДК 658: 339.13

Т.В. Дубровская,

к.э.н., доцент кафедры Менеджмента

Л.Н. Ридель,

к.э.н., доцент кафедры Менеджмента

С.И. Фельк

ст. преподаватель кафедры Менеджмента

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

РЕЗЕРВЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Резервы повышения конкурентоспособности организации – это неиспользованные возможности развития субъектов хозяйствования наиболее эффективными экономическими методами. Анализ позволяет выделить пять укрупненных групп резервов конкурентоспособности организации:

- резервы использования рыночной ситуации;
- резервы использования организационного потенциала организации;
- резервы использования производственно-технологического потенциала организации;
- резервы использования финансово-экономического потенциала организации;
- резервы использования кадрового потенциала организации.

К группе резервов рыночной ситуации относятся резервы, связанные с тем, насколько организация эффективно и полно использует формальные правила деятельности, установленные государством. Для эффективной работы организации также важно определить целевой рынок своей деятельности на основе анализа соответствующих показателей рынков или их сегментов, где она может обеспечить себе наиболее высокую рентабельность и на которые она будет ориентировать производственную программу. [1]

В современных условиях, когда отраслевые рынки поделены между участниками, наибольший интерес представляет изучение отдельных сегментов и выявление резервов конкурентоспособности за счет четкой целевой ориентации производства на требования конкретных потребителей. Наряду с правильным выбором целевого рынка и его сегмента важное значение имеет оценка условий деятельности на данном рынке. Связанные с этим резервы конкурентоспособности организации могут быть выявлены при составлении объективных прогнозов экономических, политических, технико-технологических условий, позволяющих определить и экстраполировать тенденции спроса, конкуренции и рентабельности.

В данную группу резервов использования рыночной ситуации также могут быть отнесены резервы, зависящие от того, насколько организации эффективно применяют возможности повышения своей конкурентоспособности за счет максимального использования формальных правил деятельности, устанавливаемых государством. Это резервы:

- связанные с введением различных налоговых льгот для отдельных сфер деятельности;
- резервы использования системы государственных дотаций, субсидий, инвестиций, кредитов; страхова-



ния деятельности;

- резервы, возникающие при реализации государственных программ по повышению конкурентоспособности организаций;

- резервы грамотного учета и использования законодательной и нормативной базы хозяйствования.

В группу входят резервы конкурентоспособности, связанные с использованием возможностей организационного потенциала организации.

Резервы использования научно-технического потенциала организации реализуются через:

- повышение уровня патентно-правовой работы;

- обеспечение технико-экономических и качественных показателей, определяющих приоритетность продукции организации на рынке;

- изменение качества изделия, его технико-экономических параметров с целью учета требований потребителя и его конкретных запросов;

- повышение внимания к надежности продукции;

- выявление и обеспечение преимуществ продукта по сравнению с его заменителями;

- выявление преимуществ и недостатков товаров-аналогов, выпускаемых конкурентами, и соответствующее использование этих результатов в своей организации;

- изучение мероприятий конкурентов по совершенствованию аналогичных товаров, с которыми они выступают на рынке, и разработка мер, дающих преимущества по сравнению с конкурентами;

- определение возможных модификаций продукта путем повышения качественных характеристик, например, таких как долговечность, надежность, экономичность в эксплуатации, улучшение внешнего оформления (дизайна);

- нахождение и использование возможных приоритетных сфер применения продукции, в особенности новой.

К этой группе резервов относят-

ся и резервы повышения эффективности рекламы. Рекламу следует рассматривать как составную часть коммуникационного менеджмента. «Коммуникационный менеджмент – это такая система управления, которая посредством интегрированных коммуникаций с целевыми аудиториями способствует достижению максимальной эффективности по всем направлениям развития организации в условиях изменяющейся внешней среды». [3] Данная группа резервов тесно связана с резервами рекламы и резервами сертификации. Сертификат выступает как один из методов конкурентной борьбы, особенно если он выдан престижным, с мировым именем сертификационным центром.

Большое значение в последнее время приобретают резервы повышения конкурентоспособности на стадии эксплуатации продукта, поскольку эти резервы связаны с расширением сети постпроизводственного, сервисного и гарантийного обслуживания своей продукции предприятиями-производителями; увеличением объема и сроков гарантийного и сервисного обслуживания и т.д.

Для третьей группы резервов повышения конкурентоспособности организации характерно использование резервов производственно-технологического потенциала организации. Если рассматривать данную группу резервов более детально, то можно выделить в ней следующие элементы:

- резервы использования основных фондов (резервы использования производственных площадей, фонда времени работы оборудования, инструмента и приспособлений);

- резервы обновления структуры основных фондов;

- резервы совершенствования технологии производства (резервы улучшения технологической преобразовательности, интенсификация технологических процессов, сокращения технологической подготовки производства);



- резервы улучшения материально-технического обеспечения производства;

- резервы улучшения монтажных, пусконаладочных и погрузочно-разгрузочных работ и транспортных услуг.[2]

Четвертая группа резервов повышения конкурентоспособности организации — резервы ее финансово-экономического потенциала. Выделяются следующие группы резервов, входящих в данную группу:

- резервы финансовой устойчивости организации (резервы использования собственного капитала, резервы привлечения заемного капитала);

- резервы инвестиционной привлекательности организации;

- резервы использования ценовых факторов повышения конкурентоспособности, в том числе применяемых фирмами-конкурентами (скидок с цены, сроков и объемов гарантий).

Пятая группа резервов повышения конкурентоспособности организации — резервы ее кадрового потенциала. Несмотря на важность всех вышеперечисленных групп резервов, особую роль на современном этапе развития промышленного производ-

ства следует отвести именно этой группе резервов конкурентоспособности. Данный факт объясняется тем, что технико-экономическое развитие организации в современном быстро меняющемся технологическом мире во многом зависит от качества ее трудовых ресурсов и инвестиций в человеческий капитал с целью повышения этого качества и усиления интереса людей к творчеству, инновациям и адаптации к новым технологиям. Среди основных резервов данной группы можно выделить:

- резервы уменьшения потерь рабочего времени (снижение целодневных потерь рабочего времени; снижение внутрисменных потерь рабочего времени);

- резервы повышения квалификации кадров;

- резервы повышения творческой активности кадров.

Рассмотренная классификация резервов повышения конкурентоспособности организации является укрупненной. Она может быть детализована в зависимости от конкретных условий рынка и особенностей деятельности субъекта экономики.

Список использованной литературы:

1. Левшина О.Н. Современные методы обеспечения конкурентоспособности в предпринимательстве. М. – Юриспруденция. – 2011. – 171с.
2. Фасхиев Х.А. Определение конкурентоспособности предприятия// Маркетинг в России и за рубежом. 2009. № 4.С. 16-27
3. Фельк С.И., Ридель Л.Н. Понятие коммуникационного менеджмента в теории управления // Перспективы науки. 2010. №7(09). С. 85-89

Резюме

В статье рассматривается классификация резервов повышения конкурентоспособности организации. Выделены укрупненные группы резервов конкурентоспособности организации. Они могут быть детализованы в зависимости от конкретных условий рынка.

Summary

This article presents the classification of resources of increasing the competitiveness of organization. The enlarged groups of resources of the competitiveness are underlined. They can be gone into detail depending on the certain terms of market.



ӘЛЕУМЕТТІК ЖҰМЫСТА БОЛЖАУДЫҢ ТЕХНОЛОГИЯСЫ

Қазіргі кезде әлеуметтік жұмыстың маңыздылығы артуда. Әлеуметтік жұмысты болжаудың әлеуметтік ортада әлеуметтік көмек көрсетудің алдағы жағдайда қалай өрбуіне көп ықпалы бар. Әлеуметтік жұмыстың кез-келген объектісі (қарттар, мүмкіншілігі шектеулі адам, жетім балалар, т.б.) жағдайының болашақта жай-күйін алдын ала анықтауға әлеуметтік болжамның ықпалының әсері әлеуметтік көмек көрсетуді жеңілдетеді.

Әлеуметтік жұмыстың объектісі мен пәні, бір жағынан, практикалық-әлеуметтік жұмыстың бағыттарымен негізделген, екінші жағынан, әлеуметтік жұмыстың теориясы мен практикасының мазмұны мен шекарасына әсерін қарамастан бұлар бір-біріне ұқсас. Қазіргі жағдайда әлеуметтік жұмыс көмекке аса мұқтаж адамдарға әлеуметтік көмек шегінен шығып, Адам туралы теориялық білімді игеріп, сол адамның әлеуметтік жағдайын түзеуге тырысады.

Әлеуметтік-экономикалық процесстердің дамуын жүйелілік ғылыми болжау 50 жылдардың ортасында басталды, бірақ кейбір болжау әдістемелері ертерек те белгілі болған. Оларға келесілерді жатқызуға болады: логикалық анализ және аналогия, тенденциялардың экстраполяциясы, мамандар мен ғалымдардың жеке ойын сұрастыру.

Әлеуметтік-экономикалық процесстерді болжау әдістемесінің дамуында отандық және шетелдік ғалымдардың А.Г.Аганбегянның, И.В.Бестужеваның, Л.Клейннің, В.Гольдбергтің ғылыми еңбектері үлкен рөл атқарды. Бұл ғалымдардың еңбекте-

рінде болжамның қызметі, мәні, мағынасы, жоспарлау жүйесіндегі орны мен рөлі, экономикалық болжаудың ұйымдық және методологиялық сұрақтары келесі бағыттар бойынша зерттелінеді: болжау бойынша әртүрлі жұмыс түрі мен әртүрлі объектілердің талаптарына жауап беретін әдістемелердің бірнеше топтарының теориялық және қолданбалы өңдеу, тәжірибе жүзінде зерттеуді нақты болжауда әртүрлі методикалық және арнайы түрлерді іске асыру мен өңдеу; компьютерді қолдану арқылы болжау әдістемесін алгоритмизациялау түрін іздеу және іске асыру.

Болжау әдістері ретінде берілген экзогенді (сыртқы), эндогенді (ішкі), ретроспектілі мәліметтердің негізінде ойлау амалы мен тәсілдер жиынтығын түсінуге болады, сонымен қатар қарастырылып отырған процесс немесе көріністе объектінің болашақта дамуына байланысты олардың дұрыстығын өлшеу.

Қазіргі таңда отандық және шетелдік ғалымдардың бағалауынша болжаудың 20-дан астам әдісі бар, бірақ негізгілері аз мөлшерде (15-20). Бұл әдістердің көпшілігі болжау объектісін есепке ала отырып жеке қабылдау мен процедураға жатады. Ал қалғандары бір-бірінен немесе бастапқыдан жеке қабылдау мен олардың қолдану кезектілігінің санымен ерекшеленетін жеке қабылдау тобы.

Қазіргі таңдағы негіздерде әртүрлі болжау әдісінің классификациялық принциптері кездеседі. Болжау әдісінің ең маңыздысы болып формализация деңгейі есептеледі, ол болжау әдістерін толығымен қамти-



ды. Болжау әдістерінің екінші түрі іс әрекет етудің ортақ принципі, үшіншісі – болжау ақпараттарын алу мүмкіндігі. Болжау объектісінің қиындығынан көп факторларды ескере алмағандықта болжамның интуитивті әдісі қолданылады. Бұл кезде эксперттердің бағасы қолданылады. Жеке және ұжымдық бағалар ажыратылады.

Егер модель дұрыс құрылса және нақты объектінің құрамы мен байланысын анықтаса, ол экстрополяцияға негіз бола алады. Осының өзі модельде көрініс табатын экстрополяция жолымен объектінің қарым қатынасын болжау.

Басқа жағынан қарағанда, экстрополяция әдістері ретроспективті аумағы ретроспективті емес аумағының өзара байланыстылығын қадағалау мақсатында теориялық және эмпирикалық модельдердің қолданылуы. Осылайша, болжауда экстрополяцияның қатынасының болуы әрқашан басқа модельдерді қолдануды жөн көреді. Сол себептен, кез келген модельдеу экстрополяцияға негіз бола алады. Конструктивті классификация иерархиялық ағаш ретінде болжау әдісінің өзара жиынтығын және әрбір деңгейді өзінің классификациясының күйімен сипаттайды.

Статистикалық әдістер болжау объектісі туралы сандық ақпаратты өңдейтін әдістер жиынтығын көрсетеді. Жүйе күрделі болған жағдайда, ақпараттың толық болмауы, алдыға қойылған мәселені толық шеше алмау білікті мамандар күшіне жүгінуге әкеп соқтырады. Олардың мәселені, нәтиженің сандық бағасының қалыптасуы, соңғыларын формаль-

дық әдіспен өңдеу «эксперттік бағалар әдісі» атына ие болды. Бұл әдіс үш түрді қамтиды: мәселенің немесе оның үзіндісінің интуитивті логикалық анализі; сандық және сапалық (баға, шешу нәтижесі) және мінездеме беру немесе шешу; эксперттерден алынған бағаларды шешу нәтижесін өңдеу.

Сарапшы – болжау объектісіне қатысты бағалауды қалыптастыру үшін тартылатын білікті маман. Сарапшы топ – белгілі бір ереже бойынша қалыптасқан сарапшылар ұжымы. Болжамның міндетіне қатысты айтылатын сарапшының немесе сарапшы топтың пайымы, пікірі сараптық бағалау деп аталады; бірінші жағдайда «жеке сараптық (болжамдық) бағалау», ал екіншіде «ұжымдық сараптық (болжамдық) бағалау» термині қолданылады. Сарапшы тобына қатысты да әділ: сараптау тобының құзырлығы – бұл сарапшының тұтас пікіріне пара-пар болжау объектісіне қатысты сенімді, нақты бағалаулар жасау қабілеті; сараптау тобының құзырлығының сандық өлшемі топқа енетін жеке сарапшылардың құзырлық көрсеткіштерін жалпылау негізінде анықталады. [1]

«Сараптау әдісін теоретикалық аспектіде қолданудың құқыққа сай екендігі әдістемелік дұрыс алынған сараптық пайымдаулар ғылымда қабылданған екі критерийлер кез-келген жаңа білімнің сенімділігін қанағаттандыру арқылы дәлелденеді». 1-кестеде әлеуметтік-экономикалық болжамдарды жасау кезінде қолданылатын негізгі сараптау әдістерінің атаулары және қысқаша сипаттамалары берілген.



1-кесте. Болжаудың сараптау әдістері

№	Әдіс	Әдістің қысқаша сипаттамасы
1	Дельфилық	Бірнеше турда сарапшыларға тәуелсіз, жасырын сұрақ қою арқылы сараптау тобының келісілген бағалауын анықтау, ол сарапшыларға алдыңғы турдың нәтижелерін хабарлау қарастырылады.
2	Жеке сараптау бағалауы	Ақпарат көзі ретінде бір сарапшының бағалауын қолдану.
3	Интервью	«сұрақ-жауап» сызбасы бойынша сарапшымен болжам жасаушының әңгімесі негізделген сараптық бағалаудың әдісі.
4	Идеялардың ұжымдық бірлесуі	Белгілі бір ережелермен бекітілген нақты проблеманы бірлесіп шешу жолымен сарапшылардың шығармашылық іс-әрекетін ынталандыруға негізделген: 1)Идеяларды бағалауға тыйым салу; 2)Бір баяндаудың уақытын шектеу; 3)Алдыңғы идеяны дамытушы сарапшының баяндауының басымдығы; 4)Одан кейінгі кезеңдегі идеяларды бағалау; 5)Барлық идеяларды жүйелеу. Идеяларды ұжымдық бірлесу әдісі негізінде идеялардың басқарылатын бірлесу деструктивті салыстырылған бағалау, ынталандырылған бақылау және б. әдістер.
5	Ұжымдық сараптау бағасы	Топқа енетін сарапшылар шығарған тәуелсіз жеке бағалауларды өңдеу арқылы сарапшы тобының жалпыланған бағалауын айқындау.
6	Матрицалық	Жеке аспектілердің байланыстарының сараптау бағаларының матрицалық түсіндіру.
7	Морфологиялық матрица	Морфологиялық әдісті қолданатын болжаудың матрицалық әдісі.
8	Морфологиялық	Болжау объектісінің құрылымын айқындау және оның элементтерінің түрлі мәндерін, осы мәндердің кейінгі үйлесімді нұсқаларын таңдау мен бағалау.
9	Болжамды сценарий құру	Фонның түрлі болжамдарында болжау объектілерінің жағдайының жүйелілігін орнату.
10	Эвристикалық болжам	Болжам үлгісінің эвристикалық амалдарымен логикалық талдауды қолдану арқылы сараптау бағалауларын іздеу ағашын құру және кесу.
11	Сараптау комиссиялары	Объектінің жеке аспектілері бойынша болжамдарды сарапшы тобының бағалауына сай жасалған бүтін құжатқа біріктіру.

Болжанатын әлеуметтік жұмыс объектісінің гипотетикалық нормативтік модельдердің сериясын құруды алдын-ала айқындалған тапсырылған бейнелік нормалар, идеалдар, мақсаттар бойынша абсолюттік (яғни болжамдық ая шеңберімен шектелген) және (яғни сол шеңберден шықпайтын) оптимумды нақтылай отырып нормативтік анализ әдісімен жүргізу. [2]

Болжамның сенімділігі мен дәлдігін, сондай-ақ негізділігін (верификациясын) бағалау гипотетикалық модельдерді нақтылауды әдетте сарапшыларға сауал беру әдісімен жүргізіледі.

Ізденістік және нормативтік модельдерді шендестіру негізінде басқару саласындағы шешімдерге арналған ұсыныстарды әзірлеп шығару.

Ұсыныстарды нақтылай түсу үшін сарапшыларға қосымша сауалнама жасалуы мүмкін. Осыған орай ықтималдықтан кейінгі болжамдық модельдердің – оларды ары қарай нақтылай түсу үшін әзірленген ұсыныстарды жүзеге асырудың ықтимал салдары ескерілетін сценарийлердің құрылуы мүмкін. Болжамдар мен ұсыныстардың сараптамалық талқ-



ысы (сараптамасы), талқыны ескере отырып оларды жетілдіре түсу.[3]

Қорыта келе әрбір ғылымның пәнін анықтау – сол ғылымның білім аймағында жеткен дәрежесіне және әлеуметтік практикасының дамуымен байланысты жүзеге асырылады. Егер объект ғылымға тәуелсіз пайда болса, ал пән сол ғылыммен бірге қалыптасып, сол ғылымның категориялар жүйесінде тіркелінеді.

Бүгінгі таңда болжау – бөлімдерімен мамандандырылған аймақ, болжаумен айналысатын мекемелер кездеседі. Ол түрлі саяси және әлеуметтік процесстердің нәтижесін болжауда талдау және жинақ ақпаратына мамандандыру.

Еліміздің президенті Н.Ә.Назарбаев өз жолдауында айтып өткендей: “Уақытты тізгіндеп тұра алмаспыз.

Бірақ заман талабына сай, алдымызға мақсат қоюға болады. менің жоспарым қарапайым, және ол армандарға қолымыз жетер күнде алыс емес! Бұл – қарттарға қамқорлық пен жақсы тұрмыс, жастарға жұмыс жарқын болашақ, баршағызға – денсаулық пен білім, әр үйге – тыныштық пен бақыт. 2012 жылы ТМД-ның бір де бір елінде тұрмыс деңгейі Қазақстандағыдай бола алмайды. Біз Шығыс Еуропа елдерінің деңгейіне жетеміз.” Ол үшін еліміз болашаққа айқын бағдар жасаса, әлеуметтік-экономикалық жағдайымыз әліде арта түсері сөзсіз.

Абайдың “ақырын жүріп анық бас, еңбегің кетпес далаға” дегендей әрбір істе, әрбір “қадамыңда” дұрыс әдіс-тәсіл қолданғанда дұрыс нәтижеге шұғыл және уақытымен қол жеткізуге болады.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Баранов В.А. Общие вопросы методологии и научного прогнозирования. Х:1992.
2. Прогнозирование и планирование экономики: Учебное пособие В.И.-Борисеевич и др.-Мн. ИП «Экоперспектива». 2000г.
3. Романенко И.В. Социальное и экономическое прогнозирование Санкт-Петербург. 2000г.

Түйін

Қоғам дамуының негізгі бағыттарын әлеуметтік-экономикалық болжау өндірістік күштердің өзара байланысы мен өзара қатынасындағы жекелеген элементтердің қызметінің параметрлерін белгілеуге мүмкіндік береді. Оны болжаудың технологиялары арқылы іске асырады.

Резюме

Социально-экономическое прогнозирование основных направлений социального развития дает возможность определить параметры деятельности отдельных элементов взаимосвязи и взаимоотношений производительных сил. Его осуществляют через технологий прогнозирования.

Summary

The main directions of development of society socio-economic activities carried out, the individual elements of the methods, techniques of forecasting. He is carried out through technologies of prognostication.



УДК 331.108.

О.В.Гузенкова, О.Л.Зенькова, Д.Д.Насонова

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ

Процесс реализации товаров представляет собой совокупность хозяйственных операций, связанных с продажей товаров.

В ходе анализа реализации товаров необходимо провести следующие исследования:

- 1). Анализ выполнения плана по ассортименту товаров;
- 2). Оценку влияния структурных сдвигов на изменение стоимости товарной продукции и средней цены реализации;
- 3). Анализ ритмичности выпуска товаров.

Источниками информации для

проведения анализа реализации товаров на исследуемом предприятии служат формы статистической и бухгалтерской отчетности, а также данные бухгалтерского учета о поступлении на склад и реализации товаров.

Объектом исследования является предприятие, основными видами деятельности которого являются оптовая и розничная торговля текстильными и галантерейными изделиями. Расчеты осуществлялись на основе отчетных данных.

Результаты анализа выполнения плана по ассортименту представлены в таблице 1.

Таблица 1

Оценка выполнения плана по ассортименту

Изделие	Реализация товарной продукции, руб.		Удельный вес выпуска, %		Выполнение плана, % (гр.2:гр.1 · 100)	Отклонение удельного веса, ± (гр.4-гр.3)	Засчитывается в выполнение плана по ассортименту, руб.
	план	факт	План	факт			
Веревка джутовая	14320	15695	2,7	3,0	109,6	0,3	14320
Льняной войлок	66005	67780	12,4	12,8	102,7	0,4	66005
Межвенцовый утеплитель	51783	54261	9,7	10,2	104,8	0,5	51783
Памя бийск	44955	40599	8,4	7,7	90,3	-0,7	40599
Памя-джутовый войлок	356872	350654	66,8	66,3	98,3	-0,5	350654
Итого	533935	528989	100,0	100,0	99,1	x	523361

Выполнение плана по ассортименту составляет: 523361 руб.

- по способу наименьшего процента= 90,3%

- по способу среднего процента(-

выпуск продукции, зачтенный в выполнение плана по ассортименту : выпуск продукции по плану) = $=523361/533935 = 98\%$

- по удельному весу продукции,



план по которой выполнен = $=2,7+12,4+9,7=24,8\%$.

Оценка влияния структурных сдвигов на изменение стоимости товарной продукции и средней цены реализации представлена в таблице 2.

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что фактическая структура реализации товаров отличается от запланированной в

связи с увеличением удельного веса товаров с наибольшим уровнем цен и снижением удельного веса товаров с низким уровнем цен. Структурные изменения являются неудовлетворительными, так как за счет этого фактора уровень средне реализационных цен на товары снизился на 37,6 руб., а стоимость реализации товаров на 5329 руб.

Таблица 2
Анализ структуры реализации товарной продукции

Изделие	Плановая цена ед. товар, руб.	Реализация товарной продукции, у.н.ед.		Структура выпуска, %			Изменение средней цены за счет структуры	Реализованная товарная продукция в ценах плана, руб.			Изменение товарной продукции за счет структуры
		план	факт	план	факт	изменение		план	факт	усл	
Веревка джутовая	6,0	2280	2320	2,5	2,7	0,2	0,0120	13680	12951	13920	969
Льняной войлок	77,38	853	824	0,9	1,0	0,1	0,0774	66005	60130	63761	3631
Межвенцовый утеплитель	2,2	23879	25360	26,6	29,4	2,8	0,0616	51783	50527	55792	5265
Памя бийск	17,5	2562	2387	2,8	2,7	-0,1	-0,0175	44955	42307	41773	-534
Памя джутовый войлок	5,9	60487	55450	67,1	64,2	-2,9	-0,1711	356872	341815	327155	-14660
Итого	x	90061	86341	100,0	100,0	0,1	-0,0376	533295	507730	502401	-5329



Анализ ритмичности выпуска товаров представлен в таблице 3.

Таблица 3
Ритмичность реализации товаров по кварталам

Квартал	Реализация товарной продукции, тыс.р.		Удельный вес, %		Выполнение плана, коэффициент	Объем товаров, зачтенный в выполнение плана по ритмичности, тыс.р.
	план	факт	План	факт		
1	133483,75	42798	25	8,1	0,321	42798
2	133483,75	130751	25	24,7	0,979	130751
3	133483,75	227073	25	42,9	1,701	133484
4	133483,75	128367	25	24,3	0,962	128367
Всего за год	533935	528989	100,0	100,0	0,991	435400

Как мы видим, предприятие в отчетном году работало не ритмично ($0,815 < 1$), фактическая реализация товаров в каждом квартале отклоняется от планового в среднем на $(0,49) 49\%$. Общая сумма отклонений от планового задания составила $143,9\%$. О не ритмичности работы предприятия так же свидетельствует фактическая структура реализуемых товаров. Фактический удельный вес в каждом квартале варьирует на интервале от $8,1\%$ до $42,9\%$, при плановом удельном весе в каждом квартале в 25% .

Все выше перечисленные недостатки, выявленные в ходе анализа реализации товаров, сводятся к тому, что на предприятии стало происходить снижение реализации товаров, а это в свою очередь повлияло на прибыль, получаемую от реализации.

Таким образом, для совершенствования реализации товаров необходимо предложить следующие мероприятия:

1. Предоставление скидок оптовому покупателю;
2. Изменение ассортимента товаров.

На предприятии всем покупателям предоставляется отсрочка платежа за приобретенный товар на период до 2 месяцев, в результате чего увеличивается сумма дебиторской задолженности, что не благоприятно влияет на платежеспособность.

Поэтому были предложены возможные варианты предоставления скидок покупателям в зависимости от суммы заказа и сроков оплаты. Результаты этих расчетов можно увидеть в таблице 4.

Из полученных результатов видно, что предприятию намного выгоднее предоставлять более высокие скидки покупателям при предоплате, так как в среднем сумма прибыли больше в 2,8 раза, чем при оплате в течение первых 10 дней, когда независимо от суммы заказа предоставляется 2% скидка.



Таблица 4
Результаты расчетов прибыли

Сумма заказа, руб.	При предоплате		При оплате в течение первых 10 дней	
	Скидка, %	Прибыль, руб.	Скидка, %	Прибыль, руб.
1	2	3	4	5
10 000	2	237,5	2	112,6
20 000	3	525	2	225
35 000	4	1006,3	2	394
50 000	6	1687,5	2	562,5
100 000	7	3625	2	1125
200 000	9	8250	2	2250

Также было предложено на предприятии ввести новую товарную единицу – рукавицы брезентовые утепленные. Предполагается, что новым товаром заинтересуются постоянные покупатели, а так же это будет способствовать привлечению новых клиентов.

Предприятию предлагается 3 варианта установления цены на товар, при условии что количество товара и затраты на его реализацию останутся неизменными. При таких условиях предприятию, возможно, устано-

вить максимальную цену за единицу товара, в результате чего увеличится и прибыль.

Данные по результатам внедрения нового товара с возможными вариантами установления цены за единицу товара представлены в таблице 5.

Исходя из полученных данных, можно сделать вывод о том, что все предложенные направления, будут способствовать совершенствованию реализации товаров на данном предприятии.

Таблица 5
Результаты внедрения новинки

Наименование товара	Цена единицы товара, руб.	Себестоимость единицы товара, руб.	Планируемое количество реализации товара, пар		Планируемые затраты на реализацию товара, руб.		Выручка от реализации, руб.		Прибыль, руб.	
			в месяц	в год	в месяц	в год	в месяц	в год	в месяц	в год
Рукавицы брезентовые утепленные	6,85	5,30	1764	21170	9350	112200	12083,4	145014,5	2733,4	32814,5
	7,12						12559,68	150730,4	3209,68	38530,4
	9,85						17375,4	208524,5	8025,4	96324,5



Список использованной литературы:

1. Вахрушина М. А.. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для вузов ; рекомендовано методсоветом по направлению / ред. М. А. Вахрушина. – М. : Вузовский учебник, 2011. – 463 с.
2. Журнал: Главбух № 1 – 2013.
3. Журнал: Главбух № 5 – 2013.

Аннотация:

В данной статье рассмотрены направления, способствующие совершенствованию реализации товаров. Источниками информации послужили фактические данные статистической, бухгалтерской отчетности, а также данные о поступлении товаров на склад и их реализации на примере конкретного предприятия. Сделан вывод о том, что на реализацию товаров влияют совокупность факторов, в том числе, структурные изменения, не ритмичная работа предприятия в течение исследуемого периода. Предложены направления, способствующие совершенствованию реализации товаров.



УДК 335.81

*Д. Эсенгелдиева,
ст.преподаватель КНУ им.Ж.Баласагына
(Кыргызская Республика)*

УПРАВЛЕНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

Технологическая стратегия отраслей в настоящее время играет особую роль. Около 14% респондентов реализовывали стратегию перехода к технологиям нового уклада в производствах, обеспечивающих выпуск базовой продукции. Более половины субъектов придерживались стратегии «точечных» базисных процесс-инноваций. Значительной оказалась также доля улучшающих процесс-инноваций, т.е. совершенствования действующих технологий без изменения технологических принципов и решений, на которых основывается производство.

Помимо радикальных технологических решений, всегда есть место и для непрерывных и небольших по масштабу изменений в технологии производства, проводимых с целью улучшения качества. Модернизация производства осуществляется путем замены старого оборудования на новое и проведения организационных решений.

Анализ мотиваций и целей обновления технологической базы производства показал, что рыночные факторы оказывают сильное воздействие на принятие решений об освоении процесс-инноваций. Главным фактором, стимулирующим технологические изменения, стало обеспечение большей гибкости производства (43,5% респондентов). Это напрямую связано с необходимостью быстрого приспособления к меняющемуся спросу на товарных рынках, с общей неопределенностью переходного периода. Экономия энергоресурсов и снижение материальных затрат оказались следующими по значимости

факторами, данным факторам присвоили соответственно 31,6 и 28,9%. Отметим, что из поля зрения субъектов практически выпадает проблема снижения нагрузки на окружающую среду и внедрения экологически щадящих технологий. Это вызвано тремя причинами. Во-первых, экологическое законодательство, как и механизмы контроля за его исполнением, далеко от совершенства. Во-вторых, директивные органы практически не учитывают в процессе разработки структурно-технологической, научно-технической и инновационной политики. Даже предлагаемые программы в большинстве своем не проходят экологическую экспертизу. И, наконец, в-третьих, общественное мнение не оказывает серьезного воздействия на экологизацию производственной политики.

Среди факторов, тормозящих освоение технологических и продуктовых инноваций, можно выделить адекватные экономике переходного периода. К их числу относятся, прежде всего, нехватка собственных финансовых ресурсов и высокие ставки по кредитам коммерческих банков, «сжатие» внутреннего спроса и экономический риск освоения новой продукции. Кроме того, около 14% респондентов испытывали такие проблемы, как недостаток кадров требуемой квалификации и негативность технологически сопряженных производств поставлять комплектующие и сырье необходимого качества. Названные проблемы косвенно подтверждают базисные технологические инновации. К слову, им отдали при-



оритет именно 14% обследованных нами субъектов.

Основными факторами тормозящие освоение продуктовых и технологических инноваций являются отсутствие спроса на внутреннем рынке, большой риск освоения новой продукции, отсутствие необходимых НИОКР и недостаток информации об иностранных технологиях.

Почти каждое обследованное предприятие столкнулось с отсутствием необходимых НИОКР и информации об отечественных и иностранных технологиях. Это свидетельствует о разбалансированности спроса и предложения на рынке инноваций, что является типично феноменом – точнее, феноменом бывших социалистических стран, и обусловлено какотсталостьюотраслевой и внутрифирменной науки.

Основным источником финансирования инновации в подавляющем большинстве случаев выступают собственные средства предприятий. Свыше 90% обследованных предприятий для финансирования инноваций использовали прибыль. Однако такая опора на собственные источники для предприятий является вынужденной из-за неразвитости кредитной системы.

Важными особенностями нововведений большинства предприятий, опирающихся на собственные силы, остаются их относительно скромные масштабы и отсутствие внедренных разработок глобального характера. Ограниченность средств обуславливает еще одну особенность – постепенный характер инновационных проектов. Предприятие становится заведомо лишенным возможности одновременного реструктурирования всех сторон деятельности – изменения профиля деятельности или значительного технического перевооружения, создание новых подразделений с привлечением высококвалифицированных специалистов.

Важнейшим стимулом к приобретению иностранных технологий является то, что они позволяют выйти на мировой технологический рынок. К

факторам, обеспечивающим такой выход, относится переход на мировые технологические и экологические стандарты. Эти две важнейшие проблемы, которые остались в наследство от советского периода, наша промышленность пытается решить с помощью иностранных технологий. По нашим оценкам, от 40 до 60% спроса, удовлетворяемого за счет иностранных технологий, – та ниша внутреннего рынка, которая может быть занята нашей промышленностью.

Из-за технологического отставания промышленности достаточно острой является проблема адаптации иностранных технологий к условиям эксплуатации в Кыргызской Республике. При этом следует иметь в виду, что технологическая отсталость ряда отраслей промышленности настолько велика, что для них экономически бесперспективно развитие за счет собственных научных заделов, которых, как правило, в этих секторах промышленности и нет. Технологическая и промышленная политика в таких секторах должна быть ориентирована на приобретение иностранных технологий и лицензий. В то же время в рамках инновационной и промышленной политики нужно разработать меры по регулированию подобных закупок.

Технологическое развитие производства является традиционным аспектом управления качеством. При планировании технологических инноваций одной из главных целей является достижение высоких качественных характеристик продукции.

На рассматриваемом этапе инновационного процесса для предприятий, внедряющих новые технологии (а они в большинстве своем зарубежные), становится проблемой увеличение стоимости продукции – порой в несколько раз. Это затрудняет ее реализацию и сокращает оборотные средства. Поэтому необходимо соизмерить выгоду от установок импортного оборудования и рыночный риск потерь от повышения цены. В связи с этим следует проводить экономи-



ческую экспертизу нововведения, которая зачастую не проводится.

В настоящее время имеются следующие предпосылки для создания и развития инновационной инфраструктуры: наличие научно-технических заделов по ряду приоритетных направлений инновационного развития; относительно развитый научно-технический потенциал, и квалифицированный кадровый состав инженерно-технического персонала; сеть научных учреждений и организаций, вокруг которых могут образованы такие структуры; наличие богатых природных ресурсов; наличие пустующих, нефункционирующих производственных мощностей, помещений и территорий; образованная, квалифицированная и относительно дешевая рабочая сила.

На первых порах предпочтительнее использовать имеющиеся инфраструктуры с тем, чтобы свести до минимума новое строительство. В выборе места размещения научного парка следует отметить привлекательность природно-климатических условий зоны его расположения.

Важное место в системе прямого воздействия со стороны государственной поддержки занимает финансирование инновационных проектов из республиканского бюджета. Ассигнования и субсидии могут предоставляться государственному и негосударственному секторам на собственно инновационные цели или на обеспечение инновационной составляющей инвестиций многоцелевого характера. Прямое государственное финансирование осуществляется обычно по тем направлениям, которые не могут поддерживаться частным сектором по причине высокой степени риска и коммерческой неопределенности или длительным сроком окупаемости затрат.

Таким образом, государство через прямые и косвенные методы поддержки инновационной деятельности создает благоприятный социально-экономический климат для осуществления инновационных процессов. Национальная инновационная система –

это совокупность взаимосвязанных организаций, финансовых институтов, инструментов государственного регулирования в пределах национальных грани, ориентированных на производство и коммерческую реализацию научных знаний и технологий.

По нашему мнению, эта система вдолжна объединить государственный сектор, ориентированный на проведение фундаментальных исследований и крупных научно-технических программ за счет средств государственного бюджета, а также негосударственный сектор, включающий крупный, средний, малый бизнес, организационные формы кооперации и интеграции науки и производства, финансовые институты. Решение важных проблем инновационного развития экономики Кыргызской Республики в течение долгого времени оставалось вне поля зрения правительства. Только в последние годы были приняты необходимые документы, создающие правовую основу для инновационной активности субъектов экономической деятельности.

Активно работая в научной и инновационной сфере, государство призвано формировать цели и принципы своей политики и собственные приоритеты в этой области. Целями научной и инновационной политики ведущих стран мира, как правило, являются увеличение вклада науки техники в развитие экономики страны; обеспечение прогрессивных преобразований в сфере материального производства; повышение конкурентоспособности национального продукта на мировом рынке; укрепление безопасности и обороноспособности страны; улучшение экологической обстановки; сохранение и развитие сложившихся научных школ.

Определяя цели собственной политики, государство одновременно разрабатывает и принципы, на основании которых будет проводиться политика в научной и инновационной сфере, а также механизм реализации этой политики. Эти принципы зависят от сложившейся хозяйственной сис-



темы страны, глубины воздействия государственных институтов на экономическую деятельность.

К основным принципам государственной политики в научной и инновационной деятельности относятся свобода научного и научно-технического творчества; правовая охрана интеллектуальной собственности; интеграция научной, научно-технической деятельности и образования; поддержка конкуренции в сфере науки и техники; концентрация ресурсов на приоритетных направлениях научного развития; стимулирование деловой активности в научной, научно-технической и инновационной деятельности; развитие международного научного сотрудничества.

Этими принципами руководствуются в осуществлении государственной научной и инновационной политики все ведущие страны мира, однако «удельный вес» их воздействия на механизм реализации весьма различен, чем и обусловлена классификация в этой области.

Воздействие государства на научную и инновационную деятельность осуществляется по следующим основным направлениям: государство выступает в качестве фактора предложения научно-технических связей и создателя инфраструктуры инновационной сферы; создаются условия, способствующие повышению инновационной активности всех участников инновационной сферы; выделяются государственные ресурсы для формирования начального спроса на нововведения, которые находят широкое распространение в хозяйственной практике. В этой стратегии также существуют налоговые льготы и прочие стимуляторы научной и инновационной активности.

Данной стратегии придерживаются США, Великобритания и ряд других стран. В отличие от стратегии активного вмешательства, при которой ведущая роль в выборе приоритетов научно-технического развития принадлежит государству, в стратегии децентрализованного регулирования на первое место выходят орга-

низации и другие субъекты хозяйствования, а роль государства – создать им необходимые правовые, экономические и другие условия.

Основные составляющие направления данного закона: общие положения, инновационная структура, Национальный инновационный фонд, реализация инновационных проектов за счет бюджетных средств, инновационные гранты и заключительные положения.

В Законе использованы понятия инновации, инновационный грант, инновационный проект, инновационная инфраструктура и другие. Целью государственной поддержки инновационной деятельности является создание благоприятных условий для развития инновационной деятельности. Основные направления государственной поддержки инновационной деятельности:

- 1) стимулирование инновационной деятельности путем создания организационных и экономических условий в том числе обеспечивающие привлечение инвестиций для реализации государственной инновационной политики;
- 2) определение приоритетов инновационного развития;
- 3) формирование и развитие инновационной инфраструктуры;
- 4) участие государства в создании и внедрении инноваций;
- 5) продвижение отечественных инноваций на внешние рынки;
- 7) международное сотрудничество в сфере инновационной деятельности, включая трансферт технологий.

Государственная поддержка инновационной деятельности осуществляется в следующих основных формах: участие в создании специализированных субъектов инновационной деятельности; создание, координация деятельности и дальнейшее развитие существующих государственных институтов; реализация инновационных проектов за счет бюджетных средств; предоставление инновационных грантов на условиях, определенных бюджетным законодательством; организация кадрового обеспечения;



создание необходимых организационных, правовых и экономических условий, обеспечивающих привлечение инвестиций для реализации государственной политики в области инновационной деятельности.

Создание Национального инновационного фонда имеет своей целью повышение общей инновационной активности в стране, в том числе содействию развитию высокотехнологичных и наукоемких производств.

Хотя и приняты законодательные основы инновационной деятельности, но тем не менее инновационная деятельность в Кыргызской Республике пока не в полной мере получила теоретического и практического развития, которое способствовало бы преодолению затяжного экономического кризиса, изменению характера, объемов и уровня производства во всех сферах народного хозяйства.

Сегодня, чтобы выйти со своими товарами на мировой рынок, наша промышленность должна уметь работать в условиях жесткой конкуренции. А для этого нужно сконцентрировать усилия на развитии отраслей, связанных с глубокой переработкой сырья и материа-

лов, создавать благоприятные условия для развития производственной инфраструктуры и информационных технологий, привлечения частных инвесторов в экономику. Наиболее действенным методом активизации инновационной деятельности должно стать введение налоговых льгот для предприятий, инвестирующих свои средства в развитии сферы НИОКР и инновации.

Достаточные объемы финансирования фундаментальных и прикладных научных исследований, динамика инновационных процессов в промышленности за счет стимулирования взаимосвязи науки с частным производством, создание корпоративного сектора науки – такими представляются нам основные направления инновационного развития экономики. Однако практической реальностью сегодня является характерный для страны низкий уровень инновационной активности промышленных предприятий при наличии необходимых условий и стимулов ее развития, а также интереса к этой деятельности у предпринимателей, представляющих средний и крупный производственный бизнес.

Список использованной литературы:

1. Шумпетер Й. Теория экономического развития. М.: Прогресс, 1983; Schumpeter I. Business Cycle. A. Theoretical, Historical and Statistical Analysis of Capitalist Process. New York, MacGraw – Hill, 1939
2. Инновационный процесс в странах развитого капитализма (методы, формы, механизмы)/ Под ред. И.Е. Рудаковой. – М.: МГУ, 1991
5. Ш.М. Мусакожоев. Инновационный потенциал. Концепция развития инновационной деятельности. Кыргызской Республики. = Экономика и статистика Б. 2005, №4

Аннотация

В статье рассматривается состояние инновации в Кыргызской Республике. Рыночные факторы оказывают воздействие на развитие предприятий. Развитие технологии главный элемент инновации. Также представлены основные принципы государственной политики в научной и инновационной деятельности.

Annotation

The article considers the state of innovation in the Kyrgyz Republic. Market factors influence the development of enterprises. Technology development is a main element of innovation. Basic principles of state politics are also presented in scientific and innovative activity.



УДК 37.032

*Д.А. Давыдович, А.А. Качаев – студенты
М.М. Писанкова – старший преподаватель
кафедры мировой экономики*

*Негосударственное образовательное учреждение высшего
профессионального образования «Сибирский институт бизнеса,
управления и психологии»*

ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА МОЛОДЕЖИ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Проблема трудового потенциала работника многогранна. Любые изменения в социально-экономической сфере общества придают этой проблеме новые грани и аспекты. Глубокие социально-экономические преобразования, которые происходят в России, делают необходимым анализ механизмов формирования и развития трудового потенциала на основе выявления и учета новых факторов, детерминирующих его состояние и перспективы использования. Среди факторов, определяющих и формирующих трудовой потенциал в рыночных условиях, на ведущее место выступает предпринимательская способность.

Предпринимательская деятельность базируется на новых ценностях и стереотипах поведения, требует от людей специфических знаний, умений и мировоззрений.

В условиях формирующейся рыночной экономики России предпринимательская сфера привлекает людей предприимчивых, но часто не имеющих предпринимательской подготовки и опыта практической деятельности. Поэтому формирование и развитие системы подготовки кадров для предпринимательства должно вестись с учетом российских условий, традиций, исторических предпосылок, состояния переходной экономики и общества в целом, стратегии социально-экономического развития страны, региональных условий.

Существенную роль в формировании новых подходов к подготовке молодежи к предпринимательской деятельности сыграли работы ученых, отразивших понимание сущности предпринимательства: Л.И. Абалкин, А. В. Бусыгин, В.Н. Власова, Г.К. Гинс, В.Я. Горфинкель, С. Жизнин, Т.И. Заславская, В. Крупнов, А.Д. Кузьмичев, С.Л. Кротов, Ю.В. Пашкус, И.Н. Шан-кин, В.А. Швандар и др.

Проблемам экономической и предпринимательской подготовки молодежи посвящены работы С.Б. Вдовиной, Н.И. Городецкой, В.И. Парамонова, И. А. Сасовой и др.

Значительный вклад в развитие современных представлений по проблемам экономической подготовки молодежи вносят деловые и имитационные игры, в разработку которых большой вклад внесли Т.П. Тимофеевский, Г.П. Щедровицкий, А.Л. Лифшиц, В.Ф. Комаров, Р.Ф. Жуков, В.Я. Платов, В.И. Рыбальский, А.П. Хачатурян, И.П. Сыроежкин, Л.И. Крюкова, В.Б. Христенко и др. ученые.

Молодёжное предпринимательство как предпринимательство целенаправленное, основанное на знаниях и навыках развивается, прежде всего, в студенческой среде и среде выпускников вузов, поскольку именно система образования даёт необходимые знания, навыки и компетенции.

С точки зрения международной терминологии компетенции определя-



ются как: 1) способность делать что-либо эффективно; 2) соответствия требованиям, предъявляемым при устройстве на работу; 3) способность выполнять особые трудовые функции [1].

При этом следует иметь в виду, что только лишь наличие сформированных компетенций не гарантирует в полной мере успешность вхождения выпускника в трудовую сферу, а является лишь необходимым фактором этого процесса. Профессиональная готовность выпускника вуза к выполнению функциональных обязанностей по специальности не всегда может быть востребована субъектами экономики в полной мере в силу действия ряда обстоятельств:

1) «устаревание» специальности за период подготовки по определенному профилю;

2) преобладание частных экономических интересов вузов при «продвижении» на рынке услуг профессионального образования спектра образовательных услуг, пользующихся повышенным спросом у населения, но невостребованных по профилю подготовки специалистов при реализации таких услуг субъектами экономики;

3) невысокий уровень целевой контрактной подготовки, организационное и материальное участие работодателя в образовательных процессах, устранение его от формирования и разработки профессиональных компетенций выпускника, реализуемых вузом;

4) неготовность российского работодателя к дополнительным инвестициям в персонал.

Таким образом, трудоустройство и занятость выпускников вузов по специальности в современных российских условиях объективно не может достигать высокого уровня.

Данные Минэкономразвития Российской Федерации по 2010 г. о занятости выпускников учреждений профессионального образования в статусе молодых специалистов (занятость по специальности не менее 3 лет)

фиксируют цифру лишь в 45 % от общего числа выпускников. По «Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» по направлению «Инновационный человек», в качестве целевого индикатора установлены значения этого показателя на уровне 51%, 55%, 60% по 2013 г., 2016 г. и 2020 г. соответственно [2]. Тем самым, официально допускается тот факт, что даже при реализации благоприятных условий формирования инновационной экономической среды около 40 % выпускников вузов не будут работать по специальности в России. В такой ситуации у выпускников вузов есть лишь две стратегии преодоления невостребованности сферой наемного труда своих сформированных компетенций на момент окончания вуза и обеспечения последующей занятости:

1) переподготовка по новому профилю;

2) максимальное задействование сформированных во время обучения в учреждении профессионального образования компетенций, в том числе ик предпринимательской деятельности [3].

Для появления такого общественного феномена, как предпринимательство, а тем более для превращения его в основную организационную форму производства, необходимы определенные условия. Для стран с рыночной экономикой существуют общие условия развития предпринимательства:

– стабильность государственной экономической и социальной политики;

– положительное общественное мнение отношение к предпринимательству;

– льготный налоговый режим;

– наличие развитой инфраструктуры предпринимательства;

– эффективная система защиты интеллектуальной собственности.

Среди микроэкономических факторов, которые более всего влияют



на развитие малого предпринимательства, можно выделить такие:

- способ и время возникновения;
- форма собственности;
- финансовые возможности предприятия;
- ассортимент продукции, ее качество и спрос на нее;
- выбранную стратегию деятельности предприятия, его организационную структуру;
- кадровую политику;
- возможность доступа к коммерческой информации;
- степень соблюдения клиентами условий контрактов и платежной дисциплины.

Для реализации бизнес-идеи студенты нуждаются в ресурсах, большинству необходим кредит, обучение или помещение.

Потребуется немало лет и усилий для выращивания не только умелых и опытных, но и «цивилизованных» предпринимателей. Пожалуй, одним из ключевых факторов, наряду с продолжением либеральных экономических реформ, является система образования, способная дать нынешним и будущим российским предпринимателям не только современные управленческие знания, но и привить определенную систему моральных ценностей, выработать новую предпринимательскую этику, широко распространившуюся в развитых

странах.

Учитывая весьма высокий образовательный и квалификационный уровень российских трудовых ресурсов, развитую систему образования, возможности для этого имеются.

В этой связи чрезвычайно важны роль и усилия государства, а также других общественных институтов (образования, средств массовой информации и др.), направленные на формирование цивилизованного класса предпринимателей в нашей стране, законодательное и организационное обеспечение этого процесса.

Профессиональное обучение молодежи основам предпринимательской деятельности призвано решать экономические и социальные задачи. В области экономики – это развитие трудовых ресурсов общества, повышение профессиональной мобильности; в социальной области – повышение профессиональной устойчивости и конкурентоспособности на рынке труда, что должно рассматриваться как средство защиты от безработицы. Степень развития предпринимательства зависит от формирования предпринимательского потенциала, предпринимательских способностей у населения, в частности, у молодежи, что и обуславливает необходимость развития системы подготовки молодежи к предпринимательской деятельности.

Список использованной литературы:

1. Глоссарий терминов рынка труда, разработки стандартов образовательных программ и учебных планов [Текст] / Европейский фонд образования. – ЕФО, 1997. – 160 с.
2. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации «Проект стратегии инновационного развития российской Федерации на период до 2020 г.» [Электронный ресурс]. – режим доступа: http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/innovations/development/doc20111020_1.
3. Кожемякин, А.В., Лобанова Е.Э. Бизнес-инкубатор как организационная форма развития компетенций молодежи к предпринимательству [Текст] // Молодежь Сибири – науке России / А.В. Кожемякин, Е.Э. Лобанова. – Красноярск., 2012. – Ч.1. – С. 260-264.



Резюме

В статье рассматриваются факторы, влияющие на молодежное предпринимательство, формирование компетенций предпринимательства молодежи. Подчеркивается роль государства и других общественных институтов (образования средств массовой информации и других) в формировании современных предпринимателей.

Түйін

Мақалада жастардың кәсіпкерлігіне ықпалын тигізетін факторлар, жастардың кәсіпкерлікке біліктілігінің қалыптасуы қаралған. Мемлекеттің және басқа да қоғамдық институттардың (білім, бұқаралық ақпарат құралдарының және т.б.) қазіргі заманға сай кәсіпкерлерді қалыптастырудағы ролі ерекшеленген.

Summary

In article the factors influencing youth business, formation of competences of business of youth are considered. The role of the state and other public institutes (educations, mass medias et al) is underlined in forming of modern businessmen.



УДК. 338.45

Н.К. Алтеева,

*«Экономика және менеджмент»
кафедрасының магистранты*

Алматы Экономика және Статистика Академиясы

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ КӘСІПОРЫН ҚЫЗМЕТТЕРІ МЕН КӘСІПОРЫНДА ИНВЕСТИЦИЯНЫ ТИІМДІ ПАЙДАЛАНУ ШАРАЛАРЫ

Экономиканың нақты секторларының дамуы біздің Қазақстанның болашағына зор ықпал ететіні белгілі. Әрбір елдің экономикалық өсуі жаңа ірі масштабты жобалардың көмегімен, инвестиция және инновация, саяси тұрақтылықтан және қаржылық жүйенің тұрақтануынан, инвесторлардың сенімділігімен, ұлттық өндірістің тиімді дамуынсыз қалыптасуы мүмкін емес. Олар үшін жетілген саяси құрылым; кәсіпорындар үшін кешенді стратегияны өңдеу; бәсекелік жағдайын ғылыми-техникалық прогреске сай орындау; елдің қауіпсіздігін нығайту; адамның тұлға екендігін көрсете білу, инвестицияны дұрыс пайдалану қажет. Әрбір мемлекеттік ішкі құрылымының дұрыс дамуы өсуге алып келеді. Қазақстан тәуелсіздікке қол жеткізген күннен бастап экономикалық жағдайын тұрақтандыру, ішкі экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету және инвестициялар тарту жөніндегі саясаты белсенді түрде жүзеге асырылуда шетел инвестициясын тарту республиканың инвестициялық процесінің жедел әрі тиімді дамуының бірден бір жолы болып табылады.

Нарықтық экономика жағдайында экономикалық қызметтің барлық экономикадағы негізгі буыны – бұл кәсіпорын болып табылады. Міне, сондықтан да, бұл деңгейде қоғамға қажетті өнім өндіріліп, қызмет көрсетілуі тиіс. Бұған жағдайлар да бар. Өйткені фирмаларда ең білікті мамандар жинақталады. Мұнда ресурстарды үнемдеп жұмсау, жоғары өнімді

техникалар мен технологияларды қолдану мәселелері кең түрде шешіледі. Фирмаларда өндірісті және өнімдерді сатуға кететін шығындарды мейлінше азайтуға қол жетеді. Сол сияқты бизнес-жоспарлар әзірленеді, маркетинг қолданылады, тиімді басқару жүйесі – менеджмент іске асырылады. [1, 10 б.]

Кәсіпкер – бұл белгілі бір тәуекелділікпен өз капиталын салушы адам. Сондықтан да, кәсіпкерлік қызмет тәуекелді болып келеді, өйткені кәсіпкерлікке қатысушылардың іс-әрекеттері қалыптасқан нарықтық қатынастар, бәсекелестік жағдайында экономикалық заңдардың барлық жүйесінің қызмет етуі толықтай есептелуі және жүзеге асуы мүмкін емес. Соңғы жылдары көптеген кәсіпорындар сапалы оңтайлы бағада өнім өндіру қажеттілігін түсінді. Бұл жалпы өндіріс шығындарын азайта отырып, өнім сапасын, өнімнің бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату. Нарықтық экономика талабы бойынша өндіріс тиімділігін барынша арттыру – кәсіпорындардың ұстанатын қағидаларының бірі. Осы жағдай кәсіпорының инвестициялық тартымдылығын арттыру, жалпы тиімділікті жоғарылату әдістерінің басты бағыттарын анықтау өте маңызды. Инвестор – бұл капиталды салған кезде, көбіне басқа біреудің ең алдымен ойлайтыны тәуекелділіктің аз болуы; инвестор – бұл күрделі қаржыны қаржыландырудағы делдал. [1, 15б.]

Инвестиция туралы ұғым банк ісі ғылымының арнайы бөлігі болып



табылады. Бұл инвестициялық қызметтің неғұрлым белсенді және ірі ресурстары бар мүшелер. Сондай – ақ оларды ұйыммен және тұрғындармен жинақтарды тарту олардың инвестициялық ресурстар трансформациялануы өндірісті дамыту үшін оларды бөлу және пайдалану бойынша туындайтын экономикалық қатынастар болып табылады. Қазіргі уақытта инвестициялық процессті қаржыландыру нарықтық тетікті бір қалыпқа келтіру Қазақстан Республикасы экономикасының дамуының басты проблемаларының бірі болып табылады. Тиімді инвестициялық тетікті қалыптастыру арқылы өнеркәсіптік өндірісті қалпына келтіру және сапаны қайта құру үшін әр түрлі көзқарастар мен тәсілдер ұсынылуда. Осыған байланысты экономикасы жақсы дамыған сегмент ретінде банктік жүйе келтіріледі. Инвестициялық қызмет бұл – инвестицияларды салып және инвестицияларды жүзеге асыру бойынша тәжірибелік әрекеттер жиынтығы. [2, 5б.]

Инвестициялаудың тар кәсіпқойлық анықтамасы бұдан да қатты, мұнда қаржы салымы ең алдымен бизнестің материалдық бөлігіне жұмсалады: жабдықтарды сатып алу және орнату, техникаға, шикізатқа, ғимарат құрылысына. Қандай болмасын кәсіпорынның материалдық бөлігі негізгі және айналым қаржыларын енгізеді.

Кәсіпорында инвестицияны тиімді пайдалану үшін мынадай шараларды қолдану керек:

1. Экономикалық, ғылыми-техникалық, әлеуметтік жетістіктерге жетудің жолдарын табу.
2. Пайданы көздеу.
3. Жалпы шығындарды азайту.
4. Мемлекеттен келген, бюджеттен келген қаржыны, кредиттік қаржыны, гранттан келген қаржыны дұрыс пайдалану.
5. Дүниежүзілік мүмкіндіктерді пайдалану, жеңілдетілген гранттар алу.
6. Инвестициялық тәуекелділік.

7. Инвестицияның өтімділігі.

Қазіргі кездегі инвестициялық саясаттың ерекшелігі: техникалық қаруландыруға салымдар және өндірістік кәсіпорынды қайта жөндеу, инвестицияны базалық машина жасау саласына, ауыл шаруашылық саласына жіберу, ресурс алатын, өндірістің және пайдалану саласына бағыттау. Инвестицияны тарту және тиімді пайдалануды басқару – кәсіпорынның инвестициялық қызмет саласындағы шешімдерді жасау, қабылдау және жүзеге асыру үрдісі болып табылады. [3.]

Инвестициялық қызмет экономиканың дамуында маңызды роль атқарады. Отандық экономикалық дағдарыстан шығару ең алдымен инвестициялық процессті қалпына келтіру мен байланысты. Инвестициялық процессті мемлекеттік реттеу шетелдік кәсіпкерлік капиталды кеңінен, сонымен қатар ел ішіндегі жинақтау көздерін ынталандыруға бағытталған. Мемлекеттің экономикалық дамуының позитивті процесі инвестицияларды тартусыз мүмкін емес. Негізгі капиталға инвестициялар кез-келген елдің әлеуметтік-экономикалық дамуының және әсіресе көшпелі экономикалы елде, оның ішінде Қазақстанның да болашағын анықтайды. Қазақстан экономикасының дамуы көптеген кәсіпорындардың туындауы мен құрылуын, сонымен қатар қолданыстағы өндірістік инфрақұрылымды жандандыруды қажет етеді. Бұл өз кезегінде елге маңызды инвестицияларды тарту ғана емес, сонымен қатар оларды тиімді қолдануды талап етеді.

Экономиканың дамуы мен өсуі тек кәсіпкерлікке негізделмейді. Бүгінгі күнде мемлекеттік экономиканың алдында тұрған негізгі мақсат шағын кәсіпкерлікті ірілендіруі, яғни мемлекеттік экономиканың оның ішінде бизнестік өркендеуі. Ірі кәсіпорынды шағын кәсіпкершілікпен салыстырғанда олардың бір қатар артықшылықтары бар.

1. жаңа, қымбат бағалы жоғары



өнімділікті жабдықты пайдалануға мүмкіндігі бар;

2. ірі кәсіпорындар толық маркетингтік зерттеулер жүргізуге мүмкіндіктері бар.

3. мамандардың біліктілік деңгейін арттыруға

4. жабдықтың толық қуатын пайдалануға мүмкіндігі бар. Ірі кәсіпкерліктер тек ұлттық экономикада ғана емес сыртқы нарықта да өндіріс және қызмет көрсету бойынша бәсекеге түсе алады. Ол мемлекеттік жалпы экономикалық жағдайын және өзінің бизнесін, пайдасын арттырады.

Қазіргі Қазақстан Республикасы жағдайындағы мемлекет тарапынан жүргізілетін қолдау негізінен кәсіпкерліктің дамуына қолайлы жағдай жасауға бағытталуы қажет. Ол үшін несиелік жеңілдіктер, экспортты сақтандыру, коммерциялық аппараттардың экспортты сақтандыру Корпорациясы, Қазақстандық инвестициялық қор, Инновациялық қор, несиелік бюро және т.б арқылы жүргізіледі. Кәсіпкерліктің дамуы тек мемлекет тарапынан индустриалдық және агроөнеркәсіптік саясат түрлерімен қолдау арқылы ғана емес, сонымен қатар бірінші орында кәсіпкерлердің өздерінің тиімді шешімдері арқылы, соның ішінде өндірісті жаңарту мен мамандандыру, кадр біліктілігін квалификациялау және т.б. қолдану болып табылады. [3.]

Жалпы алғанда кәсіпкерлік мәселесін шешу мен оны алдағы уақытта

дамыту негізгі үш бағытта жүргізілуі қажет.

1. Ғылыми-техникалық мүмкіншілікті пайдалану мен дамыту арқылы инновациялық жаңартуды, негізінен меншіктегі кәсіпорынды модернизациялау, адам капиталын қолдану және өнімнің сапасын көтеру болып табылады. Ғылыми-техникалық және экономикалық серіктестік тұрғысында көңіл бөлетіні бұл экологиялық фактор, яғни табиғи материалды экономикалық ресурс ретінде тану, бүгінгі таңда материал үнемдейтін түрінен ресурс сақтаушы технология түріне көшу қажеттігін тудырады. Міне, осының негізінде постиндустриалды қарқындалу арқылы сапа жағынан жаңаша кәсіпкерлікке көшуге мүмкіндік береді.

2. Кәсіпкерліктің қоғам және мемлекет тарапынан қолдау табуы негізінен қоғамдық келісімдер мен президент қолдауына байланысты жүзеге асады. Соңғы кездері кәсіпкерлік іс-қызметтің престижін қолдауда қоғамдық пікір маңызды рөл атқарады. Соның ішінде елімізде жүргізілетін конкурстар, атап айтсақ «Жыл кәсіпкері», «Онжылдықтағы ең үздік кәсіпкер» секілді түрлі қызмет салаларында жүргізіліп келеді.

3. Нормативті-құқықтық базаның, кәсіпкерлікті қолдау инфрақұрылымының (мемлекеттік органдардың, бизнес орталықтарының, қызмет көрсету және қоғамдық кәсіпорындардың) алдағы уақытта тұрақталуы мен жаңаруы.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Кәсіпорын экономикасы. Мейірбеков А.А., Әлімбеков Қ.А.: Оқу құралы. – Алматы. Экономика, 2002
2. А.Д. Үмбеталиев., Ф.Е. Керімбек. Кәсіпорын экономикасы және кәсіпкерлік: Оқу құралы. – Астана, 2005 ж.
3. Қазақстан Республикасындағы инвестициялық саясатты жетілдіру жолдары// Журнал. Қоғам және дәуір. №7-2007



Аңдатпа

Мақалада нарықтық экономика жағдайында экономикалық қызметтің негізгі буыны – бұл кәсіпорын екендігі туралы, сондықтан да, бұл деңгейде қоғамға қажетті өнім өндіріліп, қызмет көрсетілуі тиіс екендігі көрсетілген.

Аннотация

Задачи предприятия — достичь результатов, которые предполагается получить в пределах планового периода. Они определяются интересами владельца, размерами капитала, ситуацией внутри предприятия, внешней средой.

Annotation

Mission is to achieve the results expected to be available within the planning period. They are determined by the interests of the owner, the size of capital, the situation inside the company, the external environment.



УДК 004.4 075

Г.А. Зангибекова,
магистрантка ААЭС
Б.К. Тульбасова,
к.п.н, доцент ААЭС

КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ

На сегодняшний день компьютерные и телекоммуникационные технологии применяются практически во всех сферах жизни общества. В связи с этим, при обработке информации средствами компьютерных и телекоммуникационных технологий возникает большое количество угроз как прямого несанкционированного доступа к защищаемой информации, так и косвенного ее получения средствами технической разведки, кражи, что породило новый вид преступности – компьютерной преступности, киберпреступности.

Проблема киберпреступности переросла в масштабы мирового сообщества. Результаты анализа характеристики компьютерной преступности позволяют прогнозировать условие борьбы с нею ввиду того, что способы совершения компьютерных преступлений с каждым годом приобретают все более изощренный и трудноопределимый характер. К решению этой проблемы необходимо подходить комплексно.

В различного рода публикациях, посвященных проблемам компьютерной преступности, приводилось достаточно много имевших место фактов несанкционированного доступа к защищаемой информации и других злоумышленных действий. Причем, по оценкам специалистов, до 85% случаев несанкционированных проникновений в информационные системы вообще остаются нераскрытыми. С учетом введенного специалистами Стенфордского института (США) коэффициента раскрываемости общее число несанкционированного проникновения в компьютер правительственных учреждений этой страны составляет более 450 в год, а общий ущерб – более 200 млн. дол-

ларов. Аналогичная картина наблюдается и в коммерческих системах, где ежегодно регистрируется около 400 случаев хищения информации.

Значительное место среди преступлений против информационных систем занимают нападения на системы и саботаж. Так, в Германии нередки случаи вандализма (взрывы, разрушения, вывод из строя соединительных кабелей, систем кондиционирования и т.п.). Более 40 террористических актов на вычислительных центрах ежегодно регистрируется в Италии. Широкое распространение получили преступления, связанные с нарушением технологического процесса информационной обработки информации, причем такие преступления наносят еще больший ущерб.

Особенно широкий размах получили преступления в ИС, обслуживающих банковские учреждения и учреждения торговли. По оценкам специалистов, в США, например, убытки от несанкционированного проникновения только в эти ИС оцениваются в десятки миллионов долларов.

В настоящее время не существует сколько-нибудь обобщенных данных для формирования понятий основных элементов характеристики киберпреступлений. Все еще не существует четкого определения понятия киберпреступления и дискутируются различные точки зрения по их классификации. Некоторые правоведы считают, что компьютерные преступления представляют собой все преступления, при котором компьютер является орудием, средством или целью их совершения, а другие объединяют под этим термином все противозаконные действия, которые причиняют ущерб имуществу и связаны с электронной обработкой информа-



ции. В Германии, например, полиция, использует определение киберпреступности как «все противозаконные действия, при которых электронная информация выступала средством, либо объектом».

В.Б. Вехов, в своей работе дает определение данному виду преступлений как компьютерные преступления. В своих определениях «компьютерного преступления» он акцентирует внимание на том, что это «предусмотренные уголовным законом общественно опасные действия» /1/.

Киберпреступность – это преступность в так называемом «виртуальном пространстве». Виртуальное пространство можно определить как моделируемое с помощью компьютера информационное пространство, в котором находятся сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, представленные в математическом, символическом или любом другом виде и находящиеся в процессе движения по локальным и глобальным компьютерным сетям, либо сведения, хранящиеся в памяти любого физического или виртуального устройства, а также другого носителя, специально предназначенного для их хранения, обработки и передачи /1/.

Это определение соответствует рекомендациям экспертов ООН. По их мнению, термин «киберпреступность» охватывает любое преступление, которое может совершаться с помощью компьютерной системы или сети, в рамках компьютерной системы или сети или против компьютерной системы или сети. Таким образом, к киберпреступлениям может быть отнесено любое преступление, совершенное в электронной среде.

Преступление, совершенное в киберпространстве – это виновное противоправное вмешательство в работу компьютеров, компьютерных программ, компьютерных сетей, несанкционированная модификация компьютерных данных, а также иные противоправные общественно опасные действия, совершенные с помощью или посредством компьютеров, компьютерных сетей и программ.

Понятие киберпреступности

включает в себя не только деяния, совершенные в глобальной сети Интернет. Оно распространяется на все виды преступлений, совершенных в информационно-телекоммуникационной сфере, где информация, информационные ресурсы, информационная техника могут выступать (являться) предметом (целью) преступных посягательств, средой, в которой совершаются правонарушения и средством или орудием преступления /2/.

Конвенция Совета Европы говорит о четырех типах компьютерных преступлений «в чистом виде», определяя их как преступления против конфиденциальности, целостности и доступности компьютерных данных и систем /3/

незаконный доступ — ст. 2 (противоправный умышленный доступ к компьютерной системе либо ее части);

незаконный перехват — ст. 3 (противоправный умышленный перехват не предназначенных для общественности передач компьютерных данных на компьютерную систему, с нее либо в ее пределах);

вмешательство в данные — ст. 4 (противоправное повреждение, удаление, нарушение, изменение либо пресечение компьютерных данных);

вмешательство в систему — ст. 5 (серьезное противоправное препятствие функционированию компьютерной системы путем ввода, передачи, повреждения, удаления, нарушения, изменения либо пресечения компьютерных данных).

По мнению Школьникова М.В. именно эти четыре вида преступлений являются «компьютерными», остальные – это либо связанные с компьютером (computer-related), либо совершаемые с помощью компьютера (computer-facilitated) преступления. К ним относятся:

- преступления, в которых компьютер является орудием (электронные хищения, мошенничества и т.п.);
- деяния, при совершении которых компьютер является интеллектуальным средством (например, размещение на сайтах детской порнографии, информации, разжигающей



национальную, расовую, религиозную вражду и т.д.) /4/.

Сам термин «кибертерроризм» появился в лексиконе предположительно в 1997 году. Именно тогда специальный агент ФБР Марк Поллитт определил этот вид терроризма как «преднамеренные политически мотивированные атаки на информационные, компьютерные системы, компьютерные программы и данные, выраженные в применении насилия по отношению к гражданским целям со стороны субнациональных групп или тайных агентов».

Известный эксперт Д. Деннинг говорит о кибертерроризме как о «противоправной атаке или угрозе атаки на компьютеры, сети или информацию, находящуюся в них, совершенную с целью принудить органы власти к содействию в достижении политических или социальных целей».

Исследователи М.Дж. Девост, Б.Х. Хьютон, Н.А. Поллард определяют информационный терроризм (а кибертерроризм является его разновидностью) как:

- соединение преступного ис-

пользования информационных систем с помощью мошенничества или злоупотреблений с физическим насилием, свойственным терроризму;

- сознательное злоупотребление цифровыми информационными системами, сетями или компонентами этих систем или сетей в целях, которые способствуют осуществлению террористических операций или актов.

Обобщая различные точки зрения, можно сделать вывод о том, что в настоящее время существуют два основных течения научной мысли.

Одна часть исследователей относит к компьютерным преступлениям действия, в которых компьютер является либо объектом, либо орудием посягательства. Исследователи же второй группы относят к компьютерным преступлениям только противозаконные действия в сфере автоматизированной обработки информации. В качестве главного классифицирующего признака, позволяющего отнести эти преступления в обособленную группу, выделяется общность способов, орудий, объектов посягательства.

Список использованной литературы:

1. Вехов В.Б. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием средств электронно-вычислительной техники. – М: ЦИ и НМОКП МВД России, 2000. – 64 с.
2. Козлов В.Е. Теория и практика борьбы с компьютерной преступностью. – М.: Горячая линия – Телеком, 2002.
3. http://www.medialaw.ru/laws/other_laws/european/cyber.htm
4. Школьникова М.В. Модели киберпреступлений, Казань, 2009, -123с.

Түйіндеме

Бұл мақаланың авторы ақпараттық жүйелерге қарсы қылмыстар туралы өз түсінігін ашқан. Атап айтқанда, киберқылмыстылықпен күресу проблемасы қозғалған. Ақпараттық жүйелерге қарсы қылмыстардың таралу масштабтарын көрсету үшін әртүрлі мысалдар келтірілген. Сонымен бірге, автор бірнеше зерттеушілердің тұжырымдамаларын көрсете отырып, киберқылмыстылық туралы жеке анықтамасын ұсынған. Сондай-ақ кибертерроризмнің пайда болу тарихы туралы қысқаша мағлұмат берілген.

Summary

The author has revealed his concept of crimes against information systems. In particular, he raised to fight cybercrime. Scales scope of crimes against information systems are shown on various examples. However, the author offers his own definition of cybercrime, resulting in the formulation of several



Авторлар туралы мәлімет

D.Raimov., dosent AAES, President of Alma-Ata Academy of economy and statistics

F.Seidakhmetova., professor AAES

Алтеева Н.К., Алматы Экономика және Статистика Академиясы (АЭСА) «Экономика және менеджмент» кафедрасының магистранты
Арзыбаев А. А., э.ғ.д., Ж.Баласағын атындағы ҚҰУ профессоры, Қырғызстан

Асанқұлова С.А., Қырғыз Республикасы ҰҒА аспиранты

Ахметова А.А., э.ғ.к., Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университетінің «Есеп және аудит» кафедрасының доценті

Бектемир Г.К., Т.Рысқұлов атындағы КазЭУ аға мұғалімі

Бельгибаева К.К., э.ғ.к., Әл-Фараби атындағы ҚазақҰУ «Есеп және аудит» кафедрасының доценті, Алматы қ.

Битенова А. Е., Т.Рысқұлов атындағы КазЭУ «Қаржы» МП

Васильчук Е.В., э.ғ.к., А.Байтұрсынов атындағы Қостанай мемлекеттік университетінің «Бухгалтерлік есеп және аудит» кафедрасы

Гузенкова О.З., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.

Давыдович Д.А., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі студенті, Красноярск қ.

Джолдошев Б. М., Қырғыз Республикасы Қаржы нарқын реттеу Мем. Қызметінің Бөлім бастығы

Досмагамбетова Д. С., Қаржы» мамандығы «Банк ісі және бағалы қағаздар нарығы» мамандануы бойынша Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ магистранты

Дубровская Т.В., э.ғ.к., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының доценті, Красноярск қ.

Жумагужина А.Р., АЭСА магистранты

Жуматаева А.Ж., АЭСА, магистранты.

Зангибекова Г.А., АЭСА, магистранты

Зарипова Ш., АЭСА магистранты

Зенькова О.Л., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.

Касымбаева Н.Б., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ Экономика және қаржы институтының «Бухгалтерлік есеп және аудит» кафедрасының аға мұғалімі

Качаев А.А., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі студенті, Красноярск қ.

Козут О.Ю., Әл-Фараби атындағы ҚҰУ аға мұғалімі

Копбаева Ж., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы)

Коптева Л.А., э.ғ.д., АЭСА профессоры, Қостанай қ.

Кулик В.Б., т.ғ.к., АЭСА доценті, Алматы қ.

Мусабеков О., АЭСА магистранты

Назарбекова Э.У., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы)



- Назарова В.Л.**, АЭСА профессоры, Алматы қ.
Насонова Д.Д., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.
Наурызбаев А.Ж., э.э.к., Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университеті
Писанкова М.М., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі аға мұғалімі, Красноярск қ.
Примжарова К.К., э.э.к., Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ доценті, Алматы қ.
Ридель Л.Н., э.э.к., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының доценті, Красноярск қ.
Тайрова Б.Қ., АЭСА магистранты
Тульбасова Б.К., п.э.к., АЭСА доценті, Алматы қ.
Турғалиева, Ж.Б., АЭСА магистранты
Узенбаев Р.А., э.э.к., ОшТУ доценті
Утесбаева Ж.Р., Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ аға мұғалімі, Алматы қ.
Фельк С.И., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының аға мұғалімі, Красноярск қ.
Хамрабаев А.А., Экономика және кәсіпкерлік Университетінің доценті (Қырғыз Республикасы)
Шокаманов Ю.К., э.э.д., профессор, Евразия экономикалық комиссиясының Статистика Департаменті Директоры, Мәскеу қ.
Эсенгелдиева Д., Ж.Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы) ст
Якименко А., АЭСА «Қаржы» мамандығы магистранты



Сведения об авторах

D.Raimov, dosent AAES, President of Alma-Ata Academy of economy and statistics

F.Seidakhmetova, professor AAES

Алтеева Н.К., магистрант кафедры «Экономика и менеджмент» Алматинской Академии Экономики и Статистики(ААЭС)

Арзыбаев А. А., д.э.н., профессор КНУ им.Ж.Баласагына, Кыргызская Республика

Асанкулова С.А., аспирантка ИТ и ПМ НАН КР (Кыргызская Республика)

Ахметова А.А., к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит» Кызылординского государственного университета им. Коркыт Ата

Бектемир Г.К., старший преподаватель КазЭУ им. Т. Рыскулова

Бельгибаева К.К., к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит», Казахский национальный университет им. аль-Фараби, г. Алматы

Битенова А. Е., ПМ «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова

Васильчук Е.В., к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета и аудита» Костанайского государственного университета им. А. Байтурсынова

Гузенкова О.З., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Давыдович Д.А., студент, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Джолдошев Б. М., Начальник отдела Гос.службы по регулированию за финансовым рынком КР, Кыргызская Республика

Досмагамбетова Д. С., магистрант по специальности «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова

Дубровская Т.В., к.э.н., доцент кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Жумагузина А.Р., магистрант ААЭС

Жуматаева А. Ж., магистрант ААЭС

Зангибекова Г.А., магистрантка ААЭС

Зарипова Ш., магистрантка ААЭС

Зенькова О.Л., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Касымбаева Н.Б., старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Института экономики и финансов Кыргызского национального университета имени Жусупа Баласагына

Качаев А.А., студент, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Козгут О.Ю., ст. преподаватель КазГУ им. Аль-Фараби

Копобаева Ж., ст.преподаватель КНУ им. Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)

Коптева Л.А., д.э.н., профессор, Алматинская академия экономики и статистики

Кулик В.Б., к.т.н., доцент, Алматинская академия экономики и статистики, г. Алматы



- Мусабеков О.**, магистрант ААЭС
Назарбекова Э.У., ст.преподаватель КНУ им. Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)
Назарова В.Л., профессор ААЭС, г. Алматы
Насонова Д.Д., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»
Наурызбаев А.Ж., кандидат экономических наук, Кызылординский государственный университет имени Коркыт Ата
Писанкова М.М., старший преподаватель кафедры мировой экономики, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Примжарова К.К., к.э.н., доцент КазЭУ им. Т. Рыскулова, г.Алматы
Ридель Л.Н., к.э.н., доцент кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Тайрова Б.К., магистрант ААЭС
Тульбасова Б.К., к.п.н, доцент ААЭС
Тургалиева Ж.Б., магистрант ААЭС
Узенбаев Р.А., к.э.н., доцент ОшТУ (Кыргызская Республика)
Утесбаева Ж.Р., старший преподаватель КазЭУ им.Т.Рыскулова
Фельк С.И., ст. преподаватель кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Хамрабаев А.А., доцент Университета экономики и предпринимательства (Кыргызская Республика)
Шокаманов Ю.К., д.э.н., профессор, Директор Департамента статистики Евразийской экономической комиссии, г. Москва
Эсенгелдиева Д., ст.преподаватель КНУ им.Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)
Якименко А., магистрант специальности «Финансы» ААЭС



ПРАВИЛА ДЛЯ АВТОРОВ

(несоблюдение правил подготовки статьи задерживает опубликование)

1. В журнале публикуются оригинальные статьи теоретического и методического характера по научным направлениям, затрагивающим экономические проблемы: статистики, учета и аудита, микро и макроэкономические вопросы международной и отечественной экономики.

2. Авторы обязаны предъявлять повышенные требования к изложению и языку статьи.

3. Название статьи должно строго соответствовать ее содержанию, а в конце статьи обязательны выводы.

4. Обязательным условием для публикации является аннотация публикуемой статьи на казахском, русском и английском языках.

5. Статья должна быть окончательно проверена, датирована на обороте последнего листа. Не допускается подача ранее опубликованных или временно направленных в другие журналы статей.

6. Ответственность за содержание статей несут авторы.

7. На отдельной странице (в бумажном и электронном вариантах) приводятся сведения об авторах:

- Ф.И.О. полностью, учёная степень и учёное звание, место работы (для публикации в разделе «Сведения об авторах»),
- полные почтовые адреса, номера служебного и домашнего телефонов, факс, E-mail(для редакции журнала)
- название статьи и фамилии авторов на казахском, русском и английском языках (для «Содержания»).

8. Редакция оставляет за собой право редакторской правки.

Технические требования

1. Общий объем статьи, включая аннотацию, приложения, примечания, литературу, таблицы и рисунки, не должен превышать 8-10 страниц. Исключение составляют заказные и обзорные статьи.

2. Статьи должны быть оформлены в строгом соответствии со следующими правилами шрифтом гарнитуры Times:

- УДК по таблицам универсальной десятичной классификации;
- соблюдена последовательность: инициалы и фамилии авторов - на первой строке; учёная степень и учёное звание - на второй строке; должность и место работы - на третьей строке; полное название учреждения и город - на четвертой строке; название статьи - на последней строке; далее через строку следует основной текст;
- название статьи: кегль -14 пунктов, прописные полужирные, выравнивание по центру;
- инициалы и фамилии авторов: кегль - 12 пунктов, полужирные, выравнивание справа;
- учёная степень, учёное звание, должность и место работы (курсивом), полное название учреждения и город (курсивом): кегль - 12 пунктов, выравнивание справа
- текст статьи: кегль - 14 пунктов, первая строка - отступ 1 см, полуторный межстрочный интервал;
- в тексте ссылки на литературные источники помечаются соответствующей порядковой цифрой с указанием страницы после запятой в квадратных скобках после цитаты: [5, с. 18]. Используемая литература с учетом новей-



ших публикаций, указываемая в ссылках, дается в конце статьи в порядке упоминания и пронумерованной.

3. Таблицы и рисунки с названиями должны быть пронумерованы по порядку (если их несколько). Нумерация таблицы (Таблица 1.) должна быть расположена сверху слева выше названия таблицы через абзацный отступ.

4. Иллюстрации. Перечень рисунков, фотографии должны быть четкими и контрастными, подрисовочные надписи к ним предоставляются отдельно и в общий текст статьи не включаются. Название рисунка должно быть расположено ниже рисунка по центру. Иллюстрации и рисунки должны быть представлены на дискете в формате TIF или JPG с разрешением не менее 300 dpi (файлы с названием «Рис. 1», «Рис. 2» и т. д.).

5. На рисунках должен быть минимум буквенных и цифровых обозначений, обязательно объясненных в статье или подрисовочных подписях. На полях статьи помечается место расположения рисунков и таблиц.

6. Необъясненные сокращения слов, имен, названий, кроме общепринятых, не допускаются. Аббревиатуры расшифровываются после первого появления в тексте, например: Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР).

7. Упомянутые в статьях единицы измерения должны соответствовать Международной системе единиц СИ.

8. Для редакции отдельно от статьи прилагается подробный список использованных буквенных обозначений.

9. Математические формулы должны быть набраны в Microsoft Education (каждая формула - один объект). Нумеровать следует лишь те формулы, на которые имеются ссылки.

10. Редакция не занимается литературной и стилистической обработкой статей. Рукописи и дискеты не возвращаются. Статьи, оформленные с нарушением требований, к публикации не принимаются и возвращаются авторам.

11. Список литературы должен быть оформлен в соответствии с ГОСТ 7.1-84, например (курсивом и полужирное выделение для текущего образца, в тексте статьи без этих выделений):

1) Автор. Название статьи//Название журнала (газеты), год издания. Том (например, Т. 25), номер (например, № 3; страница (например, С. 34 или С. 15-24)

2) Автор. Название книги. Место издания (М.:) Издательство (Наука), год издания. Общее число страниц в книге (136 с.) или конкретная страница (С. 56)

3) Автор. Название диссертации: дис. канд. экон. наук. М.: Название института, год. Число страниц.

12. Аннотация на казахском, русском и английском языках: кегль – 10 пунктов, курсив, отступ слева и справа -1 см, одинарный межстрочный интервал

13. Статьи и несущие СД, дискеты и др. с материалами следует направлять по адресу: г.Алматы, ул.Жандосова, 59, каб. №1, а также в электронном варианте (в одном файле) по e-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Обращаем Ваше внимание на необходимость представления материалов в отредактированном виде с соблюдением вышеуказанных требований.

Оргкомитет оставляет за собой право публикации или отклонения рукописи. Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

Алматы экономика және
статистика академиясы

Ежеквартальный научно-практический журнал

Статистика, учет и аудит

Алматы

2 (49)/2013



СТАТИСТИКА,
ЕСЕП ЖӘНЕ АУДИТ
2 (49) 2013

Токсан сайын шығатын журнал
1999 жылдан бастап шыға бастады
Құрылтайшысы: «Алматы экономика
және статистика академиясы» мекемесі

Бас редакторы

Дәуренбеков Ә. Қ. – э.ғ.к., АЭСА
профессоры

Бас редактордың орынбасарлары:

Корвяков В. А. – п.ғ.д., профессор,
АЭСА ректоры

Сейдахметова Ф. С. – э.ғ.д., АЭСА
ғылым және халықаралық байланыс-
тар жөніндегі проректоры

Редакциялық алқа:

Бертаева К. Ш. – э.ғ.д., профессор,
АЭСА «Қаржы» кафедрасының мең-
герушісі

Ержанов М. С. – э.ғ.д., профессор,
«Тұран» Университетінің профессоры,
«Grant Toronto» ЖШС Бас директоры

Исраилов М.И. – э.ғ.д., профессор,
Б. Ельцин ат. Қырғыз-Ресей Славян
Университетінің «Бухгалтерлік есеп,
талдау және аудит» кафедрасының
меңгерушісі, Бішкек қ.

Мәдиев Ә.Қ. – т.ғ.д., профессор, ҚР
ҰҒА академигі, АЭСА Тараз қаласын-
дағы АККО директоры

Мадьярова Г. А. – п.ғ.к., профессор,
АЭСА «Информатика» кафедрасының
меңгерушісі

Мананов Б.Б. – э.ғ.к., доцент, Т. Ры-
сқұлов ат. Қаз. ЭУ «Статистика және
экономикалық талдау» кафедрасының
меңгерушісі

Рябкин В.А. – э.ғ.д., Г.В. Плеханов
ат. Ресей экономикалық универси-
тетінің профессоры

Сейтахминова Г.Ж. – э.ғ.к., доцент,
АЭСА «Экономика және менеджмент»
кафедрасының меңгерушісі

Спицын А.Т. – э.ғ.д., профессор,
Ресей жаратылыстану Академиясының
академигі, Халықаралық Инвестиция-
лар Академиясының бірінші вице-пре-
зиденті

Фәлейкина Н.В. – э.ғ.д., профессор,
Қаржы және банк ісі Сібір Академия-
сының ректоры

Шоқаманов Ю.К. – э.ғ.д., профессор,
Еуразия экономикалық комиссиясының
Статистика Департаментінің директоры
Штиллер М.В. – э.ғ.к., профессор,
АЭСА «Есеп және аудит» кафедрасы-
ның меңгерушісі

Таратылымы:

ТОО «Издательский дом «Апельсин»
баспаханасы
Алматы қаласы Нұрмаков көшесі,
26/195

Таралымы: 300 дана

Тіркелу куәлігі №9099-Ж

25.03.08ж. ҚР мәдениет және ақпарат
министрлігімен, Ақпарат және мұра-
ғат комитетімен берілген

Редакцияның мекен-жайы: 050035

Алматы қ., Жандосов көшесі, 59

Алматы экономика және статистика
академиясы

Телефон: 3095820, 3095850

Факс (727) 3093000

E-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Баспаға берілген күні: 21.06.13 ж.

Баспаға қойылған күні: 28.06.13 ж.

Қалыбы: 70x108x16

Мазмұны
Статистика

Шоқаманов Ю.К. , Еуразиялық экономикалық комиссияның статистика саласындағы қызметі туралы.....	4
Белгібаева Қ.Қ. , Статистикалық регистр экономикадағы ауытқуларды байқау формасы есебінде.....	11
Ахметова А.А. Халықтың өмірінің деңгейі мен сапасының адам капиталының қалыптасуына ықпалын зерттеудің теориялық аспектері.....	14
Наурызбаев А.Ж. , Әлеуметтік-экономикалық статистиканың «Қазақстан-2050» стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» Халыққа жолдауын іске асырудағы ролі.....	21

Есеп және аудит

F.Seidakhmetova, D.Raimov , History of german system of book keeping.....	26
Арзыбаев А. А., Джолдошев Б. М. , Қырғыз Республикасында ХКЕС енгізудің нәтижелерін бағалау.....	31
Назарова В.Л., Когут О.Ю. , Нарықтық қатынас жағдайында қаржылық есептіліктің мәні мен мағынасы.....	39
Васильчук Е.В. , Кәсіпорынның ішкі салықтық бақылауын ұйымдастырудың мәселелері.....	43
Кулик В.Б. , Қазақстан Республикасы шаруашылық есептегі кәсіпорындары мен мемлекеттік мекемелерінің бухгалтерлік есебін және қаржылық есептілігін реттемеуші нормативті-құқықтық актілер.....	49
Хамрабаев А.А. , Шығындар туралы түсініктер мен көзқарастардың даму эволюциясы.....	55
Узенбаев Р.А., Асанқұлова С.А. , Математикалық модельдер негізінде өндірістік шығындарды оңтайландыру.....	60
Назарбекова Э.У. , Аудиттеу кәсіпорынды басқару құралы есебінде.....	65
Копобаева Ж. , Актив көздері түрлерінің қатынасы көрсеткіштерін бақылау стратегиясы.....	71
Бектемир Г.К., Утесбаева Ж.Р. , Қазіргі бухгалтер – сарапшы бухгалтер.....	78
Мусабеков О. , Дебиторлық берешектердің есебін ұйымдастырудың ұстандары.....	83
Жумағужина А.Р. , ХКЕС сәйкес табыстар мен шығыстар бойынша есептілікті қалыптастыру.....	87
Турғалиева Ж.Б. , Кәсіпорынның есеп саясатын жасаудың ұйымдастыру және әдіснамалық аспектері.....	92

Финансы

Қасымбаева Н.Б. , Сақтандыру қызметінен шығындарды бағалаудың көрсеткіштері.....	94
Досмағамбетова Д. С. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жаңа банктік өніміне талдау.....	98
Жұматаева А. Ж. Банктік саясатты басқару стратегиясы туралы.....	102
Зарипова Ш. Жер қойнауын пайдаланушылардың салықтары мен арнаулы төлемдері.....	105
Битенова А. Е. , Нарықтық экономика жағдайында корпорацияның қаржы стратегиясын қалыптастыру («ҚазТрансСервис» АҚ үлгісінде).....	108
Тайрова Б.К. , Ұлттық Банктің алтын-валюта қоры.....	111
Якименко А. , Қазақстан Республикасындағы инвестицияларды негізгі капиталға қаржыландырудың мәселелері.....	114

Экономика және менеджмент

Коптева Л.А. , Солтүстік Қазақстанның ет мал шаруашылығын дамытудағы аймақаралық және интеграциялық байланыстарын оңтайландыру.....	120
Дубровская Т.В., Ридель Л.Н., Фельк С.И. , Ұйымның бәсекелестік қабылеттілігін көтеру резервтері.....	126
Примжарова К.К. , Әлеуметтік жұмысты болжаудың технологиясы.....	129
Гузенкова О.В., Зенькова О.Л., Насонова Д.Д. , Тауарларды сатуды жетілдірудің бағыттары.....	133
Эсенгелдиева Д. , Экономикалық субъектілердің инновациялық қызметін басқару.....	138
Давыдович Д.А., Качаев А.А., Писанкова М.М. , Ресей экономикасының трансформациялану жағдайында жастар кәсіпкерлігінің біліктілігін қалыптастыру.....	143
Алтеева Н.К. , Қазақстан Республикасындағы кәсіпорын қызметтері мен кәсіпорында инвестицияны тиімді пайдалану шаралары.....	147

Информатика и педагогика

Зангибекова Г.А., Тульбасова Б.К. , Компьютерлік технологиялар және киберқылмыс.....	151
---	-----



СТАТИСТИКА,
УЧЕТ И АУДИТ
2 (49) 2013

Ежеквартальный научно-практический журнал
Учредитель: Учреждение «Алматинская академия экономики и статистики»

Главный редактор

Дауренбеков А.К. – к.э.н., профессор ААЭС

Заместители гл. редактора:

Корвяков В.А. – д.п.н., профессор, ректор ААЭС

Сейдахметова Ф.С. – д.э.н., проректор по науке и международным связям ААЭС
Редакционная коллегия:

Бертаева К.Ш. – д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы» ААЭС

Ержанов М.С. – д.э.н., профессор Университета «Туран», генеральный директор ТОО «Grant Torgontop»

Исраилов М.И. – д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Кыргызско-Российского Славянского Университета им. Б.Ельцина, г. Бишкек

Мадиев У.К. – д.т.н., профессор, академик НАН РК, директор ЦИКУ ААЭС, г. Тараз

Мадьярова Г. А. – к.п.н., профессор, зав. кафедрой «Информатика» ААЭС

Мананов Б.Б. – к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Статистики и экономического анализа» Каз ЭУ им. Т. Рыскулова

Рябкин В.А. – д.э.н., профессор Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова

Сейтхамзина Г.Ж. – к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Экономика и менеджмент» ААЭС

Спицын А.Т. – д.э.н., профессор, академик Российской Академии естественных наук, первый вице-президент Международной Академии инвестиций

Фадеекина Н.В. – д.э.н., профессор, ректор Сибирской Академии финансов и банковского дела

Шокаманов Ю.К. – д.э.н., профессор, Директор Департамента Статистики Евразийской экономической комиссии, г. Москва

Штиллер М.В. – к.э.н., профессор, зав. кафедрой «Учет и аудит» ААЭС

Тиражирование:
Типография «ТОО Издательский дом «Апельсин»»

г. Алматы, ул. Нурмакова 26/95,
оф. 56

Тираж: 300

Регистрационное свидетельство №9099-Ж

От 25.03.08 года выдано Министерством культуры и информации Республики Казахстан, Комитетом информации и архивов

Адрес редакции: 050035
г. Алматы, Жандосова, 59

Алматинская академия экономики и статистики

Телефон: 3095820, 3095850
Факс: (727) 3093000
E-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Сдано в набор: 21.06.13 г.
Подписано в печать: 28.06.13 г.
Формат: 70x108x16

Содержание
Статистика

Шокаманов Ю.К. , О деятельности Евразийской экономической комиссии в сфере статистики.....	4
Бельгибаева К.К. , Статистический регистр как форма наблюдения за колебаниями в экономике.....	11
Ахметова А. А. , Теоретические аспекты исследования влияния уровня и качества жизни населения на формирование человеческого капитала.....	14
Наурызбаев А.Ж. , Роль социально-экономической статистики в реализации Послания народу Казахстана «Стратегия «Казахстан – 2050»: новый политический курс состоявшегося государства».....	21

Учет и аудит

F.Seidakhmetova, D.Raimov , History of german system of book keeping.....	26
Арзыбаев А. А., Джолдошев Б. М. , Оценка результатов внедрения МСФО в Кыргызской Республике.....	31
Назарова В.Л., Когут О.Ю. , Сущность и значение финансовой отчетности в условиях рыночных отношений.....	39
Васильчук Е.В. , Проблемы организации внутреннего налогового контроля предприятия.....	43
Кулик В.Б. , Нормативно-правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет и финансовую отчетность хозрасчетных предприятий и государственных учреждений Республики Казахстан.....	49
Хамрабаев А.А. , Эволюция развития понятий и взглядов ученых об издержках.....	55
Узенбаев Р.А., Асанкулова С.А. , Оптимизация производственных затрат на базе математических моделей.....	60
Назарбекова Э.У. , Аудирование – как инструмент управления предприятием.....	65
Копобаева Ж. , Стратегия оценки показателей соотношения видов источников активов.....	71
Бектемир Г.К., Утесбаева Ж.Р. , Современный бухгалтер – бухгалтер-аналитик.....	78
Мусабеков О. , Принципы организации учета дебиторских долгов.....	83
Жумагужина А.Р. , Формирование отчетности по доходам и расходам в соответствии с МСФО.....	87
Тургулиева Ж.Б. , Организационные и методические аспекты разработки учетной политики предприятий.....	92

Финансы

Касымбаева Н.Б. , Показатели оценки расходов от страховых услуг.....	94
Досмагамбетова Д. С. , Анализ нового банковского продукта АО «Народный Банк Казахстана».....	98
Жуматаева А. Ж. , О стратегии управления банковской политики.....	102
Зарипова Ш. , Налоги и специальные платежи пользователей недр.....	105
Битенова А. Е. , Формирование финансовой стратегии корпорации в условиях рыночной экономики (на примере АО «КазТрансСервис»).....	108
Тайрова Б.К. , Золото-валютный резерв Национального Банка.....	111
Якименко А. , Проблемы финансирования инвестиций в основной капитал в Республике Казахстан.....	114

Экономика и менеджмент

Коптева Л.А. , Оптимизация межрегиональных и интеграционных связей в развитии мясного скотоводства Северного Казахстана.....	120
Дубровская Т.В., Ридель Л.Н., Фельк С.И. , Резервы повышения конкурентоспособности организации.....	126
Примжарова К.К. , Технология прогнозирования социальных работ.....	129
О.В.Гузенкова, О.Л.Зенькова, Д.Д.Насонова. , Направления совершенствования реализации товаров.....	133
Эсенгелдиева Д. , Управление инновационной деятельности экономических субъектов.....	138
Д.А. Давыдович, А.А. Качаев, М.М. Писанкова. , Формирование компетенций предпринимательства молодежи в условиях трансформации российской экономики.....	143
Алтеева Н.К. , Меры эффективного использования инвестиции в деятельности предприятия и на предприятиях Республики Казахстан.....	147

Информатика и педагогика

Зангибекова Г.А., Тульбасова Б.К. , Компьютерные технологии и киберпреступность.....	151
---	-----



УДК 658.011.46

Ю.К. Шокаманов,*д.э.н., профессор,**Директор Департамента статистики**Евразийской экономической комиссии,**г. Москва*

О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЕВРАЗИЙСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМИССИИ В СФЕРЕ СТАТИСТИКИ

В марте 1994 года в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова президентом Казахстана Н. Назарбаевым впервые было предложено создать на пространстве СНГ качественно новое интеграционное объединение – Евразийский Союз Государств.

В 1994 году Беларусь, Казахстан, Россия и другие государства – участники СНГ подписали Соглашение о создании зоны свободной торговли, которая была определена как переходный этап к формированию Таможенного союза. В 1995 году Беларусь, Казахстан и Россия начали работу по формированию Таможенного союза (ТС), подписав Соглашение о Таможенном союзе.

В дальнейшем интеграционные процессы несколько ослабли, хотя ежегодно принимались определенные решения, которые подталкивали страны СНГ к более тесной интеграции, приведя к созданию в 2000 году Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС).

Наконец, в июне 2009 года высший орган Таможенного союза определил этапы и сроки формирования единой таможенной территории Таможенного союза, обозначив 1 января 2010 года как начало первого этапа ее формирования. А с 1 июля 2011 года на внутренних границах Беларуси, Казахстана и России был снят контроль за передвижением товаров, что завершило формирование полноценной единой таможенной территории.

18 ноября 2011 года президенты

Беларуси, Казахстана и России подписали Декларацию о евразийской экономической интеграции и определили 1 января 2012 года датой начала функционирования Единого экономического пространства, обеспечивающего свободу движения товаров, услуг, капитала и трудовых ресурсов.

1. Евразийская экономическая комиссия, ее структурное подразделение и консультативный орган по статистике

В этот же день президенты Беларуси, Казахстана и России подписали Договор о Евразийской экономической комиссии (далее – Комиссия), которая стала единым постоянно действующим регулирующим органом Таможенного союза и Единого экономического пространства. К своей работе Комиссия приступила 2 февраля 2012 года.

Комиссия состоит из Совета Комиссии и Коллегии Комиссии, порядок деятельности и разграничение полномочий которых регулируется Регламентом Комиссии. В рамках своей деятельности Комиссия вправе образовывать структурные подразделения (департаменты) и представительства Комиссии в государствах – участниках.

В соответствии с Решением Высшего Евразийского экономического совета от 19 декабря 2011 года «О численности департаментов Евразийской экономической комиссии» в Комиссии образовано 23 департамента по направлениям деятельности Комиссии. Кроме того, в соответствии с решением Совета Комиссии



от 30 января 2013 года № 1 были образованы представительства Комиссии в Республике Беларусь и Республике Казахстан.

С целью выработки предложений для Коллегии Комиссии и проведения консультаций с представителями органов государственной власти государств – членом ТС и ЕЭП к концу 2012 года были созданы и уже проводят активную работу по основным направлениям интеграции 17 Консультативных комитетов, руководство которыми осуществляют Члены Коллегии (Министры) Комиссии.

В числе других департаментов Комиссии был создан Департамент статистики, основными задачами которого были определены:

1) обеспечение Комиссии необходимой статистической информацией и информационно-аналитическими материалами;

2) организация разработки единых, сопоставимых на международном уровне стандартов, классификаций и методологии в области статистики, в том числе статистики внешней торговли товарами и статистики взаимной торговли товарами Таможенного союза (далее – статистика внешней и взаимной торговли товарами), а также взаимодействие с уполномоченными органами Сторон по их внедрению;

3) создание и ведение базы данных статистических показателей согласно перечню статистических показателей, утверждаемому Комиссией, а также базы данных статистики внешней и взаимной торговли товарами;

4) обобщение и распространение в рамках своей компетенции статистической информации в экономической, социальной, демографической, экологической и иных сферах, в том числе статистики внешней и взаимной торговли товарами.

Для выработки предложений для Коллегии Комиссии и в целях проработки проектов решений, принимаемых Коллегией Комиссии в сфере

статистики, в августе 2012 года был создан Консультативный комитет по статистике при Коллегии Комиссии (далее – Комитет), утверждены положение о Комитете и его состав.

В рамках Комитета образованы четыре подкомитета:

по экономической статистике;

по финансовой статистике;

по статистике внешней и взаимной торговли;

по отраслевой и социально-демографической статистике.

Предполагается, что Комитет позволит более эффективно задействовать потенциал уполномоченных органов Сторон для совершенствования нормативно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства в сфере статистики и обеспечению перехода на единые, сопоставимые на международном уровне статистические стандарты, классификации и методологию. Кроме того, в заседаниях Комитета могут участвовать независимые эксперты.

В начале своего функционирования Комиссия имела соответствующую нормативно-правовую базу и осуществляла работу только в части статистики внешней и взаимной торговли товарами. По статистике других секторов экономики (реальному, финансовому, социальному, демографическому и экологическому) такой базы не было, поэтому одной из задач Департамента статистики и Комитета была разработка Соглашения об информационном взаимодействии в сфере статистики, которое было подписано президентами Беларуси, Казахстана и России 29 мая 2013 года в Астане.

2. Деятельность Комиссии в сфере статистики внешней и взаимной торговли товарами

Согласно Договору о Евразийской экономической комиссии от 18 ноября 2011 года Комиссия осуществляет деятельность в сфере статистики внешней и взаимной торгов-



ли товарами (статья 3). Данная деятельность осуществляется в соответствии с Соглашением о ведении таможенной статистики внешней и взаимной торговли товарами Таможенного союза от 25 января 2008 года и Протоколом о порядке передачи данных статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли 11 декабря 2009 года.

В развитие этих документов для организации статистического процесса решениями Комиссии Таможенного союза (далее – КТС) утверждены:

1. Единая методология ведения статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза (Решение КТС от 28 января 2011 г. № 525) (далее – Единая методология), положения которой базируются на рекомендациях Статистического Отдела ООН «Статистика международной торговли товарами: концепции и определения» (СМТТ, 1998);

2. Технические условия передачи данных таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли товарами (Решение КТС от 16 августа 2011 г. № 772), регламентирующие порядок передачи в Комиссию данных статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли уполномоченными органами государств – членов Таможенного союза и Единого экономического пространства (далее – ТС и ЕЭП) и устанавливающие единые требования к форматам передаваемой информации и средствам передачи данных;

3. Инструкция о порядке формирования данных таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза (Решение КТС от 18 октября 2011 г. № 837), которая устанавливает единый алгоритм отбора сведений из деклараций на товары и основные подходы к учету экспорта и импорта товаров в статистике взаимной торговли;

Основными задачами Департамента статистики за период чуть больше года своего существования в области статистики внешней и взаимной торговли были следующие:

1) *внесение изменений в Единую методологию ведения таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза с учетом обновленных рекомендаций Статистического отдела ООН «Статистика международной торговли товарами: концепции и определения» (СМТТ, 2010).* Проект изменений в Единую методологию был рассмотрен и в основном одобрен на первом заседании Комитета в ноябре 2012 года. В декабре 2012 года были проведены дополнительные консультации в рамках подкомитета по статистике внешней и взаимной торговли и подготовлено согласованное решение. После этого в 2013 году вопрос о внесении изменений в Единую методологию был внесен на рассмотрение Коллегии, которая приняла соответствующее решение в марте 2013 года;

2) *изучение опыта формирования статистики внешней и взаимной торговли в странах Европейского союза и его адаптация к условиям Единого экономического пространства.* По данному вопросу во время рабочего визита работников Департамента статистики в Евростат 29 ноября 2012 года была получена соответствующая информация, которая используется для проведения работ по улучшению качества данных статистики взаимной торговли. Участники встречи были ознакомлены с особенностями методологии и организации статистики внешней и взаимной торговли Европейского Союза. Подчеркнута основополагающая роль данных системы НДС при организации сбора статистики взаимной торговли. Использование статистиками данных системы НДС дает возможность устанавливать пороги статистического наблюдения, приме-



нение которых позволяет освободить от представления отчетности до 90% участников взаимной торговли. При этом национальные органы стран ЕС свободны в выборе формы статистического наблюдения за внешней торговлей. Основная их обязанность перед Евростатом заключается в представлении данных согласно сформулированным Евростатом требованиям. При этом допускаются особенности формирования статистики внешней торговли государств – членов Европейского союза на национальном уровне;

3) *проведение системной работы по ведению единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Таможенного союза (далее – ТН ВЭД ТС) и классификатора стран мира для целей их использования в статистике внешней торговли и статистике взаимной торговли.* Имеется в виду накопление и систематизация информации о датах вступления в силу и утраты действия кодов ТН ВЭД ТС и соответствующих нормативных правовых актов Комиссии, предоставление в используемом Комиссией справочнике товаров признаков различных классификаций. По классификатору стран мира организована работа по актуализации признаков отнесения стран к страновым группировкам, континентам и т.п.;

4) *внедрение в практику ведения статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли международных статистических классификаций.* Идет подготовительная работа по переклассификации данных по внешней и взаимной торговле в соответствии с классификаторами ООН: Международная стандартная торговая классификация и Классификация по широким экономическим категориям;

5) *организация и проведение взаимных консультаций уполномоченных органов в целях повышения качества данных статистики взаимной торговли.* Эту работу нача-

та с одобрения на втором заседании Комитета (4 марта 2013 года) графика проведения двусторонних встреч экспертов по «зеркальным» сопоставлениям данных в 2013 году. Встреча Беларусь-Россия состоялась в Минске уже в конце февраля. Две другие встречи были проведены в апреле.

3. Деятельность Комиссии в сфере статистики реального, финансового и социально-демографического секторах экономики

Необходимость и актуальность проведения работы в сфере статистики в других секторах экономики, помимо внешнего сектора, обусловлена вступлением в силу в соответствии с решением Высшего Евразийского экономического Совета на уровне глав государств от 19 декабря 2011 г. № 9 международных договоров, формирующих Единое экономическое пространство (далее – ЕЭП), а также следует из Декларации о Евразийской экономической интеграции, подписанной главами государств – членов Таможенного союза 18 ноября 2011 года.

В отличие от Таможенного союза в рамках ЕЭП должно быть обеспечено эффективное функционирование не только общего рынка товаров, но и общего рынка услуг, капитала и трудовых ресурсов. Осуществление деятельности Комиссии в части формирования согласованной промышленной, транспортной, энергетической, миграционной и аграрной политики, разработка и осуществление согласованной макроэкономической политики, углубление сотрудничества в валютной и других сферах, определенных международными договорами, образующими нормативно-правовую базу ЕЭП, требуют формирования и анализа соответствующей статистики для ЕЭП в целом.

В качестве нормативно-правового обеспечения деятельности Комиссии в области статистики будет служить соответствующий раздел по статистике разрабатываемого в на-



стоящее время Договора о Евразийском экономическом союзе.

До его утверждения было решено принять Соглашение об информационном взаимодействии в сфере статистики, проект которого был рассмотрен на заседаниях Комитета в ноябре 2012 года и апреле 2013 года. После проведения согласования в государствах – участниках ТС и ЕЭП, одобрения Коллегией и Советом Комиссии Соглашение было вынесено на заседание Высшего Евразийского экономического совета на уровне глав государств 29 мая 2013 года в Астане и было подписано президентами трех стран.

С начала своего образования Департаментом статистики начаты работы по организации формирования и ведения статистики по следующим направлениям:

1) обеспечение перехода стран – членов ЕЭП к единой методологии разработки и формирования основных статистических показателей в соответствии с международными стандартами. В текущем году начата НИР на тему «Исследование различий в методологии формирования основных макроэкономических показателей и разработка рекомендаций по переходу на единую методологию формирования основных макроэкономических показателей в государствах – участниках Единого экономического пространства», предварительные результаты которой планируется рассмотреть в конце октября на третьем заседании Комитета. По итогам обсуждения НИР возможно вынесение вопроса на Коллегию Комиссии;

2) обеспечение использования странами – членами ЕЭП единых статистических классификаторов, разработанных в соответствии с международными стандартами. По данному направлению также начата НИР на тему «Разработка методологических и практических рекомендаций по формированию единых статистических класси-

фикаций для государств – членов Единого экономического пространства», предварительные результаты которой планируется также рассмотреть в конце октября на третьем заседании Комитета. По итогам обсуждения НИР возможно вынесение вопроса на Коллегию Комиссии;

3) обеспечение сопоставимости стоимостных макроэкономических показателей государств – членов ЕЭП. Комиссией данный вопрос был рассмотрен с участием Статкомитета СНГ на первом заседании Комитета в ноябре 2012 года. На основе предложения Комитета из представителей национальных статслужб с участием Статкомитета СНГ была создана экспертная группа, которая представила в декабре 2012 года предложения по переходу на ежегодные сопоставления ВВП по ППС. Материалы были рассмотрены на заседании подкомитета по экономической статистике 7-8 февраля, по результатам чего члены подкомитета согласились с выводами, представленными по результатам работы экспертной группы.

На втором заседании Комитета также было принято решение согласиться с выводами, представленными по результатам работы экспертной группы, и рекомендовано уполномоченным органам государств – членов ТС и ЕЭП:

– провести необходимые организационные мероприятия для ведения расчетов ежегодных оценок ППС на основе экстраполяции с использованием соответствующих оценок, рассчитываемых и официально публикуемых МВФ, Всемирный Банком и ОЭСР;

– продолжить взаимные консультации по вопросам ежегодных сопоставлений ВВП по ППС в государствах – членах ТС и ЕЭП в рамках Экспертной группы.

4) обеспечение структурных подразделений Комиссии и государств – членов ЕЭП статистической информацией и информаци-



онно-аналитическими материалами. В соответствии с утвержденной Коллегией Программой статистических работ на 2013 год, которая рассматривалась на первом заседании Комитета, Комиссия продолжила выпуск пресс-релизов, аналитических записок и бюллетеней по статистике взаимной и внешней торговле, а также ежемесячных аналитических записок и ежеквартальных сборников о социально-экономическом развитии государств – членов ТС и ЕЭП. Кроме того, программой статработ предусмотрен выпуск двух годовых статсборников о социально-экономическом развитии государств – членов ТС и ЕЭП и трех ежеквартальных обзоров по финансовой статистике. Вместо сборника за 4 квартал 2012 года был подготовлен краткий годовой статистический сборник, в котором были приведены данные за 2005-2012 годы. Отрабатывается подготовка оперативных экспресс-информаций, которые будут включены в программу статистических работ на 2014 год. Одновременно в рамках проведения статистических работ осуществляется мониторинг социально-экономического состояния стран – партнеров интеграционного сообщества, а также других международных экономических сообществ и организаций, как Евросоюз, СНГ и АТЭС;

5) организация работ по созданию единого информационного статистического ресурса на основе представляемой уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП официальной статистической информации и обеспечение ведения динамических рядов статистических показателей и создание соответствующих информационно-программных средств и интерфейсов. В этих целях Департаментом статистики заявлена разработка двух подсистем информационно-программных средств: 1) для форматно-логического контроля, загрузки и хранения данных (2013 г.); 2) информационно-аналитической

подсистемы для пользователей, обеспечивающей доступ к динамическим рядам показателей (2014 г.);

б) организация информационного взаимодействия и обеспечение обмена статистической информацией с уполномоченными органами Сторон в сфере статистики. В соответствии с подписанным 29 мая т.г. Соглашением об информационном взаимодействии в сфере статистики готовится к утверждению на заседании Коллегии Комиссии Перечня статистических показателей официальной статистической информации, предоставляемой Комиссии уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП. Проект данного Перечня был рассмотрен на первом заседании подкомитета по экономической статистике в т.г., а также вынесен на рассмотрение второго заседания Комитета марте.

Комитет одобрить в основном проект Перечня статистических показателей официальной статистической информации, предоставляемой Комиссии уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП, а также предложил Комиссии продолжить работу по доработке Перечня статистических показателей с учетом состоявшегося обсуждения, в том числе в части уточнения разрезности статистических показателей, а также определения периодичности и сроков предоставления уполномоченными органами официальной статистической информации Сторон. Доработанный по результатам данного решения Перечень был обсужден на подкомитетах по экономической и финансовой статистике. С учетом обсуждения в него были внесены некоторые правки, с учетом которых Перечень предполагается направить для окончательного согласования в уполномоченные органы в сфере статистики государств – участников ЕЭП перед тем как вынести его на рассмотрение Коллегии. Также начата работа над разработкой форматов



представления этих показателей;

7) *организация деловых контактов с международными организациями, осуществляющими сбор и обработку статистической информации. Проведение совместных мероприятий с международными организациями с целью обмена опытом по совершенствованию статистики и внедрению в практику новых стандартов.* Предполагается развить плодотворные отношения по установлению и развитию взаимодействия, прежде всего, со Статкомитетом СНГ и службой статистики ЕС (Евростатом). В рамках данного направления 29 ноября 2012 года состоялся визит работников Департамента статистики в Евростат, по результатам которого были налажены контакты для проведения дальнейшего сотрудничества. Подготовлен проект меморандума о сотрудничестве между Комиссией и Евростатом, который направлен в Евростат в декабре 2012 года. Подготовлен меморандум о сотрудничестве со Статкомитетом СНГ, который одобрен в апреле т.г. решением Коллегии и планируется официально подписать в июле.

В соответствии с поручением

президентов Комиссия в 2012 году начала работу по кодификации договорно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства и подготовку на этой основе проекта Договора о Евразийском экономическом союзе. Эта работа будет завершена к маю 2014 года, с тем, чтобы уже с 1 января 2015 года начал функционировать Евразийский экономический союз.

С учетом этого события Департамент статистики готовится к расширению функций до уровня функций Евростата в Европейском союзе. Следует ожидать, что в будущем Комиссия примет соответствующие решения по статистической методологии и классификациям, принятым в Евразийском экономическом союзе, подготовит соответствующий сборник статистических требований для государств – членов Евразийского экономического союза, а также к будущим его кандидатам. Предполагается существенное расширение показателей официальной статистической информации нового экономического объединения и соответственно количества публикаций и их размещения на официальном сайте Комиссии в сети Интернет.

Аннотация:

Приводятся сведения о Евразийской экономической комиссии, ее Департаменте статистики и Консультативном комитете по статистике при Коллегии Евразийской экономической комиссии. Описывается деятельность Департамента статистики и Консультативного комитета по статистике в области статистики внешней и взаимной торговли товарами, а также статистики, описывающей другие сектора экономики.



УДК 311:312

К.К. Бельгибаева,

к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит»

Казахского Национального Университета имени аль-Фараби,

г. Алматы

СТАТИСТИЧЕСКИЙ РЕГИСТР КАК ФОРМА НАБЛЮДЕНИЯ ЗА КОЛЕБАНИЯМИ В ЭКОНОМИКЕ

Рыночная конкуренция, экономическая активность предприятий характеризуется множеством статистических показателей. Среди них особую важность и значимость обретают оценки демографических процессов. К демографическим процессам относятся создание, развитие и ликвидация предприятий. Сведения о количестве созданных и ликвидированных юридических лица собираются в современной форме статистического наблюдения, называемой «государственный статистический регистр», - далее регистр. Информационная база регистра предоставляет возможность рассчитать демографические показатели по предприятиям:

1) абсолютные показатели – количество предприятий: зарегистрированных, действующих, новых, ликвидированных, прирост;

2) относительные показатели:

а) доля новых предприятий в общем числе зарегистрированных – характеризует интенсивность создания новых предприятий;

б) коэффициент рождаемости предприятий показывает, какое количество вновь созданных предприятий приходится на каждую 1000 предприятий, учтенных в статистическом регистре; показатели создания предприятий отражают наиболее привлекательные для инвестирования отрасли;

в) коэффициент ликвидации предприятий отражает, какое количество ликвидированных предприятий приходится на каждую 1000 предприятий, учтенных в статистическом регистре;

г) коэффициент прироста количе-

ства предприятий представляет собой разность между коэффициентами рождаемости и ликвидации;

3) показатели выживаемости отражают, с какого месяца появляется деловая активность у новых предприятий, и тем самым, характеризуют процессы выживания, в каких отраслях более высокие риски для бизнеса;

4) средний возраст ликвидированных предприятий свидетельствует о жизненном цикле.

Анализ и оценка приведенных определенных выше показателей произведена по параметрам: 1) тип предприятий: малые – с численностью занятых до 50 человек, средние – до 250 человек и крупные предприятия – свыше 250 человек; 2) вид экономической деятельности.

В развитии рынка числа предприятий заметны две тенденции. С одной стороны, прогрессивно растет число желающих заниматься предпринимательством, бизнесом. Об этом свидетельствует растущий тренд числа зарегистрированных юридических лиц с 227 тысяч единиц в 2005г. до 318 тысяч единиц в 2012г. С другой стороны, наблюдается существенный разрыв между объемами зарегистрированных и действующих предприятий в экономике Казахстана. Если количество зарегистрированных предприятий в экономике Республики Казахстан за восемь лет возросло в 1,4 раза, то число действующих имеет неустойчивую тенденцию. С 2005 по 2009гг. прирост функционирующих юридических лиц составил 15 тысяч единиц, а с 2009 по



2012гг., наоборот, снижение – на 14 тысяч единиц. Прослеживается неуклонное снижение доли действующих предприятий в общем числе зарегистрированных: с 77% в 2005г. до 55% в 2012г.

Создание предприятий. Из общего количества новых предприятий значительно превосходит доли малых предприятий среди зарегистрированных и действующих, свыше 90%. Зато, крупных предприятий слишком мало и в течение восьми лет (2005-2012гг.) их доля не изменилась, составив лишь 1% как в числе зарегистрированных, так и среди действующих юридических лиц. На долю средних предприятий зарегистрированных пришлось 4-5%, а средних действующих 6-8% от общего количества предприятий в республике. При этом самые интенсивные процессы создания новых предприятий (без учета их типа) были зарегистрированы в строительстве (18%).

Приоритетными сферами для создания новых предприятий являлись:

- для малых предприятий – торговля и строительство;
- для средних и крупных предприятий – промышленность. На долю промышленности среди новых предприятий приходится каждое четвертое среднее и каждое третье крупное предприятие.

Исследование предприятий по формам собственности выявило, что прочно утвердили свои позиции частные предприятия в эти годы. На долю частных предприятий приходилось 83-86% зарегистрированных и 81-82% действующих предприятий.

Из общего числа зарегистрированных предприятий стабильно и только 5% являются государственными, из действующих предприятий примерно также, 4-5%. Доля юридических лиц смешанного типа, с иностранным участием, от общего количества зарегистрированных снизилась с 12% в 2005г. до 9% в 2012г. Удельный вес действующих смешанных предприятий варьирует незначительно 13-14%.

Выживаемость новых предприятий. Предприятия были распределены по периоду начала производственной деятельности в течение года. Первые три месяца после регистрации не более 1% новых предприятий начинают практическую деятельность. Первые значимые результаты (9,6%) появляются на четвертый месяц. Четвертый и пятый месяц после регистрации характеризуются наиболее интенсивным приростом активных предприятий. Далее до конца года темпы прироста активных предприятий стабилизируются и составляют 4-5 процентных пункта в месяц. В целом за год общее число выживших предприятий за год не достигает 50%.

Первый критический период для предприятий наступает примерно через полгода после начала деятельности. К сентябрю месяцу среди начавших деятельность предприятий наблюдается первое заметное снижение количества активных предприятий.

Важно отметить, что третья часть предприятий так и не начали свою деятельность в течение года со дня регистрации. Это свидетельствует о том, что в экономике эта часть предприятий являются «однодневками», т.е. создаются не для деятельности.

Ликвидация предприятий. Структура ликвидированных предприятий сопоставима со структурой создаваемых. По числу ликвидаций лидирует торговля (37% всех ликвидаций). Для анализа возрастной структуры ликвидированных предприятий, рассмотрены возрастные группы: менее одного года, от одного до двух лет, от двух до трех, от трех до пяти, пяти до семи, от семи до десяти, более десяти лет. В общем количестве ликвидированных предприятий наибольший удельный вес занимают предприятия, имеющие возраст от 5 до 7 лет. Заметных различий по типам предприятий не наблюдается. В целом по республике средний возраст ликвидированных предприятий составил для крупных предприятий – 7,1 лет, для средних – 6,8 лет, для малых 6 лет.



Прирост предприятий. В целом по республике прирост предприятий отмечался по всем отраслям, кроме здравоохранения и предоставления социальных услуг, где количество ликвидированных предприятий почти два раза больше количества новых. На фоне экономического роста во всех отраслях экономики отрицательный прирост в здравоохранении по всем типам предприятий свидетельствует о серьезной структурной реорганизации в отрасли. Такая реорганизация может объясняться вероятнее всего административно-правовыми причинами.

Структура прироста в пользу ма-

лых предприятий. Следовательно, наблюдается процесс разукрупнения предприятий. Доля средних и крупных предприятий продолжает снижаться. Эта тенденция особенно выражена в сфере транспорта и связи, где количество средних и крупных предприятий сократилось при общей тенденции роста.

Вывод. Государственный статистический регистр позволил сделать оценки состояния, изменения конкурентной среды и экономической активности предприятий. Положительное значение коэффициента прироста и наметившийся рост его к концу года свидетельствует о росте экономической активности в экономике.

Список использованной литературы

1. Рекомендации по регистрам. – Люксембург: Евростат, 1994. -196с.
2. Legal texts relating to the European business statistical system. Eurostat, June, 1998. – 421p.
3. Материалы семинара «Статистика предприятий» для статистиков стран СНГ. – INSEE, Либурн, Франция, 2000. – с.205.
4. Султанова З. Проблемы и методы улучшения качества Статистического регистра в Казахстане // Экономика и статистика. – 2001. – №2. – с.103-106.
5. Экономика и статистика фирм/Под ред.Адамова В.Е – 3-е издание, переработанное и дополненное. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 288 с.
6. Сайт Агентства Республики Казахстан по статистике (http://www.stat.kz/digital/bizness_registr/Pages/default.aspx).

Аннотация

В статье излагаются теоретические и прикладные аспекты нового, эффективного подхода к оценке рыночной конкуренции предприятий на уровне экономики. В решении данной задачи велика роль статистических показателей, характеризующих демографические процессы в деятельности предприятий. Динамика коэффициентов демографии предприятий отражает основные тенденции бизнес циклов.

Аңдатпа

Мемлекеттік статистикалық регистр өнеркәсіптің мүліктерін, бәсекелі ортасының өзгеруін және өнеркәсіптік экономикалық белсенділігін бағалауға мүмкіндік береді. Өсім коэффициентінің оң өзгерісі және есепті жылдың соңындағы жоспарланған өсімі экономикадағы экономикалық белсенділіктің артқаны туралы куәлік береді.

Annotation

Government statistical register led to assessment, changes in the competitive environment and economic activity of enterprises. A positive value of the coefficient of growth and the emerging growth of its year-end shows the growth of economic activity in the economy.



УДК: 330.59

*А.А. Ахметова,
к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит»
Кызылординского государственного
университета им. Коркыт Ата*

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ВЛИЯНИЯ УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ НА ФОРМИРОВАНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

«Качество и уровень жизни» в концепции благосостояния является ее векторной составляющей, то есть характеризует направленность развития благосостояния, охватывая уровень, образ и условия жизнедеятельности и отражая как объективные, так и субъективные их характеристики. Исходя из данного подхода, «уровень и качество жизни» рассматриваются как интегральная комплексная характеристика физического, психологического, материального, морального и духовного состояния индивида и общества, являющаяся своеобразным гуманистическим ориентиром развития их благосостояния.

Оценка качества жизни на основе статистических показателей материальной обеспеченности людей, по сути, отождествляет качество жизни и уровень жизни, рассматриваемый в широком плане как степень удовлетворения многообразных потребностей человека. Это является результатом абсолютизации экономического фактора в социальном развитии, при котором человек предстает как элемент экономического ресурса, занимающий определенное место в едином экономическом механизме [1].

Признавая качество жизни как социально-экономическую категорию, наиболее логичным, представляется его определение как степень удовлетворения потребностей и реализация интересов социального субъекта. Качество жизни включает в себя уровень жизни, как характеристику удовлетворения материаль-

ных и социальных потребностей, и образ жизни, как деятельность субъекта в соответствии (или несоответствии) с общепринятыми в обществе ценностными ориентациями.

Такое определение позволяет рассматривать качество жизни как функцию и результат жизнедеятельности социального субъекта, определяющийся реализацией потенциала человека в существующих условиях. Отсюда измерение этого потенциала является одновременно и оценкой качества жизни. Более важную практическую значимость имеет социально-экономическое измерение качества жизни, основанное на формировании системы показателей, направленной на выявление степени соответствия основных параметров и условий жизнедеятельности человека его потребностям и интересам.

Интерес к проблеме качества жизни населения в нашей стране возобновился в принципиально иных условиях, чем в странах с развитыми рыночными отношениями. «У них» важной причиной повышения качества жизни была необходимость ограничить «потребительскую жизнь», направить деятельность людей и общества в целом на преодоление растущих негативных последствий «общества потребления». «У нас» интерес к качеству жизни обусловлен необходимостью перехода от выживания к развитию. Стратегия повышения качества жизни для нас заключается в росте доходов населения при повышении эффективности труда.



Все это не отрицает возможности создания системы показателей оценки качества жизни населения Казахстана в целом и ее регионов, включающей в индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП), мониторинг социального самочувствия людей и социально-экономический стандарт. Система оценки качества жизни может стать основным инструментом анализа для принятия практических мер по повышению качества жизни населения. Однако прежде надо сформировать общепотребительное содержание понятия «качество жизни». Утвердить в общественном мнении и среди лиц, формирующих и осуществляющих социальную политику, понимание того, что именно повышение качества жизни, всех слоев населения определяет эффективность социального развития, что экономический рост должен быть подчинен задачам повышения качества жизни людей.

Принципиально важное значение имеет разработка стандарта качества жизни, который может основываться на системе потребительских бюджетов населения. При формировании стандарта представляется целесообразным использовать признанные мировым сообществом базовые принципы развития человеческого потенциала: растущая продолжительность жизни; снижающаяся заболеваемость, адекватное и доступное медицинское обслуживание; личная безопасность; растущие возможности получения образования и уровень образования населения; равные права на социальную поддержку и доступ к социальным благам; благоприятное состояние окружающей среды со снижающимся уровнем загрязнения; возможность работать по найму за достойное вознаграждение; экономическая безопасность граждан, социальных групп, местных сообществ.

Ориентирами социально-экономического стандарта достойного качества жизни могут быть: доля рас-

ходов на питание не превышает трети семейного бюджета; образование членов семьи в трудоспособном возрасте не менее 12 лет обучения; жилье оборудовано водопроводом, электричеством и телефоном, а число комнат соответствует числу членов семьи; трудоспособные члены семьи имеют возможность найти удовлетворяющую их работу в течение месяца; продолжительность рабочего дня, включая время на дорогу, не превышает 9-10 часов в сутки; семья, состоящая из взрослых членов семьи в трудоспособном возрасте, имеет легковой автомобиль; чистота воды и воздуха соответствует санитарным нормам; уголовная преступность не превышает дореформенный уровень [2]. Составляющие уровня жизни населения.

Уровень жизни – обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей.

Стоимость жизни – денежная оценка благ и услуг, фактически потребляемых в среднем домохозяйстве в течение известного промежутка времени и соответствующих определенному уровню удовлетворения потребностей.

Уровень жизни населения включает показатели: условия жизни; условия труда и занятости; условия быта и досуга; здоровье; образование; природную среду обитания, которые определяют «качество жизни».

Различают четыре уровня жизни населения: достаток; нормальный уровень; бедность; нищета.

Социальный прогресс (повышение уровня жизни) – составляет приоритетное направление общественного развития.

Важнейшие составляющие уровня жизни – доходы населения и его социальное обеспечение, потребление им материальных благ и услуг, условия жизни, свободное время.

Условия жизни составляют три



фактора: условия труда, условия быта, условия досуга.

Три аспекта изучения уровня жизни применительно: ко всему населению; к его социальным группам; к домохозяйствам с различной величиной дохода.

Социальные нормативы и потребности.

Социальные нормативы – научно обоснованные ориентиры направленности социальных процессов в обществе: развития материальной базы социальной сферы; доходов и расходов населения; социального обеспечения и обслуживания; потребления населением материальных благ и платных услуг; условий жизни; состояния и охраны окружающей среды; потребительского бюджета.

Они могут быть уровневыми, выражающими абсолютную или относительную величину нормы соответственно в натуральных показателях или процентах, а также природными, представленными в виде соотношения приростов двух показателей.

Нормативы (нормы): моментные; интервальные; минимальные; максимальные.

Потребительский бюджет – суммирующей нормативы (нормы) потребления населением материальных благ и услуг, дифференцированные по социальным и половозрастным группам населения, климатическим зонам, условиям и тяжести труда, месту проживания и т.д.

Потребительский бюджет: минимальный; рациональный. Основные социальные нормативы: минимальная заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности; пособие по безработице для трудоспособных лиц; минимальные трудовые и социальные пенсии для пожилых и нетрудоспособных граждан, инвалидов; минимальные стипендии учащимся; регулярные или разовые целевые пособия наиболее уязвимым в материальном отношении группам населения (многодетным и малообеспеченным

семьям, матерям-одиночкам и др.).

Система минимальных социальных гарантий – совокупность основных социальных нормативов как обязанность государства обеспечить гражданам:

- минимальные размеры оплаты труда и трудовой пенсии;
- право на получение пособий по социальному страхованию (в том числе по безработице, болезни, беременности и родам, уходу за малолетним ребенком, по малообеспеченности и др.);
- минимальный набор общедоступных и бесплатных услуг в области образования, здравоохранения и культуры.

Прожиточный минимум – стержень социальной политики, с ним должны увязываться все социальные стандарты и гарантии.

Существующие нормативы отражают современные научные представления о потребностях людей во благах и услугах – личных потребностях. Личные потребности подразделяются на: физиологические; интеллектуальные; социальные; потребности первой необходимости; рациональные; иррациональные; общей потребительский спрос населения; платежеспособный спрос; социальные потребности общества.

Перечисленные составляющие уровня жизни населения, социальные нормативы, а также социальные потребности общества являются основой для формирования человеческого потенциала и, как следствие, человеческого капитала, который в социально развитом обществе является основой цивилизационного инновационного развития.

Таким образом, обзор методических подходов к содержательному и количественному определению уровня и качества жизни показывает, что в настоящее время в сфере социально-экономических наук не существует единого взгляда на эти понятия. Кроме того, следует отметить, что в российской социально-экономи-



ческой действительности могут быть безоговорочно применены не все подходы и методы, используемые при проведении международных исследований или определении уровня и качества жизни в развитых и более-менее однородных по условиям существования людей странах.

Устойчивость и успешность современной экономики определяются способностью к генерации инновационных, качественных сдвигов. Обще-признанным становится понимание того, что основным богатством любой страны являются люди, человеческий капитал, а главным критерием социально-экономического прогресса общества выступают достижения в области развития человека и удовлетворения его потребностей.

В современных условиях наблюдается тенденция увеличения возможностей для самореализации работника, уменьшения рутинных работ, нетворческих элементов трудового процесса, обогащение содержания труда при одновременном росте требований к качеству рабочей силы. В развитых государствах ставится задача увеличения уровня доходов и льгот во всех слоях населения при одновременном увеличении расходов на повышение качества рабочей силы и развитие инфраструктуры: охрану здоровья и окружающей среды, безопасность условий труда, системы социальной защиты человека. С этой целью реализуются программы поддержки и развития человеческого потенциала [3]. Значительно возрос интерес экономической науки к человеку, его качественным характеристикам, особенностям их формирования и развития. Активно разрабатываются и развиваются понятия «уровень человеческой жизни», «качество жизни населения», «человеческое развитие», «устойчивое развитие», «человеческий потенциал», «человеческий капитал».

Уровень человеческой жизни является одной из важнейших первичных социальных категорий. Под уров-

нем человеческой жизни понимают обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей.

В широком смысле понятие «уровень жизни населения» включает условия жизни, труда и занятости, быта и досуга, здоровье, образование, природную среду обитания и многое другое. В таком случае чаще употребляется термин «качество жизни».

В отечественной литературе нашел широкое распространение термин «человеческий потенциал». Это сделало изучение человека и его созидательных способностей одной из центральных проблем экономической теории. Стали развиваться теории человеческого потенциала и человеческого развития.

Потенциал должен соответствовать среде пребывания. Для реализации и взаимодополнения составляющих человеческого потенциала важно, чтобы данная среда была благоприятной для формирования спроса на наличный человеческий потенциал. Человеческий потенциал в рыночной экономике реализуется через конкретные формы капитала. Чем здоровее человек, чем более всесторонне он развит, чем более духовно и нравственно воспитан, тем больше у него потенциал человеческого, интеллектуального, духовного, культурного и социального капитала.

Предлагаемые методы измерения величины человеческого потенциала, исходят из наличия двух аспектов: экономического и духовного. В сущности, все измерения стоимостного вложения являются на самом деле измерением стоимости людей как экономических единиц и как духовных созданий. Только люди производят стоимость путем применения своего врожденного человеческого потенциала (гуманности, мотивированности к деятельности), приобретенных умений и способности к уп-



рвлению инструментами [4].

Капитал – это богатство, то есть накопление чего-то ценного – актива, денег, ценных бумаг, средств производства, технологий, знаний, ноу-хау, патентов, изобретений. Различают физический капитал, финансовый капитал, природный капитал, интеллектуальный капитал и человеческий капитал.

Национальное богатство включает физический, человеческий, финансовый и природный капиталы. Наиболее простой метод расчета стоимости человеческого капитала – по объему инвестиций (расходам). Поскольку человеческий капитал подлежит стоимостной оценке и является интенсивным фактором развития с определенной производительностью, то он и получил название «человеческий капитал». Человеческий – потому, что его ядро составляют люди – специалисты, профессионалы, занимающиеся управленческим, инженерным, творческим, в частности, научным и иным интеллектуальным трудом, бизнесом и любым другим производительным трудом во всех сферах и отраслях экономики. Человеческий капитал как запас знаний, умений, навыков, опыта способен не только накапливаться в процессе инвестирования, но и морально, и физически изнашиваться [5].

Экономическая категория «человеческий капитал» формировалась постепенно. На первом этапе человеческий капитал включал только образование (узкое определение). На втором этапе в состав человеческого капитала (расширенное определение) включили воспитание, образование, знания (науку), здоровье, информационное обслуживание, культуру и искусство.

На третьем этапе в это понятие (широкое) были добавлены инвестиции в безопасность людей, подготовку элиты, формирование и развитие гражданского общества (ГО), повышение эффективности институционального обслуживания, инвестиции в повышение качества жизни населения и приток капитала извне [6].

Человеческий капитал формируется, прежде всего, за счет инвестиций в повышение уровня и качества жизни населения. На его величину влияет динамика внешней миграции.

Человеческий капитал – это интенсивный производительный фактор развития экономики и общества, включающий трудовые ресурсы, знания, инструменты интеллектуального и организационного труда, среду обитания и интеллектуальной работы, обеспечивающие эффективное и рациональное функционирование ЧК как производительного фактора развития.

Человеческий капитал занимает более важное место в экономической системе, чем любой другой вид капитала. В результате экономические субъекты начинают придавать все большее значение нематериальным характеристикам своих сотрудников, а также ищут способы их формальной оценки. Модернизация экономики стимулирует вложения в «качество» работников как в «нематериальный» актив, превращая их развитие в «интеллектуальную, творческую революцию» производства. Вместе с тем до настоящего времени сложно установить связь между человеческими активами и финансовыми результатами полученными компанией.

Несмотря на то, что в последние десятилетия в менеджменте человеческих ресурсов человеческому капиталу придается стратегическое значение, а инструменты управления человеческими активами постоянно совершенствуются, инвестиции в них остаются одним из самых «узких» направлений деятельности организаций. Это связано с тем, что инвестициям в человеческий капитал не уделяется должного внимания в теории и практике инновационного и инвестиционного менеджмента – их принято считать элементом расходов в рамках проектов реального инвестирования, а не самостоятельным направлением инновационной стратегии организации.



В силу высокой рискованности, сложности оценки эффективности вложений в человеческие активы они в первую очередь попадают под сокращение при возникновении у организации финансовых проблем или высокой неопределенности ее положения на рынке. Такая ситуация наблюдается не только в коммерческих компаниях, но и в организациях некоммерческого сектора, в частности в образовательных учреждениях.

Человеческий капитал – это наиболее ценный ресурс не только отдельной компании, но и общества в целом, гораздо более важный, чем природные ресурсы или накопленное богатство. Именно человеческий капитал, а не заводы, оборудование и производственные запасы являются сегодня показателем конкурентоспособности, экономического роста и эффективности. Подходы к формированию человеческого капитала имеют большую ценность для фирм и общества в целом, так как акцентирование внимания на нем благоприятно влияет на эффективность любого из видов деятельности.

Вышесказанное позволяет сде-

лать следующие выводы:

Во-первых, в настоящее время актуализирована потребность исследования человеческого развития, человеческого потенциала и человеческого капитала в связи с возрастанием роли человеческого фактора в современных трансформационных процессах и увеличением роли человека в современной экономике;

Во-вторых, человеческое развитие в ряде постсоветских стран, находится в противоположном цивилизационному прогрессивному движению направлении. Человеческий потенциал, а соответственно и человеческий капитал, не только не используется и не прирастает, но подчас разрушается. Слабое поступательное движение страны к постиндустриальному состоянию актуализирует поиск новых социальных координат человеческого развития.

Только на пути самоорганизации населения, поддержанного целенаправленным взаимодействием всех субъектов социального развития регионов страны, можно изменить ситуацию, направив все усилия на сохранение и развитие человеческого потенциала.

Список использованной литературы

1. Мироедов А.А.. Качество жизни в статистических показателях социально-экономического развития // Вопросы статистики. – 2008. – № 12. – С. 53 -58.
2. Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации 2008. / под общ. ред. проф. С.Н. Бобылева. М: ПриПресс Интернэшнл, 2009 г. – 208 с.
3. Социальная поддержка: уроки кризисов и векторы модернизации / под общ.ред. Т.М. Малеевой, Л.Н. Овчаровой. – М.: Издательство «Дело» РАНХ, 2010. – 336 с.
4. Зайончковская Ж.А., Тюрюканова Е.В. Иммиграция: путь к спасению или Троянский конь? // Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации 2008: Россия перед демографическими вызовами. Гл. 5. М.: ПРООН, 2009. – С. 112-124.
5. Сырых В.М. Введение в теорию образовательного права. – М.: Готика, – 340 с.
6. Корчагин Ю. А. Российский человеческий капитал: фактор развития или деградации? Воронеж: ЦИРЭ, 2005 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lerc.ru/?part=books&art=5>.



Аннотация

В статье раскрываются теоретические аспекты исследования уровня и качества жизни населения. Качество и уровень жизни населения характеризует направленность развития благосостояния. Составляющие уровня жизни населения, социальные нормы, а также социальные потребности общества являются основой для формирования человеческого потенциала и человеческого капитала, который в социально развитом обществе является основой цивилизационного инновационного развития.

Annotation

The article describes the theoretical aspects of the study of the level and quality of life. The quality and standard of living of the population characterized by the development of orientation being of blah. The components of the standard of living, social norms, and social needs of the society are the basis for the formation of human capital and human capital, which is socially developed society is the basis of civilization innovation.

Аңдатпа

Мақалада халықтың тұрмыс деңгейі мен сапасы теориялық аспектілері қарастырылған. Халықтың тұрмыс деңгейі мен сапасы халықтың жақсы тұрмыс халін, молшылықты сипаттайды. Халықтың тұрмыс деңгей құрамының әлеуметтік нормативтер, ал да қоғамның әлеуметтік қажеттіліктері негізімен үшін адами әлеуметтің құралымы үшін болып табылады және адами қа-азықтандырды, нешінші ара әлеуметтік дамыту қоғамда өркендет инновациялық даму негіз болып табылады.



УДК311.31.4

*А.Ж. Наурызбаев,
кандидат экономических наук,
Кызылординский государственный
университет имени Коркыт Ата*

РОЛЬ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАТИСТИКИ В РЕАЛИЗАЦИИ ПОСЛАНИЯ НАРОДУ КАЗАХСТАНА «СТРАТЕГИЯ «КАЗАХСТАН – 2050»: НОВЫЙ ПОЛИТИЧЕСКИЙ КУРС СОСТОЯВШЕГОСЯ ГОСУДАРСТВА»

В современных условиях хозяйствования при экономической свободе и рыночных отношениях велико значение населения, как объекта статистического исследования и решения социально-экономических задач страны. Население сегодня необходимо рассматривать с различных позиций современного общества, при котором необходимо выделить организационно-правовые и экономические аспекты, ибо формирование личности человека, как индивидуума требует исследования различных позиций человека в обществе. Наряду с этим те или иные категории населения формируют внутренний рынок труда республики и соответствующих региональных рынков труда, которые в той или иной степени могут быть зависимы и влиять на внешний мировой рынок труда.

Сегодня с экономической позиции население выступает как человеческий капитал, который должен занимать главенствующее положение в обществе. В последние годы человеческому капиталу в мировом сообществе уделяют особую значимость, в частности, как политики, юристы, так и экономисты выдвигают свои взгляды на раскрытие необходимых подходов к человеческой личности с позиции рыночных требований и происходящих перемен в обществе. С нашей позиции сегодня необходимо раскрыть в первую очередь правовые аспекты роли человека в обществе

при усилении коррупции в мировом сообществе. С этой позиции необходимо определить новые понятия, как частное право, гарантирующее демократические принципы развития личности, как индивидуума, собственника, работодателя или работника. С завоеванием суверенитета Казахстан определил демократические принципы развития общества, где личность человека должна быть обеспечена правовой и социальной защитой при действии международных принципов и правил поведения человека в обществе. С этой позиции в стране необходимо определить человека, как составляющего элемента населения, при действии демократических институтов, сильной правовой базы, реального учета, оценки отчетности по всем происходящим социально-экономическим преобразованиям, происходящим в обществе. Сегодня при полном становлении и развитии государственности необходимо формировать современную личность казахстанской модели развития демократического государства, присолюдении всех параметров человеческого развития, исходя из требований мирового опыта и развития института государственности.

Население как объект статистического изучения сегодня в условиях глобализации и интеграции экономики, во-первых, должно обеспечивать полную занятость внутреннего рынка труда и трудовых отношений,



посредством которого решаются социальные задачи различных слоев населения. Во-вторых, происходящие в стране демографические процессы не должны оказывать негативные влияния на развитие национальной экономики и государства в целом. В-третьих, необходимо своевременно решать внутренние социальные проблемы в целях обеспечения действенного и рационального воспроизводственного процесса роста численности населения. В-четвертых, следует обеспечить устойчивость независимости внутреннего рынка труда от внешнего рынка, что происходит в западных странах Европейского Союза, как Франция, Германия, Италия и некоторые другие, где остро стоит проблема старения коренной нации этих стран. В-пятых, происходящие в обществе различные негативные явления при отсутствии правовой защиты, национальной казахстанской идеологии, правильной оценки роли человеческого капитала могут привести к ухудшению уровня жизни населения и усилению внутренней и внешней миграции населения. В-шестых, слабый контроль со стороны государственных надзорных и иных структур за исполнением принятых нормативно-правовых актов РК приводит различным негативным явлениям, при котором они могут оказать непосредственное влияние на социально-экономическое состояние населения в стране. В-седьмых, представляемые в государственные органы статистики различные виды статистической отчетности со стороны различных государственных и рыночных структур не контролируются со стороны органов государственной статистики в виду отсутствия финансовых средств, что приводит к искажению статистической отчетности. Практика показывает, что до сего дня никто из руководителей или специалистов хозяйствующих субъектов не были привлечены к ответственности за искажение статистической отчетности, что вызывает недоверие

пользователей к различной статистической информации. В условиях любой формы государственности Правительство должно обеспечить органам государственной и правовой статистики возможности проведения специального статистического обследования и контроля за предоставляемой статистической информацией со стороны различных государственных учреждений, рыночных и частных структур. Правдивость статистической отчетности позволяет государственным органам различного уровня управления своевременно реагировать на происходящие в обществе изменения и рационально исполнять государственные программы в части развития общества и человеческого капитала.

Развитие национального рыночного хозяйства Казахстана и его состояние в первую очередь зависят от абсолютного показателя численности населения, но при этом немаловажное значение имеют и относительные показатели, связанные с численностью населения, что определяет ориентиры реализации государственных программ согласно Стратегии развития Казахстана на период до 2050 года. Так, по данным Национального Агентства по статистике в Казахстане по состоянию на 1 января 2013 года численность населения составляет 16911911 человек, в том числе 9264946 человек городского и 7646965 человек сельского населения. При этом естественный прирост городского населения за последний год составляет 122951 человек, а сельского населения – 114949 человек. В тоже время миграционный прирост городского населения составляет за последний год 27381 человек, а миграционный отток сельского населения 28762 человек. На миграционный отток сельского населения во многом оказывают влияние нерешенные социальные проблемы сельских территорий, которые приводят к переезду молодежи в городскую местность из-за отсутствия рабочих мест и других житейских проблем.



Как показывают исследования населения Казахстана, по состоянию на 1 января 2012 года численность населения Казахстана составляет 16698,1 тысяч человек, а на этот же период 2007 года – 15409,2 тысяч человек, или увеличилось на 1288,9 тысяч человек. Число родившихся на 1 января 2012 года составляет 35120 человек, что на 1 января 2007 года имело значение 29452 человек, а число умерших соответственно за этот период составляет 13548 и 16498 человек соответственно. При этом увеличивается естественный прирост населения, который по состоянию на эту же дату в 2012 году составляет 21582 человек и 2007 года – 12954 человек. Число браков составляет соответственно на эту же дату в 2012 году – 11011 человек и в 2007 году – 8818 человек. При этом за этот же период увеличивается число разводов в стране, при котором на 1 января 2012 года оно составляет 3901 и 3269 в 2007 году. При этом в разрезе пространственности наблюдается большая диспропорция в относительных статистических показателях, что требует решений социально-экономических проблем некоторых городских и сельских территорий. Аналогичное положение можно наблюдать по уровню заработной платы населения и другим показателям уровня жизни. Вместе с тем следует отметить, что современная государственная статистика в части исследования населения усредняет многие статистические показатели уровня жизни населения, что приводит к неправильной оценке человеческого капитала страны. В частности, только по среднемесячной заработной плате можно наблюдать такие явления, когда уровень ее в среднем по республике имеет высокую тенденцию, но она не дает полной картины происходящих социальных явлений в разрезе отраслей и сфер экономики и конкретных областей республики. Аналогичное явление можно наблюдать и по пенсионным отчислениям и пенсионным

выплатам, при котором имеется резкий диспаритет между нижними и верхними ее границами.

С данной позиции органам государственной статистики следует применять вместо средних величин более конкретные точные методы оценки некоторых расчетов статистических показателей, при которых наиболее точное значение результатов могут дать такие величины, как мода, медиана и т.п.

Провал Правительства в части пенсионной реформы и неподготовленность министерства труда и социальной защиты по проведению пенсионной преобразований наглядно показывают об отсутствии целостной жизненной позиции государства в части формирования и развития человеческого капитала. Как известно, только своевременность вмешательства Главы государства Н.А. Назарбаева позволили принять более правильные решения в этой части вопросов пенсионного регулирования. Между тем будущее современной казахстанской молодежи должно быть заложено сегодня посредством правильной и целенаправленной государственной социальной политики и быть гарантом демократических преобразований и развития правового государства.

Учитывая развитие человеческого капитала страны на соответствующих этапах развития национальной экономики и в целях реализации Указа Президента Республики Казахстан от 18 декабря 2012 года №449 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 14 декабря 2012 года «Стратегия «Казахстан – 2050: новый политический курс состоявшегося государства», наряду с принятым общенациональным планом мероприятий по реализации этого Послания необходимо было бы разработать Концепцию развития человеческого капитала в современном состоявшемся казахстанском государстве, что должно определить стратегию реализации



государственной социально-экономической политики на отдаленную перспективу. В реализации этой стратегической задачи определенную роль могут сыграть молодежное крыло партии «Нур Отан» и представители Мажилиса из Ассамблеи народов Казахстана.

В данной Концепции необходимо выделить население, как главный человеческий ресурс государства, определяющей приоритеты развития личности современного казахстанского общества, которые должны гарантировать исполнение конституционных прав граждан независимо от национальности, возраста, пола, принадлежности к религии других социальных сторон. С другой стороны следует определить механизмы и инструменты реализации подобной концепции и соответствующих принятых и принимаемых государственных программ по реализации социально-экономической политики страны.

Говоря о населении как объекте статистического исследования нельзя не отметить и роль культурного, идеологического и нравственного воспитания и здорового образа жизни, что имеет большое общенациональное и экономическое значение. Объявленные при получении суверенитета Казахстана демократические и правовые принципы хозяйствования требуют комплексного и системного подхода, достоверного и научного обеспечения всех составляющих организационно-правовых норм и законодательных актов страны. Сегодня в Казахстане имеются многие законодательные и нормативно-правовые акты, которые неплохо освещают те или иные аспекты в части решения социально-экономических задач различных слоев населения. К сожалению, они еще не обеспечивают принципа системности и комплексности, взаимосвязи между собой, порой носят локальный характер и не позволяют контролировать и управлять происходящими негативными явлениями в казахстанском обществе.

Как показывает современная отечественная практика еще много фактов нарушения в адресности использования бюджетных средств местными исполнительными органами и субъектами квазигосударственного сектора. Так, бюджетные кредиты, предназначенные для развития малого бизнеса зачастую направляются субъектам крупного предпринимательства. Аналогичная ситуация наблюдается и при использовании средств Национального фонда. К сожалению, в решении подобных проблем не наблюдается активного воздействия правовой статистики. Тем самым сегодня государственная и правовая статистика выполняет только функции констатации свершившихся фактов, что не позволяет консолидировать функции государственных интересов.

В тоже время функции государственного управления не обеспечивают полностью принципиального подхода к планированию, управлению, организационной работе, распределению и перераспределению государственных средств на том или ином уровне исполнительной власти. В былые годы роль государственной статистики носила государственный характер и определяла методологические подходы полного освещения происходящих событий и явлений в обществе. К сожалению, сегодня государственная статистика не имеет подобной положительной практики.

Как результат этого сегодня в ежегодных планах статистических работ не наблюдается полноты раскрытия происходящих социально-экономических явлений в обществе, ограничен круг статистических показателей при их дублировании в формах статистической отчетности. Все это не создает необходимых условий для проведения полного и детализированного статистического анализа или мониторинга согласно методологии статистики исследований по соответствующим тематическим работам. С другой стороны подобное не позволяет



контролировать и принимать конкретные решения соответствующих целевых программ статистических работ в пространственности и во времени.

Поэтому ежегодный государственный заказ на проведение статистических работ по конкретным темам должен обеспечить охват всех принимаемых государственных программ по Планам статистических работ и финансироваться государством по пространственному и временному аспекту. Также следует взаимовязать статистическую отчетность по их видам и формам с действующими законодательными актами РК, при котором следует более

детализировать формализованную статистическую отчетность согласно принятым и действующим нормативно-правовых актов республики.

Применение государственных стандартов статистических работ и услуг в республике с определением организационно-правовых, технологических, технических и иных аспектов должно повысить роль и ответственность за организацию статистических работ и ответственность руководителей всех уровней исполнительной власти, а также руководителей различных хозяйствующих субъектов за организацию и предоставление статистической отчетности в стране.

Список использованной литературы:

1. Обращение Президента Республики Казахстан – Лидера нации Н.А. Назарбаева к народу Казахстана по вопросам пенсионной реформы. Кызылординские Вести, 11 июня 2013 г.
2. Ключевой вопрос развития. Казахстанская правда, 15 июня 2013 года, с.3.
3. С. Толганбаева Сделать ставку на человеческий капитал, Казахстанская правда, 20 июня 2013 года, с.3.

Аннотация

Несмотря на несомненные достижения в изучении общественных явлений, все еще имеет место не полный охват статистическим наблюдением важных событий в жизнедеятельности страны. В статье обращается внимание на совершенствование социально-экономической статистики, по приведению ее в соответствие, исходя из задач социальной политики, проводимой правительством страны, а также влияния статистики на стратегическое развитие страны в будущем.

Аңдатпа

Әлеуметтік құбылыстарды зерттеуде талас тудырмайтын қол жеткен табыстарға қарамастан әлдеде бірнеше маңызды оқиғалардың статистикалық байқаулардан тыс қалып жатқаны орын алуда. Мақалада Қазақстан үкіметінің жүргізіп отырған әлеуметтік саясатына байланысты әлеуметтік-экономикалық статистикасының қызметінің жақсартылуы мен болашақ кезеңдегі стратегиялық дамуына келтіретін әсері көрсетілген.



HISTORY OF GERMAN SYSTEM OF BOOK KEEPING

The German school has brought the worthy contribution to book keeping development in card forms of bookkeeping, copying, chronological record applications which have been described for the first time in 1774, by F.Gelvigom. Prominent specialists in accounting sphere were I.F.Sher, F.Gjugli, G.Niklish, etc. They pay big attention to procedural matters of the account, designing of registers, double record, etc.

Representatives of German school considered that the most important thing in bookkeeping were primary accounting documents. They urged to aspire to maximum possible formalization of accounting procedure, i.e. accounting process' representation in the form of formulas with mathematics attraction.

One of the first I.F.Sher has entered into the account the analysis and calculations system of circulation for accounts, has developed the balance theory, and also has described model building of accounting. To 20th years of the XX century the bookkeeping on Sheru, i.e. according to German school, was transformed to the balance account, and the balance was represented not as the sum of accounts, and «a building combined from bricks (accounts) and cement (entries) . . .».

In the end of XIX and in the beginning of the XX centuries the original direction has arisen. – balance keeping, caused by balance propagation as basic initial concept of accounts department and the lawyers activity who have created special branch of the right – the balance right. The offer of Le Kutra on strict conformity to each account of certain balance article (complete balance) became continuation

of requirements formation to balance.

German experts held to so-called approach «Gestaltbuchhaltung» which feature is considering on the studied phenomenon as complete structure. Industry growth and joint-stock companies distribution have led to prompt development of theoretical thought, and new methods began to appear in German accounting system.

Since XVI centuries inventory carrying out has been entered into the account's practice of some German firms before drawing up of annual balance. German bookkeepers made an estimation of values at market cost. The important achievement of this period was grouping of all economic life facts to standard entries. Allocation of operations provided also a choice of accounts from general work plan in which the coding system as accounts, and economic operations was used.

Each fact of economic life, according to the theory of German accounting school, changes balance and balance accounts (from here there is till now more widespread in practice word-combination «the balance account», instead of «the control account»); there is no account out of balance. The foundation of chart of account' designing is the idea of Jugene Shmalenbah – German professor, the expert in book keeping and reporting, who is the founder of the national accounting code's form. When Nazis came J.Shmalenbah had been deprived a rank of the professor in Cologne, but its ideas have been realized in 1937 in Goering's economic plan, they have been borrowed subsequently for application in other European countries.



Thus, German accounting school's achievements deserve special attention also in modern conditions at application of mathematical and statistical methods, the chart of accounts unification and the financial reporting formation.

LEGISLATIVE REGULATION OF GERMAN ACCOUNTING SYSTEM.

The first law on the companies' activity in Germany has been accepted in 1917. Various amendments were made to it till 1930. In particular, according to legislative instructions the accounting reports were represented if the company had more than 10 investors. In 20-30 years of XIX century the Government centralization has been entered into Germany.

In 1937 the Law about joint stock societies was adopted and the decision on the state standardization of accounting with introduction of common chart of account. Acceptance of these standards has led to bankruptcy of many German companies.

In 1973 the law on the companies' activity was adopted where more detailed requirements concerning the accounting reporting had been developed. 1981 – 1988 years are characterized by application of national accounting standards, taking into account EEC Instructions, without rigid requirements of their observance by German companies.

To Germany the State does not interfere with internal affairs of companies, but establishes certain general requirements which should be observed for organized and successful managing. These general requirements are obligatory for all managing subjects and should be observed strictly. Such requirements are fixed in the legislation, concerning management, taxation and managing conditions.

Book keeping conducting is based on instructions of the Trading code consisting of the order and rules to accounting and audit carrying out, the Law about turnover tax, the Law about income tax and the Law about

corporation tax. Moreover, since 1986 the Law about balances operates due to which general provisions on accounting keeping are accepted

Nowadays in Germany the common chart of accounts is not used, but there are several recommended charts of account.

According to German economic right, the accounting data are considered as:

- Information for businessman about property, debts, profits, losses, expenses, company incomes;
- Proof in case of proceeding;
- Report of managers on capital for investors;
- Basis for calculation of the taxes sums and finance management;
- Information on credit status of the company and on credit using.

For Germany many years simultaneous application of traditional German and modern European standards was characteristic, what EU instructions influence on. At the same time in the country drawing up of primary documents, book keeping registers, and also reporting procedures is not regulated, including terms of primary documents formation and reporting registers: daily accounting records are required only in the case of money resources disclosure.

Feature of German account is also drawing up of two kinds of reporting:

- 1)Commercial;
- 2)Tax (on the basis of the commercial reporting data, updated according to tax rules).

The commercial reporting can be made as balance of results and balance of property. Distribution of articles on reporting periods between the adjacent periods is applied at drawing up only commercial balance of results and includes the postponed taxation.

The reporting is surrendered to commercial registrars by all companies according to their location about what advisory messages are published in the bulletin «Bundesantheiter».

Independent audit of reporting is



applied in Germany since creation of Professional Auditors Institute in 1932, which develops recommendations on book keeping and reporting on the base of conservatism principle. Registered Auditors Chamber operates at the Ministry of Economics. But in questions at issue, decisions of the Supreme tax court of Germany have a priority.

Independent audit is obligatory for all joint-stock companies, major partner companies with limited liability (since 1969) and average companies (since 1985).

The accounting policy is developed and affirmed in each company for fastening of the chosen account's variant. The principle of authentic and objective account admits, but is considered as observance of established state norms, first of tax. For this purpose the decision on introduction of the parallel bookkeeping on accounts of commercial and tax reporting is accepted. Thus tax remissions can be used under condition of their reflexion in the commercial account.

The commercial balance is a basis of tax balance. Only those companies which are obliged to issue the annual report make separately tax balance. At annual report drawing up, tax legislation instructions concerning an estimation of indicators included in it are considered.

The small companies have right to make only tax reporting, and also can issue the reduced balance. For small companies term of the annual report representation is defined in six months, for other organizations – three months.

The average companies should develop balance under the full scheme, and can issue condensed statement of condition. It is necessary to result a previous year indicator due to each article of balance. Assets disclosure should represent their development. It is necessary to show the data about long-term requirements and obligations. Assumed obligations of all kinds are specified by total sum.

Large joint-stock companies should form consolidated balance and are

obliged to take for a basis the full scheme of balance. Preparation of reporting is compulsory for limited liability companies, joint-stock companies and commandite associations. The annual report of these organizations consists of the balance, the report on profits and losses, and also the appendices to them.

The appendices are the annual report integral part where there are the balance data, and also the report on profits and losses are represented. The information on methods of property estimation and obligations, about participation in other companies, about long-term obligations, number of the personnel, and also about salaries (incomes) of managers and trustees are represented here.

Goods in (warehouse) stocks report is made on the basis of the annual report. This report is not the annual report part. It is intended for additional information getting, with a view of acceptance of administrative decisions. The same role is played by the data about sale in the country and abroad, personnel development, the company current position and prospects of its development.

The companies are obliged to represent in balance or in its appendix the data on individual articles' dynamics of the assets. The assets' disclosure provides a complete grasp on the politician depreciation and about company investment.

The annual report and the goods in stock report of small and average companies after drawing up are checked by the auditor having special permission on this. Obligatory check is not required for the small companies.

If Limited Liability Company has internal control body, it should give an estimate on the annual report, the goods in stock report and the auditor's control report. These documents are represented to shareholders who do the conclusion about the annual report and on profit use.

It is necessary to present to the



Trading register:

- Annual report — the internal control body's report;
- Audit report;
- Offers on profit distribution;
- Goods in stock report;
- Conclusion about profit use.

The small companies should present to the Trading register only balance and appendices, and also the conclusion about profit distribution. They are obliged to inform in the Federal bulletin about what Trading register the annual report documents are presented to.

As a rule, the annual report is made before profit distribution. Any changes in property or debts use are the result on changing of business year's result. It is necessary to hold on to the requirements established by the law to the estimation for ensuring of creditors interests and correct payment of the annual tax. These requirements operate for all companies, irrespective of their legal form and size.

IFRS APPLICATION

Account development in Germany is connected with IFRS application, but as a whole the German system of the account continues to remain especially national. Since 1993, only few large companies quoted at stock exchanges used IFRS or rules of the USA for drawing up of the consolidated reporting.

In 1998 the law, supposing observance of the standard German requirements, had come into force and the majority of the largest German companies had taken advantage of this possibility

Those companies which Decision of IFRS (or applied by the EU countries) concerns on, are released from requirements performance under the Fourth and Seventh instructions, and also national laws following from them. For example, the German company registered at a stock exchange, is released from observance of the requirements containing in *Handelsgesetzbuch* (HGB) at drawing up of the consolidated reporting. At the same time requirements to audit and

information publication remain. The financial reporting falling under action of the Decision also is released from necessity to correspond to any national financial standards.

Account position in Germany is influenced by aspiration to protect creditors. Therefore the surtax pays off mainly under the data shown in financial reports, as there is a strong legal and economic pressure stating in reports a conservative estimation of incomes and actives.

Account rules in Germany, accordingly, demand creation of reserves on a case of all possible losses. As it is possible to imagine everything, managers possess enviable freedom at definition of necessary reserves Big banks, for example, are the important shareholders for the big companies in Germany, have the representatives in boards of directors and access to the data of the internal account. Managers of German companies are promoted directly by representatives of such shareholders, instead of according to share price in the market. In such situation it is not surprising that financial reports are less informative, than in the countries where suppliers of the capital are not presented in board of directors.

As a whole in Germany IFRS application by all companies is not necessary, but is authorized, thus the reporting by national rules all the same should be made for the taxation, distribution of dividends and management. Complexity consists that before to be accepted as a component of IFRS Decision should be approved and supported by the European Commission.

Let's recite the individual positions and the rules of Germany which are not supposing containing in IFRS variants:

- Material and non-material active assets cannot be overestimated;
- Standard forms of accounting balances-reports on profits and losses are established;
- Updating for previous year are not supposed.



Possible influence on development of the accounting and the reporting in Germany is rendered by tax sphere which influences a choice of the financial reporting policy. The formal position of the German law is that calculation of the taxable income is based on calculation of commercial profit: *Massgeblichkeitsprinzip (crucial importance principle)*. Therefore there is a number of examples on a priority of tax reporting rules.

As a whole the financial policy of many German companies is defined by limited number of very big banks, satisfying a considerable part of the companies' requirements in owned and borrowed capitals. In the same time there is also a concentration in the companies' flotation. The information needed for a substantiation of additional investments (credits), in this case is

formed, as a rule, during direct contacts of interested persons. This way is easier and more effective as the company has the limited number of creditors (in particular, it can be one big bank). The governments of these countries demand also to publish some information on the companies, therefore the last are compelled to prepare the financial reporting, but in less detailed kind.

In this case the reporting is aimed, first of all, to ensure the creditor banks' interests. As a whole, for accounting practice some features are characteristic here, in particular conservatism in an estimation of active assets and obligations, the certain overestimate of creditor debts allowing in case of financial difficulties to provide some freedom of action performed by obligations, reduction dividend payments to shareholders etc.

ADDENDUM

1. Cairns. D and Nobes C. *Руководство по конвергенции, Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, 2000*
2. *Сравнение МСФО и Стандартов Великобритании, Эрнст и Янг, 2001*
3. Блумер К., *Проект по сравнению МСФО и стандартов США. Совет по финансовой отчетности, второе издание, 1999.*

АНДАТПА

Мақалада Германиядағы есеп жүйесінің тарихы мен даму жолдары, неміс мектебінің бухгалтерлік есепке әсер еткен ғалымдарының қызметі және жетілдірудегі үлесі көрсетілген. Сонымен қатар, есептің заңды түрде реттелу ерекшеліктерімен осы мемлекетте халықаралық қаржы есептілігінің стандарттарын қолдану жолдары анықталып жазылған.

АННОТАЦИЯ

В статье рассматривается история развития учетной системы в Германии, описана деятельность представителей немецкой школы бухгалтерского учета. Приводятся особенности законодательного регулирования учета и применение международных стандартов финансовой отчетности в данной стране.



УДК 336. 657

А.А. Арзыбаев,
д.э.н., профессор КНУ им.Ж.Баласагына
Б.М. Джолдошев,
Начальник отдела Гос.службы
по регулированию за финансовым рынком КР
(Кыргызская Республика)

ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Необходимость применения в бухгалтерском учёте тех или иных стандартов определяется прежде всего поставленными перед бухгалтерским учётом задачами. Международные стандарты финансовой отчётности всегда позиционировались как основа для обеспечения пользователей отчётности экономической информацией. Эти стандарты созданы лишь для того, чтобы наилучшим образом адаптировать эту информацию для принятия экономических решений неограниченным кругом пользователей. Система МСФО никогда не обременяла себя никакими другими задачами, и направленность решения любых вопросов всегда была ясной и определённой. Не мудрено, что в таких условиях МСФО зарекомендовали себя, как лучшая основа для создания полезной экономической информации. Бухучёт в Кыргызстане формировался в гораздо более сложных условиях. До перехода к рыночной экономике он вообще не решал задач создания информации, адаптированной для принятия экономических решений. Да и с началом строительства рыночных отношений обеспечение информационных потребностей инвесторов всё время оставалось на заднем плане. Фактическое отсутствие института финансовой отчётности в Кыргызской Республике до сих пор является одной из главных причин недоразвитости отечественного рынка капитала. Мизерный объём частных инвес-

тиций не может обеспечить нормальный экономический рост. Основной задачей советского бухучёта был имущественный контроль, и поэтому такой учёт оперировал лишь имущественными категориями. С переходом к рынку задача имущественного контроля потеряла свою прежнюю актуальность, но имущественная основа учёта полностью сохранилась. Большинство специалистов даже не задумываются о том, что имущественное положение организации — это совсем не то же самое, что финансовое положение, равно как результаты деятельности, рассматриваемой как операции с имуществом, — это совсем не то же самое, что финансовые результаты. Поэтому крайне некорректно отождествлять используемое в МСФО понятие активов с понятием имущества и имущественных прав, используемых в гражданском законодательстве любой страны, в том числе Кыргызской Республики. Также некорректно отождествлять понятие гражданско-правовых обязательств с понятием обязательств (пассивов), используемым в МСФО. Имущественные отношения с другими лицами влияют на финансовое положение и финансовые результаты субъекта. Но влияют не только они. Аналогичное влияние могут оказывать внешние события, никак не связанные с хозяйственными или иными операциями субъекта. Когда организация или публично-правовое образование совершает иму-



штественные операции с другими лицами, это бесспорно изменяет его имущественное положение, но при этом финансовое положение может остаться неизменным. И наоборот: в условиях полного отсутствия каких-либо имущественных отношений финансовое положение субъекта может значительно поменяться и появиться финансовый результат. Международные стандарты направлены на то, чтобы характеризовать финансовое положение и финансовые результаты. Имущественные отношения рассматриваются в МСФО только лишь как влияющие факторы, но сами по себе они не являются ни предметом учёта, ни предметом представления. Поскольку понятия «финансовое положение» и «финансовые результаты» довольно абстрактны, для их конкретизации придуманы специальные характеристики, называемые элементами финансовой отчётности — активы, обязательства (пассивы), капитал, доходы и расходы.

Наша республика является активным участником процесса общемирового признания МСФО, конечной целью которого для Кыргызстана является создание адекватной новым условиям, прозрачной системы бухгалтерского учета и отчетности, без чего в свою очередь невозможно устойчивое экономическое развитие страны. Так, Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 28 сентября 2001 года №593 утверждены Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в Кыргызской Республике и График перехода юридических лиц на МСФО. Так же в целях формирования и совершенствования нормативно-правовой базы в области бухгалтерского учета и создания законодательной основы для перехода субъектов республики на МСФО был принят Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года №76, который устанавливает правовую основу ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Переход на МСФО даст возможность Кыргызской Республике укрепить доверие инвесторов за счет повышения прозрачности, сравнимости, понятности, надежности финансовой отчетности, позволит сохранить устойчивую тенденцию интегрирования в мировую экономику. Данный процесс внедрения МСФО регулируется Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики деятельность которой прежде всего направлена на разработку и формирование законодательной базы для трансформации и гармонизации МСФО в Кыргызской Республике. За истекший период регулирующей организацией разработаны следующие законодательные и нормативные акты:

- Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года № 76, который устанавливает правовую основу ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

- Постановление Правительства Кыргызской Республики от 28.09.2001г. № 593 «О Международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской Республике», которым в качестве стандартов финансовой отчетности в Кыргызской Республике утверждены Международные стандарты финансовой отчетности.

- Сборник нормативных документов в области бухгалтерского учета и аудита», состоящий из 2-х томов, куда включены основные нормативные документы в области бухгалтерского учета и аудита, разработанные Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту.

В помощь бухгалтерам предприятий создана и совершенствуется методическая база для перехода и применения МСФО. Разработаны и изданы:

- книга «МСФО 2001»;



- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов и методические рекомендации по его применению в соответствии с МСФО;

- Методические рекомендации по переходу на ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО;

- Рекомендации по формированию учетной политики субъектов;

- Положение «О документообороте в бухгалтерском учете»;

- Инструкция о представлении годовой финансовой отчетности;

- Методические рекомендации к 23 стандарту МСФО.

В целях совершенствования нормативных правовых актов и методологической базы в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности проделана следующая работа:

- Принято постановление Правительства Кыргызской Республики от 7.10.2010 года № 231 «О вопросах ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности субъектами предпринимательства, некоммерческими организациями (за исключением бюджетных учреждений)», в котором утверждены следующие документы:

- Положение о документообороте в бухгалтерском учете субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений);

- Методические указания по упрощенной форме ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для индивидуальных предпринимателей;

- Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений);

Разработаны:

- проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Рес-

публики «О бухгалтерском учете» в части упрощения порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для субъектов малого и среднего бизнеса, который согласован с членами Экспертного совета;

- проект постановления Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке представления и публикации финансовой отчетности страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами»;

- Методические рекомендации по подготовке и представлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, утверждены постановлением Госфиннадзора от 25.01.2011 года №2;

- постановление Госфиннадзора от 28 июля 2010 года № 18 «О Международных стандартах финансовой отчетности». Электронная версия МСФО – 2009 года на русском языке размещена на официальном веб-сайте Госфиннадзора, а также в информационном центре «Токтом».

- разработано и утверждено приказом Госфиннадзора от 23 августа 2010 года № 135 – п Положение о порядке ведения реестра нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Кыргызской Республике;

Проведена большая организационная работа по переподготовке бухгалтеров хозяйствующих субъектов. Проведен ряд выездных семинаров по переподготовке бухгалтеров АО по МСФО в регионах республики. Семинары были проведены в Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Чуйской областях в городах Ош, Джалал-Абад, Токмок, Кара-Балта для бухгалтеров хозяйствующих субъектов. Всего за период 2003 – 2011 гг. Госфиннадзором при поддержке международных донорских организаций обучено по МСФО более 1000 бухгалтеров акционерных обществ, преподавателей бухгалтерского учета и ауди-



та ВУЗов Кыргызской Республики, инспекторов государственной налоговой службы.

Совместно с международной финансовой корпорацией «IFC» 29 июня 2009 года в г. Бишкек был проведен семинар на тему «Применение стандартов по финансовым инструментам: МСФО 32, МСФО 39, МСФО 7», в котором приняли участие 30 бухгалтеров коммерческих банков и кредитных учреждений.

В 2009 году Госфиннадзором был утвержден План мероприятий по

организации и проведению выездных семинаров по регионам и областям Кыргызской Республики по переходу хозяйствующих субъектов на МСФО. По данным Государственной налоговой инспекции при Правительстве Кыргызской Республики всего за период 2002 – 2012 годы по состоянию на 1 марта 2013 года осуществили переход на МСФО 530 акционерных общества республики.

На сегодня имеется график перехода предприятий и организации на МСФО (табл.№ 1)

Таблица 1. График перехода экономических субъектов на МСФО

Объекты перехода	Сроки исполнения (годы)
Эмитенты, осуществившие публичное размещение ценных бумаг, Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму 500 тыс.сомов и более:	2003-2009
АО гор. Бишкека и Чуйской области	2003-2013
АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей	
Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму менее 500 тыс.сомов,	2005-2013
Закрытые акционерные общества:	
АО гор. Бишкека и Чуйской области	2006-2014
АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей	2005-2014
Крупные и средние предприятия согласно законодательству Кыргызской Республики, кроме акционерных обществ	2006-2014
Малые предприятия	

В целом по республике переход на МСФО осуществили в основном крупные предприятия – 43,1 %, средние – 35,2%, малые – 21,6%.

Диаграмма 1. Сведение о количестве предприятий перешедших на МСФО по состоянию на 1.01.2013г.



В разрезе областей наибольший процент перехода осуществили предприятия г. Бишкек 87 %, в Чуйской области переход осуществили 64,4 % предприятий.

Правительством Кыргызской Республики проделана значительная работа по созданию и функционированию системы учета и отчетности, соответствующей требованиям развития рыночной экономики страны. Впереди еще предстоит большая работа, в частности целесообразно решить следующие задачи:

1. Законодательно упорядочить методологию бухгалтерского учета и налогообложения. Существующая практика и тенденция усиления зависимости бухгалтерского учета от налогообложения ведет к подрыву самостоятельности бухгалтерской учетной системы, функции которой в государстве гораздо шире;

2. Создать на принципах МСФО целостную бухгалтерскую информационную систему хозяйствующих субъектов, независимо от формы собственности и правового управления, для целей разработки стратегии их развития в нынешних условиях экономики.

3. Поднять классификационный уровень бухгалтеров и аудиторов во всей цепи их подготовки путем совершенствования учебных программ вузов, международной сертификации подготовки и переподготовки, материального и морального стимулиро-

вания и др.

Совет по МСФО (СМСФО) регулярно вносит изменения и дополнения к существующим МСФО и утверждает новые. В связи с этим необходимо на государственном уровне наладить механизм взаимодействия с СМСФО по получению и распространению официального перевода МСФО на русском языке, а также разрабатываемых практических руководств по МСФО.

Достаточно остро стоит вопрос подготовки грамотных пользователей, которые должны иметь навыки работы с учетом и отчетностью, составленной по международным стандартам. Они должны понимать, как её читать и как её использовать. Финансовые аналитики, которые сегодня должны работать на кыргызском рынке, инвесторы, акционеры, государственные органы – все они должны научиться работать на основе информации, полученной из финансовой отчетности, составленной по международным стандартам.

Руководители предприятий не обеспечивают условия по переходу на МСФО в строгом соответствии с Графиком перехода, так как руководители предприятий недооценивают выгоды от составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Переподготовка специалистов по МСФО осуществляется недостаточно быстрыми темпами. Не все бух-



галтеры акционерных обществ, ответственные за составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, прошли переподготовку по МСФО.

Внедрение МСФО в Кыргызской Республике требует проведения постоянного мониторинга перехода экономических субъектов с целью определения дальнейших направлений реализации реформы. Мониторинг и оценка внедрения МСФО имеют важное значение по:

- оперативному получению объективной информации по состоянию бухгалтерского учета, финансовой отчетности экономических субъектов;
- взаимодействию государственных регулирующих органов с экономическими субъектами по вопросу внедрения МСФО;
- реализации нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В настоящее время информационная база о состоянии перехода акционерных обществ на МСФО формируется из 3-х источников:

- мониторинг экономических субъектов сотрудниками Госфиннадзора;
- сведения, предоставляемые Государственной налоговой инспекцией при Правительстве Кыргызской Республики;
- информация, предоставленная Национальным статистическим комитетом Кыргызской Республики.

Однако, существующий подход к проведению мониторинга не позволяет получить объективную и полную информацию о состоянии перехода экономических субъектов на МСФО, поэтому необходимо создать единую интегрированную систему сбора и анализа информации о состоянии перехода и дальнейшего использования компаниями МСФО.

Для развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита необходимо разработать Концепцию развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита, а на ее основе – Национальную

программу развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита (далее – Нацпрограмма) на период с 2007 г. по 2015 г. для государственного и частного секторов.

Целью данной Нацпрограммы для частного сектора является создание и совершенствование:

- методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- нормативной правовой базы регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- методологии мониторинга перехода и дальнейшего использования МСФО.

Национальная программа развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита частного сектора предполагает решение задач по следующим основным направлениям:

Налаживание механизма взаимодействия и осуществления сотрудничества на постоянной основе с ПМСФО по получению официального текста МСФО на русском языке.

Совершенствование методологии бухгалтерского учета, финансовой отчетности.

Создание методологической базы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности с учетом особенностей развития отраслей национальной экономики (страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (кроме кредитных организаций), негосударственных пенсионных фондов, некоммерческих организаций (кроме организаций бюджетной сферы)).

Совершенствование нормативных правовых актов по регулированию порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Создание и совершенствование механизма организации мониторинга и оценки внедрения МСФО, путем разработки системы индикаторов, отражающих результативность реализации программы перехода на МСФО.

Изменение государственных образовательных стандартов высшего



профессионального образования экономического направления и учебных программ с целью включения дисциплин, способствующих изучению и практическому применению МСФО в Кыргызской Республике.

Переподготовка бухгалтеров акционерных обществ, руководителей, преподавателей ВУЗов и других специалистов в области бухгалтерского учета по МСФО. Также проводится определенная работа по совершенствованию нормативной правовой и методологической базы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также оказывается консультативная помощь предприятиям по разъяснению вопросов ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

На сегодняшний день многие хозяйствующие субъекты согласно графика перехода юридических лиц на МСФО перешли и работают по Международным стандартам финансовой отчетности.

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (далее – КМСФО г. Лондон) регулярно вносит изменения и дополнения к существующим МСФО и утверждает новые стандарты.

Для получения новой версии МСФО необходимо было заключить лицензионное соглашение с КМСФО, дающее право на использование и распространение МСФО последней версии.

Первоначально Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики было получено данное соглашение, где отмечалось о необходимости оплаты взноса в сумме 3 000 (три тысячи фунтов стерлингов) для финансирования дальнейшей разработки МСФО Фондом Комитета по МСФО. В результате многочисленных переговоров (переписки) с КМСФО Финнадзору удалось убедить и снизить взнос до 1 000 (тысячи фунтов стерлингов).

Учитывая тот факт, что на сегодняшний день применяемые хозяйству-

ющими субъектами МСФО – 2001 года претерпели существенные изменения и дополнения, то получение и распространение в установленном порядке новой версии МСФО являлись для республики крайней необходимостью.

После чего 27 марта 2009 года между Финнадзором и Фондом Комитета по МСФО (г. Лондон) заключено новое лицензионное соглашение на применение и распространение новой версии МСФО в Кыргызской Республике.

В целях совершенствования методологической базы в соответствии с МСФО, разработаны и утверждены методические рекомендации по применению к 23 стандартам.

Финнадзором ведется реестр нормативных правовых актов, принимаемых государственными органами в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, где зарегистрированы 319 нормативных актов.

В рамках программы ROSC «Отчет о Соблюдении Стандартов и Кодексов» Всемирного банка проводилась работа по сбору информации и заполнению анкеты для проведения обзора стандартов и практики бухгалтерского учета и аудита для их последующего анализа специалистами Всемирного Банка.

В результате проведенного анализа состоялась презентация Отчета Программы «Отчет о соблюдении стандартов и кодексов в области бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане» (ROSC Accounting & Auditing in Kyrgyz Republic), организованная Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики при поддержке Всемирного Банка.

В Отчете о соблюдении стандартов и кодексов в области бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане» представлена оценка требований и практики бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в секторе предприятий и финансовом секторе Кыргызской Республики. Для оценки качества финансовой информации и выработки рекомендаций в области



политики, в качестве ориентиров были использованы Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Международные стандарты аудита (МСА), а также учитывались международный опыт и надлежащая практика в области регулирования бухгалтерского учета и аудита в мире.

В целях повышения престижа, общественной значимости бухгалтерской профессии в Кыргызской Республике, а также стимулирования профессионального роста и качества работы бухгалтеров, развития профессиональной солидарности специалистов в области бухгалтерского учета проведен VI Республиканский конкурс «Лучший бухгалтер года».

Таким образом проанализированы и обобщены лишь некоторые проблемы практического применения МСФО в хозяйствующих субъектах Кыргызской Республики. При этом особое внимание было уделено необходимости формирования институциональных механизмов, обеспечивающих разработку и внедрение МСФО и соблюдение их применения (надзора над процессом внедрения) на международном, региональных и национальных уровнях, а также обеспечению скоординированной работы данных механизмов. Все эти группы проблем взаимосвязаны между собой и требуют комплексного подхода к их решению и участия в

этом процессе всех заинтересованных сторон на национальных, региональных и международном уровнях.

В настоящее время в Кыргызстане складывается ситуация, когда правительство перераспределило часть регулирующих функций в области бухгалтерского учета между разными ведомствами и Министерствами (Министерство финансов КР, Национальный Банк КР, Служба надзора и регулирования финансового рынка КР). Такая тенденция в процессе формирования и становления учётной системы страны и самоотстранение государства в решении вопросов бухгалтерского учёта является необдуманным шагом. По нашему мнению государству необходимо усилить свою объединяющую функцию в создании национальной системы бухгалтерского учёта, подключив в этот процесс наряду с государственными структурами также общественные профессиональные организации. Хочется еще раз напомнить государственным чиновникам, ответственным лицам о том, что бухгалтерское дело – важнейшая сфера государственных интересов.

Бухгалтерский учет – это, прежде всего, инструмент финансового регулирования и проведения единой финансовой политики, а МСФО – это в первую очередь – новый этап развития бухгалтерского учета.

Аннотация

Кыргызстан является активным участником процесса общемирового признания МСФО, конечной целью которого для страны является создание адекватной новым условиям, прозрачной системы бухгалтерского учета и отчетности, без чего в свою очередь невозможно устойчивое экономическое развитие страны.

В статье рассматривается совокупность мероприятий проводимых правительством Кыргызской Республики по внедрению международных стандартов. Делается вывод о роли и значении стандартов в развитии системы учета.

Annotation

Kyrgyzstan is the active participant of process of world confession of International standards of the financial reporting. The article considers the totality of the measures undertaken by the government of the Kyrgyz Republic on the implementation of international standards. Drawn conclusion about a role and value of standards in development of the system of account.



УДК: 657 (075.8)

*В.Л. Назарова,
профессор ААЭС
О.Ю. Козум,*

ст. преподаватель КазГУ им. аль-Фараби

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Наиболее важной информационной системой организации является система финансовой отчетности. Финансовая отчетность является по существу «лицом» фирмы. Данная система позволяет получить основную экономическую информацию об организации, доступную для пользователей. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные финансовой отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия. Ведь для того, чтобы принять решение необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность предприятия, его финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей, нужна для эффективного управления фирмой. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Финансовая отчетность трактуется как «система показателей, характеризующая состояние средств и хозяйственно-финансовую деятельность предприятия (организации, учреждения) за отчетный период (месяц, квартал, год). Она строится на основе данных финансового учета и «рассматривает финансово-хозяйственную деятельность предприятия в целом» [1].

В учетно-аналитической литера-

туре существуют различные определения понятия «финансовая отчетность». Большинство авторов работ по финансовому анализу определяют это понятие как единую систему показателей об имущественном и финансовом положении организации, и о финансовых результатах её деятельности за отчетный период. Так, например, Я.В.Соколов пишет: «Бухгалтерская отчетность – это система учетных показателей, отражающих хозяйственную деятельность фирмы за определенный период» [2, с.369].

По мнению Ю.А.Бабаева бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему «данных о финансовом положении организации, финансовых результатах её деятельности, и изменениях в её финансовом положении» [3, с.349].

«Финансовая отчетность, – пишет Холт Р.Н., – должна содержать информацию, необходимую настоящим и будущим инвесторам, кредиторам и другим пользователям для осуществления рациональных инвестиций, кредитов и других подобных решений» [4, с.12]. Об этом также пишут Энтони Р.и Рис Дж.. «Финансовая отчетность, – отмечают они, – представляет информацию о прошлом для оказания помощи пользователям в прогнозировании и принятии решения относительно будущего финансового состояния и движения средств хозяйственного предприятия» [5, с.21]. Наши отечественные ученые также изложили свою точку зрения по этому вопросу. Так, ветеран отечественного бухгалтерского учета Кеулимжаев К.К. дает такое



определение этому понятию: «Финансовая отчетность – система обобщенных и взаимосвязанных экономических показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период» [6, с.4].

Ержанов М.С. и Нурумов А.А. пишут, что «финансовая отчетность – структурированное представление информации о финансовом положении (состоянии) и финансовых результатах деятельности предприятия» [7, с.7].

Это определение вытекает из международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», где отмечается, что «финансовая отчетность представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов предприятия» [8, с.3]. Мы придерживаемся определения, приведенного в Законе Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», где сказано, что «финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении. Отчетность используется теми, кто управляет организацией; находится вне организации и имеет прямые финансовые интересы в ней; проявляет непрямой финансовый интерес, но крайне заинтересован в её прибыльной деятельности (налоговый и другие регулирующие государственные ведомства, общественные организации).

Изучая финансовую отчетность, пользователи преследуют различные цели. Они могут быть разделены на две группы: внешних и внутренних. К внутренним пользователям финансовой отчетности относятся акционеры, менеджеры, работники организации.

Акционеры заинтересованные в получении информации, позволяющей принимать решения по всему спектру вопросов управления организацией. Их интересует рентабельность, ликвидность, прочность финансового положения, тенденции выплат дивидендов и многие другие вопросы.

дендов и многие другие вопросы.

Менеджеры – управленческий персонал, нуждаются в информации о финансовом положении организации – как текущем, так и ожидаемом. Имея такую информацию, они разрабатывают текущие и перспективные планы развития организации, мероприятия по устранению выявленных в её работе недостатков, обеспечивают эффективное управление организацией.

Управленческий персонал организации по данным финансовой отчетности устанавливает потребность в финансовых ресурсах, оценивает правильность принятых управленческих решений, определяет основные направления политики распределения дивидендов, составляет предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих очередных периодов, рассматривает возможность слияния с другим предприятием, учитывает перед трудовым коллективом, собственниками (учредителями), соответствующими структурами управления (финансовые органы, банки) и иными заинтересованными предприятиями.

Работники организации заинтересованы в информации о стабильности и рентабельности деятельности организации, о способности её обеспечивать их заработной платой, получать финансовые и другие льготы, пенсией; оценивать условия труда и возможность дальнейшей работы по найму.

К внешним пользователям относятся государственные органы (налоговые службы, органы статистики, финансового контроля и др.), организации, использующие финансовую отчетность для последующей обработки и применения (профсоюзы, информационные, аудиторские и консультационные фирмы, пресса и информационные агентства, торгово-производственные ассоциации, Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку и др.); партнеры (дочерние и зависимые общества); деловые партнеры (кредиторы, поставщики,



покупатели); инвесторы; общественность.

Государственные органы заинтересованные органы заинтересованные в информации о распределении ресурсов и, следовательно, о продолжающейся деятельности организации. Они нуждаются в информации для определения налоговой политики, размера национального дохода и прочих стратегических показателей, позволяющих судить не только о ходе дел на одном или нескольких предприятиях, но и в целом в отраслях, регионах, экономике страны.

Информационные и консультационные фирмы используют финансовую отчетность для выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в то или иное предприятие.

Аудиторы изучают финансовую отчетность с целью представления заказчику аудиторского отчета, в котором они выражают свое независимое мнение о полноте и достоверности её данных, соответствия учетной политики действующему законодательству, международным стандартам аудита и финансовой отчетности.

Пресса и информационные агентства используют финансовую отчетность для подготовки экономических обзоров, для публикации отчетности в целях ознакомления с нею широких кругов общественности.

Торгово-производственные ассоциации на основе финансовой отчетности проводят сравнительный анализ и оценку результатов деятельно-

сти на отраслевом уровне.

Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку использует финансовую отчетность акционерных обществ для оценки финансового положения, платежеспособности, уровня рентабельности и перспектив развития акционерных обществ, так как этот орган создан для защиты прав акционеров и регулирует выпуск, продажу, покупку ценных бумаг и т.д.

На наш взгляд, значение финансовой отчетности состоит в обеспечении её пользователей объективной, нейтральной, независимой от какого-либо влияния информацией.

Финансовая отчетность является основным источником анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, который представляет собой процесс, имеющий своей целью оценку текущего и прошлого финансового положения и результатов деятельности предприятия, при этом первоочередной целью, является определение оценок и предсказаний относительно будущих условий и деятельности предприятия.

Анализируя представленную в финансовой отчетности информацию, акционерное общество вырабатывает научно-обоснованные управленческие решения, тактику и стратегию финансового развития, оценивает возможные риски предпринимательства, ищет рычаги для повышения эффективности производства, выбирает наиболее привлекательные сферы для инвестиций, устойчивых в финансовом положении партнеров.

Список использованной литературы

1. Большой экономический словарь/Под ред. А.Н. Азрилияна. – 2-е изд. Доп. и перераб. – М.: Институт новой экономики, 1997. – 864с.
2. Соколов Я.В. «Учет затрат: от теории к практике» (Методология. Практика применения) / Я.В. Соколов // Бух. учет. - 2005 – №6 – с. 44-47
3. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета М.: ЮНИТИ, 2009.
4. Холт Р.Н. Основы финансового менеджмента – М.: Дело, 2003г.
5. Энтони Р., Дж. Рис Учет: ситуации и примеры. Пер. с англ./Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2001. - 560с
6. Кеулимжаев К.К. Финансовый учет на предприятии. Учебник/Под ред.



Р.М. Рахимбековой, Кеулимжаева К.К. и др. Алматы Экономика, 2005- 282с.

7. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность казахстанских предприятий: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007-180с.

8. Международные стандарты финансовой отчетности – (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». <http://www.kz-adviser.kzpub33-other693-getifrs2009>

Аннотация

Финансовая отчетность является основным источником анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, который представляет собой процесс, имеющий своей целью оценку текущего и прошлого финансового положения и результатов деятельности предприятия, при этом первоочередной целью, является определение оценок и предсказаний относительно будущих условий и деятельности предприятия.

В учетно-аналитической литературе существуют различные определения понятия «финансовая отчетность». В статье рассматриваются мнения разных авторов и дается собственная интерпретация этого понятия. В статье определены пользователи финансовой отчетности и их потребности в информации.

Annotation

The financial statements are the main source of the analysis of financial and economic activity of the organization which represents the process, having the purpose an assessment of the current and last financial position and results of activity of the enterprise, thus the prime purpose, definition of estimates and predictions of rather future conditions and enterprise activity is. In registration and analytical literature there are various definitions of the concept «financial statements». In article opinions of different authors are considered and own interpretation of this concept is given. In article users of financial statements and their information need are defined.

Аңдатпа

Қаржылық есептілік өзінің мақсаты ағымдағы және өткендегі қаржы жағдайының және кәсіпорын қызметінің нәтижесіне баға беретін, сонымен қатар, ең бірінші мақсаты кәсіпорынның болашақ жағдайымен қызметіне қатысты бағалау мен болжамды анықтайтын ұйымның қаржы-шаруашылық қызметінің сараптамасының негізгі көзі болып табылады. Есептік-сараптамалық әдебиетте «қаржылық есептілік» деген ұғымның түрлі ұйғарымдары кездеседі. Мақалада жеке авторлардың пікірлері және бұл ұғымға автордың өз түсініктемесі беріледі. Мақалада қаржылық есептілікті пайдаланушылар және оларға ақпараттың қажеттілігі анықталады.



УДК 336.225.673 (574)

Е.В. Васильчук,

*к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета и аудита»
Костанайского государственного
университета им. А. Байтурсынова*

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Практика формирования в Казахстане полноценных систем внутрихозяйственного контроля только начинает складываться. Чем больше компания и чем сложнее организационная структура, тем шире требования к системам контроля и актуальнее задача повышения их качества. Внутренний налоговый контроль, являясь частью внутрихозяйственного налогового контроля, выполняет все функции внутреннего контроля в части налоговых отношений, а поэтому имеет большое значение в управлении компанией.

К сожалению, большинство предприятий формально подходят к созданию нормативной базы, регулирующей систему внутреннего контроля в целом, а большинстве случаев документы, регламентирующие налоговый контроль вообще не создаются на предприятии.

Во всех Положениях предприятий внутренний контроль – это система осуществляемых Советом директоров (Наблюдательным советом) исполнительными и контрольными органами, должностными лицами и иными сотрудниками процедур, направленных на обеспечении разумных гарантий достижения предприятием поставленных целей в следующих областях:

- результативность и эффективность хозяйственной деятельности предприятия;
- надежность и достоверность всех видов отчетности предприятия;
- соблюдение требований нормативных актов и внутренних документов предприятия.

В свою очередь направления внутреннего контроля данных Положений ограничиваются следующим перечнем:

- определение взаимосвязанных и непротиворечивых целей и задач на различных уровнях управления предприятием;
- распределение и делегирование ключевых полномочий и ответственности в предприятии, обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений и сотрудников предприятия;
- выявление и анализ потенциальных рисков, которые могут помешать достижению целей деятельности предприятия;
- организация системы сбора, обработки и передачи информации, в том числе формирования отчетов и сообщений, содержащих операционную, финансовую и другую информацию о деятельности Предприятия, а также установление эффективных каналов и средств коммуникации, обеспечивающих вертикальные и горизонтальные связи внутри Предприятия;
- доведение до всех сотрудников предприятия их: обязанностей в сфере внутреннего контроля;
- установление эффективной связи предприятия с третьими лицами;
- определение критериев и оценка эффективности работы структурных подразделений, должностных лиц и иных сотрудников предприятия;
- использование адекватных способов учёта событий, операций, и сделок (например, сквозной нумерации);
- проверка сохранности активов;



- обеспечение утверждения и осуществления операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;

- надлежащее документирование процедур внутреннего контроля;

- разделение ключевых обязанностей между сотрудниками предприятия, в том числе обязанностей по одобрению и утверждению операций, учету операций, выдаче, хранению и получению ресурсов, анализу и проверке операций);

- разграничения доступа членов органов управления и контроля предприятия, а также иных сотрудников предприятия к определенным ресурсам и информации, установление ответственности за несанкционированный доступ;

- регулярные оценки качества системы внутреннего контроля.

Также обращает на себя внимание тот факт, что во всех Положениях ничего не сказано о таком важном элементе системы внутреннего контроля как налоговый контроль.

Прежде чем перейти к требованиям, предъявляемым к организации системы внутреннего налогового контроля на предприятии, хотелось бы остановиться на таком ключевом моменте как определение масштаба системы внутреннего налогового контроля.

Традиционно руководители многих предприятий заинтересованы в создании или в укреплении налоговых служб подразделениями налогового контроля, а в некоторых случаях образовании отдельных департаментов.

Безусловно, создание отдельных структурных подразделений внутреннего налогового контроля требует дополнительных ресурсов (финансовых, трудовых, временных и пр.) Поэтому, для того чтобы определиться с масштабом системы внутреннего налогового контроля и его структурой руководству любого предприятия необходимо выбрать определяющий критерий. В данном случае в качестве такого критерия предлагается взять налоговую нагрузку, возложен-

ную на предприятие.

Так, некоторыми специалистами используется шкала, определяющая необходимость налоговых мероприятий, в частности планирования при определенном уровне «налоговой нагрузки». Уровень налоговой нагрузки в данном случае рассчитывается как отношение уплаченных налогов к объему реализованной продукции (работ, услуг).

Посредством предложенной шкалы предприятие проводит тест существующего механизма налогового контроля и налоговой нагрузки, в последствии, исходя из полученных результатов, осуществляется построение системы внутреннего налогового контроля.

Четко организованная система внутреннего налогового контроля не только помогает в принятии управленческих решений, но стимулирует добросовестное отношение к исполнению налогоплательщиками своих обязанностей по уплате налогов и сборов. С целью создания эффективно функционирующей системы внутреннего налогового контроля любому руководителю предприятия необходимо определиться с требованиями к организации системы внутреннего налогового контроля.

К основным задачам внутреннего налогового контроля, в первую очередь, необходимо отнести унификацию методов и подходов к расчету налогов как в целом по предприятию, так и его различными подразделениями (или различными компаниями группы). Решая указанную задачу, предприятие автоматически может исключить возможные искажения и погрешности, возникающие в результате применения различных методов расчета налогов одновременно во всех подразделениях (компаниях группы). Целью налогового контроля, является оптимизация текущих платежей в бюджет и снижение налоговой нагрузки, а также налоговых рисков у предприятия. При этом требуется определить уровень налоговых рисков, приемлемые



схемы налогового планирования, и также готовность компании к изменению структуры бизнеса для целей налоговой оптимизации.

В большинстве случаев основные налоги начисляются головным подразделением по предприятию в целом с использованием данных, представленных регионами. Поэтому в процессе подготовки налоговой отчетности головное подразделение в случае регламентации процессов есть возможность контролировать методы начисления налогов, применяемые в регионах. Такая модель также применима и для группы компаний. Однако необходимо учитывать, что казахстанское налоговое законодательство рассматривает каждую компанию как отдельного налогоплательщика, следовательно, каждая компания готовит отчетность самостоятельно. Поэтому для обеспечения единой налоговой стратегии необходимо разработать дополнительные процедуры контроля над правильностью расчета налогов компаниями группы. Указанная модель обычно в литературе называется «централизованной».

Применение так называемой «децентрализованной» модели практически не ориентировано на выполнение задач, стоящих перед группой в целом. Кроме того, в такой модели затруднен контроль головного подразделения над деятельностью региональных подразделений. Вместе с тем децентрализация управления налогами может быть приемлема при наличии сильных отделов налогового контроля в региональных компаниях.

В заключение следует отметить, что постановка системы налогового контроля является трудоемкой задачей, решение которой может потребовать перестройки многих внутренних процедур компании. Однако в результате компания получит эффективный механизм контроля и управления налоговыми обязательствами.

Формирование системы внутреннего хозяйственного контроля одна из клю-

чевых задач любой компании, по средствам решения которой обеспечивается сохранность собственности, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере производства и в финансах. В свою очередь система внутреннего налогового контроля призвана решать те же задачи, но только в налоговой сфере. Таким образом, требования к системе налогового контроля являются неотъемлемой частью положения о внутреннем контроле предприятия.

В тоже время требования к системе внутреннего контроля диктуются экономическими факторами, а именно предприятия, привлекающие капитал путем выхода на открытый рынок (IPO), обязаны выполнять определенные мероприятия, установленные нормативными документами. Так, в частности в западных странах требования к системе внутреннего налогового контроля определяются такими нормативными документами как

Internal Control – Integrated Framework. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO (Интегрированная схема внутреннего контроля. Комитет спонсорных организаций Тредвея в Конгрессе США);

Internal Control: Guidance for Directors on the Combined Code (Указания по внутреннему контролю. Великобритания).

Все эти требования связаны с повышенным вниманием к системе внутреннего налогового контроля, который осуществляется в процессе составления финансовой отчетности. В свою очередь, налоговые обязательства являются частью финансовой отчетности а, следовательно, необходимость в эффективно функционирующей системе внутреннего налогового контроля приобретает все большее значение. Безусловно, речь идет о компаниях, стремящихся пройти листинг, однако следует отметить, что данный сегмент составляет львиную долю налоговых доходов бюджета РК.



Налоговое законодательство Казахстана с точки зрения предприятия представляет так называемую «зону повышенного риска». Фактически у предприятий работающих, на Казахстанском рынке существует высокая вероятность финансовых потерь в результате непреднамеренного нарушения налогового законодательства. Следуя западным подходам в части построения эффективной системы внутреннего контроля, а именно применяя методика COSO Enterprise Risk Management Framework (рационального риск-менеджмента), предприятиям необходимо идентифицировать риски и составить так называемую «карту рисков», выделив наиболее критичные риски, с точки зрения возможного ущерба. В данном случае, речь идет о налоговых рисках, вероятности их возникновения и убытках, которые понесет предприятие в случае наступления того или иного события.

Именно правильная оценка налоговых рисков напрямую влияет на эффективность налогового контроля, а, следовательно, на внутренний контроль предприятия,

Существует большое количество

разнообразных налоговых рисков, которые могут возникнуть в процессе деятельности предприятия. Причинами, влекущими за собой налоговые риски, могут быть, как и внутренние, так и внешние факторы. Оценка налоговых рисков удобнее всего производить по средствам создания карты «налоговых рисков» Примерный вариант карты налоговых рисков предлагается в таблице 1.

В предложенном варианте, рассмотрен лишь небольшой фрагмент перечня возможных рисков, В свою очередь принципы построения карты налоговых рисков могут быть различными, Так, например, в карту налоговых рисков можно включить информацию о методах предупреждения возможных рисков.

Основная цель карты налоговых рисков это возможность в любой момент на ее основе определить наиболее значительные налоговые риски для предприятия. Разработка карты налоговых рисков и анализ мероприятий по их предупреждению являются задачами системы внутреннего контроля, а точнее его направления налогового контроля

Таблица 1 – Карта налоговых рисков

Рискообразующие факторы	Вероятность наступления события (%)	Возможные убытки (тыс.тенге.)	Методы предупреждения
Внутренние причины			
Отсутствие квалифицированных сотрудников в области налогообложения			Мероприятия по повышению квалификации работников (проведение внутренних и внешних обучающих программ, приобретение специализированной литературы и др.). Пересмотр кадровой политики предприятия в области подбора персонала



Сложно территориально развернутая тс структура предприятия			Мониторинг всех контрольных процедур на уровне всех структурных подразделений предприятия. Разработка внутренних нормативных документов регламентирующих порядок исчисление и уплаты налогов всеми структурными подразделениями
Отсутствие, либо плохо организованная информационно-технологическая система учета			Применение либо обновление программного обеспечения. Мероприятия по повышению эффективности информационных систем
Нарушение установленных сроков предоставления налоговой отчетности			
Внешние причины			
Налоговая проверка			Проведение контрольных процедур (внутренний аудит, ревизия и др.)
Изменение налогового законодательства			Мониторинг налогового законодательства. Анализ нововведений на предмет их влияния на деятельность предприятия.

Кроме того, рассматривая эффективность налогового контроля как ключевого элемента системы внутреннего контроля необходимо отметить и мероприятия по налоговому планированию, включая разработку и составление налоговых бюджетов. Налоговое планирование помимо контроля над расходами, понесенными предприятием в процессе уплаты налогов и сборов в бюджет, может предоставить информацию об исполнении налоговых обязательств. Также на эффективность внутреннего налогового контроля влияет формирование той части корпоративных учетных принципов. Оценка налогового законодательства и выработка наиболее при-

емлемых решений в части его исполнения в большинстве случаев предопределяет значительную часть налоговых расходов» Одновременно формирование учетных принципов налогообложения позволяет руководству предприятия выработать стратегию поведения в различных хозяйственных ситуациях.

Резюмируя изложенное можно сделать вывод о том, что эффективность налогового контроля предприятий напрямую влияет на систему внутреннего контроля, а, следовательно, справедливо утверждать, что повышение эффективности внутреннего налогового контроля является ключевой задачей системы внутрен-



него контроля предприятия.

Список использованной литературы:

1. Сборник Международных стандартов финансовой отчетности. – Алматы, 2007. – 672 с.
2. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность казахстанских предприятий: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 180 с.
3. Ержанов М.С., Ержанова С. Учетная политика на казахстанских предприятиях. – Алматы, 1997. – 67 с.
4. Султанова Б.Б. Налоговый учет: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 250 с.
5. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М., 2005. – 345 с.
6. Дюсембаев К.Ш. и др. Аудит и анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Дюсембаев К.Ш., Егембердиева С.К., Дюсембаева З.К. – Алматы: Қаржы – қаражат, 1998. – 512 с.
7. Ержанов М.С. Аудит-1: базовый учебник. – Алматы: Бастау, 2005. – 345 с.
8. Жакипбеков Д.С. Новый взгляд на взаимоотношения налогообложения и требований предъявляемых к налоговой отчетности, а так же их качественных характеристики // П-рыскуловские чтения: материалы международной научно- практической конференции. – Алматы, 2007. – Ч.2. – 610 с.
9. Абленов Д. Теория и практика финансового контроля. – Алматы: Экономика, 2008 – 325 с.

Аннотация

Практика формирования в Казахстане полноценных систем внутрихозяйственного контроля только начинает складываться. Чем больше компания и чем сложнее организационная структура, тем шире требования к системам контроля и актуальнее задача повышения их качества. Внутренний налоговый контроль, являясь частью внутрихозяйственного налогового контроля, выполняет все функции внутреннего контроля в части налоговых отношений, а поэтому имеет большое значение в управлении компанией.

Эффективность налогового контроля предприятий напрямую влияет на систему внутреннего контроля, а, следовательно, справедливо утверждать, что повышение эффективности внутреннего налогового контроля является ключевой задачей системы внутреннего контроля предприятия.

Annotation

Practice of forming of valuable systems of internal control only began to appear in Kazakhstan. The larger the company and the more difficult the structure of organization then the wider a demand to control systems and then the more actual a problem of increasing its quality. Internal taxation control, being a part of internal economic taxation control, carries out all functions of internal control in a part of tax relations, and that's why it has an important meaning in management of enterprise.

Unfortunately, majority of enterprises consider normative base too formal, but in most cases, documents, regulating taxation control are not established on the enterprise at all.



УДК 657.6

В.Б. Кулик,

к.т.н., доцент,

Алматинская академия экономики и статистики

г. Алматы

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ ХОЗРАСЧЕТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Совершенствование бухгалтерского учета началось в Республике Казахстан (далее РК) в начале девяностых годов прошлого века и продолжается в наши дни параллельно с развитием молодого государства. За эти годы произошли кардинальные преобразования. Адекватно требованиям времени изменяется нормативно правовая база. В январе 2013 года принят новый национальный стандарт финансовой отчетности (далее НСФО) для субъектов малого предпринимательства [1]. В декабре 2012 года выпущен новый альбом форм первичных учетных документов [1]. В октябре 2011 года утверждены новые правила ведения бухгалтерского учета [2].

Было реализовано также множество других менее значительных преобразований в законодательстве, на которые был богат прошлый 2012 год [2–7].

В связи с принятием НСФО признаны утратившими силу два национальных стандарта финансовой отчетности №1 и №2, правила ведения бухгалтерского учета, формы первичных учетных документов, действовавших в РК ранее – последние шесть лет с 2007 года [8–9]. Без изменений остался типовой план счетов бухгалтерского учета, с которым казахстанские предприятия работают последние шесть лет. Так как он ранее изменялся дважды. В девяностых годах – с двухзначного на трехзначный. А в 2007–м году с трехзнач-

ного на ныне действующий – четырехзначный.

Если за весь 2012 год было выпущено два обновления программы «1С:Бухгалтерия 8 для Казахстана» – седьмой и восьмой релизы, то только за первые четыре месяца этого года вышло еще два обновления, в связи с вышеизложенными изменениями.

Данные изменения порождают проблему нехватки справочного и разъяснительного материала, компетентных комментариев и сравнительных анализов НПА – информационных электронных ресурсов, аналитических и методических разработок, учебников. Ученые осознают важность этой задачи – отставания науки от бурных преобразований в экономике страны. Книги устаревают на стадии рукописи, не успев опубликоваться. Так как при подготовке специалистов экономических специальностей материалы необходимо разрабатывать согласно ГОСО на трех «ЯЗЫКАХ ТРИЕДИНСТВА» – казахском, английском и русском. За русским языком сохраняются социальные функции языка науки и культуры. Рынку нужны актуальные, профессиональные и научно-педагогические издания, которые могут помочь бухгалтеру, аудитору и другим специалистам в их работе.

Остановимся подробнее на обзоре последних изменений законодательства.

Многие информационные систе-



мы (бухгалтерские и другие) для четкой идентификации физических и юридических лиц использовали РНН. С 1 января 2013 года РК перешла на использование индивидуального идентификационного номера (ИИН) и бизнес-идентификационного номера (БИН) [7]. Все государственные органы при платежах и переводах денег, в том числе при перечислении обязательных пенсионных взносов и социальных отчислений, выплате налогов, осуществлении банковских операций применяют идентификационные номера, присвоенные каждому унифицированные коды ИИН или БИН. У физических лиц ИИН указан в удостоверении личности, у юридических БИН – в свидетельстве о государственной регистрации.

С 01 января 2013 года вступили в силу новые формы первичных учетных документов [1], которые вошли в состав обновления десятого релиза в восьмой версии программы «1С:Бухгалтерия для Казахстана». Седьмая и более ранние версии не поддерживают изменений 13-го года. В связи с чем, целесообразно рекомендовать предприятиям перевести ведение своего бухгалтерского учета в программы версии 8.2.

С 1 января 2013 года вступил в силу Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения» [5]. В соответствии с данным законом субъекты среднего предпринимательства, а также государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия), составляют финансовую отчетность в соответствии с международным стандартом для малого и среднего бизнеса. По этому факту можно сказать следующее – переход на Международные стандарты финансовой отчетности в стране состоялся. В данном направлении проводилась и ведется активная работа. В том числе, данный вопрос затронул и сферу малого предпринимательства. В частности,

это выразилось в разработке упрощенного стандарта. И, хотя, в данном стандарте часть вопросов не нашла своего отражения, например промежуточная отчетность, отчетность по сегментам, все же у малого и среднего бизнеса появилась возможность полноценного перехода на международные правила.

Как уже говорилось, в РК на основе МСФО для малых и средних предприятий разработан новый национальный стандарт финансовой отчетности для малого бизнеса. Стандарт разработан для субъектов малого предпринимательства, а также юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой [1]. Данный стандарт определяет принципы и качественные характеристики финансовой отчетности, ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Внесены изменения в Закон о социальном страховании [4]. В связи с чем, с 17 февраля 2013 года изменился порядок исчисления социальных отчислений с заработной платы работника, если она меньше одного минимального размера заработной платы в статье 15 установлен нижний предел для расчета социальных отчислений. Обращаем внимание, если общая сумма дохода больше, чем минимальный размер заработной платы, то социальные отчисления исчисляются как раньше.

Разработаны новые формы отчетности для таможенных органов. Изменения коснулись и Налогового кодекса. Уже традиционно появились новые формы налоговой отчетности (далее ФНО) и правила их составления на 2013 год.

При переходе с 01 января 2013 года на ведение бухгалтерского учета методом начисления государственное учреждение использует нормативно-правовые акты, регламентирующие ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчет-



ности государственных учреждений РК, приведенные в списке литературы: план счетов бухгалтерского учета [10], правила ведения бухгалтерского учета [11], формы и порядок составления и предоставления финансовой отчетности [12], правила составления и предоставления бюджетной отчетности [13], альбом форм бухгалтерской документации [14]. Данный вопрос может стать темой отдельной статьи.

Резюмируя, констатируем, что стандарты финансовой отчетности в РК состоят из национальных [1] и международных стандартов финансовой отчетности. Законодательно разделены всех субъекты предпринимательства, на которых распространяется действие стандартов и законов, регламентирующих ведение бухгал-

терского учета и составления финансовой отчетности. Субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Субъекты среднего предпринимательства государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия) обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО МСБ. Субъекты малого предпринимательства и юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с НСФО, что видно из таблицы 1.

Таблица 1 – Динамика изменений структуры финансовой отчетности в различных стандартах

Регламентирующий документ	Компоненты финансовой отчетности субъекта	Область распространения
Национальный стандарт финансовой отчетности – НСФО	1. бухгалтерский баланс – с 01.01.2013 2. отчет о прибылях и убытках – с 01.01.2013	субъекты малого предпринимательства и юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой
Международный Стандарт финансовой отчетности (IFRS) для предприятий малого и среднего бизнеса – МСФО МСБ	1. отчет о финансовом положении либо: 2. отчет о совокупном доходе или отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельный отчет о совокупном доходе. 3. отчет об изменениях в капитале за отчетный период. 4. отчет о движении денежных средств 5. примечания, содержащие свод значительных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию	субъекты среднего предпринимательства государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия)
Международный Стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 – МСФО	1. баланс – <u>balance sheet</u> – с 01.01.2009 – отчет о финансовом положении на дату окончания периода – <u>statement of financial position</u> 2. отчет о прибылях и убытках – income statement – с 01.01.2009 – отчет о совокупном доходе за период – <u>statement of comprehensive income</u> 3. отчет об изменениях в капитале за период – <u>statement of changes in equity</u> 4. отчет о движении денежных средств за период – <u>statement of cash flows</u> 5. примечания – <u>notes</u> , включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения	субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса



По результатам проведенного анализа норм нового НСФО [1] можно сделать следующие выводы: новый НСФО существенно уменьшен в объеме, следовательно, оптимизирован, по сравнению с применяемыми ранее НСФО №1 и №2, упрощен понятийный аппарат НСФО, он более

удобен в применении, чем НСФО №1и2 [15].

Из представленной схемы на рисунке 1 наглядно видно, что произошла оптимизация национального стандарта: уменьшилось количество разделов, параграфов и приложений.

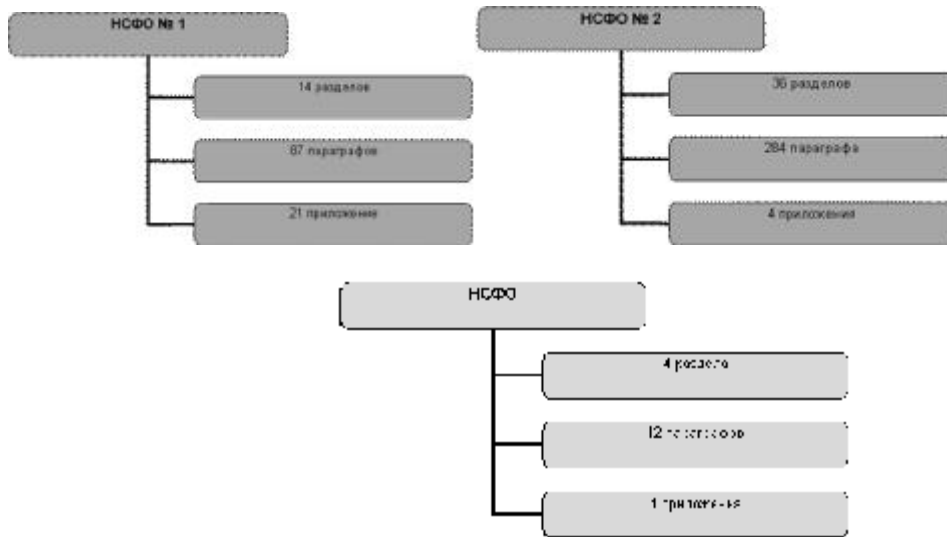


Рисунок 1 – Динамика сокращения разделов, параграфов и приложений НСФО от предыдущих версий национальных стандартов
Источник: электронный ресурс [15]

В заключение, приведем утверждение профессора Михаила Исааковича Кутера, что Трактат о счетах и записях Лука Пачоли, опубликованный в 1494 году в Венеции является не первым описанием двойной бухгалтерии. Многолетние исследования ученого в европейских архивах Генуи и Барселоны привели его к неопровержимым фактам, что почти двести лет до публикации Трактата существовали счета дебиторов (*de dare*), кредиторов (*de avere*) и главная книга (*либре*). Он нашел в архивах книгу Рикарданзе, датированную 1382 годом [16].

А значит, бухгалтерский учет, который в то время был чисто управленческий, существовал ранее. Однако, не было научных описаний процесса учета и функций управления.

Современная молодежь в научном мире имеет новые возможности быстро реализоваться в научной среде, взявшись за вышеописанные проблемы по разработке необходимых сегодня информационных электронных ресурсов, аналитических и методических материалов, учебных пособий, и избежать подобного отставания.

Список использованной литературы:

1. Приказы Министра финансов РК: об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности от 31



- января 2013 года № 50;
об утверждении Форм первичных учетных документов от 20 декабря 2012 года № 562.
2. Постановления Правительства РК:
об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета от 14 октября 2011 года № 1172;
об утверждении Формналоговой отчетности за 2013 год Постановление Правительства РК от 30.11.2012г. №1518.
3. Приказ Министерства финансов РК об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета от 23.05.2007 г. №185.
4. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам социального обеспечения» от 4 февраля 2013 года № 75–V.
5. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения» от 26.12.2012 года №61–V.
6. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 г. №234–III ЗРК (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.12.2012 г.).
7. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам организации деятельности Национального Банка РК, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» от 5 июля 2012 года № 30–V.
8. Приказы Министерства финансов РК:
об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №1 от 21.06.2007 г. №218 (в связи с принятием НСФО признан утратившим силу)
об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №2 от 21.06.2007 г. №217 (в связи с принятием НСФО признан утратившим силу)
об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета от 22.06.2007 г. №221 (утратил силу приказом Министра финансов РК от 20.02.2012 № 104)
об утверждении Форм первичных учетных документов от 21 июня 2007 года № 216 (утратил силу приказом Министра финансов РК от 20.12.2012 № 562)
9. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 26.12.1995г. №2732, в новой редакции от 24.06.2002г. №329 218 (признан утратившим силу)
10. Приказ Министра Финансов РК от 15 июня 2010 года №281
11. Приказ Министра Финансов РК от 3 августа 2010 года №393
12. Приказ Министра Финансов РК от 8 июля 2010 года №325
13. Приказ Министра финансов РК от 29 июля 2011 года № 387 «О внесении изменений и дополнений в приказ Министра финансов РК от 27 февраля 2009 года № 89 «Об утверждении Правил составления и предоставления бюджетной отчетности государственными учреждениями и администраторами бюджетных программ»
14. Приказ и.о. Министра финансов РК от 2 августа 2011 года № 390
15. Затонова И. Анализ норм нового национального стандарта финансовой отчетности для субъектов малого предпринимательства// Электронный ресурс – Усть-Каменогорск, 2013
http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31350782
16. Кутер М.И. Материалы доклада «Влияние исторических исследований на развитие теории бухгалтерского учета» на МНП видеоконференции «Дни бухгалтерского учета в СПбГЭУ» 13 апреля 2013 г.



Резюме

В статье приведен обзор последних изменений законодательства. Подробно рассмотрены наиболее значительные преобразования в 2013 году в области бухгалтерского учета и управления предприятием.

Summary

The article contains review of the most recent changes to the legislation. The most significant changes in accounting and business management in 2013 are observed in detail.

Түйін

Мақалада соңғы заңнамалардағы өзгерістер көрсетілген. Сонымен қатар 2013 жылы бухгалтерлік есеп пен кәсіпорынды басқарудағы айтарлықтай өзгерістер пайда болды.



УДК330.1

*А.А. Хамрабаев,
доцент Университета
экономики и предпринимательства
(Кыргызская Республика)*

ЭВОЛЮЦИЯ РАЗВИТИЯ ПОНЯТИЙ И ВЗГЛЯДОВ УЧЕНЫХ ОБ ИЗДЕРЖКАХ

Вопрос о природе издержек производства всегда относился к числу наиболее острых и сложных. Большинство представителей экономической мысли разного времени стремились найти законы происхождения и распределения общественного богатства. Это позволяет заметить, что теория издержек производства занимает центральное место в развитии экономических учений. Проблема теории издержек производства заключается в выяснении их происхождения и образования. Разрешить эту проблему можно лишь определив, что с собой представляет издержки производства? И первым камнем преткновения при этом является само определение издержек. Трудность составляет выяснение вопроса о том, что делает самые разнородные в физическом и экономическом отношениях предметы единой категорией – издержек.

Издержки исследовали еще классики экономии (А. Смит, Д. Рикардо и др.). Под термином «издержки» они понимали средние общественные затраты на единицу продукции. Согласно марксистской «концепции издержки» производства — это то, что стоит товар капиталисту, а именно: сумма расходов на приобретение средств производства и рабочей силы (постоянного и переменного капитала). Такое разграничение издержек производства, как затрат труда и Затрат капитала — один из исходных принципов марксистского анализа процесса капиталистического производства. Главный мотив деятельности любой фирмы в рыночных условиях — максимизация при-

были. Реальные возможности этой определяющей цели во всех случаях ограничены издержками производства и спросом на выпускаемую фирмой продукцию. Поскольку издержки — это основной ограничитель прибыли и одновременно главный фактор, влияющий на объем предложения, то принятие решений фирмой невозможно без анализа уже имеющихся издержек производства и их величины на перспективу.

В экономической жизни общества имеются процессы и явления, которые при внешней простоте в действительности заключают в себе сложные отношения. К числу таких явлений по праву можно отнести издержки производства. Отражая процессы хозяйственной деятельности людей, издержки производства имели место на всех этапах развития человеческого общества. Их элементы существовали еще в первоначальных формах социально-экономической организации и развивались с процессами товарного производства. Характеристика издержек производства с экономических позиций прошла весьма значительную трансформацию. В этой связи представляется необходимым обратиться к эволюции взглядов на данное явление. Как отмечали классики, для того, чтобы научно подойти к изучению сложного вопроса, необходимо бросить хотя бы беглый исторический взгляд на то, как данный вопрос возник и как он развивался.

Вопросы, связанные с рассмотрением издержек, занимают значительное место в экономической науке. Простейшие представления по



этому вопросу встречались еще в античной философии. Античные авторы неоднократно обращали внимание на расходы и доходы хозяйства. В частности, у Ксенофонта можно обнаружить рассуждения о выгодности или убыточности земледелия и рекомендации по ведению хозяйства таким образом, чтобы были излишки¹. В отличие от Ксенофонта Аристотель пытался осуществить более широкий анализ обмена, стоимости и денег. Он доказывал, что обмениваемые товары должны быть равными в каком-то отношении и обмен должен возмещать ущерб, который наносится продавцу потерей проданной вещи. Отдельные элементы понятия издержек производства встречаются в период средневековья. Так, один из наиболее значимых авторов этого периода Фома Аквинский развил доктрину «справедливой цены», уровень которой ранние канонисты (святой Августин) объясняли ссылками на трудовые и материальные затраты в процессе товарного производства. Лишь с появлением основ развития капитализма взгляды на издержки производства начинают приобретать более или менее развернутый вид. В частности, в работах одного из предшественников буржуазной классической политической экономии У. Петти при характеристике ренты и других экономических процессов неоднократно обращалось внимание на издержки производства. Он определял ренту как разницу между стоимостью продукта и издержек производства. В состав последних У. Петти относил стоимость содержания земледельца и расходы на семена.

Определенное развитие взглядов на издержки производства имело место в учении физиократов, представленное прежде всего взглядами Ф. Кенэ. Рассматривая данное понятие, они связывали его с затратами капитала на средства производства и рабочую силу. Избыток продукта сверх издержек его производства физиократы рассматривали как «чистый

продукт», но считали, что такой продукт создается лишь в сельском хозяйстве. Что касается промышленного производства, то здесь, «чистый продукт» не создается, а стоимость продукта определяется лишь издержками его производства, Ф. Кенэ обращал внимание также на важность сокращения торговых издержек в процессе «абсолютной свободы торговли».

Значительным шагом в исследовании издержек производства явились взгляды классиков буржуазной политической экономии – Л. Смита и Д. Рикардо. Однако имеются некоторые противоречия в их понимании издержек. Так, у А. Смита заработная плата в ряде случаев являлась единственной составной частью издержек производства, хотя он понимал, что величина стоимости определяется не фактическими затратами труда отдельного товаропроизводителя, а теми затратами, которые в среднем необходимы при данном состоянии общества.

Д. Рикардо, исходя из своей трактовки закона стоимости отрицал влияние заработной платы на стоимость товаров. Он считал, что стоимость товара зависит от относительного количества труда, которое необходимо для его производства, а не от большего или меньшего вознаграждения, которое уплачивается за этот труд. Однако он признавал воздействие оплаты на издержки капиталиста. Во всяком случае понятие издержек производства как затрат труда у Д. Рикардо выделено достаточно четко. Д. Рикардо, в развитие идеи А. Смита, создал модель формирования стоимости как суммы

затрат труда, определяемых по принципу добавленной стоимости в рамках вертикального интегрирования процесса производства товаров.

Стоимость (S) по классической теории Смита – Рикардо формально может быть представлена следующей формулой:

$$S = c + u + p$$

Где, c – стоимость капитала; u –



фонд заработной платы; p – прибыль.

Экономические воззрения этих ученых явились основой неоклассического направления буржуазной экономической теории. Теория издержек производства, выдвинутая английскими экономистами Р. Торренсом, Д. Мак-Куллохом и Д. Миллем, определяет величину стоимости товаров суммой денежных затрат на его изготовление. При этом сами затраты или издержки производства они сводят к ценам товаров, израсходованных в производстве. Таким образом, эта теория объясняет цены одного товара ценами других товаров. К тому же стоимость товара не равна издержкам производства. Она всегда превышает издержки производства на величину прибыли. Обобщением работок классической школы экономической теории в области издержек производства стала марксистская теория. К. Маркс создал теорию трудовой стоимости и на ее основе дал научное объяснение различных значений издержек производства, каждое из которых характеризует сущность явлений и процессов в разных плоскостях исследования, на разных ступенях теоретического обобщения. В работах К. Маркса обращается внимание, прежде всего, на объективную обусловленность существования издержек производства. Глубинной причиной является обособление производителя. Обособленность как важнейшая характеристика товаро-производителей выражает необходимость сопоставления издержек с доходами. Раскрывая сущностные аспекты издержек, марксистская теория выделяет в них две стороны: материально-вещественное содержание и общественную форму. Первая процессом производства, его факторами и не зависит от производственных отношений. Вторая, напротив, определяется спецификой производственных отношений в каждой общественно-экономической формации.

В экономическом учении К. Маркса можно выделить четыре различ-

ные характеристики издержек производства. Первым значением издержек производства по К. Марксу являются «действительные издержки производства». Действительные издержки производства представляют собой сумму затрат прошлого (овеществленного в средствах производства) и непосредственного живого труда. Кроме действительных издержек производства, К. Маркс выделял «капиталистические издержки производства» как затраты капитала. Он обращал внимание на то, что стоимость товара для капиталиста и действительная стоимость производства того же товара – два различных понятия: «То, чего стоит товар капиталистам, измеряется затратами капитала; то, чего товар действительно стоит, – затратами труда. Поэтому капиталистические издержки производства товара количественно отличны от его стоимости, или действительных издержек его производства...», – писал К. Маркс.

Капиталистические издержки производства равны лишь части стоимости товара, которая возмещает израсходованную на его производство стоимость потребленных средств производства и стоимость приобретенной рабочей силы. В дальнейшем анализе К. Маркс называл капиталистические издержки производства просто «издержками производства». Следующее значение издержек производства по К. Марксу связано с «ценой производства» («ценой издержек»). Особенность категории издержек производства в этом смысле состоит в том, что издержки производства выступают как условие предложения товара на базе капиталистического способа производства. В условиях капиталистической конкуренции товары продаются не по стоимости, а по цене производства, включающую в себя издержки производства и среднюю прибыль.

И, наконец, еще одно значение издержек производства – «индивидуальные издержки производства фун-



кционирующего капитала». В хозяйственной практике они называются себестоимостью. Себестоимость у К. Маркса выступает как издержки производства предпринимателя, характеризующие процесс простого воспроизводства (если они берутся независимо от прибыли и выступают как предпосылка простого воспроизводства). Эти издержки включают в себя фактически уплаченные стоимости потребленных средств производства по ценам приобретения и фактическая цена примененной рабочей силы, а также проценты за кредит, налог за землю, страховые и некоторые другие платежи.

Таким образом, марксистская теория издержек – это структурированная теория. В ней показаны не только различные стороны издержек, но и тенденции их развития.

В отличие от марксистской модели издержек производства, можно выделить наиболее распространенные течения экономической мысли по вопросу издержек, которые представлены неоклассическими и институциональными теориями. Необходимо, в первую очередь, обратить внимание на неоклассические взгляды на издержки производства (А. Маршалл, Дж. Б. Кларк, В. Парето и другие). Поскольку объектом неоклассических воззрений была фирма, издержки производства анализируются именно с позиции фирмы и рассматриваются как взаимосвязь между объемом производства и ценой товара. При этом издержки делятся на независимые и зависящие от объема производимой продукции в краткосрочном периоде. Среди других, наиболее типичных подходов неоклассиков, – характеристика равновесия фирмы через соотношение постоянных, переменных и валовых издержек с доходом, а также трактовка издержек как экономических и бухгалтерских. Для характеристики издержек неоклассическая школа широко использовала математические характеристики, чтобы показать, как изменяются те

или иные функции под воздействием различных факторов.

Особое место в разработке издержек производства принадлежит А. Маршаллу. Исследования в рамках теории «предельных издержек производства» позволили А. Маршаллу выявить закономерности изменения удельных издержек производства при увеличении объемов производства на предприятии. По мнению А. Маршалла, в условиях конкуренции удельные издержки по мере укрупнения производства либо снижаются, либо развиваются параллельно, но не опережают темпы роста объемов производства. Одним из вкладов данного исследования в теорию издержек явилась его оценка динамики постоянных издержек. Он убедительно показал, что в долгосрочном периоде постоянные издержки становятся переменными. Превышение издержек над величиной рыночной цены заставляет фирму покинуть рынок. Что касается взглядов на издержки производства представителей институционализма, то они с иных позиций рассматривали эту проблему. Идеи институционального направления в большинстве своем противоположны идеям неоклассического подхода. Отражением этих взглядов могут служить, в частности, работы Э. Чемберлина, Т. Веблена и других авторов. Э. Чемберлин, в частности, показывал необходимость разграничения издержек производства и отпускной цены производителя, а также издержек производства и издержек сбыта. Обращая внимание на значимость последних издержек, Э. Чемберлин отмечает: «Проведение грани между двумя видами издержек имеет для теории стоимости такое же фундаментальное значение, как проведение различия между предложением и спросом... Издержки сбыта увеличивают спрос на соответствующий продукт; издержки производства увеличивают его предложение».

Оценивая в целом развитие



взглядов на издержки производства, можно обратить внимание на два момента. Во-первых, теория издержек в процессе своего развития отражала диалектику объективных и субъективных факторов. Объективные связаны с развитием производительных сил, изменениями в уровне

и масштабе развития экономики. Во-вторых, — субъективные издержки производства, согласно которым величина стоимости определяется как сумма страданий рабочих и капиталистов, вытекающих из труда первых и воздержания вторых.

Список использованной литературы

1. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. — М.: Соцэкгиз, 1962. — С. 331.
2. Ксенофонт. Сократические сочинения. — СПб.: АО «Комплект», 1993. — С. 317
3. Петти У. Трактат о налогах и сборах / Антология экономической классики. — Т. 1. — М.: Эконом, 1993. — С. 31-35.
4. Кене Франсуа. Избранные экономические произведения. — М.: Соцэкгиз, 1960. — С. 387, 422, 431.
5. Рикардо Д. Сочинения. — Т.3. — М.: Госполитиздат, 1955. — С. 111.
6. Маркс К. Капитал. — Маркс К. и Энгельс Ф.: сочинения. — Т. 25, Ч. I. — М.: Политиздат, 1961. — С. 30.

Аннотация

В экономической жизни общества имеются процессы и явления, которые при внешней простоте в действительности заключают в себе сложные отношения. К числу таких явлений по праву можно отнести издержки производства. В статье рассматриваются взгляды классиков экономических учений об издержках производства.

Annotation

In this article it is described views of classics of economic studies on expenses of production.



УДК 303.732

Р.А. Узенбаев,

к.э.н., доцент ОшГУ

С.А. Асанкулова,

аспирантка ИТ и ПМ НАН КР

(Кыргызская Республика)

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ НА БАЗЕ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ

Современная экономика это сложная, постоянно меняющаяся и бурно развивающаяся система, которая в отличие от прошлых систем основана на использовании большого объема информации для эффективного управления. Наличие неопределенности и рисков вынуждает компаний строить различные прогнозы на несколько лет период. Благо это стало возможным с использованием мощных компьютеров последних поколений. Сегодня существуют различные признанные (классические) и непризнанные (индивидуальные) способы составления программ, проектов и прогнозов не только по развитию определенных конкретных видов бизнеса, но и в целом экономики страны. И все-таки на наш взгляд, бесспорно одно, что основу прогнозирования должно составлять математическое моделирование. Термин «модель» широко используется в различных сферах человеческой деятельности и имеет множество смысловых значений. Рассмотрим только такие модели, которые являются инструментами получения знаний. Модель – это такой материальный или мысленно представляемый объект, который в процессе исследования замещает объект-оригинал так, что его непосредственное изучение дает новые знания об объекте-оригинале. Под моделированием понимается процесс построения, изучения и применения моделей. Оно тесно связано с такими категориями, как абстракция, аналогия, гипотеза и др. Процесс моделирования обязательно

включает и построения абстракций, и умозаключения по аналогии, и конструирования научных гипотез. Моделирование в науке применяется давно и во всех ее сферах, начиная от строительства до медицины. Однако следует отметить, что степень использования моделей в различных отраслях науки оценивается по разной степени. В этом плане, экономика как одна из быстроразвивающихся отраслей науки сегодня используя колоссальные возможности компьютерной технологии, может построить различные альтернативные экономико-математические модели со сложными меняющимися параметрами. Не снижая роль математического моделирования в экономике, следует отметить, что экономика это жизнедеятельная система, связанная жизнедеятельности человека (преобладание человеческого фактора), а не «мертвая» и абстрактная череда чисел. Однако, в процессе стратегического планирования замены математическому моделированию нет. Применение математических методов существенно расширяет возможности экономического анализа, позволяет сформулировать новые постановки экономических задач, повышает качество принимаемых управленческих решений. Математические модели экономики, отражая с помощью математических соотношений основные свойства экономических процессов и явлений, представляют собой эффективный инструмент исследования сложных экономических проблем. За последние годы на базе использова-



ния компьютерной технологии реализуются прикладные программы, предназначенные для решения задач экономического анализа, планирования и управления с достаточной точности в прогнозах. Математические модели являются важнейшим компонентом (наряду с базами данных, техническими средствами, человеко-машинным интерфейсом) так называемых систем поддержки решений. Система поддержки решений (СПР) – это человеко-машинная система, позволяющая использовать данные, знания, объективные и субъективные модели для анализа и решения слабоструктурированных и неструктурированных проблем. В своих исследованиях М. Тунеев и В.Ф. Сухоруков отмечают три основных направлений использования экономико-математических методов в прогнозировании развития аграрного сектора экономики, соответственно, разработка и решения экономико-математических задач внутрихозяйственного анализа и планирования, то же самое на уровне агропромышленных объединений и далее отрасли. Моделирование – циклический процесс. Это означает, что за первым четырех шаговым циклом может последовать второй, третий и т.д. При этом знания об исследуемом объекте расширяются и уточняются, а исходная модель постепенно совершенствуется. Недостатки, обнаруженные после первого цикла моделирования, обусловленные малым знанием объекта и ошибками в построении модели, можно исправить на последующих циклах. Таким образом, в методологии моделирования заложены большие возможности саморазвития.

Для того чтобы построить модель, необходимо пройти 4 этапа процесса моделирования:

1. Этап построения модели предполагает наличие некоторых первоначальных знаний об объекте-оригинале.

2. Этап получения знания о модели (это знание не об оригинале).

3. Этап интерпретации полученных знаний (перенос знаний с модели на оригинал).

4. Этап апробации полученных знаний, их использование для выработки суждений об объекте, для дальнейшего принятия решений.

Проанализируем последовательность и содержание этапов одного цикла экономико-математического моделирования.

- Постановка проблемы и её качественный анализ.
- Построение математической модели.
- Математический анализ модели.
- Подготовка исходной информации.
- Численное решение.
- Анализ результатов и их применение.

Наряду с другими объектами учета, одним из участков, где требуется применения математических моделей является учет производственных затрат и влияние их на величину планируемой прибыли. Бухгалтерский управленческий учет затрат на производство следует рассматривать как совокупность взаимосвязанных и выполняющихся в определенной последовательности организационных, логических, расчетных операций и процедур формирования информации о затратах. В этом учетном процессе можно выделить две стадии: первичный учет и группировку и систематизацию информации. Учет затрат на производство можно вести в любой детализации, но для этого необходимо, во-первых, чтобы такая разнообразная информация представляла интерес для управляющих, а значит, была востребована ими, а во-вторых, чтобы достаточное число признаков группировки информации было заложено в первичных документах. В этих условиях возможности применения прогнозирования на базе моделирования увеличивается. Главной задачей при рассмотрении проблемы является моде-



лирование гибкой бухгалтерской информационной системы, жизнеспособной в нестабильной нормативно-законодательной и правовой среде, учитывающей нынешнюю экономическую ситуацию, характер реформ в бухгалтерском учете. Все это становится легко выполнимым в связи с использованием прикладных программ. Программная реализация такой модели позволяет вести многоуровневый бухгалтерский учет на предприятиях региона. Такая постановка позволяет оперативно представить в любом ракурсе информацию о бухгалтерских операциях и проводках за интересующий период. Кроме того, имеется возможность подготовить, напечатать и вести учет платежных поручений, реестров чеков, счетов и накладных, производить расчет мини зарплат (до семи статей начислений и до семи статей удержаний). Гибко генерируются практически любые отчеты по желанию пользователя.

Программное обеспечение настраивается на произвольный план счетов, допускает работу, как с отдельными проводками синтетического учета, так и с операциями, произвольно задаваемыми пользователями, количество проводок в операции не ограничено, работает с проводками аналитического учета с возможностью по ним сделать проводки синтетического учета. Встроенный генератор документов предназначен для печати договоров, актов, писем и других документов, можно использовать входные данные и отчеты. Имеется возможность объединять данные синтетического и аналитического учета для получения полной информации при ведении учета производственно-финансовой деятельности на подразделениях (участках, цехах, отделах) одного предприятия или на разных компьютерах для разделения труда. Бухгалтерский вычислитель позволяет оперативно получить информацию по остаткам на счетах/субсчетах и оборотам по счету/суб-

счету или паре счетов/субсчетов синтетического учета за заданный период. Все перечисленные возможности реализованы в рамках одной системы. А это в свою очередь позволяет снизить затраты времени на подготовку нужной информации для анализа производственно-финансовой деятельности предприятий, что позволяет во время принять правильное решение, которое в конечном счете обеспечит адаптацию к рыночным условиям функционирования и получения максимальной прибыли. Предприятие располагает основным оборудованием и может выпускать продукцию n видов, $j \in J = \{1, 2, \dots, n\}$, которые имеют практически неограниченный сбыт. Предприятие в данном случае может самостоятельно планировать ассортимент и величину выпуска. Нет ограничений и в приобретении необходимых материалов (сырья).

Лимитирующим фактором является лишь финансовые средства для приобретения необходимого сырья, объем финансового средства задан и не может быть превышен.

Известны также нормы расходов каждого вида материала (сырья) $i \in I = \{1, 2, \dots, m\}$ на единицу объема продукции вида j , $j \in J$. Известна оптовая рыночная реализационная цена на единицу объема готовой продукции, оптовая рыночная цена на единицу объема приобретаемого сырья.

Кроме этого предполагается известным доля управленческого расхода и заработной платы в единице объема на каждую отдельно выпускаемую продукцию.

Требуется определить план производства продукции, обеспечивающий предприятию наибольшую суммарную валовую прибыль.

Для математической формализации задачи введем следующие обозначения:

i - индексы материалов (сырья)

для производства продукции, $i \in I$



$I = \{1, 2, \dots, m\}$ – множество индексов материалов (сырья);

j – индексы производимой продукции, $j \in J$;

$J = \{1, 2, \dots, n\}$ – множество индексов производимой продукции. Известные параметры: B – максимально возможное финансовое средство предприятия на приобретение сырья для выпуска множества видов продукции, $j \in J = \{1, 2, \dots, n\}$;

a_{ij} – норма расхода $i^{\text{го}}$ вида сырья на единицу объема $j^{\text{го}}$ вида продукции $i \in I = \{1, 2, \dots, m\}$, $j \in J$;

ε_j – доля управленческого расхода в единице объема $j^{\text{го}}$ вида продукции, $j \in J$;

ζ_j – доля заработной платы в единице объема $j^{\text{го}}$ вида продукции, $j \in J$;

Искомые переменные:

y_i – объем сырья $i^{\text{го}}$ вида для производства продукции, $j \in J$;

x_j – объем выпускаемой продукции $j^{\text{го}}$ вида предприятием, $j \in J$;

Требуется определить максимально-валовый прибыль предприятия, т.е:

Найти максимум функции

$$P(x, y) = \sum_{j \in J} \left(c_j - \left(\frac{1}{2} \varepsilon_j c_j + \zeta_j c_j \right) \right) x_j - \sum_{i \in I} c_i y_i$$

при условиях

$$\sum_{j \in J} a_{ij} x_j = y_i, \quad i \in I,$$

$$\sum_{i \in I} c_i y_i \leq B$$

$$y_i \geq 0, \quad i \in I,$$

$$x_j \geq 0, \quad j \in J$$

x_j – целые числа, где $x = (x_1, x_2, \dots, x_n), y = (y_1, y_2, \dots, y_m)$

$\sum_{j \in J} c_j x_j$ – получаемый доход предприятия от производства продукции;

$\sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j$ – объем расходов на организацию управления предприятия (накладные расходы);

$\sum_{j \in J} \zeta_j c_j x_j$ – объем заработной платы;

$\sum_{i \in I} c_i y_i$ – расходы на сырье.

Задачу (1) можно представить в виде следующей симплекс таблицы 1, где для компактности записи обозначены через

$$P_j = c_j - \left(\frac{1}{2} \varepsilon_j c_j + \zeta_j c_j \right), \quad j \in J$$

Таб. 1

x_1	x_2	...	x_n	y_1	y_2	...	y_n		
a_{11}	a_{12}	...	a_{1n}	-1				=	0
a_{21}	a_{22}	...	a_{2n}		-1			=	0
...
a_{m1}	a_{m2}	...	a_{mn}			...	-1	=	0
				c_1	c_2	...	c_m	≤	B
P_1	P_2	...	P_n	$-c_1$	$-c_2$...	$-c_m$?	max



Решив задачу (1)-(6) методом целочисленного программирования в [1], определим $P(x^*, y^*)$ - валовая прибыль предприятия и планы выпуска продукции $x^* = (x_1^*, x_2^*, \dots, x_n^*)$ и объемы покупки сырья $y^* = (y_1^*, y_2^*, \dots, y_m^*)$. Далее, определим прибыль от операционной деятельности предприятия с вычетом из $P(x^*, y^*)$ операционные расходы, т.е.

$$P_0(x^*, y^*) = P(x^*, y^*) - \frac{1}{2} \sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j^*$$

где $\frac{1}{2} \sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j^*$ операционные расходы.

Удерживая из $P_0(x^*, y^*)$ расхо-

ды по процентам (кредитам), получаем налогооблагаемую прибыль предприятия $P_i(x^*, y^*) = P_0(x^*, y^*) - \hat{E}\%$

Типичные экономико-математические модели могут применены в части прогнозирования как и доходов, так и расходов в том числе производственных затрат бизнес компаний, что создает базу для принятия менеджерами оптимальных управленческих решений из возможных альтернатив полученных расчетным путем с использованием математических моделей.

Список использованной литературы:

1. А.Ф.Карпенко, В.А. Кардаш, Н.С. Низова и др.; Практикум по математическому моделированию экономических процессов в сельском хозяйстве. Под ред. А.Ф.Карпенко. -2-е изд., перераб. И доп. -Москва:Агропромиздат, 1985.
2. Бабешко Л.О. Основы эконометрического моделирования: Учебное пособие. – М.: Дом Книга, 2006
3. Култаев Т.Ч. “Экономическое прогнозирования аграрного производства на базе моделирования”: Бишкек-2011.
4. Интернет сайты: www.aup.ru, lib.wsu.ru

Аннотация

Бухгалтерский управленческий учет затрат на производство следует рассматривать как совокупность взаимосвязанных и выполняющихся в определенной последовательности организационных, логических, расчетных операций и процедур формирования информации о затратах. Статья обосновывает положительные моменты применения экономико-математических моделей в учете производственных затрат и влияния их на прибыль компании, с целью поиска альтернативы для принятия менеджерами оптимальных управленческих решений.



УДК657.1

*Назарбекова Э.У.,
ст.преподаватель КНУ им. Ж.Баласагына
(Кыргызская Республика)*

АУДИРОВАНИЕ – КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Аудит относится к интеллектуальной деятельности, которая предусматривает исследование инновационной деятельности с целью ее улучшения и повышения доходности в соответствии с заказом выданными соглашениями между аудиторскими организациями и субъектами предпринимательства.

Развитие рыночных отношений привели к разделению интересов между хозяйствующими субъектами и государством, между администрацией предприятий и инвесторами, каждый из которых заинтересован в получении достоверной информации. Достоверность информации о деятельности хозяйствующего субъекта может подтвердить независимый аудитор.

Следовательно, потребность в аудиторских услугах обусловлена следующими обстоятельствами:

1. Несовпадение интересов предприятия, владельцев акций, разных кредиторов и других лиц, которое может привести к выдаче необъективной информации.

2. Полученная пользователями необъективная информация при принятии управленческих решений может привести к негативным экономическим последствиям.

3. Хозяйственные операции могут быть сложными, разнообразными и многочисленными. Для их проверки необходимы специальные знания и опыт, которыми не всегда обладают пользователи информации.

4. Пользователи финансовой информации обычно не имеют доступа к ней и не могут получить ее самостоятельно для непосредственной

оценки ее качества.

Следует отметить, что аудит – слово латинского происхождения и в переводе означает буквально слушать, слышать. Поэтому при определении понятия аудит необходимо учитывать прямое значение этого слова, то есть слушать о предпринимательской деятельности и высказывать свое мнение. Однако, ни в одном из законов при определении понятия аудита не нашли отражения завершающий этап проверки, а именно, что полученная аудитором информация дает возможность сделать аудиторское заключение и представить ее заинтересованным пользователям. Аудит – это независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия.

Разработкой международных аудиторских стандартов занимается Международная федерация бухгалтеров, созданная в 1977 году. В рамках данной организации, аудиторскими стандартами занимается Международный комитет по аудиторской практике, действующий на правах постоянного комитета. Международные стандарты аудита применяются в любых случаях проведения независимого аудита. Однако международные стандарты не преобладают над местными стандартами.

Существуют три варианта применения международных стандартов.

1. Международные стандарты аудита используют в качестве базы для разработки собственных нормативных документов (Австралия, Бразилия, Индия, Голландия).

2. Международные стандарты аудита могут восприниматься в ка-



честве национальных стандартов (Кипр, Малайзия, Нигерия, Фиджи).

3. Международные стандарты аудита в развитых странах профессиональными организациями могут приниматься просто к сведению. (Канада, США, Великобритания, Ирландия)

Потребность в методических разработках аудита собственного капитала обусловила необходимость выявления целевых, информационных и организационных аспектов аудирования. Исследования показали, что методический подход предполагает разработку предмета аудита, включающего объекты, элементы и контрольные точки аудита источников формирования активов организации. При этом объекты аудита представляют собой составляющие собственного капитала, учитываемые на отдельных счетах бухгалтерского учета и показываемые в «Бухгалтерском балансе», то есть являющиеся одновременно объектами бухгалтерского учета. Система элементов и контрольных точек аудита в свою очередь представляет наиболее важные моменты в процессе аудита собствен-

ного капитала, величина которых во многом зависит от их достоверности и объективности.

Определение элементов и контрольных точек аудита производится в разрезе выявленных объектов. В основу их разработки положен действующий порядок образования (расчета) и использования названных объектов, по каждому из которых количество элементов контрольных точек будет зависеть от цели и направления аудита. Количество контрольных точек не ограничено и находится в зависимости от степени детализации элементов.

Разработанные элементы и контрольные точки для каждого объекта аудита приводятся в табл. 1.

Аудиторская проверка нередко представляется в виде определенной последовательности этапов, каждый из которых предполагает совокупность совершаемых аудитором действий, связанных с изучением представленной ему информации, сопоставлением сведений, содержащихся в различных информационных источниках и т.д.

Таблица 1. *Соответствие объектов, элементов и контрольных точек аудита*

Предмета аудита:		
Объекты	Элементы	контрольные точки
1	2	3
Уставный	Состав и структура уставного капитала	Типы и количество акций
		Номинальная стоимость привилегированных акций
	Размер уставного капитала	Минимальный размер капитала, установленный
		изменение (или сохранение) величины уставного капитала
	Оплата уставного капитала	Формы оплаты
		Сроки оплаты



Дополнит. оплаченны	Переоценка имущества	Суммы дооценки (уценки) имущества
		Индексация износа
	Расчеты с учредителями	Эмиссионный доход
		Курсовые разницы
Ценности, полученные (переданные) на безвозвратной основе	Ценности, поступившие (выбывшие) в порядке безвозмездной передачи	
	Средства ассигнований из бюджета, использованные по целевому назначению	
Износ основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость объектов на начало проверяемого периода
		Сумма дооценки объектов
		Стоимость приобретения (создания)
		НДС
		Налог на приобретение транспортных средств
		Проценты за кредит
	Норма амортизации	Общепринятые нормы
Поправочные коэффициенты		
Ежемесячная сумма амортизации	Амортизация, начисленная в общепринятом порядке	
	Амортизация, начисленная с использованием коэффициентов	
Амортизация нематериальных активов	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость объектов на начало проверяемого периода
		Стоимость приобретения (создания)

Исследования показали, что мнения авторов относительно последовательности этапов и их содержания нередко рознятся. Однако в любом случае изучение совершаемых при проверке действий свидетельствует о постоянной потребности аудиторов в информации. В этой связи важна ее точность, надежность и своевремен-

ность. Под информацией, на наш взгляд, следует понимать сведения, которые несут в себе определенное смысловое содержание и имеют отношение к проверяемому объекту. Аудиторы получают необходимую информацию из различных источников и в зависимости от этого можно выделить несколько ее видов: внешняя,



внутренняя, смежная и информация, выявленная аудитором.

Внешней является информация, полученная за пределами проверяемой организации, у различных субъектов рыночных отношений. Внешняя информация используется для подтверждения каких-либо фактов и может быть представлена (как правило в письменном виде) банками, покупателями, кредиторами, арендодателями и другими независимыми организациями и лицами. К внешней можно отнести также информацию, полученную из материалов, принятых в законодательном порядке, то есть положений, инструкций, законов и др.

Внутренняя информация подготовлена внутри проверяемого объекта. Она может быть получена у менеджеров организации, в бухгалтерии и других структурных подразделениях. Аудитор использует как имеющуюся в готовом виде, так и подготовленную по его просьбе службами клиента информацию. Смежной является информация, которая относится одновременно и к внешней и внутренней, то есть имеющаяся как внутри проверяемой организации, так и за ее пределами. Смежными часто являются сведения первичных доку-

ментов, составляемых в нескольких экземплярах в момент совершения операций. Такую информацию содержат накладные на отпуск товара на сторону, хозяйственные договора, банковские выписки и другие документы. В своей работе аудиторы также используют информацию, которая получена ими самостоятельно и является результатом логических размышлений или выполнения ими расчетов. Такие сведения появляются в процессе изучения различных связей между фактами, полученными с помощью предыдущих видов информации. Аудиторы в процессе работы могут иметь дело со всеми видами информации. При этом ими используются только полезные сведения, на основании которых могут быть сделаны определенные выводы и которые могут быть использованы для принятия деловых управленческих решений.

Информация является полезной только тогда, когда она уместна и материальна, то есть существенна и может оказать влияние на ход каких-либо событий. Информацию можно считать полезной, на наш взгляд, если она отвечает следующим требованиям (табл.2).

Таблица 2. Требования к информации, обеспечивающие ее полезность

Требования	Содержание требований
1. Достоверность	Верность, правдивость и точность информации, обеспеченные полнотой и качеством документов, на основании которых она составлена
2. Ясность	Понятность и доступность информации для лиц и организаций, которым она может быть полезна
3. Своевременность	Уместность информации в определенный период времени
4. Доказательность	Наличие признаков у источников информации, дающих возможность считать их данные убедительными
5. Реальность	Соответствие данных объективной действительности
6. Сопоставимость	Наличие возможности сравнивать соответствующие показатели различных организаций между собой, а также одной организации за разные периоды времени, то есть в основе формирования (определенной информации лежат одинаковые принципы



Используя в своей работе сведения, полученные в различных формах (устной или письменной), аудиторы опираются в своих выводах только на доказательную информацию. Она, как правило, представлена в письменном виде и подтверждается необходимыми подписями, печатями. Аудитор не может полностью полагаться на информацию, содержащуюся в документах, не подтвержденных соответствующим образом.

Аудит представляет собой по сути «компетентное исследование деятельности коммерческих организаций и информации о ней...», что вызывает большой интерес к возможности выполнения отмеченных требований в отношении внутренней информации. Профессионализм, который является одним из основных требований, предъявляемых к аудитору, лежит в основе и рабочих стандартов аудита. Правильно и квалифицированно составленный план и контроль, осуществляемый на должном уровне, являются показателями профессионализма аудитора.

Основной задачей деятельности независимых аудиторов на заключи-

тельной стадии проверки является составление отчета о хозяйственной деятельности. Аудиторская проверка – необходимое условие эффективного развития рыночных отношений, способствующих стабилизации и росту отечественной экономики.

Современный аудит – это особая организационная форма контроля. Он неплохо зарекомендовал себя в условиях развитой рыночной экономики, даже экономики условно-рыночной, переходного типа, которая сложилась сейчас в Кыргызстане. Говоря другими словами, современный аудит – это неотъемлемый элемент инфраструктуры рынка. В этом и состоит его особенность.

В связи с развитием в современном Кыргызстане предпринимательства и рынка капитала возникает потребность в независимом профессиональном аудите. В развитии аудита заинтересованы не только собственники и управленцы, но и государство. Такой профессиональный контроль позволяет строже определять достоверность финансовой отчетности организаций и на этой основе принимать правильное решение.

Список использованной литературы:

- 1 Арзыбаев А.А. Организационные и методические аспекты учета и аудита капитала. Монография. Алматы 2011г. 164 с.
- 2 Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Л.Т. Гиляровская, А.А. Вехорева. – СПб.: Питер, 2008. – 249 с. – (Серия «Бухгалтеру и аудитору»).

Аннотация

Что подразумевается под эффективностью управления, где находится граница между эффективностью и неэффективностью? Если этот вопрос задать экономистам, финансистам, кадровикам, маркетологам, производственникам, то получим совершенно разные ответы. Каждый из них видит предприятие «со своей стороны». Их взгляд может быть правильным, но ограниченным, не создающим полноценную картину. Только с самой высокой «точки» можно охватить взором все аспекты бизнеса, поэтому в данной статье рассматривается эффективность управления предприятием с высоты менеджмента.



Annotation

What is meant management efficiency where there is bolder between efficiency and an inefficiency? If this question to set to economist, financiers, personnel officer? Experts in marketing? To production workers we will receive absolutely different answers. Each of them sees the enterprise from its part. Their sight can be correct, but limited, not creating high-grade a picture. Only that of a high point it is possible to capture a look all aspects of business, therefore in given article management efficiency by the enterprise from height of management is considered.



СТРАТЕГИЯ ОЦЕНКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СООТНОШЕНИЯ ВИДОВ ИСТОЧНИКОВ АКТИВОВ

В практике деятельности субъектов между статьями актива и пассива баланса существует тесная взаимосвязь. Каждая статья актива баланса имеет свои источники финансирования. Источником финансирования долгосрочных активов, как правило, является собственный капитал и долгосрочные обязательства. Оборотные активы образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были сформированы за счет собственного, а наполовину за счет заемного капитала. Тогда обеспечивается гарантия погашения обязательств.

Нельзя переоценить роль долгосрочных источников финансирования в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Наличие этого вида источника оценивается положительно, поскольку предприятие может пользоваться этими средствами длительное время. Для оценки этой роли необходимо использовать коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств (Кпзс), который рассчитывается путем деления долгосрочных обязательств (ДО) на сумму собственного капитала и ДО. Он указывает на долю ДО, привлеченных для финансирования активов наряду с собственным капиталом:

$$\text{Кпзс} = \text{ДО}/(\text{СК}+\text{ДО}).$$

Коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк) выражает долю заемного капитала (ЗК) в общей сумме источников (ВБ) или активов (А),

является обратной коэффициенту независимости (автономии) (K_A) и показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет заемных источников:

$$K_{\text{зк}} = \text{ЗК}/\text{ВБ} \text{ или } \text{ЗК}/\text{А}.$$

К этому коэффициенту могут быть дополнительно рассчитаны два частных показателя.

1. Удельный вес краткосрочных обязательств (Уко) в общей величине источников, показывающий долю краткосрочных обязательств (КО) в формировании активов предприятия (ВБ):

$$U_{\text{ко}} = \text{КО}/\text{ВБ}.$$

2. Удельный вес долгосрочных обязательств (Удо) в общей величине источников, который показывает долю долгосрочных обязательств (ДО) в общем объеме источников формирования активов предприятия (ВБ):

$$U_{\text{до}} = \text{ДО}/\text{ВБ}.$$

Здесь уместно применить смешанные модели, с использованием метода удлинения:

$$y = \frac{a + b}{c}$$

Исходя из вышеуказанного коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк) имеет вид:

$$K_{\text{зк}} = \frac{\text{ЗК}}{\text{ВБ}} + \frac{\text{КО} + \text{ДО}}{\text{ВБ}}.$$

В дальнейшем путем детализации и выделения отдельно краткосрочных и долгосрочных обяза-



тельств получаем аддитивную модель со следующим набором факторов:

$$K_{зк} = \frac{КО}{ВБ} + \frac{ДО}{ВБ} \text{ или } y = a+b$$

Составление модели и преобразование факторной системы предусматривает использование несколько разных методов. При этом, каждый шаг, каждое соотношение должны отражать связь между реальными изучаемыми показателями.

Изучение состава краткосрочных и долгосрочных обязательств тесно взаимосвязано с оценкой активов, сгруппированных соответственно по уровню ликвидности и срочности погашения обязательств, по данным бухгалтерского баланса. В инструктивных материалах Министерства финансов Кыргызской Республики, регулирующих данные вопросы рекомендуется сравнивать их, предварительно сгруппировав статьи баланса следующим образом:

- наиболее легколиквидные активы (денежные средства предприятия, а также ценные краткосрочные бумаги);
- наиболее труднореализуемые активы (основные средства, находящиеся на балансе предприятия, и прочие внеоборотные активы);
- наиболее срочные обязательства (текущие обязательства);
- долгосрочные обязательства и постоянные пассивы (долгосрочные обязательства и собственный капитал).

Выделенные в инструктивных материалах две группы не совсем достаточны и целесообразны, так как в них не указаны, в какую группу включаются товарно-материальные ценности, дебиторская задолженность и т.д. Включение их в состав денежных средств неэффективно и рискованно. Тем более время, необходимое для превращения в деньги различных составляющих оборотных активов, существенно отличается при ликвидации дебиторской задолженно-

сти и материальных оборотных активов. Более того, материальные оборотные активы неоднородны, ликвидность готовой продукции, товарных и материальных запасов, незавершенного производства и полуфабрикатов существенно различается. Ликвидность активов, вложенных в дебиторскую задолженность, зависит от скорости платежного документооборота в банках страны, своевременного оформления банковских документов, сроков предоставления коммерческих кредитов отдельным покупателям, их платежеспособностью, некоторыми другими причинами.

В этой связи, предлагается разбить актив бухгалтерского баланса хозяйствующих субъектов Кыргызской Республики на следующие четыре группы, в зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства:

- Наиболее ликвидные активы (А1) – денежные средства и ценные краткосрочные бумаги;
- Быстрореализуемые активы (А2) – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие краткосрочные активы;
- Медленно реализуемые активы (А3) – статьи товарно-материальных запасов, долгосрочная дебиторская задолженность, долгосрочные инвестиции за вычетом вложений в уставные капиталы дочерних, совместных и ассоциированных компаний;
- Труднореализуемые активы (А4) – статьи раздела 2 баланса «Внеоборотные активы», за вычетом тех статей, которые включены в третью группу.

Пассив баланса (обязательства и собственный капитал) в зависимости от степени срочности их оплаты также предлагаю разбить на четыре группы:

- Наиболее срочные обязательства (О1) – к ним относятся счета к оплате (краткосрочная кредиторская задолженность);
- Краткосрочные пассивы (О2) – краткосрочные кредиты и займы;



- Долгосрочные пассивы (ОЗ) – долгосрочные кредиты и займы, и долгосрочные отсроченные налоговые обязательства;
- Постоянные пассивы (СК) – соответствующие статьи баланса. Сюда также включаются резервы и

отсроченные доходы.

Сопоставление этих групп позволит выявить платежный излишек или недостаток, тем самым дает возможность своевременно регулировать соотношение отдельных групп.

Таблица 1 – Расчет коэффициента концентрации заемного капитала по данным анализируемого предприятия (АО Таттуу)

Показатель	На начало года	На конец года	Отклонение, +/-	Темпы роста, %
1. Краткосрочные обязательства (КО), тыс. сом.	408	704	+296,0	172,5
2. Долгосрочные обязательства (ДО), тыс. сом.	1044	1047	+3,0	100,3
3. Заемный капитал (ЗК),	1452	1751	+299,0	120,6
4. Валюта баланса (ВБ),	5200	6100	+900,0	117,3
5. Коэффициент заемного капитала (п.3/п.4)	0,279	0,287	+0,008	102,9
6. Удельный вес краткосрочных обязательств в валюте баланса (п. 1/п.4)	0,078	0,115	+0,037	147,4
7. Удельный вес долгосрочных обязательств в валюте баланса п.2/п.4)	0,201	0,172	-0,029	85,6

Используя данные бухгалтерского баланса предприятия, рассчитываем значение коэффициента концентрации заемного капитала и его изменение под влиянием соответствующих факторов (табл. 1).

Влияние факторов в аддитивных моделях ($y=a+b$), выявляется способом пропорционального деления, который выглядит следующим образом:

$$\Delta y_a = [\Delta y : (\Delta a + \Delta b)] \Delta a;$$

$$\Delta y_b = [\Delta y : (\Delta a + \Delta b)] \Delta b.$$

Влияния факторов определяемой при

применении данного способа:

$$\Delta y_a = [0,008 : (0,037 - 0,029)]0,037 = [0,008 : 0,008]0,037 = 0,037;$$

$$\Delta y_b = [0,008 : (0,037 - 0,029)](-0,029) = [0,008 : 0,008](-0,029) = -0,029.$$

Расчет влияния факторов может быть выполнен и способом долевого участия. Для этого сначала рассчитывается доля каждого фактора в общей сумме их изменений, затем эта доля умножается на общее отклонение результивного показателя. В формализованном виде это можно выразить так:



$$\Delta y_a = \frac{\Delta a}{\Delta a + \Delta b} * \Delta y,$$

$$\Delta y_b = \frac{\Delta b}{\Delta a + \Delta b} * \Delta y.$$

Проставляя значения, получим следующий результат:

$$\Delta y_a = \frac{0,037}{0,037 - 0,029} * 0,008 = 0,037,$$

$$\Delta y_b = \frac{-0,029}{0,037 - 0,029} * 0,008 = -0,029.$$

Как видно из результатов расчетов, на коэффициент концентрации заемного капитала по-разному повлияли два фактора: позитивно удельный вес краткосрочных обязательств в

валюте баланса, рост которого составил 0,037 пункта, и негативно удельный вес долгосрочных обязательств в валюте баланса, уменьшившийся на 0,029 пункта. При этом абсолютное изменение обоих факторов положительное: в конце года краткосрочные обязательства увеличились на 296,0 тыс. сом (темп роста составил 172,5%), а долгосрочные обязательства увеличились на 3,0 тыс. сом (темп роста составил 100,3%). Все это говорит о том, что у АО «Таттуу» наблюдается увеличение дорогостоящих источников финансирования активов, какими являются краткосрочные обязательства.

Немаловажное значение для изучения анализа эффективности использования заемного капитала имеет показатель оборачиваемости заемного капитала.

Таблица 2 - Анализ оборачиваемости заемного капитала и его составляющих по данным АО «Таттуу»

Показатель	Условное обозначение	Значения	Источник информации или методика расчета (C1+C2)/2
А	Б	1	2
1. Среднегодовая стоимость заемного капитала, тыс. сом.	ЗК	1601,5	(1452+1751)/2
1.1. Среднегодовая стоимость краткосрочных обязательств, тыс. сом.	КО	556,0	(408+704)/2
1.2. Среднегодовая стоимость долгосрочных обязательств, тыс. сом.	ДО	1045,5	(1044+1047)/2
2. Отдача заемного капитала, обороты	Озк	5,942	п.37п.1
2.1. Отдача краткосрочных обязательств, обороты	Око	17,115	п.3/п.1.1
2.2. Отдача долгосрочных обязательств, обороты	Одо	9,102	п.37п.1.2
3. Объем продаж, тыс. сом.	Н	9516,0	стр. 010, ф.№2
4. Оборачиваемость заемного капитала, в днях	Озк	5,942	365/П.2
4.1. Оборачиваемость краткосрочных обязательств, в днях	Око	17,115	365/П.2.1
4.2. Оборачиваемость долгосрочных обязательств, в днях	Одо	9,102	365/П.2.2



(С1 и С2 соответственно стоимость на начало и конец года).

Данные табл. 2 показывают, что обобщающий показатель оборачиваемости заемного капитала ОАО «Таттуу» составляет 5,942 оборотов, и соответственно в среднем потребовался 61 день для осуществления его одного оборота. Значения 17,115 и 9,102 показывают соответственно количество оборотов краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Для одного оборота краткосрочных обязательств потребовалось 21 день, а долгосрочных обязательств 40 дней. Исходя из приведенной модели, сумма дней, затраченных в среднем для одного оборота краткосрочных и долгосрочных обязательств заемного капитала ровняется:

$$O_{\text{зк}} = O_{\text{ко}} + O_{\text{до}} = 61 \text{ дн.} = 21 \text{ дн.} + 40 \text{ дн.}$$

Хотя не определены нормативные значения (границы) этих показателей, чем ниже эти значения, тем лучше для предприятия. Или же, как видно из строения данной модели, увеличение объема реализации приведет к эффективному использованию, как заемного капитала, так и его составляющих. Расчет каждого из этих показателей оборачиваемости краткосрочных и долгосрочных обязательств детально показывает отдачу составляющих заемного капитала, тем самым дает возможность «увидеть», именно какие факторы повлияли на результативный показатель, т.е. на оборачиваемость заем-

ного капитала.

Таким образом, в данной работе рассмотрены наиболее важные показатели, характеризующие эффективность использования заемного капитала, влияющие на финансовую устойчивость предприятия. Понятие финансовой устойчивости предприятия тесно связано с платежеспособностью предприятия. Оценка финансовой устойчивости позволяет внешним субъектам анализа определить финансовые возможности предприятия на длительную перспективу. Поскольку в условиях рыночной экономики осуществление процесса производства, его расширение, удовлетворение социальных и других нужд предприятия производятся за счет самофинансирования, т.е. собственных средств, а при их недостаточности – заемных, то большое значение имеет финансовая независимость от внешних заемных источников, хотя обойтись без них сложно, а практически невозможно. В целях выявления тенденций в изменении состава и структуры заемного капитала, приведенные коэффициенты следует рассчитывать за ряд лет, сравнивая их величину с нормативными значениями, если таковые указаны, с отраслевыми показателями и т.д. Для того, чтобы проследить взаимосвязь составляющих совокупного капитала, в таблице 3 приведена динамика показателей соотношения собственного и заемного капитала в сравнении с их оптимальными значениями.



Таблица 3 – Динамика показателей соотношения собственного и заемного капитала АО «Таттуу»

Показатель	Оптимальное значение	На 01.01.09г	На 01.01.10г.	На 01.01.11г.	На 01.01.12г	На 01.01.13г.
1. Коэффициент автономии: СК/А	$\geq 0,5$	0,78	0,71	0,82	0,76	0,77
2. Коэффициент финансовой зависимости: ЗК/А	$< 0,5$	0,22	0,29	0,18	0,24	0,23
3. Коэффициент финансирования: СК/ЗК	≥ 1	2,1	1,75	2,09	2,34	2,3
4. Финансовый леверидж (рычаг): ЗК/СК	< 1	0,31	0,29	0,31	0,39	0,40
5. Коэффициент маневренности (СК-ВА)/СК	0,5	0,2	0,2	0,3	0,29	0,32
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами Ксоч: (СК-ВА)/ОА	0,1	0,5	0,5	0,6	0,43	0,39
7. Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных средств: ОА/ВА	x	0,6	0,6	0,8	0,95	1,05
8. Коэффициент соотношения активов с собственным капиталом: А/СК	x	1,1	1,2	1,2	1,39	1,40

При выполнении расчетов в таблице 3 необходимо учитывать, что в мировой практике считается целесообразным приобретать оборотные, активы за счет краткосрочных кредитов, т.к. оборотные активы должны приносить больший доход, чем плата предприятия за кредит. Собственный же капитал можно направить на формирование оборотных активов, но это считается нерентабель-

ным. Свободные средства целесообразнее направить в другой, более выгодный проект для получения дополнительного дохода. Изложенное положение верно при стабильной процентной ставке на кредит и стабильной экономике. В условиях же инфляции необходимо учитывать конкретно сложившуюся ситуацию и перспективы развития экономики.



Список использованной литературы:

1. Исраилов М.И. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник для ВУЗов. Бишкек 2012 г. 650 стр.
2. Арзыбаев А.А. Организационные и методические аспекты учета и аудита капитала. Монография. Алматы 2011 г. 164 с.

Аннотация

Совершенствование содержания бухгалтерского баланса является одной из важнейших задач перед сообществом бухгалтеров на современном этапе. В статье рассматриваются вопросы состояния и развития капитала. Капитал бывает двух видов. Собственный и привлеченный. Основной вопрос анализа заключается в их соотношений.

Annotation

The article considers the issues of the status and development of the capital. Capital is of two kinds. Equity and debt. The main question of the study is in their relations.



УДК 378:657.6

Г.К. Бектемир,
старший преподаватель,
Ж.Р. Утесбаева,
старший преподаватель
КазЭУ им.Т.Рыскулова,
г. Алматы

СОВРЕМЕННЫЙ БУХГАЛТЕР – БУХГАЛТЕР-АНАЛИТИК

Одна из важных проблем, стоящих перед казахстанским учетом, – адаптация к передовой международной практике. Важность этой проблемы возрастает, поскольку связана с интернационализацией международных экономических отношений на фоне межнациональных отличий. Это обусловлено тем, что в рыночных условиях учет является связующим звеном разнообразных видов деятельности, присущих любому бизнесу между странами. Соответственно, многие профессиональные учетные услуги реализуются в международном аспекте. Низкий уровень учета может порождать многочисленные противоречия, сдерживая экономический прогресс в той или иной стране. При этом страны сегодня могут подразделяться не только по уровню своего благосостояния, но и по уровню развития в них бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет – это финансовый центр управленческой информационной системы. Он позволяет как управленческому аппарату, так и внешним пользователям иметь полную картину хозяйственной деятельности предприятия.

Следуя своему назначению, бухгалтерский учет на предприятии выполняет три основные функции:

- контрольную
- информационную
- аналитическую

В условиях рыночной экономики задачами бухгалтерской службы предприятия являются:

- правильное и своевременное отражение поступления, выбытия и перемещения основных средств;
- контроль за их наличием и сохранностью в местах эксплуатации;
- своевременное и точное исчисление износа основных средств и правильное его отражение в учете;
- определение затрат по ремонту и контроль за рациональным использованием средств, выделенных для этой цели;
- выявление неиспользуемых, лишних объектов основных средств;
- контроль за эффективностью использования, нахождение резервов повышения эффективности работы машин, оборудования, транспортных средств, других объектов, а также использования производственных площадей для увеличения выпуска продукции;
- оперативное обеспечение необходимой информацией руководства предприятия о состоянии основных средств путем автоматизации учетно-вычислительных работ на базе современных средств вычислительной техники.

Профессия бухгалтера относится к числу массовых, она востребована в самых различных организациях. Эти специалисты могут работать в бухгалтерии любого учреждения, в крупных фирмах и банках, на предприятиях в отделах экономического планирования и анализа. Мелкие организации зачастую не содержат бухгалтера в постоянном штате сотрудников, а временно приглашают его



извне, так как это обходится им дешевле. Существует довольно много фирм, специализирующихся на оказании бухгалтерских услуг другим организациям.

Развитие предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации в сферах управления, контроля и анализа предпринимательской деятельности. Своевременность, качество и достоверность этой информации достигаются высоким уровнем подготовленности и профессионализма бухгалтера.

В послании Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 28 февраля 2007 года «Стратегия “Казахстан-2030” на Новом этапе развития Казахстана» одним из приоритетных направлений является ускорение процесса перехода всех юридических лиц на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Для реализации данного приоритета необходимо обеспечить развитие базы профессионального бухгалтерского учета в Республике Казахстан. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28.02.07 г. № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», профессиональный бухгалтер должен иметь соответствующую квалификацию, высокий уровень которого достигается наличием соответствующего образования и опыта практической работы в сфере организации бухгалтерского учета на предприятии.

Существует довольно обширный спектр и других обстоятельств, усиливающих требования к учету, ориентируя его на перестройку, связанную с насущными потребностями современности. Среди них можно отметить и то, что динамика происходящих явлений, многообразие хозяйственных процессов подчиняются общим законам, действующим в материальном мире, хотя в различных сферах экономики они имеют свои специфические особенности. Поэтому понимание сущности бухгалтер-

ского учета немыслимо без познания такой связи с другими науками и научными дисциплинами.

Взаимосвязь и взаимопроникновение научных инструментариев многих экономических наук обуславливают внесение отдельных дополнений, связанных с единством интеграции и дифференциации различных видов учетной системы. В основу этого диалектического единства следует заложить современные научные определения сущности каждого из них.

Из сказанного можно заключить: современный учет – это наука, целью которой является предоставление знаний о том, как объективно вести регистрацию фактов и на этой основе определять сложившиеся результаты, применяя утвержденные правила и процедуры.

Бухгалтерский учет как сфера деятельности состоит из различных видов работ, подразделяющихся на операции, основанные на методических и технических приемах.

В учетном процессе следует различать четыре стадии. На первой – регистрируют и измеряют учетные данные; на второй – систематизируют их и обобщают в учетных документах; на третьей – объединяют сведения воедино для подготовки отчетности; на четвертой стадии обобщают и анализируют данные.

Сложившиеся социально-экономические условия, степень развития экономики, финансовой системы, возрастающий уровень развития производства порождают сложные учетные проблемы. И решить их могут только хорошо подготовленные кадры

Развитие учета предусматривает также поиск способов улучшения толкования информации учетной системы. Различные зарубежные организации работают сегодня и над устранением из бухгалтерской информации всего, что не несет четкого смыслового содержания. Важным аргументом в пользу этой деятельности выступает положение: любая



перемена в правилах учета может привести к значительным экономическим последствиям для общества.

Очевидно, что развитие учета предполагает расширение и дополнение не представленных ранее предыдущими теориями положений в целях создания основы для совершенствования новых идей и процедур, помощи в выборе альтернативы. Особое внимание должно уделяться способности применять их на практике как руководство к действию.

Функции обычного бухгалтера многообразны. Например, он производит начисление зарплаты, ведет учет материальных ценностей, производит расчет себестоимости продукции или налоговых отчислений, осуществляет расчеты с поставщиками и субподрядчиками. Обычно бухгалтер специализируется на одной из функций бухгалтерского учета, однако ориентироваться должен во всех его видах. Эту профессию отличает невысокий уровень общения, ее представители контактируют не столько с людьми, сколько с финансовыми документами.

Однако современные реалии требуют, чтобы современный бухгалтер хорошо знал статистику, финансы, кредит, анализ хозяйственной деятельности, основы управления, технологию конкретной отрасли народного хозяйства, ее экономику, организацию и планирование, методику составления отчетности.

В связи с чем в настоящее время для большинства работодателей актуально не наличие в штате учетного работника, т.е. специалиста – бухгалтера, а умение бухгалтера применять методику и методологию экономического анализа при работе с учетной информацией.

До того как управленческий учет стал частью бизнеса работники бухгалтерии воспринимались как неизбежная часть аппарата администрации. Это было связано с тем что для ведения управленческого учета предприятию требуется бухгалтер-анали-

тик, который должен владеть основами бухгалтерского и финансового учета.

Бухгалтер-аналитик – бухгалтер, наделенный управленческой функцией. Бухгалтер-аналитик принимает участие в разработке бюджета предприятия, в обсуждении производственной программы предприятия, рынков сбыта, рентабельности продукции. Бухгалтер-аналитик разрабатывает план совместно с руководителем и составляет отчет об исполнении плана. Им анализируются запланированные и достигнутые результаты. При расхождении этих данных выявляются причины этого расхождения.

Профессиональная деятельность бухгалтера-аналитика помогает руководящему персоналу выявить плановые несоответствия и предотвратить их в следующем периоде. Планы и отчеты об их исполнении не только стимулируют персонал предприятия, но и помогают менеджерам ставить перед собой задачи.

Существуют и другие обстоятельства, которые расширяют понятия учета в связи с международным пространственным охватом. В частности, получают распространение такие новые модификации учета, как:

- креативный – творческий, что делает современного бухгалтера творцом или «конструктором правды»;

- социальный, расширяющий традиционный учет и нацеленный на интересы пользователей информации;

- учет человеческих ресурсов, рассматривающий кадровый потенциал как один из важных ресурсов и, следовательно, его непременно включение в состав актива предприятия

Перечисленные обстоятельства расширяют горизонты бухгалтерского учета в целом и ставят новые вопросы перед проблемой образования.

Масштабность и сложность теоретических воззрений учета дают



основания полагать, что некоторые из рассмотренных вопросов так или иначе потребуют дальнейших изменений практики учетной работы, при этом открывая простор для расширения деятельности субъектов.

В этой связи приближение отечественного учета к реальному развитию рыночных отношений и международной практике учета связано и с подготовкой специалистов высокого уровня профессионализма.

Все это подтверждает, что в настоящее время бухгалтерский учет требует нестандартного мышления и анализа.

Выполнение данной роли требует дальнейшего развития теории бухгалтерского учета как средства управления на базе современных ЭВМ. Накопленный опыт и знание теории учета позволят бухгалтерам, менеджерам и другим категориям сотрудников правильно оценить активы, обязательства в различных ситуациях современного бизнеса.

Кроме того, современные бухгалтеры обязаны иметь общеобразовательную, организационно-деловую, специальную подготовку. Это позволит им понять сложную взаимосвязь между сферой деятельности и обществом и общаться на высоком профессиональном уровне с различными группами людей. Они должны осознавать развитие хода событий в истории, видеть расстановку социально-политических сил в современном мире, им присуще общее понимание экономики и ее совокупностей.

Приближение отечественного учета к международной практике учета связывается также и с переподготовкой специалистов с высоким уровнем профессионализма.

В условиях динамичного развития рыночных отношений в республике возникает необходимость значительных корректировок действующей системы бухгалтерского учета Казахстана и задач в области подготовки высококвалифицированных кадров. Поэтому целесообразно:

- реформировать существующую систему образования и подготовку бухгалтерских кадров, нацеливая ее на достижение качества преподавания. Новое отношение к качеству должно начинаться сверху, идти от руководителей по так называемому «эффекту водопада», вымывать все устаревшие способы преподавания, а главное – индифферентное отношение преподавателей к качеству образования.

Основными аспектами качества знаний должны быть следующие:

1. уровень воспитанности личности;

2. уровень развития и уровень знаний;

- организовывать правила и порядок обмена опытом преподавания, ориентируясь на лучшие достижения в этой сфере, как в республике, так и за рубежом. Иностраный опыт следует направить на создание такой образовательной системы, которая способствовала бы развитию творческого потенциала коллектива преподавателей;

- использовать различные поощрения для оказания содействия в повышении качества обучения. Для этого необходимо создавать различные советы из числа наиболее подготовленных творческих групп, работающих по реалистичным программам, ориентированным на достижение стратегических целей ее реализации;

- финансировать те вузы, где достигнуты определенные успехи с разработкой системы выдачи «чеков-грантов» отдельным студентам (исследователям) на образование;

- привлекать средства массовой информации для развития и распространения передовых образовательных программ.

С возрастающими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому учету, могут справиться лишь высококвалифицированные специалисты, владеющие не только теорией и практикой учета, но и хорошо разбирающиеся в отрасли по профилю своей



деятельности, умеющие анализировать и формулировать выводы по результатам анализа. Иными словами – высококвалифицированный учетный

работник в штате организации – это бухгалтер – аналитик. Только в этом случае организация может достичь свои стратегические цели.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан (общая часть)/ М.К. Сулейменов, Ю.Г.Басин – г.Алматы: Жеті жарғы, 2003
2. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Новый Казахстан в Новом мире» от 28 февраля 2007г. //Индустриальная Караганда №15 от 01.03.2007г.
3. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года № 234-III.
4. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскери, 2005.
5. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. Пер. с англ. Под ред. Я.В.Соколова – 2-е изд., стереотип. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 496с.
6. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ Учебное пособие.- Алматы, 2006.-472с.
7. Попова Л.А. Бухгалтерский учет на предприятии. Учебное пособие – Караганда, 2009 – 174с.
8. Пашигорева Г.И., О.С.Савченко, Цели и задачи управленческого учета// Бухгалтерский учет, 2000, № 19, С. 33.

Аннотация

С возрастающими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому учету, могут справиться лишь высококвалифицированные специалисты, владеющие не только теорией и практикой учета, но и хорошо разбирающиеся в отрасли по профилю своей деятельности, умеющие анализировать и формулировать выводы по результатам анализа. Иными словами – высококвалифицированный учетный работник в штате организации – это бухгалтер – аналитик. Только в этом случае организация может достичь свои стратегические цели.

Annotation

With the increasing demands made to accounting, only highly qualified specialists owning not only the theory and account practice, but also well understanding branch on a profile of the activity, able to analyze and formulate conclusions by results of the analysis can consult. Differently the highly skilled registration worker in the staff of the organization is an accountant – the analyst. Only in this case the organization can reach the strategic objectives.

Аңдатпа

Бухгалтерлік есепке талаптардың жоғарлауына байланысты есеп теориясы мен практикасын меңгерген жоғары білікті мамандар ғана емес, сонымен бірге өзінің саласында бейіндік қызметі бойынша жақсы білетін, талдау нәтижелері бойынша тұжымрымдарды келтіре алатындар істей алады. Басқа сөзбен айтқанда ұйымның штатындағы жоғары білікті есеп қызметкері бұл бухгалтер-аналитик. Тек осындай жағдайда ғана ұйым өзінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізеді.



ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕКТЕРДІҢ ЕСЕБІН ҰЙЫМДАСТЫРУДЫҢ ҰСТАМДАРЫ

Дебиторлық берешектер - ол қарыз сомасы, ұйымға басқа заңды және жеке тұлғалардың түсімі, сәйкесінше халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттарымен ұйымға сатып алушылардан түсетін түсім деп анықталады.

Дебиторлық берешек ұйымның активі болып табылады. Ол заңдық құқықтармен және иелік ету құқығымен байланысты.

Активтерге салынған алдағы кезең экономикалық табысы - бұл потенциалды, ұйымның акша - қаражаттарының ағымына тура және жанама салым. Яғни, дебиторлық берешектер - бұл алдағы кезеңнің экономикалық табыстары, активке орналастырылған және заңдық құқықтары бар, иелік ету құқығын қосқанда. Активтерді бұлайша түсіну, дебиторлық берешектерді қоса алғанда, көп жерінде шетелдік көзқарастар критерийіне ұқсас. Мысалы, қаржылық есеп стандарттарын ұйымдастыру бірлестігіне ұқсас дебиторлық берешектер үш әсерлі сипаттамаға ие:

- ол алдағы кезең табыстарын құрайды, акша - қаражаттардың өсімін тура және жанама тәсілмен құру;

- активтер ресурстар ретінде көрсетіледі, оларды ұйым басқарады.

Соның өзінде алу құқықтарына немесе потенциалды қызметке заңның болуы немесе оларды алуға заңдық кепілдеме болу керек.

Мысалға, активтің сатылуын көрсеткен кезде сатушыда дебиторлық берешек қалыптасады. Сату - сатып алу туралы келісімшарт алдағы кезең табыстарын

анықтауға мүмкіндік береді. Бірақ егер сатып алушы дебиторлық берешекті жабу үшін қажетті соманы салмаса, нарықтық құнмен бекітілген пайыз болып анықталып, онда сатушы өз ресурстарының бақылауын жоғалтады, потенциалды іс - әрекетпен, нәтижесінде активтер актив болмай қалады.

Қазіргі уақытта ұйымның бақылауының астында тұрған бірақ, алдағы кезеңде алынатын пайда активтерге жатқызылмайды. Соның өзінде күтпеген кезең болып бухгалтердің ойы саналады, ол бір немесе басқада шаруашылық операция болатындығы жайлы келісім шартқа қол қою арқылы ұйымның алдағы кезең табыстарын орнатады, ол бухгалтердің қол астына түседі. Тағы бір маңызды жай болып саналатын ол ұйымның активтерін көрсетуге маңыздылығы жеткілікті ме жеткіліксіз бе бұны бухгалтер анықтайды. Көп жағдайда маңыздылық мәселенің аяқталғандығын білдіреді.

Сонымен активтерді есептеудегі айтылғандардың бір мінездемесі шет-елдік есеп жүйесінде болмайды, олай болса бұл объект актив болып саналмайды.

Нәтижесінде жоғарыда көрсетілгендердің бізге осы уақытта жүріп жатқан Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және есеп беру жүйесі, бухгалтерлік есеп Халықаралық стандарттарға белгілі бір дәрежеде икемделген[1].

Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына сәйкес дебиторлық берешектер төмендегілер болып саналады:



- ағымдағы активтерді сатып алу үшін аванстық төлемдер; алынуға тиісті шоттар;

дебиторлық берешек, ішкі топтың шаруашылық және еншілес серіктестіктер арасындағы операциялардан туындайтын нәтиже;

ұйымның қарыз тұлғаларының дебиторлық берешектері;

басқа да дебиторлық берешектері.

Ағымдағы активтерге дебиторлық берешектер толығымен қосылуы мүмкін, егер бір жыл ішінде алынбаса сома ашық болса сонымен қатар дебиторлық берешек ұзақ мерзімді активтердің қатарына бір жылдан артық уақыт тұрса онда ол «ұзақ мерзімді дебиторлық берешектер» қатарына қосылады.

Дебиторлық берешектер – сатып алушылардың немесе тапсырыс берушілердің (бизнес контрагенттерінің) шаруашылық жүргізуші субъект алдындағы өткізілген тауар (жұмыс, көрсетілген қызмет) үшін ақша төлеу бойынша міндеттемелері. Ол ағымдағы (өтеу мерзімі бір жыл бойы) немесе операциялық циклді және ағымдағы емес болып бөлінеді. Есепте саудалық және саудалық емес дебиторлық берешекті бөліп көрсетеді.

Саудалық дебитор берешегі – негізгі іс-әрекет нәтижесінде өткізілген тауарлар мен көрсетілген қызмет үшін сатып алушылардың міндеттеме сомасы. Саудалық емес дебиторлық берешек іс-әрекеттің басқа түрлері нәтижесінде (субъект қызметкерлеріне немесе филиалдарына аванстар, шығынды жабуға арналған депозиттер, алуға арналған дивиденттер мен проценттер, үкімет органдарына салықтарды қайтару жөніндегі тілек-талап және басқалар) пайда болады.

Сатып алушылар мен тапсырыс беруші заңды және жеке тұлғалардың төлем қабілеттілігін анықтау жүйесін қаншалықты арттырғанмен, оларға несиеге сатылған тауарлар немесе көрсетілген қызмет үшін уақтылы есеп айырыспай немесе алынуға тиісті сомалардың бір бөлігі ғана өтеліп, қалған бөлігінің алынбай

қалуы іс-тәжірибеде әрдайым кездесіп отырады.

Мұндай жағдайлардың алғашқы нысаны болып борышкер кәсіпорындар мен ұйымдардың банкрот болып қалуы немесе ол кәсіпорындар мен ұйымдардың таратылуы, сондай-ақ борышты талап ету мерзімінің өтіп кетуі табылады. Сатып алушылардың келісім шартқа сәйкес белгіленген мерзімде төлемеген шоттары «күмәнді қарыздар» деп аталады. Күмәнді қарыздарға – уақытында төленбеген, жабылмаған және де тиісті кепілдікпен қамтамасыз етілмеген дебиторлық борыштар жатады. Қазақстан Республикасының заңына сәйкес талап ету мерзімі өтіп кеткен дебиторлық берешек күмәнді қарыз болып саналынады. Өтелу-өтелмеуі белгісіз, күмән тудыратын борыштарды есептен шығарудың екі тәсілі бар. Біріншісі – тікелей есептен шығару әдісі, мұнда шығындар нақты шоттарды үмітсіз деп танығаннан кейін ғана тікелей есептен шығарылады. Екіншісі – резервтік әдіс, бұл жағдайда шығындар алдын-ала қарастырылған тәсілмен есептеледі.

Тікелей есептен шығару әдісі бухгалтерлік есеп тұрғысынан қолайлы болып саналмайды. Өйткені ол кірістер мен шығындарды сәйкестілікке келтіре алмайды, яғни күмәнді борыштарды тауарлар жеткізіліп түсірілген немесе қызметтер көрсетілген сәтінде (кезде) емес, оның күдікті деп танылған мезетінде ғана шығындарға жатқызады [2].

Кәсіпорындар мен ұйымдар күмәнді қарыздарға шығындардың есебінен резерв жасай алады. Күмәнді қарыздар бойынша резервтердің есебі «Күмәнді қарыздар бойынша резервтер» шотында жүргізіледі. Күмәнді қарыздар бойынша резервтер есеп беретін жылдың соңында жабдықтаушылар мен сатып алушылар арасындағы дебиторлық борышқа түгендеу жүргізу нәтижесінде сүйене отырып жасалынады. Азаматтық Кодекстің I бөліміндегі 178 бабына сәйкес бо-



рыштың өтелу мерзімінің жалпы уақыты 3 (үш) жыл болып белгіленді. Үш жыл уақыт аралығында өтелмеген борыш күмәнді қарыздарға жасалған резерв сомасының есебінен есептен шығарылады.

Қазақстан Республикасы заңына сәйкес талап ету мерзімі өтіп кеткен дебиторлық борыштар «үмітсіз қарыз» – деп танылады. Ал үмітсіз қарыздар сомалары құрылған күмәнді қарыз бойынша резерв есебінен есептен шығарылады. Егер кәсіпорындар мен ұйымдар күдікті қарыз бойынша резерв құрмаса және үмітсіз қарыздың айқындалу жағдайы пайда бол-

са, онда бұл сома кезең шығындарына жатқызылып есептен шығарылады. Сондай-ақ бұл сома қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі туралы есеп беруде көрсетілуі тиіс.

Мысал: «Уркер» ЖШС-нің 2012 жылдың 31 желтоқсандағы шотын қарастырамыз.

6010 «Дайын өнімді (қызмет, жұмыс) 1290 «Күмәнді талаптар өткізуден түскен табыстар» бойынша резервтер» 950 000 мың теңге 2 750 мың теңге Күмәнді талаптар бойынша жоғалтулар үш жылда мыналарды құрады деп болжайық: (мың теңге)

1 кесте – Күмәнді қарыздарды есептеу үшін мәліметтер

Жылдар	Өткізу	Күмәнді талаптар бойынша жоғалтулар	%
2010	750000	6000	0,8
2011	810000	5265	0,65
2012	950000	5700	0,6
Барлығы	2500000	16965	0,68

«Уркер» ЖШС-нің басшылығы өткізудегі күмәнді қарыздардың үлесі 0,68% деңгейінде болады деп болжамдайды. Осылайша 2012 жылға күмәнді қарыздардың сомасы есептелінеді: $(950000 \cdot 0,68) = 6460$ мың теңге. Есептеулердің нәтижелері 2012 жылдың 31 желтоқсанында келесі бухгалтерлік жазумен өткізіледі:

Дебет 7210 «Әкімшілік шығыстар»

Кредит 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резервтер» 6460 мың теңге

Осылайша, 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резервтер» шотының қалдығы 9210 мың $(2750+6460)$ теңгеге тең болады. Бұл сома 2009 жылғы 6460 мың теңге көлеміндегі тауарларды өткізудің төленбеген шоттары бойынша болжанатын қарыздардың және өткен жылдардың төленбеген шоттарының 2750 мың теңге көлеміндегі сомасының қосындысынан шығады.

Дебиторлық берешектер шоттарында есептелетін сомалардың дұрыстығы мен олардың толықтығын бақылау үшін түгендеу жүргізілуі қажет, ол құжаттар бойынша шоттарды корреспонденцияланатын шоттармен салыстыру арқылы жүргізіледі. Мұндағы басты мақсат - әрбір шоттағы сомалардың сәйкестігі мен дұрыстығын, толықтығын анықтау болып табылады. Дебиторлық берешекті есептеудегі басты мәселе сату мерзімін анықтау болып табылады, яғни сатып алушыларға тиеліп жіберілген немесе жөнелтілген тауарлардың (жұмыстар, қызметтер) қашан сатылғанын тануында. Бухгалтерлік есептің көзқарасымен қарағанда, тауарлардың тиелуі мен сатып алушыға қаржылық және есеп айырысу құжаттарының ұсынылуы, тауарлардың сатылғандығы деп танылады.



Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Нурсейітов Е.О. Ұйымдардағы бухгалтерлік есеп // Оқулық құралы. – Алматы, «Издательство ЛЕМ» ЖШС, 2012. – 428 б.
2. Төлешова Г.Қ. Дамыған қаржылық есеп. Оқулық. – Алматы: Экономика, 2005. - 320 бет.

Резюме

В данной статье рассмотрены особенности учета дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями называется сомнительной. Расчеты по сомнительным долгам создаются на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации и дебиторской задолженности предприятия.

Түйін

Бұл мақалада дебиторлық берешектердің есебінің өзгешеліктері көрсетілген. Күмәнді қарыздарға – уақытында төленбеген, жабылмаған және де тиісті кепілдікпен қамтамасыз етілмеген дебиторлық борыштар жатады. Дебиторлық берешектер шоттарында есептелетін сомалардың дұрыстығы мен олардың толықтығын бақылау үшін түгендеу жүргізілуі қажет.

Summary

In this article features of the accounting of receivables are considered. Enterprise receivables which aren't extinguished in due time and aren't provided with the corresponding guarantees are called doubtful. Calculations for doubtful debts are created on the basis of results of the inventory carried out at the end of fiscal year and enterprise receivables



ХҚЕС СӘЙКЕС ТАБЫСТАР МЕН ШЫҒЫСТАР БОЙЫНША ЕСЕПТІЛІКТІ ҚАЛЫПТАСТЫРУ

Қазіргі кездегі Қазақстандағы есеп көрсеткіштер жүйесі мен олардың қалыптасуы мерзімдерге, басқару иерархиясына, есептілік сипаттамасына және т.с.с. тәуелді. Басқару персоналының практикалық қарекеті есеп көрсеткіштері жүйесінің қажеттілігін анықтап сәйкесінше түзетулер кіргізеді. Бұдан есептілік көрсеткіштерінің динамикалық мінезі көрінеді. Есептіліктің әр түрлілігі оның сыныпталу мәселесін тудырады. Есептілікті бухгалтерлік есептің ажырамас бөлігі екенін дәлелдейді және есеп беру есеп процесінің әдістемелік және ұйымдастыру жағынан аяқтаушы кезеңі болып табылатынын айғақтайды. Бұл есептілікте қалыптасатын бастапқы құжаттардағы көрсеткіштер мен есептеу регистрлардың органикалық бірлігін көрсетеді. Есептілікті құру барысында сақтық талабына сай шартты-фактінің салдарын анықтау керек. Шартты фактінің салдарын анықтау – есепті мерзімнен кейінгі оқиғаларды қадағалап ақшалай құнын бағалауды қарастырады. Қажетті жағдайда тәуелсіз эксперттердің қорытындысын алу керектілігі көрсетілген. [1,36]

Шетелдік есептіліктің құрылымы мен рәсімделуін салыстыра отырып, көп елдерде мына бөлімдер кездесетіндігін байқаймыз:

- оны тиімді жағынан көрсететін қызметі, қызметінің географиялық өрісі және басқа да сипаттаушы көрсеткіштерін қамтитын кәсіпорын қаракетінің қысқаша сипаттамасы;
- кәсіпорын басшысының үндеуі.

Есептілікті құрған кезде келе-

шекте олардың салдары және пайда болу мүмкіндігі айқындалмаған фактілер болуы мүмкін. Осыған орай енгізілген қызметтің негізгі қаржылық нәтижелері, кәсіпорынның қаржылық жағдайы мен ол кездесіп отырған негізгі айқындалмағандықтары жөнінде қаржылық шолу түрінде қосымша ақпарат беру және түсіндіру талабы уақытылы болып саналады.

Бухгалтерлік терминологияда олар «шаруашылық қызметтің шартты фактілері» деп аталады. Осындай фактілерге мысалы:

- шешімдері келесі есеп беру мерзімдерде қабылдануы мүмкін есеп беру күніне аяқталмаған сотта қаралып жатқан істер;
- бюджетке төленетін салықтар жөнінде салық органдарымен есеп беру күніне шешілмеген даулар;
- орындау мерзімі жетпеген түрлі кепілдемелер мен міндеттемелер.

Ұйымда пайда болған кез келген шаруашылық қаракетінің шартты фактілері «Түсіндірме жазбада»-да көрсетілуі қажет.

Есептілік құру кезеңдерінің маңызды этаптардың бірі – есеп беру кезеңінің аяғында барлық операциялық: калькуляциялық, жинақтап – таратушы, салыстырмалы, қаржылық-нәтижелік шоттардың жабылуы. Бұл жұмыстың басталуына дейін барлық бухгалтерлік жазбалар синтетикалық және аналитикалық шоттарда (инвентаризация нәтижелерін қоса алғанда) жүзеге асырылуы, бұл жазбалардың дұрыстығы тексерілуі тиіс.

Сонымен, баланс қаржылық есептіліктің үш элементін көрсетуге



міндетті: активтер, меншікті капитал, міндеттемелер. 1-ші кестеде есептіліктің құрамы мен элементтері көрініс табады.

1- Кесте- Есептіліктің құрамы мен элементтері

Қаржы есептілігі (ХҚЕС)		Статистикалық есептілігі	
Құрамы	элементтері	Құрамы	элементтері
Бухгалтерлік баланс	Активтер Міндеттеме Меншік құралдар	Ұйымның қаржылық жағдайы туралы есеп беру (1 ӨК)	Активтер Міндеттеме Меншік құралдар Табыстар шығындар
Табыстар және шығындар бойынша есеп беру	Табыстар шығындар	Халықтың еңбегі мен жұмыс бастылығы туралы есеп беру (1Е)	міндеттеме
Ақша қаражаттарының қозғалысы бойынша есеп беру	Қолда бар ақша қаражаты		Активтер Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар
Меншік капиталының өзгерістері бойынша есеп беру	Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар Меншік иелері арасында табысты бөлу	Қолда бар ақша қаражаттарының қозғалысымен материалдық емес активтер	Активтер Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар
Түсініктеме хат	Есеп және есептілік жүргізудің принциптері мен тәртібі Қаржы есептілігін ашу үшін қосымша ақпарат	Инвестициялар бойынша есеп беру (1-инвест)	

Е с к е р т у – [2,330б]. әдебиеттер негізінде автор құрастырған

Көптеген қазіргі ұйымдар есептің және өнімнің өзіндік құнын калькуляциялаудың күрделі нысаны болып табылады, өйткені ол әртүрлі бағыттар бойынша пайдаланылады. Сондықтан шоттарды тізбекті жабуды негіздеудің құнды маңызы бар. Олар максималды тарату шығындары барөндірістік шоттардан басталып, минималды тарату шығындары бар-

шоттармен аяқталуы қажет. [2,330б]

Мұнда қолданыстағы есеп берушілік нысандарының ортақ біркемшілігі бар екенін атап өту керек. Ол берілген мәліметтердің ескірген сипатында, яғни есептілік жетекшінің, аудитордың қолдарымен расталғанына қарамастан, істің нақты жағдайы жөніндегі көрініс бермейтіндігінде. Бұл есеп көрсеткіш-



терінің бұрынғы мәліметтерге негізделуімен байланысты, олар кейде жалған немесе бұрмалануы (яғни шындыққа сай емес) мүмкін.

Сондықтан есеппен танысу барысында, яғни ұйымның қаржылық жағдайымен ақпараттық танысу кезінде, біріншіден, есептіліктің әртүрлі нысандарының көрсеткіштерін және олардың өзара байланысын және өзара негізделуін қарастыру маңызды.

Мысалы, активтердегі өзгерістер қызметтің көлемімен және сонымен қатысты барлық ілеспелі құжаттармен байланыстырылады. Осылайша басқа есеп беру нысандарының мәліметтері салыстырылады.

Екіншіден, есептілік мазмұнымен таныса отырып, ең алдымен жеке тексеру немесе инвентаризация жүргізу жолымен іс жүзінде бар екендігіне назар аудару керек.

Осылайша, есептілік басқару субъектісіне байланысты «фильтрленген және конденсацияланған» ақпараттың экран – интеграторы ролін ойнауы тиіс.

Дайын өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түскен кіріс қосылған құн салығы, акциздер және с.с. салықтар мен міндетті төлемдер, сонымен қатар қайтарылған тауарлар құны, сатып алушыға берілген баға жеңілдіктері мен сату жеңілдіктері шегеріліп тас-

талғаннан кейін көрсетіледі. Өткізілген дайын өнімдердің (тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің) өзіндік құны дайын өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өндірумен тікелей байланысты нақты шығындарды камтиды және экономикалық мазмұнына сәйкес келесі элементтер бойынша топтастырылады: материалдық шығындар; еңбекақыға кеткен шығындар; сақтандыруға жасалған аударымдар; негізгі құралдардың тозуы; басқа шығындар.

Жалпы кіріс дайын өнімдерді тауарларды, (жұмыстарды, қызметтерді) өткізудің қаржылық нәтижесі болып табылады және ол өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түскен кіріс пен өткізілген өнімдердің (тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің) өзіндік құнының арасындағы айырма ретінде анықталады.

Есепті кезеңнің шығындары:

- жалпы және әкімшілік шығындар;
- өткізуге жұмсалған шығындар;
- сыйақылар төлеу бойынша шығыстар. Кірістер мен шығыстар туралы есептілік ұйымның есепті кезең ішіндегі қаржылық нәтижелерін сипаттайды және келесі көрсеткіштерді камтиды (Кесте-2).

2-Кесте - «Айнулла Компания» АҚ – ның табыс және шығын туралы есептілігі (мың теңге)



Көрсеткіштердің атауы	Ауытқу	Есептік кезеңнің соңында	Есептік кезеңнің басында
Өнімдерді сату мен қызметтер көрсетуден түскен кіріс	146828	7382984	7236156
Сатылған өнімдер мен көрсетілген қызметтердің өзіндік құны	(52728968)	(4862917)	(47866051)
Жалпы пайда (010 жол – 020 жол)	70516	2520067	2449551
Каржыландырудан түскен кірістер	164370	187897	23527
Өнімдерді сату мен қызметтер көрсетуге арналған шығыстар	(11877700)	(1017700)	(10860000)
Әкімшілік шығыстар	(2448701)	(1147203)	(1301498)
Корпоративтік табыс салығы	197155	350787	153632
Салық салғанға дейінгі пайда (залал)(110-жол+/-120-жол)	(3179162)	(2577472)	(601690)
Кезеңдегі жиынтық пайда	(4050096)	(4444973)	394877

Е с к е р т у -«Айнулла Компания» АҚ –ның кіріс және шығыс туралы есептілік негізінде жасалған

Егер қаржылық есептілікті құру кезінде өткен кезеңде кеткен қателіктер ағымдағы есеп беру кезінде байқалған болса, онда бұл қателіктерді түзету ағымдағы кезең бойынша таза кіріс немесе шығынды анықтауға енеді. Мысалы, арифметикалық есептеу барысында, кірістер мен шығыстар бухгалтерлік есеп шоттарында дұрыс бейнеленбегенде және т.б. қателіктер кетуі мүмкін.

Аталмыш нысанға қолданатын әр шот бойынша өзгертулер енгізу қажет. Онда пайданы үлестіру немесе қоғамның есепті жылда шеккен зиянын жабу жөніндегі акционерлердің жалпы жиналысының шешімі, егерде бұл мәліметтер жеке немесе

басқа бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға тиісті құжаттардың құрамында жарияланбаса, көрініс табуы қажет. [3,1616]

Егер бухгалтерлік есептілік қысқаша түрде жариаланатын болса ол тек тәуелсіз аудитордың бухгалтерлік есептілік дұрыс жасалғандығы жөніндегі пікірінен тұрады. Бухгалтерлік есептілік толық жариаланған жағдайда аудиторлық есептің қорытындылау бөлімі толық енгізіледі. Қалай да есептілікке аудиторлық фирманың атауы, аудиторлық қызметті жүзеге асыруға берілген лицензияның түрі мен нөмірі, аудиторлық қорытынды берілген күн жөніндегі мәліметтер енгізіледі.

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Халықаралық қаржы есептілігінің стандарттары (әдістемелік нұсқаулық 1,2). – Алматы, 2009
2. Сейдахметова Ф.С. «Қазіргі заманғы бухгалтерлік есеп» Алматы, Экономика -2009-3476;
3. Дүйсембаев К.Ш. «Қаржы есептілігін талдау» Алматы, Экономика 2011-3476;



Түйін

Қазіргі кездегі Қазақстандағы есеп көрсеткіштер жүйесі мен олардың қалыптасуы мерзімдерге, басқару иерархиясына, есептілік сипаттамасына және т.б. тәуелді. Өткен және қазіргі баланста көрсетілген өзгерістердің туындаған себептерін көрсететін табыс пен шығыс туралы есептілік болып табылады. Мақалада ХҚЕС сәйкес табыстармен шығыстар бойынша есептілікті қалыптастыру мәселелері қарастырылған.

Резюме

В настоящее время система учетных показателей и их формирование зависят от сроков, от иерархии управления, характеристики отчетности и др факторов. Отчетность о доходах и расходах является отчетностью, которая показывает причины появления произошедших изменений прошлого и настоящего баланса. В статье рассмотрены вопросы формирования отчетности о доходах и расходах в соответствии с МСФО

Summary

Presently the system of registration indexes and their forming depend on terms, from the hierarchy of management, accounting descriptions and other the factors. Accounting about acuestss and charges is accounting that shows reasons of appearance of happening changes of past and real balance. In the article the questions of forming of accounting are considered about acuestss and charges in accordance with ISFR.



УДК 336.717.6

*Ж.Б. Турғалиева,
магистрант 1 курса*

Алматинской Академии Экономики и Статистики

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению индивидуальным предпринимателем или организацией для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными или национальными стандартами и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из их потребностей и особенностей деятельности. [1]

К способам ведения бухгалтерского учета относятся:

- методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности;
- варианты погашения стоимости активов;
- организация документооборота;
- инвентаризация;
- способы применения счетов и учетных регистров;
- способы обработки информации.

Выбор учетной политики организации определяется ее спецификой, включая коммерческую, особенностями организации управления, текущими и долгосрочными целями. [2]

На учетную политику организации влияют:

- налоговые условия;
- льготы;
- форма собственности;
- квалификация персонала и т. п.

Особое место в учетной политике занимают методические и организационные аспекты.

Методические аспекты вклю-

чают:

- варианты начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- порядок отражения на счетах операций по приобретению материалов;
- метод оценки производственных запасов;
- варианты учета затрат на производство;
- порядок списания общепроизводственных и общехозяйственных расходов;
- перечень создаваемых резервов.

К организационным аспектам относятся:

- выбор формы бухгалтерского учета;
- организация работы бухгалтерской службы;
- система внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- применение рабочего плана счетов;
- технология обработки учетной информации;
- объем, сроки и адреса представления информации;
- система взаимоотношений с аудиторскими службами. [3]

Актив в учетной политике классифицируется как краткосрочный, когда:

- его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла;

- он содержится главным образом в коммерческих целях или в течение короткого срока, и его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев с отчетной датой;



- он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, не имеющих ограничений на их использование.

Все прочие активы классифицируются как долгосрочные.

К краткосрочным активам относится выручка организации.

Выручка в учетной политике определяется как валовое поступление экономических выгод в течение отчетного периода, возникающее в ходе обычной деятельности предприятия, когда их результатом является прирост собственного капитала.

Выручка включает только валовые поступления экономических выгод, полученных и подлежащих получению им на свой собственный счет. При этом, суммы, полученные в пользу третьей стороны, такие как налоги на товары и услуги и налог на добавленную стоимость, не являются экономическими выгодами, посту-

пающими в предприятие, и не ведут к увеличению собственного капитала. Поэтому они исключаются из выручки. Точно также при агентских отношениях, валовой приток экономических выгод включает суммы, собираемые в пользу принципала (лица, поручающего агенту совершить сделку от его имени и за его счет без права подписи документов по сделке), которые не ведут к увеличению собственного капитала. Суммы, полученные в пользу принципала, не являются выручкой. Выручкой является сумма комиссионного вознаграждения. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или причитающегося к получению встречного предоставления, вознаграждения

Выручка и расходы, вызванные одними и теми же сделками или событиями в деятельности предприятий, признаются одновременно. [4].

Список использованной литературы:

1. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007.
2. Ержанов М. С. Учетная политика на казахстанском предприятии: (Практический аспект) // Алматы: 1997 г.
3. Радостовец В.К. и др. «Бухгалтерский учет на предприятии» // Алматы, 2002.
4. Кеулимжаев, К.К. Финансовый учет на предприятии: Оқулық / К.К. Кеулимжаев. - Алматы: Экономика, 2005. - 282.

Резюме

Статья посвящена организационным и методическим аспектам разработки учетной политики. Уточняются отдельные классификации активов. Отдельно рассматривается определение выручки предприятия в его учетной политике.

Түйін

Мақала есептік саясаттың зерттемесінің ұйымдық және әдістемелік аспектеріне арналған. Активтердің жеке топтамалары (классификациялары) анықталады. Кәсіпорынның ақша түсімінің, оның есептік саясатындағы анықтамасы жеке қаралады.

Resume

The scientific article is sanctified to the organizational and methodical aspects of development of registration politics. Separate classifications of assets are specified. Determination of profit yield of предприятия is separately examined in his registration politics.



УДК:657.1:336.48:368

Н.Б. Касымбаева,
старший преподаватель кафедры
«Бухгалтерский учет и аудит»
Института экономики и финансов Кыргызского
национального университета имени Жусупа Баласагына

ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ РАСХОДОВ ОТ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

При проведении анализа расходов страховой компании от страховых услуг необходимо учитывать перестраховочные операции, если они имели место: Величина страховых выплат должна быть уменьшена на сумму выплат, полученных от перестраховочных компаний. При соблюдении данного условия, величина рассматриваемых показателей может считаться близкой к абсолютной.

В целях проведения анализа расходов от страховых услуг могут использоваться следующие показатели:

1. Показатель уровня выплат страховой компании (Ур.в.) отражает тарифную политику страховщика:

$$\text{Ур. в.} = \frac{\text{СБВ}}{\text{СБП}} \quad (1)$$

где СБВ – сумма страховых брутто-выплат за отчетный период;

СБП – объем страховых брутто-премий за тот же период.

Для более точной оценки фактического уровня выплат следует учитывать изменение сформированных резервов. Также размер страховых взносов и выплат страхового возмещения (обеспечения) необходимо учитывать, исключая операции перестрахования. В таком случае, с учетом корректировки формула (1) приобретает вид:

$$\text{Ур. в.} = \frac{\text{СБВ} + \text{РУк.г.}}{\text{РНПн.г.} + \text{СБП} - \text{РНПк.г.}} \times 100\% \quad (2)$$

где РУк.г. – резервы убытков на конец года;

РНПн.г. – резерв незаработанной премии на начало года;

РНПк.г. – резерв незаработанной премии на конец года.

Для анализа показателя уровня выплат по страхованию жизни (Ур.в.с.ж.) формула (2) примет вид:

$$\text{Ур. в. с. ж.} = \frac{\text{СБВ} + \text{изменение РСЖ}}{\text{СБП}} \times 100\% \quad (3)$$

где РСЖ – резерв по страхованию жизни

Изменение данного показателя позволит оценить результаты ведения осуществляемой страховыми компаниями страховой деятельности. Величину показателя уровня выплат, при этом, можно считать положительной, если она будет меньше доли нетто-ставки в тарифной ставке по данному виду страхования.

Диапазон оптимального значения для данного показателя – от 5% до 40%. В случае превышения произведенных страховых выплат над поступившими страховыми взносами, с учетом изменения величины резервов в текущем периоде, можно судить об отрицательном результате ведения страховой компанией своей деятельности, а также на использование ею для покрытия понесенных убытков



своих собственных средств.

Если произведенные страховые выплаты не превышают над поступившими страховыми взносами, но выше верхнего уровня допустимого значения, это может говорить, либо о некорректности применяемых страховых тарифах, либо о кумуляции убытков (совокупности рисков, затронутых одним и тем же страховым случаем), к которым страховая компания не была готова, либо об агрессивном развитии компании в прошлом (демпинг на тарифах, резкий рост клиентской базы).

Вместе с тем, показатель ниже 5%, с точки зрения клиента страховой компании, также не может быть признан положительным (компания уклоняется от выплат страхового возмещения). С позиций страхового бизнеса, выход показателя за левую границу ограничений может свидетельствовать о том, что страхование не является основной деятельностью компании.

При проведении анализа результатов деятельности страховых организаций показатели уровня выплат имеют приоритетное значение, так как основным видом риска, которому подвергается деятельность страховой компании, является страховой риск. Так как при определении сумм страховых взносов используются брутто-ставки, представляющие собой совокупность нетто-ставки и нагрузки, а на выплаты страхового возмещения предназначена нетто-ставка, то в процессе анализа результативности страховых операций уровень выплат сопоставляется с нормой выплат.

2. Показатель нормы выплат – является основанием для формирования нетто-ставки в страховом тарифе (брутто-ставка). Измеряется норма выплат в процентах. При определении показателя уровня выплат положительным является такой результат, который не будет превышать норму выплат по конкретному виду стра-

хования. В случае превышения фактического уровня выплат над долей нетто-ставки в страховом тарифе проводят анализ убыточности страховых сумм и ее элементов.

3. Показатель убыточности страховой суммы (Уб) – выражает долю совокупной страховой суммы, которая выбывает из страхового портфеля за определенный период в связи с наступлением страховых случаев. Анализ можно проводить по двум методикам. По первой методике показатель убыточности страховой суммы формируется под воздействием следующих факторов:

- a – число застрахованных объектов;
- b – страховая сумма застрахованных объектов;
- c – число страховых случаев;
- d – число пострадавших объектов;
- f – сумма страхового возмещения.

Показатель убыточности рассчитывается по формуле:

$$Уб = \frac{c}{a} \times \frac{d}{c} \times \frac{f}{d} \div \frac{b}{a} = \frac{f}{b} \quad (4)$$

где c/a – частота страховых случаев;

d/c – опустошительность страхового случая;

$f/d, b/a$ – отношение рисков – это отношение среднего страхового возмещения по одному пострадавшему объекту к страховой сумме одного застрахованного объекта.

В целях оперативного контроля за изменением показателя убыточности страховой суммы можно воспользоваться второй упрощенной методикой анализа [1, с.69]:

где СНВ – Страховые нетто-выплаты

СНП – Страховые нетто-премии
Кв – количество произведенных выплат;

Св – средняя выплата по одному страховому случаю;

Кд – количество действующих



договоров;

Сс – средняя страховая сумма на один договор.

Рекомендуемый диапазон для данного показателя – от 20% до 60%.

4. Показатель уровня накладных (операционных) расходов (Ур.н.р.) по отношению к объему заработанной премии за вычетом перестрахования. Для определения данного показателя используются различные подходы. Так, согласно одному из подходов, может использоваться следующий показатель [2, с.114]:

$$\text{Ур. н. р.} = \frac{\text{НР}}{\text{ЗСП (нетто)}} \quad (6)$$

где НР – величина накладных расходов

ЗСП (нетто) – заработанная страховая нетто-премия

Следует отметить, что представленный показатель характеризует долю накладных расходов компании лишь в части рисков видов страхования. В состав накладных расходов, при этом, включаются, помимо расходов на ведение дела, суммы комиссионных вознаграждений за заключенные договора страхования, налоги и сборы, которые уплачиваются независимо от величины полученных компанией финансовых результатов. Получаемый в процессе расчета размер показывает фактическую долю накладных расходов страховой компании.

По оценкам разных рейтинговых компаний, данный показатель должен быть не более 40-50%. Высокие показатели будут свидетельствовать о неэффективной работе страховой организации и утере ею своего запаса прочности.

Определенный фактический уровень накладных расходов, для проведения дальнейшего анализа, сравнивают с уровнем накладных расходов, заложенных в тарифную ставку по каждому виду страхования.

Согласно другому подходу к оценке накладных расходов, уровень накладных расходов может опреде-

ляться не только по отношению к заработной, но и к начисленной (фактически полученной) в отчетном году премии [3, с.150]. Второй показатель позволяет определить показатель уровня накладных расходов для страхования жизни (Ур.н.р. (ж)):

$$\text{Ур. н. р. (ж)} = \frac{\text{НР}}{\text{СБП(ж)}} \quad (7)$$

При соотношении суммы накладных расходов с фактически полученной страховой премией, накладные расходы необходимо ориентировать на величину средств, полученных от реализации полисов. Поэтому данный показатель представляет собой сумму расходов рассчитанных на основе торговой базы. В первом же случае, при сопоставлении величины накладных расходов с заработной премией в основе показателя для рисков видов страхования находится финансовое понятие – заработанная премия.

По своей сути оба показателя очень важны при проведении анализа страховой деятельности компании и по своему экономическому содержанию представляют собой удельный вес затрат на проведение страховых операций.

Сумма показателей уровня выплат и доли накладных расходов отражает величину комбинированного показателя, который характеризует долю затрат страховой организации в полученных страховых взносах.

5. Общий операционный коэффициент (Кобщ.опер.) отражает долю расходов страховой организации в страховых взносах. Определяется он путем сложения показателей уровня выплат (2), (3) и уровня накладных (операционных) расходов (6):

$$\text{Кобщ. опер.} = \text{Ур. в.} + \text{Ур. н. р.} \quad (8)$$

Если страховая организация создает резерв предупредительных мероприятий, то полученный результат может быть увеличен на долю средств, отчисляемых в резерв предупредительных мероприятий в зара-



ботанной страховой премии.

6. Доля отчислений в резерв предупредительных мероприятий (Уд.РПМ) может быть рассчитана в частности для рискованных видов страхования следующим образом:

$$Уд._{РПМ} = \frac{\text{Отчисления в РПМ}}{\text{СБП}} \quad (9)$$

Как видим, вышеперечисленные показатели необходимы в процессе анализа финансовых результатов страховых организаций.

Таким образом, используемые методы и приемы финансового анализа расходов от страховых услуг должны быть ориентированы специально для данной сферы с учетом существующих особенностей.

Список использованной литературы:

1. Александрова, Т.Г. Коммерческое страхование [Текст] / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова – М., 1996. – 253с.
2. Мозолькина, О.А. Особенности финансового анализа деятельности страховых компаний [Текст]: дис. ... канд.экон.наук: 08.00.12 / О.А. Мозолькина. – С-Пб, 1997. – 206с.
3. Орланюк-Малицкая, Л.А. Платежеспособность страховой организации [Текст] / Л.А. Орланюк-Малицкая. - М.: Изд. центр ТОО «Анкил», 1994. – 151с.

Резюме

В статье рассматриваются система показателей для проведения анализа расходов от страховых услуг. Показатели уровня выплат, нормы выплат, показатель уровня накладных расходов и др. обосновываются взаимосвязью соответствующих показателей и формулами. Автором делается рекомендация о том, что используемые методы и приемы финансового анализа расходов от страховых услуг должны быть ориентированы специально для данной сферы с учетом существующих особенностей.



УДК 336.7

Д.С. Досмагамбетова,

Қаржы» мамандығы

«Банк ісі және бағалы қағаздар нарығы» мамандануы бойынша Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ магистранты

«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ-НЫҢ ЖАҢА БАНКТІК ӨНІМІНЕ ТАЛДАУ

Қазіргі банктік нарықта бәсекелестің күрт өсуінен банктер өздеріне жаңа клиенттерді тарту, ұстап тұру үшін жағдайлар жасауда. Оның нәтижесі деп банктердің нарыққа жаңа өнім мен жаңартылға өнімнің шығуын айтуға болады [1].

«Мобильный банкинг жүйесі». Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жүйесі – Қазақстандағы ұялы телефон көмегімен карт – шотты басқарудың алғашқы жүйесі. Қазіргі уақытта жүйе қызметін 130 мыңнан астам клиенттер пайдалануда, оның ішінде 95,5 жүйеге 2006 жылы қосылған – бұл елдегі қашықтағы банкингтің ең көп сұранысқа ие түрі.

Мысалы Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жаңа өнімі.

«Мобильный банкинг» - бұл сіздің ұялы телефонға SMS хаттама көмегімен карточкалы шоттағы қаражаттың қозғалысын хабарлау жүйесі.

«Мобильный банкинг» жүйесіне қосылудың артықшылықтары:

- тәуліктің кезкелген уақытында банкке бармай SMS хаттама арқылы өзіңіздің карточкалы шотыңыз жайлы ақпарат ала аласыз;

SMS – хат арқылы өз есепшотыңызға жасалған операциялар мен авторизация туралы мәлімет беруге; телефон есебін төлеуге;

сәйкес SMS хатпен қажет жағдайда карточканы бейтарап етуге;

Мобильный банкинг жүйесіне қосылған карточкалар статусы жөнінде ақысыз мәлімет алып. Мобильный банкинг қызметтерін осы карталар арқылы ашып-жабу өз те-

лефоныңыздағы қолайлы меню көмегімен қызметтердің барлығын пайдалану;

«Мобильный банкинг» жүйесіне Халық Банкінің кез-келген карточка ұстаушысы қосыла алады және қазақстандық ұялы телефон операторлардың иеленушісі «Мобильный банкинг» жүйесіне Халық Банкінің банкоматтары арқылы немесе Халық Банкінің кез-келген бөлімшесінде арыз жазып қосылуға болады.

«Мобильный банкинг» жүйесі арқылы қарсетілетін қызметтер:

- төлем карточкасы бойынша баланс (операция коды 01n);

төлем карточкасы бойынша операциялар тарихы (операция коды 02n);

төлем карточкасын бейтараптандыру (операция коды 03n);

«Мобильный банкинг» жүйесін бейтараптандыру (операция коды 04n);

«Мобильный банкинг» жүйесін жандандыру (операция коды 05n);

жүйеге қосылған төлем карточкалары туралы ақпарат (операция коды 06n);

ұялы телефонға ақы төлеу (операция коды 07n t);

төлем карточкасы бойынша қарызды тексеру (операция коды 09n).

Мұндағы n - төлем карточкасының соңғы төрт саны; t – сома теңгемен.

Мысалы, сізге ұялы телефонға ақы төлеу керек болса 07 N...N T...T SMS хаттамасын 8080 номеріне жіберу керек, мұндағы N...N сіздің төлем карточкаңыздың соңғы төрт саны, T...T төленетін сома, N...N мен T...T



арасында бос орын болуы шарт. SMS хаттамасын 8080 номеріне жіберген соң 2-5 секундтан соң операцияның орындалғаны жайлы SMS хаттама келеді.

Қазақстанда жалғыз ұялы телефон көмегімен банк есеп шотын басқару жүйесін Банк VISA CEMEA – «Мобильный банк» - «Verified by Visa» жобасы аясында 2005 жылдың 19 сәуірінен бастап қолданысқа енгізілген. Осы күнен бастап қызмет «KAP – ТЕЛ» ЖШС GSM операторлары абоненттеріне көрсетіле бастады (Beeline, K-Mobile, Excess). Келесі 3 айда «Мобильный банкинг» жүйесінің қызмет аясы кеңейтіліп, «Алтел» АҚ – ның CDMA – операторын қолданушылармен (Dalacom, Pathword) GSM Kazakhstan ЖШС (Activ, K-cell) қамтыды, сөйтіп 2006 жылдың 11 тамызына қарай Қазақстанның ұялы байланыс нарығы түгел аталған қызметпен қамтылды.

«Мобильный банк» жүйесінің қызметтері енді тікелей қала нөмірлерінен ұялы телефонға қоңрау шалушы СІТУ сауда маркасы жаңа жобасы негізінде біріге отырып, СІТУ абоненттері үшін «Мобильный банк» жүйесін жасап шығарғандықтарын ажиралады. Dalacom мен Pathword абоненттері атаған жүйеге бұрын қосылған «Мобильный банк» жүйесі аясында СІТУ қызметін пайдаланушылар өз ұялы телефонының көмегімен Халық Банкінің есепшотындағы өз ақшаларын тәулік бойы бақылауға қол жеткізеді. Жобаның жүйелі толықтырушысы Intervale кампаниясы. Халық Банкінің аталған қызметіне қосылып, төлем карточкасына ие болған СІТУ абоненттері есепшотта кез-келген операцияны жүргізген кезде ұялы телефонына SMS-мәлімдеме келеді. Онда сома, уақыт пен мекен көрсетілген. Клиент аталған қызметке карточкалардың бірнешеуін тіркеп, өз нөміріне хабар алады. Ал егер өзіңіз мәлімдеме алған транзакциядан күдіктенсеңіз, 8080 нөміріне хаттама жазып, есепшоттың айлакерлер қолданысына түспеуі үшін

карточканы бейтараптай аласыз. [3]

Қызметке қосылудағы қарапайымдылық пен мүмкіндіктер аясының кеңдігінен 2005 жылдың аяғында үлкен өндірістік көлемдер алынды, 2006 жылдың 29 қаңтарында клиенттер жіберген SMS хаттамалары саны миллионнан асты. Егер алғашқы миллиондық нәтиже он айдан кейін көрінсе, екінші миллион 3 айдан кем уақытта жиналды (2006 ж. 11 сәуір), 2007 жылдың басында миллиондық шекке бір айда жету енгізілген. Алғашқы кезеңде Халық Банкінің төлем карточкасын қолданушы кез – келген тұлға қызметке қосылғаннан соң, карталық есеп шотынан кезкелген операцияның жүзеге асырғаннан кейін (сатып алу, қызметтерді төлеу, жал ақы түсуі, төлем және т.б.) бірден SMS – мәлімдеме алады. Онда операция саласы, уақыты мен орны көрсетіледі. Бұдан өзге «Мобильный банкингті» қолданушы өз телефонынан Банкке баланс, операция тарихы, есеп шоттағы қарыздар туралы сұраныстар жіберіп, қажет жағдайда картасын бейтараптандыра алады. Бұл үшін белгілі бір форматтағы SMS – хабарламаны барлық операторларда бірдей Халық Банкінің 8080 нөміріне жолдау керек.

«Мобильный банкинг» қызметін дамытудың 2 кезеңі басталды – жүйеге ұялы телефоннан тікелей ұялы байланыс үшін төлем төлеу мүмкіндігі енгізілді. 2006 жылдың 10 айы ішінде жалпы сомасы 26,7 млн құрайтын 27,5 мың осы секілді төлемдер жасалды.

Мамыр айында қызметті қуаттау мақсатымен банктің WAP – сайты ашылды [4]

2006 жылдың 8 маусымынан бастап «Қазақстан Халық Банкінің» «Мобильный банкинг» жүйесі клиенттері өз ұялы телефондарына банктік операцияларды жүргізуге қолайлы меню орнату мүмкіндігіне ие болды. Меню телефонға банктің wap – порталынан ақысыз Haluk Bank мидлетін алғаннан кейін пайда болады. Банктік мидлет – ұялы телефонға банктің



WAP-порталы арқылы салынатын және телефон менюінде банктік қызметтердің қолайлы тізімін жасайтын кішігірім бағдарлама. «Мобильный банкинг» жүйесінің мәні бұл кезде өзгермейді, бар болғаны клиенттер банкке SMS-мәлімдемені өздері теріп не ол үшін телефондағы команданы таңдау құқығына ие болады. Айта кетер жайт – банк мидлетті тегін ұсынады. Мидлет банктің WAP-сайтынан телефонның көмегімен алынады. Аталған технология Қазақстанның банк нарығында алғаш рет пайда болып, клиенттердің жақсы көз қарасына ие болды. Тамыздан бастап клиенттер өтініштеріне орай 22.00-ден 8:00-ге дейін SMS – хаттамалар жіберу шектелді. Қазанда есеп шоттары Халық Банкінде өңделетін алты агент-банктерде клиенттер үшін «Мобильный-банкінг» қызметі ашылды.

8 айлық жұмыс қортындылары керемет нәтижелер берді. «2005 жыл аяғында 10 мың клиент» жобасының сәттілік көрсеткішіне қыркүйектің ортасында-ақ қол жеткізілді.

2012 жылдың 17 қарашасында Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жүйесінің кірісі 1.5 миллион АҚШ долларынан асты. «Мобильный банкинг» жүйесі қызметтерін 30 мыңнан астам қазақстандықтар пайдаланып, әр айдағы жаңа клиенттердің қосылуы шамамен 15% құрады. Қазанда бір айдағы SMS-хаттамалар трафигі 100 мыңнан асты. Салыстыру: Ресейдің Сбербанкісіне бұл үшін 17 ай қажет боды (Ресейде «Мобильный банкинг» жүйесі 2002 жылдың қазанынан іске қосылған). Банктің «Мобильный банкинг» қызметінің бұлайша алға кету себебі – клиенттің қызметке қосылуының қарапайымдылығы мен қолайлылығында жатыр. Мұны ел бойынша жалпы саны 585 болатын Халық Банкінің кез-келген банкі арқылы жүзеге асыруға болады.

Мұндай көрсеткіштерге небары жоба ашылғаннан бір жарым жылдық уақытта қол жеткізіліп отыр.

Аталған мезетте қызмет көрсетудің үшінші кезеңін шығару жұмыстары жүргізіліп жатыр – мұнда клиент өз ұялы телефонынан кез-келген төлемдер мен аударымдарды іске асырып, қолайлы банктік менюді қолдану үшін банктік апплет телефон SIM – картасына салынады. Және ең маңыздысы – мұнда төлемдер тұтастай қауіпсіз, өйткені клиенттің электронды сандық қолтаңбасымен бекітіледі.

«Мобильный банкинг» жүйесінің ең басты қорытындысы тұрғындар психологиясындағы өзгеріс болатын. Бұрын ешкімге белгісіз «Мобильный банкинг» термині енді жай ғана белгілі емес, сұранысқа ие болды.

Статистикалық зертеулерге сүйенсек, «Мобильный банкинг» жүйесін пайдаланушылар енді карточканы жай ғана қолма-қол ақша алу құралы ретінде қабылдамайды.

Бүгін Қазақстандағы 16,2 млн тұрғынға 3,2 млн. төлем карточкасынан келеді, оның 1,9 млн.-ы – Қазақстан Халық Банкі карточкалары.

Үш қазақстандық ұялы байланыс операторларының абоненттер саны 3,8 млн. адамнан асты. 2012 жылы жүйе кірісі 162,2 млн. теңгені құрады.

Банк саласында жетекші орын алып, халықаралық нарықтарға «Қазақстанның Халық Банкі» ұйымдық жауапкершілік пен әлеуметтік саясатының дұрыс жүргізілуі бизнесті сәтті дамытудың бірден-бір қажетті шарттамасы деп есептейді.

Алдағы жылдарға болжау жасайтын болсақ, 2011-2012 жылдарда Халық банкі өзінің «Мобильный банкинг» жүйесі аясында көрсетілетін қызметтер (бір төлем карточкадан екінші карточкаға ақша аудару, коммуналды төлемдер және т.б.) аясын кеңейтіп, банкоматтар және басқа электронды жүйелер арқылы жүзеге асырылатын қызметтердің барлығын аталған жүйе арқылы орындалады.

Аталған жүйе қызметін қорытындылайтын болсақ, жүйе қызмет



жасауынан бастап халықтың жағымды көзқарастарына ие болды. Негізінен жоғары технологиялардың банктік қызметке енуіне «Мобильный банкинг» жүйесі секілді

өнімдерінің пайда болуы себеп болуда. Жалпы аталған жүйе өзінің қолданушыларына қолайлы және арзанға түсуде, сондықтан жүйенің тұтынушылары күннен-күнге өсуде. [2]

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Раева Р. «О банковской системе Казахстана» // журнал «Банки Казахстана», № 6, 2010. – С.25
2. Мақыш С.Б. Банк ісі: Оқулық. – Алматы: Жеті жарғы, 2010. – 552 бет
3. www.halykbank.kz
4. wap.halykbank.kz

Резюме

В научной статье рассмотрен один из новых видов сервиса Народного Банка Казахстана – «Мобильный банкинг». По своей сути «Мобильный банкинг» – это пакет услуг, предоставляемых банком своим клиентам – держателям пластиковых карточек посредством мобильной связи.

Summary

In the scientific article one of new types of service of Halyk Bank of Kazakhstan is considered is «Mobile banking». On the essence «Mobile banking» is a package of the services given by a bank to the clients – holders of plastic cards by means of mobile communication.



БАНКТІК САЯСАТТЫҢ БАСҚАРУ СТРАТЕГИЯСЫ ТУРАЛЫ

Қоғамның әлеуметтік және саяси өміріндегі кез келген өзгерістерге икемді жауап бере отырып, банктер әлеуметтік-экономикалық салаларды сипаттайды. Спецификалық экономикалық және қаржылық қызметтерден басқа банктік жүйе салықтық төлемдер арқылы әлеуметтік бюджеттік бағдарламаларды құру, тұрғындардың жинақтарын көбейту және сақтау, салымшыларға арналған қосылған құнды жасау сияқты әлеуметтік қызметтерді атқарады. Банктік жүйеге көптеген субъектілер мен ақша қаражаттардың тартылуымен байланысты бұл жүйедегі әртүрлі процестер ірі масштабта жүргізіледі және оларды мемлекеттің қоғамға әсер етуімен барабар қарастыруға болады.

Банктік саясаттың басқару стратегиясын жоспарлау банктің ұзақ мерзімді қызмет етуін және бәсекелестік жағдайында оның табысқа жету мүмкіндігін қамтамасыз ететін орталық буын болып табылады. Стратегияның басты мақсаты қызметті әртараптандыру және бәсекелестікті арттыру жолымен банктің орнықты дамуына қол жеткізу, ұзақ мерзімді жоспарда даму үшін жағдайлар жасау болып табылады.

Стратегиялық басқару мен жоспарлау өзімен банктің мақсаттары мен үнемі өзгеріп отыратын нарықтық жағдайда қолда бар ресурстардың сәйкестілігін қолдаудың басқарушылық процесін көрсетеді. Стратегиялық басқару мен жоспарлаудың мақсаты – қызметтің жаңа бағыттары мен банктік өнімдерді, оларды операция көлемінің өсуіне, табыстарды көбейту мен акциялардың нарық-

тық құнын жоғарылатуға әрекет ететіндей етіп ендіру мен дамыту.

Қазақстан Республикасындағы дамуы нарықтық экономикалық жағдайларға сәйкес коммерциялық банктер мен несие-банк жүйесі экономиканың дамудың, инвестициялық бағдарламалардың жүргізілуі мен жүзеге асырылуын, сонымен қатар мемлекеттік бағдарламалардың да жүргізілуін анықтаушы негізгі факторлардың бірі ретінде көрінеді.

Банк ісінің даму барысында стратегиялық жоспарлау табысқа жетудің негізгі факторларының біріне айналды.

Мықты стратегияға ие болып әрі табандылық таныта отырып, біз жолымызда кездесер кез келген күрделі кедергілерді абыроймен еңсере аламыз.

Бір данағөй: егер сіз қайда бет алып бара жатқаныңызды білмейтін болсаңыз, онда сізді ол жерге кез келген жол алып баруы мүмкін деген екен. Осыны естен шығармай, болашақтың моделін жалпыланған түрде және нақты қысқа мерзімді мақсаттар түрінде ұдайы көз алдымызда бағдар етіп ұстауға тиіспіз. Мұның өзі қандай да бір іс-әрекетке кірісе отырып – біз дұрыс бағытпен жүріп келеміз бе әлде бағдардан ауытқыдық па, оқиғалардан ілгеріге оздық па әлде шабандап қалып келеміз бе, ұдайы таразылап отыру үшін қажет» – деген болатын. Оның бұл айтылған сөздері дамуда мықты стратегияның қажеттігін, оны болашақтың моделін ұдайы көз алдымызда бағдар етіп ұстауға тиіс екендігімізге көзімізді жеткізді.

Стратегия қойған мақсаттарға



қол жеткізу үшін оны іске асырудың тетіктерін сапалы жаңа толықтыру және жаңа экономикалық жағдайларды ескере отырып, экономиканы одан әрі жаңғырту, экономиканың барлық салаларын және адами капиталды қарқынды дамыту жөніндегі мемлекеттің күш-жігерлер жиынтығы талап етіледі.

Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә.Назарбаевтың «Жаңа әлемдегі жаңа Қазақстан» атты Жолдауында ішкі және сыртқы саясаттың маңызды 30 бағыты белгіленген. «Либеризация жағдайындағы қаржылық жүйенің бәсекеге қабілеттілігі мен тұрақтылықтың жаңа сатысына» өтуді сипаттайтын Қазақстанның әлемдік экономикадағы интеграциясына негізделген мемлекеттік саясаттың алтыншы бағыты болып табылады. Бұл бағытты жүзеге асырудағы шешілуге тиіс негізгі тапсырмалардың бірі – жергілікті нарықтарда, аймақтық және халықаралық жобалар шеңберінде банктерді бәсекелестік күреске дайындау. ДСҰ-ға кіргеннен кейін қызмет көрсету аясының кеңеюіне байланысты қаржылық ресурстар да көбейеді, осыған орай банк менеджментінің сәйкес жүйесін дайындау, осы бағытты жүзеге асыру үшін қажетті шарттарды белгілеу, коммерциялық банктерді жоғары квалификациялы мамандармен қамтамасыз ету керек.

Банк стратегиясы.

Стратегиялық мақсаттар.

Банк дамуының негізгі стратегиялық мақсаты тұрғын үй құрылыс жинақ жүйесі қатысушыларының экономикалық белсенді халыққа үлесін 16%-ға дейін ұлғайту және меншікті капитал тиімділігінің көрсеткішін 5,7%-ға дейін көтеріп сүйемелдеу арқылы Банктің бәсекеге қабілеттілік деңгейін жоғарылату болып табылады.

Стратегиялық мақсаттарға жету үшін қаржылық дамуды, маркетингі және корпоративтік/ағымдағы басқаруды, сонымен қатар Ұзақ мерзімді стратегияның ажырамас бөлігі болып

табылатын потенциалды даму стратегиясын іске асыру қажет.

Қаржылық стратегия.

2020 жылдың соңына қарай қол жеткізу жоспарланған

Стратегиялық қаржылық мақсаттар:

1. Банк қызметі пайдалылығының өсуі;
2. Тиімділік көрсеткіштерінің өсуін ұстап тұру;
3. Активтер сапасын және активтер мен пассивтерді басқару тиімділігін ұстап тұру.

Маркетингілік стратегия.

Банктің маркетингілік саясатына Банк клиенттерінің тұтынушылық басымдықтарын есепке ала отырып, банктік өнім әзірлеуді жоспарлау, банктік қызметтер нарығын зерттеу, коммуникацияларды жолға қою, бағаларды белгілеу, банктік өнімнің дамуын ұйымдастыру үрдістері кіреді. Қазақстан халқының сұраныстарын қанағаттандыруға бағытталған, Банк үшін сұранысқа ие, бәсекеге қабілетті және тиімді өнім ұсыну – *Стратегиялық маркетингілік мақсат* болып табылады. Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға қол жеткізуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болуға тиіс:

- клиент үшін тұрғын үй сатып алудың тиімді талаптары мен оңтайлы тарифтерді қамтамасыз ететін банктік өнімдерді жетілдіру;

- тиімді жарнама, яғни клиенттерді Банк өнімдерінің негізгі ерекшеліктері мен тартымдылығы туралы хабарландырудың жарнамалық-түсініктемелік қызметіне дер кезінде баса назар аудару;

- ТҚЖ жүйесіне қатысуы жыл сайын көбейіп келе жатқан халық ағынына қызмет көрсетуді қамтамасыз ету мақсатында өңірлік және агенттік желілерді кеңейту.

Бизнес-үрдістерді дамыту стратегиясы.



Бизнес-үрдістерді дамыту саласындағы Банктің *Стратегиялық мақсаты*-үрдістерді уақтылы жоспарлау және автоматтандыру және тиімді, оңтайлы басқару құрылымын дамыту жолымен ұзақ мерзімді маркетингілік және қаржылық мақсаттарды жүзеге асыруды қамтамасыз ету болып табылады.

Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға қол жеткізуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болуға тиіс:

- Банк клиенттеріне жедел және сапалы қызмет көрсетуге мүмкіндік беретін тиімді ішкі бизнес-үрдістер;

- Банк үрдістерін, әсіресе, клиенттермен өзара әрекеттестік жөніндегі үрдістерді автоматтандыру деңгейін көтеру.

Қызметкерлер құрамын дамыту стратегиясы.

Банктің стратегиялық мақсаттарына жетуді қамтамасыз етуге қабілетті, кәсіби деңгейі жоғары және ортақ мақсатқа жұмылған мамандар тобын қалыптастыру және дамыту Банктің *Стратегиялық HR мақсаты*-болып табылады.

Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға жетуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болып табылады:

- Банк қызметкерлерінің кәсіби дайындық деңгейінің жоғары болуы;

- Банк кадрларының, соның ішінде фронт-кеңсе қызметкерлерінің тұрақтылығы (кадр тұрақсыздығы деңгейінің төмендігі);

- қуатты еңбекті ынталандыру жүйесінің болуы.

Ғылыми жетекші:

Оңалтаев Дархан Оңалтайұлы
АЭСА, э.ғ.к., профессор

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. С.Б. Мақыш. Банк ісі.– Алматы: Жеті жарғы, 2009. – 552 бет.
2. Хамитов Н.Н. Банк ісі. Алматы: Экономика, 2006 ж. – 216 бет.
3. Исакова З.Д. Банк ісі: оқу құралы. Қарағанды, 2006 ж.
4. Бердалиев К. Менеджмент: оқу құралы. Алматы: Экономика, 2005 ж.
5. Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә.Назарбаевтың Жолдауы.
6. Финансовый менеджмент: Учебник /Под ред.Павлова Л.Н.-М.:ЮНИТИ,2001г. — 269с.
7. Лаврушина О. И. – М.: Финансы и статистика, 1999 г. – 401 с.

Түйіндеме

Мақалада банктік саясаттың басқару стратегиясы зерттелген. Банктің ұзақ мерзімді қызмет етуін, қызметтің жаңа бағыттарын енгізу туралы ой қозғалған.

Резюме

В данной статье указана исследование стратегии управления в банковской системе. Показана работа банка за длительный период, внедрение новых направлений в работе банка.

Summary

In this article is shown a research of strategy of the administration in the bank's system. Also shown bank's assignment for the protracted period, introduction with new directions in bank's function.



ЖЕР ҚОЙНАУЫН ПАЙДАЛАНУШЫЛАРДЫҢ САЛЫҚТАРЫ МЕН АРНАУЛЫ ТӨЛЕМДЕРІ

Қазақстан Республикасының салық жүйесінде табиғат ресурстарын, пайдалы қазындыларды, жер қойнауын пайдалануға байланысты бірқатар төлемдер бар, оларды шартты түрде салықтық сипаты бар табиғат ресурстары үшін төленетін төлемдер ретінде бір топқа біріктіруге болады. Оларға үстеме пайдаға салынатын салық, жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері, пайдалы қазындыларды өндіру салығы, су үшін төленетін төлем, орманды пайдаланғаны үшін төлем (орман табысы) және басқалары жатады. Аталған төлемдер негізінен ренталық сипатта болады, өйткені олардың пайда болуы мен мөлшерлемелерінің шамасы шығарылатын және шаруашылық қызметте пайдаланатын материалды, шикізатты, минералдық ресурстарды алу, тұтыну, олардың сапасы табиғатфакторларымен байланысты болады.^[1]

Қазақстан Республикасы заңнамасында айқындалған тәртіппен жасалған жер қойнауын пайдалануға арналған контракттар шеңберінде жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды жүргізген кезде жер қойнауын пайдаланушылар Салықтық кодексте белгіленген барлық салықтарды және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді, ал жер қойнауын пайдаланушылардың төлемдері мен салықтарын – қосымша, жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар жүргізген кезде төлейді. Заңды және жеке тұлғалар, соның ішінде Қазақстан Республикасында жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды, сонымен бірге мемлекет меншігіндегі техногендік мине-

ралдық құрылымдарды қайта өңдеуді жүзеге асыратын шетелдік тұлғалар жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтарын төлеушілер болып табылады. Жер қойнауын пайдаланушыларға белгіленген салық режимі жер қойнауын пайдалануға Үкімет белгілеген тәртіппен жасалынған контрактта айқындалады.

Жер қойнауын пайдаланушыларға салық салудың екі моделі белгіленген: бірінші модель жер қойнауын пайдаланушының өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін қоспағанда Салықтық кодексте көзделген салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін төлеуін көздейді; екінші модель жер қойнауын пайдаланушының өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін төлеуін (беруін), сондай-ақ салық заңнамасында көзделген салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін төлеуін көздейді, оларға шикі мұнай, газ конденсатына салынатын рента салығы, шикі мұнайға, газ конденсатына салынатын акциз, үстеме пайда салығы, жер салығы, роялти, мүлік салығы қосылмайды. Кен орындарын (кен орындар тобын, кен орындарының бір бөлігін) рентабелдігі төмен, қоюлығы жоғары, суланған, шағын дебетті және игерілген санатқа жатқызу тәртібін, олардың тізбесі мен салық салу тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды. Бұл роялти, өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі, өнімді бөлу туралы контракт бойынша қызметін жүзеге асырушы жер қойнауын пайдаланушының



қосымша төлемі салық салудың екі моделіне сәйкес (контракттардың негізгі түрлерін негізге ала отырып) жер қойнауын пайдалануға контракттарда айқындалатын жер қойнауын пайдаланушылар үшін белгіленген салық режимінде жұмыс істей береді дегенді білдіреді. Жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтары:

1. жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдерін: а) қол қойылатын бонусты; ә) коммерциялық табу бонусын; б) тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемді;

2. пайдалы қазындыларды өндіру салығын;

3. үстеме пайда салығын біріктіреді.

Бонустар жер қойнауын пайдаланушының тіркелген төлемдері болып табылады. Жер қойнауын пайдалануға арнап жасалған келісім-шарттың түрлері мен шарттарына қарай жер қойнауын пайдаланушы үшін бонустардың мынадай түрлері белгіленуі мүмкін: қол қойылатын бонус және коммерциялық табу бонусы. Қол қойылатын бонус жер қойнауын пайдаланушының контракт аумағында жер қойнауын пайдалану құқығын сатып алу үшін алған біржолғы тіркелген төлемі болып табылады.

Коммерциялық табу бонусын контракт аумағындағы пайдалы қазындыларды әрбір коммерциялық табу үшін, соның ішінде бастапқыда белгіленген алынатын пайдалы қазындылар қорларын ұлғайтуға алып келетін кен орындарың қосымша барлау жүргізу барысындағы, табу үшін жер қойнауын пайдаланушы төлейді. Коммерциялық табу бонусының салық салу объекті пайдалы қазындылар қорларының нақты көлемі болып табылады. Коммерциялық табу бонусының сомасы салық салу объектінің, салық базасы мен мөлшерлемелерінің негіз шие айқындалады. Коммерциялық табу бонусы салық базасының 0,1 пайыз мөлшерлемесі бойынша төленеді.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығы Қазақстан Республикасының аумағында өндірілетін минералдық шикізат, мұнай, жерасты сулары және емдік балшықтың әрбір түрі бойынша ақшалай нысанда жеке төленетін салық.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығының құрамына: мұнайға арналған пайдалы қазыналарды өндіру салығы, кең таралған пайдалы қазындыларды қоспағанда, минералдық шикізатқа пайдалы қазындыларды өндіру салығы және кең таралған пайдалы қазыналарға жерасты суларға және емдік балшықтарға, пайдалы қазындыларды өндіру салығы кіріктіріледі. Минералдық шикізаттың құрамындағы пайдалы қазындылар босалқы қорларының нақты (физикалық) көлемі (айналыстан шыққын босалқы қорлардың салық салынатын көлемі) минералдық шикізатқа (қара, түсті және радиоактивті металдар кендері (рудалары); металдар; құрамында металдар бар минералдық шикізат, сондай-ақ сирек ездесетін металдар, шашыраңқы металдар, радиоактивті металдар, бейметалдар, қымбат бағалы тастар, жасанды тастар, техникалық тастар) салық салу объекті болып табылады.

Салық кезеңіндегі орташа біржалық бағаны немесе алғашқы кайта өңдеуден (байытудан) өткен минералдық шикізатты өткізуден безбенделген бағасын негізге ала отырып, салық кезеңінде минералдық шикізаттың құрамында пайдаланылатын айналыстан шыққан қосалқы қорларының салық салынатын көлемінің құны пайдалы қазындыларды өндіру салығын есептеу үшін салық базасы болып табылады. Мөлшерлемелер ауқымы тым кеңтас көмір мен жанғыш такта тастар үшін белгіленген нөл пайыздан уран үшін белгіленген 24 пайызға дейін (ең жоғары). Жер қойнауын пайдаланушының салық кезеңінде өндірген кең таралған пайдалы қазындылардың, жерасты сулары мен емдік балшық-



тың нақты көлемі салық салу объекті, оларды өткізуден безбенделген бағасын негізге ала отырып, осы көлем құны салық базасы болып табылады. Салықтың мөлшерлемелері 2,5%-дан 10,6%-ға дейінгі мөлшерлерде белгіленген.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығы бойынша салық кезеңі күнтізбелік тоқсан болып табылады. Салықтөлеуші салықтың есептелген сомасын орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей төлеуге міндетті. Жер қойнауын пайдаланушы пайдалы қазындыларды өндіру салығы жөніндегі мағлұмдаманы орналасқан жері бойынша салық органына салық кезеңінен кейінгі айдың 15-нен кешіктірмей береді. Жер қойнауын пайдаланушылардың үстеме пайда салығы – салыстырмалы жақсы табиғи жағдайлардағы қызметінен алынған немесе нарықтың салыстырмалы жағдайындағы шығарылған өнімді сатудан алынған қосымша пайда үшін төленетін төлем, яғни белгіленген нормативтен тыс алынған табыс үшін төлем. Кең таралған пайдалы қазындыларды, жерасты суларын және (немесе) емдік балшықты барлауға, барлау мен өндіруге немесе өндіруге, барлауға және өндіруге

байланысты емес жерасты құрылыстарын салуға және (немесе) пайдалануға арналған келісімдердің негізінде жүзеге асырылатын қызмет бойынша жер қойнауын пайдаланушылар үстеме пайда салығын төлеушілер болып табылады. Салықтық кодекске сәйкес айқындалған үстеме пайда салығын есептеу мақсаты үшін жер қойнауын пайдаланушының шегерімдер сомасының 25%-на тең сомадан асатын салық кезеңі үшін жер қойнауын пайдалануға арналған әрбір жеке келісім бойынша жер қойнауын пайдаланушының таза табысының бір бөлігі үстеме пайда салығын салу объектісі болып табылады. - Үстеме пайда салығы салық төлеушінің орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі жылдың 15 сәуірінен кешіктірілмей төленеді. Үстеме пайда салығы үшін 1 қаңтардан бастап 31 желтоқсанға дейінгі күнтізбелік жыл салық кезеңі болып табылады. Өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі тараптардың келісімімен анықталады, бұл келісімге сәйкес жер қойнауын пайдаланушыға ақылы негізде белгілі бір мерзімде жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар өткізуге контракт аумағында құқық беріледі.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Құлпыбаев С., Ынтықбаева С.Ж., Мельников В.Д. Қаржы: Оқулық / – Алматы. Экономика, 2010- 522 бет ISBN 978-601-225-169-2
2. Қазақстан Республикасының Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы Кодексі (Салық кодексі), Астана, Ақорда, 10.12.2008 ж., № 99-ІVҚРЗ

Түйін

Ғылыми мақалада Қазақстан Республикасындағы пайдалы қазбаларды өндіруге салынатын салық мәселесі қарастырылған.

Резюме

В научной статье рассмотрены проблемы налогообложения на добычу полезных ископаемых в Республике Казахстан.

Summary

In a scientific article the problems of taxation on mining in the Republic Kazakhstan.



ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОРПОРАЦИИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ (НА ПРИМЕРЕ АО «КАЗТРАНССЕРВИС»)

Финансовая стратегия – это решение частных задач конкретного этапа развития корпорации путем своевременного изменения способов организации финансовых связей, перераспределения денежных ресурсов между видами расходов и структурными подразделениями.

Актуальность в том, что правильно выбранная стратегия создает благоприятные возможности для решения тактических задач. Финансовую политику в корпоративных структурах (холдинговых компаниях и др.) должны осуществлять профессионалы — главные финансовые менеджеры (директора), владеющие всей информацией о стратегической тактике акционерной компании (корпорации). Для принятия управленческих решений используют информацию, приведенную в бухгалтерской и статистической отчетности и в оперативном финансовом учете, которая и служит главным источником данных для определения показателей, применяемых в финансовом анализе и внутрифирменном финансовом планировании.

Как я выяснила из официального сайта компании – основными целями АО «Казтранссервис» являются комплексное развитие Компании, обеспечение конкурентоспособных перевозок грузов в контейнерах с максимальным экономическим эффектом и удовлетворение потребностей внутреннего и внешнего рынков в контейнерных перевозках.

Сегодня АО «Казтранссервис», являясь официальным оператором контейнерного парка АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы», оказывает все услуги по кон-

тейнерным перевозкам, от разработки тарифа до погрузки, выгрузки и экспедирования. Четко налаженная технология работы и высокая квалификация работников позволяет обеспечить перевозки грузов в контейнерах по Казахстанским железным дорогам во всех направлениях[7].

Финансовый анализ предприятия начнем с изучения динамики оказания услуг, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста. Этот анализ показывает, как изменился объем оказания услуг за определенное количество лет[6, с.5].

За три года в компании объем оказания услуг вырос на 279%, а объем реализации увеличился на 299%. Превышение в 2011 г. темпа роста реализации услуг над темпом роста оказываемых говорит о том, что у предприятия появилось больше клиентов по причине проведения предприятием широкой маркетинговой политики, а также сократилась дебиторская и кредиторская задолженность.

Если сравнивать оказание услуг по годам, то в 2011 г. по сравнению с 2010 г. он увеличился на 70%, а в 2012 г. по сравнению с 2011 г. – на 123%.

Объем реализации в 2011 г. в сравнении с 2010 г. вырос на 84%, в 2012 г. по сравнению с 2011 г. – на 117%.

По моему мнению, на рост объема оказываемых услуг повлияли:

- активная рекламная деятельность предприятия, которая только начинает набирать темпы на данном предприятии;
- улучшение качества оказываемых услуг за счет использования новых более эффективных технологий (совершенствование парка под-



вижного состава, повышении квалификации работников);

- расширение рынков оказания услуг. С 2011 г. начало осуществлять перевозку грузов в Португалию и Италию.

На основании анализа оказания услуг по каждому виду оказываемых услуг можно сделать следующие выводы:

- Внутриреспубликанские перевозки в 2011 г. по сравнению с 2010 г. возросли на 10%. Это связано с выгодной тарифной системой для заказчиков и с широкой рекламной деятельностью предприятия.

- Но в 2012 г. внутриреспубликанские перевозки снизились на 10% по сравнению с 2011 г. Это связано с экономической ситуацией в стране, т.к. многие предприятия сократили выпуск своей продукции в связи со снижением реализации своей продукции (в основном предприятия работают на склад), соответственно снизились перевозки как внутри страны так и международные перевозки (на 17% по сравнению с 2010 г.).

- Так же на сокращение международных перевозок повлияло изменение тарифной системы и таможенные пошлины.

- Оказания остальных видов услуг в анализируемые годы изменялись не существенно, т.е. можно сказать, что при оказании остальных видов услуг у предприятия наблюдается стабильность.

Я считаю, что увеличение объема услуг связано с ростом клиентов предприятия, что связано с широкой маркетинговой деятельностью предприятия, а также качеством оказания услуг [7, с.102].

Внутриреспубликанские и международные перевозки сократились по сравнению с 2010 и 2011 гг., а мультимодальные и юридические услуги возросли, но незначительно. Несмотря на это наибольший удельный вес в объеме всех оказанных услуг, как и в предыдущие годы, занимают внутриреспубликанские и международ-

ные перевозки [2].

Во многом этому способствовала [1, с.134]:

- таможенная политика;
- предполагающая льготный режим для ввоза по договорам лизинга автомобилей для международных перевозок;

- тарифы предприятия на перевозку грузов;

- маркетинговая деятельность предприятия.

В 2010 г. показатель прибыли от реализации продукции является положительным. В 2011 г. в сравнении с 2010 г. прибыль снизилась на 44 млн.тенге в связи с ростом себестоимости оказания услуг, в 2012 г. в сравнении с 2011 г. прибыль увеличилась на 1229 млн.тенге. Росту прибыли способствовала эффективная работа планово-экспедиторского сектора предприятия и увеличение количества международных грузоперевозок.

Далее проведем анализ балансовой прибыли за 2010–2012 гг.

В 2011 г. по сравнению с 2010 г. прибыль от реализации продукции сократилась на 44 млн.тенге, убыток от операционных доходов и расходов – на 36 млн.тенге, но зато произошло увеличение прибыли от внереализационных доходов. В итоге, прибыль за отчетный период (2011 г.) составила 258 млн.тенге

В 2012 г. по сравнению с 2011 г. абсолютное отклонение прибыли от реализации составило 1229 млн.тенге, прибыль от операционных доходов и расходов составил 32 млн.тенге, произошло снижение прибыли от внереализационных доходов на 104 млн.тенге. В итоге, прибыль за отчетный период увеличилась на 1098 млн.тенге. После уплаты налогов с прибыли и отчислений в фонд потребления прибыль к распределению составила 1296 млн. тенге. Таким образом, за анализируемый период балансовая прибыль в абсолютном выражении увеличилась на 1099 млн.тенге. Увеличение в 2011 г. произошло за счет прибыли от внереализационных



доходов. В 2012 г. увеличение балансовой прибыли предприятия произошло также за счет прибыли от реализации и операционных доходов и вне-реализационных доходов и расходов.

Росту балансовой прибыли предприятия в значительной мере способствовало увеличение прибыли от реализации, а также снижение убытков от вне-реализационной деятельности.

Исходя из аналитической части, необходимо закупить несколько автомобилей для собственного парка подвижного состава. Так как это позволит увеличить объем грузоперевозки, что будет способствовать увеличению объема оказываемых услуг [4, с. 68].

Для успешной работы транспортно-экспедиторской компании ком-

мерческая служба и экспедиторы участвуют в специализированных выставках, посещают семинары, изучают различную информацию по экспедиторскому обслуживанию изучают возможности рекламного представления фирмы.

Мероприятия по совершенствованию транспортного предприятия позволят привлечь новых заказчиков, укрепить отношения с уже существующими заказчиками, увеличить объемы оказания услуг, сократить себестоимость и увеличить прибыль. Проведенное обоснование целесообразности предлагаемых мероприятий позволяют автору утверждать о практической значимости разработанных им предложений.

Список использованной литературы:

1. Бахрамов Ю. М. Финансовый менеджмент / Ю. М. Бахрамов, В. В. Глухов. – М. : Питер, 2011. – 496 с.
2. Годовой отчет АО «Казтранссервис» за 2010-2012 гг.
3. Алексеев, В. Г. Ермилов. – М. : Омега-Л, 2011. – 560 с.
4. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент / И. Я. Лукасевич. – М. : Эксмо, 2011. – 768 с.
5. Москаленко Н. И. Кризис на транспорте еще впереди / Н. И. Москаленко // Реальная газета. – 2009. – №9 (132). – С.10.
6. Никифоров, В. Н. Мультимодальные перевозки и транспортная логистика : учебник для вузов / В. Н. Никифоров. – М. : РосКонсульт, 2008 – 272 с.
7. Официальный сайт АО «Казтранссервис» <http://www.kts.kz/> (дата обращения 02.06.2013)

Түйін

Мақалада «КазТрансСервис» АҚ ұйымының қаржы стратегиясы қаралған. Негізгі мақсаты контейнер арқылы жіберілген жүктерге бәсекелестік болмауын, ішкі және сыртқы сауда нарығында жүк тасымалдау қажеттілігін қамтамасыз ету. Нақты айтқанда қаржылық сараптама жүк жеткізу амалдарын қарастырған.

Резюме

В статье рассмотрена финансовая стратегия АО «КазТрансСервис». Основная цель недопущение конкуренции грузам, отправленным через контейнер, обеспечение потребностей грузовых перевозках внутреннего и внешнего рынков. Если быть более конкретным, финансовый анализ предусматривает способы доставки грузов.

Summary

The article was considered the financial strategy of the company KazTransService. It is main objectives is to ensure the competitiveness of the transport of goods in containers. Generally considered the financial analysis and the ways and measures to improve.



ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ АЛТЫН-ВАЛЮТА РЕЗЕРВІ

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің алтын-валюта резерві ақша-кредит саясатын жүзеге асырудың, қазақстандық теңгенің тұрақты өтімділігін және ликвидті валюта нарығының жұмыс істеуін қолдаудың басты құралдарының бірі, сондай-ақ теңгенің ішкі және сыртқы құнын қамтамасыз етудің негізі ретінде құрылып, пайдаланылады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің алтын-валюта резерві:

а) монетарлық алтыннан, күмістен, платинадан және платина тобындағы басқа да металдардан;

Монетарлық алтын – химиялық құрамы бойынша таза алтын болып есептелетін алтын және ол таңбалануы жағынан халықаралық стандартқа сай келеді.

ә) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі анықтайтын тізбе бойынша корреспонденттік шоттар мен қолма-қол нысандағы еркін өтімді және басқа шетелдік валюталардан;

б) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі алдындағы дебиторлардың еркін өтімді валютадағы қысқа мерзімді (бір жылға дейін) міндеттемелерінен құралады. [1]

Алтын-валюта резервін жеке-дара құрайтындардың проценттік арақатысын Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі анықтайды және қолдап отырады. Қазақстан Республикасы алтын-валюта резервінің есебі Ұлттық банк активтерінің сомасы ретінде анықталатын жиынтық алтын-валюта резервінің түрлері бойынша және жиынтық алтын-валюта резерві мен Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің алынған

кредиттері (заем, қарыз) жөніндегі міндеттемелері арасындағы айырма ретінде анықталатын таза алтын-валюта резервінің түрлері бойынша жүргізіледі. [2]

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі алтын-валюта резерві Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің сметасына (бюджетіне) сәйкес Ұлттық банктің пайдасынан аударым жасау есебінен қалыптастырылады.

Тазартылған құйма алтынның бағасы теңгенің мәміле күнінің алдындағы күнгі, АҚШ долларына қатысты орташа алынған биржалық бағамына және алтынның Лондон қымбат металдар нарығы қауымдастығының бүкіл жеткізу айына орташа алынған таңертеңгі және кешкі фиксингінің орташа мәніне қарай және: алтынды халықаралық нарықтарға экспорттау жөніндегі көлік және кеден шығыстарынан артық ақша массасын стерилизациялау шығыстарынан бид-аск (bid-ask) спред;

Лондон қымбат металдар нарығы қауымдастығы қабылдаған және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондон сапалы жеткізілімі» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген халықаралық сапа стандарттарына жауап бермейтін құймалар сатып алынған жағдайда қолданылатын сапа үшін жеңілдіктен тұратын дисконтқа қарай теңгемен айқындалады.

Бір кезеңде сатып алынатын бір сападағы барлық құймаларға бірыңғай дисконт ставкасы қолданылады.

Қазақстан үшін ұлттық экономиканың орнықты дамуы және шоғыр-



ландырылған бюджеттің тұрақты профициті Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің алтын-валюта резервін және қорларын айтарлықтай ұлғайтуға мүмкіндік берді. 2012 жылдың аяғына Қазақстан Республикасы.

Ұлттық Банкінің жиынтық резерві Ұлттық қордың активтерін қоса алғанда 86 млрд. АҚШ долларын құрады. Жинақталған резервтердің едәуір бөлігі шетел валютасында, бағалы қағаздарда және басқа да қаржы құралдарында сақталуда. Әлемдік экономикадағы, атап айтқанда Еуроаймақ елдеріндегі, АҚШ-тағы, Жапониядағы экономикалық ахуалдың тұрақсыздығы жағдайында алтын-валюта резервтері мен Ұлттық қор қаражаттарының сақталу тәуекелдері артып келеді. Ұлттық қордың негізгі функцияларының бірі болашақ ұрпақ үшін қор жинақтау болып табылатынын айта кеткім келеді. Сыртқы экономикалық қауіптердің өсуі алтын қорларының рөлін елеулі түрде арттырады. Долларды, евроны және басқа резервтік валютаны шектеусіз басып шығару, валюталық соғыстар, қарыздық дағдарыс, тұтастай мемлекеттердің дефолт тәуекелдері дамыған мемлекеттерді алтын қорларды ұлғайтуға мәжбүрлейді. Резервтерді шетел валютасында және бағалы қағаздарда сақтау түпкі нәтижесінде біздің барлық жинақтарымызды жәй ғана қағаздарға айналдыруы мүмкін.

АҚШ, Германия, Италия және Францияның алтын қорлары алтын-валюта резервтерінің 70%-нан асады. Алтын экономикалық дағдарыс жағдайында экономиканың қаржылық

тұрақтылығын арттырудың сенімді құралы ретінде қарастырылады. Қазақстанның алтын қоры 6,3 млрд. АҚШ долларын, немесе барлық алтын-валюта резервтердің небары 20% шамасын құрайды.

Өткен жылы Парламент алтын-валюта резервтерін толықтыру үшін тазартылған алтынды сатып алуға ҚР Ұлттық Банкіне басымды құқығын беретін заң жобасын мақұлдады. Алайда Қазақстанда жыл сайын небары 10-15 тонна тазартылған алтын өндіріледі. Ұлттық экономиканың күтіліп отырған өсуін және оның дамыған 30 елдердің қатарына кіруін ескеретін болсақ, мемлекеттің алтын қорының мөлшерін ұлғайту қажет [3].

Дамыған елдердің бірқатары қарыздық проблемалар аясында дағдарыспен күрес үшін әлемдік нарықта алтынды белсенді түрде сатып келеді. Соңғы онжылдық ішінде Швейцария алтынның шамамен 877 тоннасын сатты, Франция – 589 тонна, Испания, Нидерланды және Португалия елдерінің әрқайсысы – 200 тоннадан. Бұл ретте, мәселен, Ресей мұнай кірістері есебінен шамамен 570 тонна алтынды сатып алды, бұл Қазақстанның бүкіл алтын қорынан бірнеше есе артады. Төлемақы төгерімінің тұрақты оң сальдосын ескеретін болсақ, Қазақстанның әлемдік нарықта алтынды сатып алу белсенділігін арттыруға толық мүмкіндігі бар. Жинақтарды алтында сақтау олардың сақталуын ғана емес, сондай-ақ табыстылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Соңғы он жыл ішінде алтынның бағасы шамамен 400%-ға өсті.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. ҚР Ұлттық банкінің «Алтын валюта» операциясының мәліметтерінен 2013ж
2. ҚР статистикалық мәліметтер жинағынан 2013ж
3. «Қазақстан-2050» стратегиясы- қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» ҚР – ның Президенті Н.Ә. Назарбаевтың Қазақстан халқына жолдауы. // Егемен Қазақстан 2012 жыл, 15 желтоқсан



Түйін

Алтын-валюта активтерін сақталуын қамтамасыз ету үшін инвестициялық портфельдің активтері негізінен елдің эталондық портфельге кіретін мемлекеттік, агенттік борыштық бағалы қағаздарымен берілуі қажет.

Резюме

Чтобы обеспечить сохранность золотовалютных активов активы инвестиционного портфеля необходимо выдавать, в основном, в виде государственных, агентных долговых ценных бумаг, которые входят в эталонный портфель страны.



УДК 336

А. Якименко,

Магистрант 1 курса специальности «Финансы» ААЭС.

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

С первых дней независимости Казахстан взял курс на построение рыночной экономики. Этот достаточно болезненный и сложный процесс сопровождался различного рода социальными проблемами и потрясениями. Известно, что, как и в случае с другими странами СНГ, в начале 1990-х годов уровень экономического развития Казахстана был невысоким. Более того, в Казахстане на тот момент даже не было каких-либо зачатков рыночной экономики, что лишь осложнило начало системных преобразований. В этих условиях проведение рыночных реформ в стране стало осуществляться форсированными темпами.

В настоящее время в республике создана комплексная система регулирования социально-экономических процессов, основанная на сочетании реализации кратко-, средне- и долгосрочных целей в рамках единой Стратегии развития. С повышением эффективности государственного управления в последние годы отмечается значительная положительная макроэкономическая динамика, что свидетельствует о выходе экономики на траекторию устойчивого роста [1]

В результате осуществления ряда радикальных шагов в области формирования рыночных институтов и механизмов хозяйствования Казахстан опередил большинство стран СНГ в темпах реформирования экономики. Казахстан первым среди стран СНГ предпринял такие меры, как пенсионная реформа, создание системы гарантирования банковских вкладов, досрочное погашение долга МВФ по линии Национального банка,

формирование Национального фонда, государственная компенсация вкладчикам банков и пенсионных фондов курсовых потерь вследствие девальвации национальной валюты, отказ от обязательной продажи валютной выручки экспортеров, обязательное страхование ответственности автовладельцев.

Начиная с момента объявления независимости в 1991 году, Казахстан начал осуществлять ряд реформ, с целью перехода от плановой к рыночной экономике. Для того чтобы поднять экономику, требовались значительные средства, которых у молодого государства не было. Выходом из создавшейся ситуации стало привлечение инвестиций.

Государственное агентство по инвестициям было основано в конце 1996 года для работы с иностранными инвесторами. Законодательство об инвестициях дает гарантии по обеспечению благоприятных и недискриминационных условий для деятельности иностранных инвесторов в республике. Общая либеральная инвестиционная система Казахстана означает, что все секторы экономики страны открыты для инвесторов. Правительство Казахстана принимает прямое и косвенное участие в привлечении иностранных инвестиций.

Реализация Стратегии вхождения Казахстана в число пятидесяти конкурентоспособных стран мира требует увеличения в два и более раза объемов инвестиций. Основными направлениями инвестирования могут стать прямое инвестирование в наиболее перспективные компании с целью получения контроля над ними.



Преобладающими источниками финансирования инвестиций в основной капитал отрасли являются собственные средства инвесторов (73,1% от общего объема инвестиций).

Значительную долю инвестиций

в основной капитал в обрабатывающей промышленности (46,4%) занимают Карагандинская, Актюбинская и Павлодарская области в основном за счет инвестирования в металлургическую промышленность.

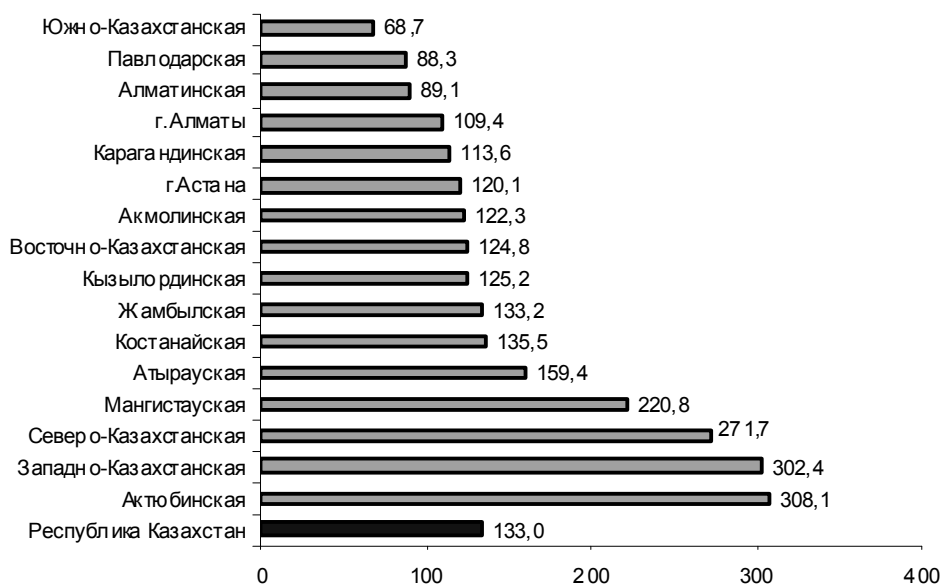


Рисунок 1. Индексы физического объема инвестиций в основной капитал в обрабатывающую промышленность [2] в % к январю-сентябрю 2011 г.

Таблица 1

Инвестиции в основной капитал по отраслям обрабатывающей промышленности в 2011 году тыс. тенге



	Инвестиции в основной капитал	В % к соответствующему периоду 2011г.	в том числе финансируемые за счет средств			
			местного бюджета	собственных	иностранн ых	заемных
Обрабатывающая промышленность	69130126	99,1	3715	57246852	4453463	7426096
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	12381234	60,0	-	9425468	1358843	1596923
Текстильная и швейная промышленность	44851	23,0	-	34961	-	9890
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	5645	8,1	-	5645	-	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева	140807	29,4	-	88748	-	52059
Целлюлозно-бумажная промышленность; издательское дело	3350185	378,8	3715	3338012	-	8458
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	6698525	87,5	-	6554014	10713	133798
Химическая промышленность	1894799	141,2	-	1000652	579080	315067
Производство резиновых и пластмассовых изделий	990067	77,0	-	460131	278411	251525
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	8468827	141,4	-	5591843	129344	2747640
Металлургическая промышленность и производство готовых металлических изделий	30936976	112,6	-	26849865	2045577	2041534
Производство машин и оборудования	1609510	81,2	-	1343091	51495	214924
Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	1367194	154,2	-	1334412	-	32782
Производство транспортных средств и оборудования	686770	77,9	-	686770	-	-
Прочие отрасли промышленности	554736	423,2	-	533240	-	21496

В январе-феврале 2012г. в основной капитал сельского хозяйства было инвестировано 9,6 млрд. тенге, что составило 1,1% в общем объеме инвестиций в основной капитал республики.

Наибольшие объемы инвестиций были направлены на развитие отраслей сельского хозяйства в Костанайской (39,8%), Акмолинской (19,3%) областях и г.Астане (12,3%) [4].

Объем инвестиций в основной капитал сельского хозяйства в феврале текущего года уменьшился на 8,4% по сравнению с соответствующим месяцем прошлого года.

За период 1992—2011 гг. в Казах-

стане наблюдалась тенденция стабильного роста притоков иностранных инвестиций. Совокупные объемы прямых иностранных инвестиций на конец 2011 года составили 31 млрд. долл. В 2011 г. валовый приток иностранных инвестиций составил 5,5 млрд. долл., (в 2010 году — 5,3 млрд. долл.). Высокий уровень поступлений был обусловлен дальнейшей реализацией крупных инвестиционных проектов по разведке, разработке и развитию инфраструктуры нефтегазовых месторождений, главным образом Карачаганакского и Тенгизского проектов и проекта разработки шельфа-Каспия.



Таблица 2
Инвестиции в основной капитал сельского хозяйства

тыс. тенге

	Инвестиции в основной капитал за январь-апрель 2012г.	В % к соответствующему периоду 2011г.	в том числе финансируемые за счет средств			
			республиканского бюджета	местного бюджета	собственных	заемных
Республика Казахстан	9645692	122,7	1062695	220484	7154722	1207791
Акмолинская	1862688	168,7	-	-	1271006	591682
Актюбинская	159067	10,4 р	-	-	120298	38769
Алматинская	458652	34,2	36300	-	196668	225684
Атырауская	6187	-	-	-	6187	-
Восточно-Казахстанская	273263	232,1	40622	-	183108	49533
Жамбылская	150788	189,0	-	3193	100410	47185
Западно-Казахстанская	95767	118,5	-	-	95767	-
Карагандинская	804399	11,8 р	-	-	804399	-
Костанайская	3835566	165,6	-	5400	3729272	100894
Кызылординская	18961	244,9	-	-	10629	8332
Мангистауская	9979	436,8	-	-	9979	-
Павлодарская	74425	169,6	-	-	65785	8640
Северо-Казахстанская	570663	536,1	-	-	498777	71886
Южно-Казахстанская	36735	29,9	15750	4448	2333	14204
г.Астана	1188658	48,2	970023	203022	15613	-
г.Алматы	99894	222,5	-	4421	44491	50982

По размеру привлеченных иностранных инвестиций Казахстан занимает первое место среди стран СНГ. По состоянию на I квартал 2012 года накопленный объем иностранных инвестиций в экономику Казахстана составил около 75% всех иностранных инвестиций в Центральной Азии.

В 2011 году чистые ПИИ составили 2,760 млрд. долларов США, более чем в два раза превышая объем в 1,250 млрд. долларов США в 2010 году, увеличив общий объем инвестиций до 12,104 млрд. долларов США (Таблица 3). Нефтяной и газовый сектор привлекает большую часть инвестиций, составляя в среднем около 1 млрд. долларов США в год.

Отмечая в целом прогрессивность существующей унификации законодательства, начавшейся с принятия единого Закона РК «Об инвестициях», следует отдельно остановиться на целесообразности использования селективных мер государственной поддержки [3].

Данный подход требует ответа, по крайней мере, на два вопроса. Первый из них – насколько экономически обоснованно подобное регулирование? Второй – каковы могут быть последствия данной дифференциации?

Весьма примечательны взгляды по данному вопросу известного канцлера ФРГ Людвиг Эрхарда – автора программы возрождения германской послевоенной экономики, приведенные Б.Е. Зарицким в книге «Людвиг Эрхард: секреты «экономического чуда». «Казалось бы, общепризнанной является точка зрения, что государство не только косвенно, но и прямо должно участвовать в формировании инвестиционной политики. В общем плане против такой позиции трудно возразить. Но многократно доказано, что на практике попытки государства определить, например, наиболее перспективные и конкурентные отрасли национальной промышленности и соответствующим обра-



зом переориентировать инвестиционные потоки (в том числе и за счет бюджетных средств) часто оказывались контрпродуктивными и приводили лишь к напрасному распылению ресурсов. Причина проста – государство не располагает всей необходимой для принятия подобных решений информацией. Это не говоря о том, что в реальной жизни такого рода решения нередко вообще принимаются не по причинам их экономической или социальной целесообразности, а под давлением влиятельных лоббистских группировок в промышленных кругах, государственном аппарате и политическом истеблишменте» [5].

Из вышеизложенного следует единственно разумный вывод, что для общества и экономики выгодно создание паритетных условий инвестиционной деятельности для всех групп предпринимателей независимо от их отраслевой принадлежности. Государство должно быть заинтересовано в развитии многоотраслевого бизнеса, формируемого в условиях свободной конкуренции, а не по установленному перечню. Если бизнес существует, значит, он удовлетворяет какие-либо общественные потребности, и такая инве-

стиционная деятельность является оправданной и необходимой для национальной экономики, а, следовательно, и государства [6].

Привлечение иностранного капитала и повышение эффективности его использования требуют совершенствования организационного, экономического и правового механизма в целях обеспечения согласованности национальных интересов нашей страны и интересов иностранных инвесторов, создания общих благоприятных условий инвестиционной деятельности и преференциального режима для преимущественного развития приоритетных сфер экономики. Доработка действующего механизма должна идти в направлении повышения его гибкости и самонастройки в зависимости от изменяющейся хозяйственной обстановки. Немаловажное значение приобретает повышение гарантий по защите прав иностранных инвесторов и упорядочение бюрократических процедур, тормозящих процесс привлечения и использования иностранных инвестиций.

*Научный руководитель:
к.э.н. Байбулекова Л.А.*

Список использованной литературы:

1. Кулаков В.А., Лапшин В.С. Сущность инвестиционной политики // *Экономист*, 2007, № 2.
2. www.stat.kz
3. Сахиев А.С. Инвестиционная политика и инвестиционный климат в Республике Казахстан // *Саясат*, 2009, № 2
4. Комаров В. Инвестиционная составляющая экономики стран СНГ // *Каржы-Каражат*, 2012, сентябрь
5. Прямые иностранные инвестиции для Центральной Азии / Сборник статей, Душанбе, 2007.
6. Бейсенов С. Инвестиционная составляющая экономики Республики Казахстан // *Мысль* – 2007 г. – № 1.

Аннотация

В статье рассмотрены основные экономические реформы, которые дают свои положительные результаты. Производственная и коммерческая деятельность предприятий и корпораций тесно связана с объемами и формами осуществляемых



инвестиций. Поэтому стабилизация и динамичное развитие народного хозяйства РК невозможны без коренного улучшения ситуации в инвестиционной сфере и создания благоприятных условий для повышения деловой активности всех участников инвестиционной деятельности. Решающая роль в этом процессе принадлежит государственному регулированию инвестиций посредством осуществления взвешенной финансовой и денежно-кредитной политики. Ключевые проблемы казахстанской экономики в значительной степени концентрируются в инвестиционной сфере. Поэтому приоритетной является задача повышения инвестиционной активности в реальном секторе экономики, и прежде всего в промышленности.

Аңдатпа

Мақалада оң нәтижелерін берген негізгі экономикалық реформалар қаралды. Кәсіпорындар және корпорациялардың өндірістік және коммерциялық қызметі іске асатын инвестициялардың көлемдерімен және түрлерімен тығыз байланысты. Сондықтан инвестициялық ортада жағдайды түбірімен жақсартпай және инвестициялық қызметтің барлық қатысушыларының іскерлік белсенділігін жоғарылату үшін қолайлы жағдайларды жасамай халық шаруашылығының тұрақтануы және динамикалық дамуы мүмкін емес. Бұл процесте шеуеші рөл таразыланған қаржы және ақша-несие саясатын жүргізу арқылы инвестицияларды мемлекеттік реттеуге жатады. Көптеген жағдайларда қазақстандық экономиканың маңызды мәселелері инвестициялық салада шоғырланған. Сондықтан, басты міндет болып экономиканың нақты секторында және, ең алдымен өнеркәсіпте, инвестициялық белсенділікті көтеру болып саналады.

Annotation

In my article I have major economic reforms that are yielding positive results. Industrial and commercial activities of enterprises and corporations are closely related to the volume and shape of ongoing investment. Therefore, stabilization and dynamic development of the economy of Kazakhstan is impossible without a radical improvement in the investment industry and the creation of favorable conditions for increasing business activity of all participants of the investment activity. A crucial role in this process belongs to the state regulation of investment through the implementation of prudent fiscal and monetary policies. Key issues in Kazakhstan's economy is largely concentrated in the investment industry, and the continuation of a deep recession in this area can have very negative consequences for the entire economic system. Therefore, I believe the priority is to stimulate investment in the real sector of the economy, especially in industry.



УДК 338.12

Л.А. Контева,
д.э.н., профессор
Алматинская академия
экономики и статистики

ОПТИМИЗАЦИЯ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫХ И ИНТЕГРАЦИОННЫХ СВЯЗЕЙ В РАЗВИТИИ МЯСНОГО СКОТОВОДСТВА СЕВЕРНОГО КАЗАХСТАНА

По своим природно-климатическим условиям Северный Казахстан находится в зоне неустойчивого рискованного земледелия. Здесь часто бывают засухи, весенние заморозки, что отрицательно сказывается на урожайности агротехнических культур. Масштабность кормовых угодий, значительные объемы валового урожая зерна позволяли сельхозтоваропроизводителю Северного Казахстана содержать на своих полях и фермах большое количество сельскохозяйственных животных. Однако различия в природно-климатических и организационно-экономических условиях производства оказывают влияние на себестоимость производства мяса крупного рогатого скота.

Формулирование корпоративной цели предполагает также определение миссии предприятия. Можно согласиться с мнением Н.В. Банниковой, полагающей, что для большинства крупных сельскохозяйственных предприятий в современной ситуации комплекс стратегических целей будет достаточно однотипным, это будут, прежде всего, следующие цели:

- укрепление финансового положения предприятия;
- восстановление и наращивание производственного потенциала;
- повышение эффективности использования производственных ресурсов;
- оптимизация сочетания отраслей;
- решение социальных проблем коллектива;
- выживание в данных условиях

хозяйствования [1].

Отдельно следует остановиться на технологии реализации конкурентной стратегии, на корпоративном уровне можно выделить несколько подходов к ее реализации. Так, например, А. И. Панов организационно процесс реализации стратегии представляет в виде модели поэтапного процесса, включающей: 1) определение уровня перемен, на которые должна пойти фирма для реализации принятой стратегии; 2) анализ формальных и неформальных структур фирмы; 3) анализ «культуры» фирмы; 4) выбор нужного подхода для реализации стратегии; 5) непосредственно реализацию стратегии и оценку полученных результатов [2].

Таким образом, акцент в данной модели сделан на анализе внутренней и внешней среды организации, который, по существу, должен уже быть выполнен к моменту реализации стратегии.

Наиболее логически обоснованным является процесс реализации конкурентных стратегий, разработанный группой исследователей: Н.С. Куприяновым, О.В. Михненковым, Т.С. Щербаковой. В частности, они предлагают разбить процесс реализации стратегий на следующие этапы: 1) подготовка информации, используемой на всех этапах реализации стратегии; 2) планирование, программирование, бюджетирование принимаемых решений; 3) собственно выполнение решений; 4) контроль [3].

На основе оценки сравнительной эффективности стратегий сочетания



кормопроизводства и развития отрасли мясного скотоводства разработана концепция рационального размещения отрасли на территории с различными природно-климатическими и экономическими условиями хозяйствования. На концептуальной оценке необходимо остановиться лишь только потому, что все предыдущие исследования не касались вопросов оптимального размещения отрасли по экономическому принципу.

Главной целью концепции является выявление резервов увеличения валового производства привесов крупного рогатого скота, снижения себестоимости продукции за счет перераспределения производства привесов между категориями хозяйств внутри административных территорий с различными природно-климатическими и экономическими условиями производства, оптимизация структуры посевных площадей кормовых культур и взаимопоставок зерна для минимизации стоимости производимых в регионе концентрированных кормов.

Поиск оптимального варианта (стратегии) осуществлялся на основе постановки экономико-математической задачи по оптимизации размещения производства привесов между областями Северного Казахстана (Акмолинской, Костанайской и Северо-Казахстанской) с одновременным поиском рационального распределения производства мяса между сложившимися типами (укладами) хозяйствующих субъектов и отраслевой структуры производства, а также возможного перераспределения производства фуражного зерна в регионе с целью минимизации совокупных затрат на его производство и, в конечном итоге, снижения стоимости сырья для производства концентрированных кормов для нужд отрасли мясного скотоводства региона.

Разработанная экономико-математическая модель позволяет рассчитывать оптимальную структуру кормопроизводства и определить рацио-

нальное размещение производства привесов с точки зрения минимизации затрат и максимизации производства мяса в Северном Казахстане в переходный этап от экстенсивного к интенсивному развитию мясного животноводства в регионе. Проведенные расчеты должны дать оценку резервов роста конкурентоспособности мясной отрасли, за счет только ее рационального размещения..

Имеет место следующая задача. Требуется разместить производство мяса крупного рогатого скота в Северном Казахстане, исходя из собственных ресурсов и финансовых возможностей, чтобы обеспечить минимально возможные суммарные производственные затраты в отрасли мясного скотоводства, одновременно обеспечив баланс производства и потребления кормов. Кроме того, при этом необходимо предусмотреть рациональное размещение производства мяса крупного рогатого скота между различными типами агроформирований, также обеспечивающее минимальные затраты и максимальное производство привесов крупного рогатого скота в АПК Северного Казахстана.

С учетом специфики отрасли мясного скотоводства особое внимание уделено производству и использованию кормов – основному элементу затрат на производство мяса.

Совершенствование развития мясного производства в регионе связано с необходимостью системного подхода к интенсификации развития растениеводства. А, именно, постепенный переход к новым составляющим кормов и новому их качеству, более интенсивному использованию природно-климатических, технологических, трудовых и финансовых ресурсов. На базе системного подхода к формированию нормативных технологий в растениеводстве и животноводстве, включающей всестороннее изучение потенциальных возможностей к воспроизводству сельскохозяйственных угодий и мясного стада,



нами определены технико-экономические показатели отраслей кормопроизводства, мясного скотоводства (показатели «затрат-выхода») при различных возможных сценариях производства продукции и при поэтапном переходе от базового к перспективному сочетанию отраслей. Расчетные параметры стали основой информационной базы для соответствующих блоков числовой блочной модели.

С помощью экономической оценки результатов решения задачи выбраны наиболее рациональные из возможных вариантов отраслевой структуры производства для каждого сценария постановки задачи с точки зрения минимизации затрат и максимизации производства мяса.

Модель имеет блочную структуру (Рис. 1).

В модели каждого года блока

предусмотрены следующие группы ограничений:

- использование производственных ресурсов (пашни, сенокосов и пастбищ, денежно-материальных затрат);
- интервалы (соотношения) посевных площадей сельскохозяйственных культур, отвечающие требованиям севооборотов;
- производство и использование продукции на внутрихозяйственные нужды и по каналам реализации;
- кормовой баланс;
- общий баланс питательных веществ;
- производство мяса крупного рогатого скота;
- результативные экономические показатели, включая совокупные затраты на производство сельскохозяйственной продукции.

Акмолинская область

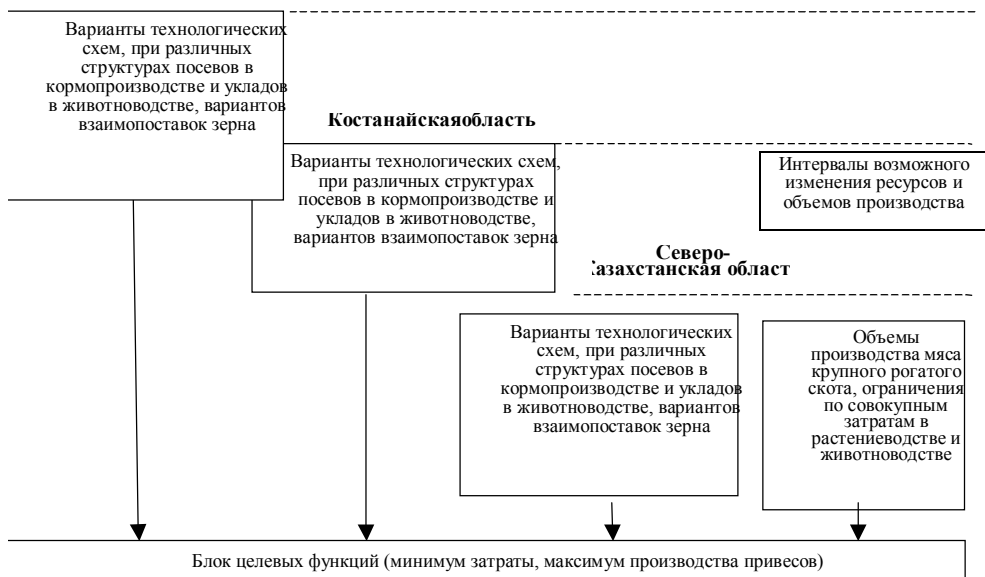


Рисунок 1 – Блочная модель оптимизации межрегиональных и межотраслевых связей в отрасли мясного скотоводства Северного Казахстана

Искомые величины задачи представлены группами основных и вспомогательных переменных.

Основные переменные:

- площади товарных и кормовых культур по полям севооборотов (в том числе, взаимопоставки зерна);
- площади естественных кор-



мовых угодий;

- объемы производимых кормов;
- поголовье крупного рогатого скота по укладам производства;
- структура производимого мяса по укладам производства.
- основные экономические показатели функционирования предприятия.

Упрощенно математическая запись модели выглядит в следующем виде:

1. Ограниченность сельскохозяйственных угодий:

$$\sum_{j=A_k} a_{ijk} x_{jk} \leq B_{ik}, \quad (i=I_{1k}), \quad (1)$$

где i – вид использования сельскохозяйственных угодий;

A_k – множество видов сельскохозяйственных угодий;

B_{ik} – константа, показывающая размер угодий;

I_{1k} – множество, включающее номера ограничений по использованию сельскохозяйственных угодий в v_k – ой административной единице региона;

k – индекс, характеризующий k –ый блок числовой модели (административная единица региона);

a_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий норму расхода ресурса i – го вида на единицу j – ой культуры (вида использования сельскохозяйственных угодий) в v_k – ой административной единице региона;

x_{jk} – искомая переменная, характеризующая размер сельскохозяйственных угодий j – го вида использования в v_k – ой административной единице региона.

2. Баланс кормов:

$$\sum_{j=A_k} \delta_{ijk} x_{jk} \geq \sum_{j=DK} a_{ijk} x_{jk}, \quad (i=I_{2k}), \quad (2)$$

где δ_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий выход корма (кормовых единиц) i – го вида (концентрированные корма, сено, силос и т.д.) с единицы площади j – го вида сельскохозяйственных угодий на производство единицы привеса круп-

ного рогатого скота в v_1 – ом типе агроформирований в v_k – ой административной единицы;

x_{jk} – искомая переменная, обозначающая размеры площадей сельскохозяйственных культур для необходимых для крупного рогатого скота в v_1 – ом типе агроформирований, в v_k – ой административной единицы;

a_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий расход i – го вида корма (концентрированные корма, сено, силос и т.д. в кормовых единицах) с единицы площади для производства единицы привеса в v_1 – ом типе агроформирований в v_k – ой административной единицы;

x_{jk} – искомая переменная, обозначающая размеры производства привесов крупного рогатого скота в v_1 – ом типе агроформирований, в v_k – ой административной единицы;

D_{ik} – множество, элементами которого являются номера переменных по стаду крупного рогатого скота на откорме в v_1 – ом типе агроформирований (личные хозяйства граждан, фермерские хозяйства, сельскохозяйственные организации, специализированные откормочные предприятия) в v_k – ой административной единицы;

I_{2k} – множество, включающее номера ограничений по балансу питательных веществ для производства привесов в v_k – ой административной единицы.

3. Баланс кормовых единиц групп кормов:

$$\sum_{j=A_k} \delta_{ijk}^{(h)} x_{jk} - \sum_{j=DK} a_{ijk}^{(h)} x_{jk} \geq 0, \quad (i=I_{3k}), \quad (3)$$

где h – множество, элементами которого являются номера переменных, обозначающие кормовые культуры, угодья, продукция которых относится к h – й группе кормов;

$\delta_{ijk}^{(h)}$ – технико-экономический коэффициент, показывающий выход кормовых единиц h – й группы кормов (сено, силос, сенаж, зеленый корм) в расчете на 1 га j – й кормовой культуры, угодья;



$a_{ij}^{(h)}$ – технико-экономический коэффициент, обозначающий годовую потребность в i -ом питательном веществе (кормовых единиц) h -й группы кормов 1 гол. коров j -го вида;
 I_{3k} – множество, включающее номера ограничений по балансу кормовых единиц отдельных групп кормов.

4. Минимально и максимально возможные значения сельскохозяйственных культур, соответствующие условиям формирования севооборотов

$$b'_{ik} \leq \sum_{j=Ak} x_{jk} \leq b''_{ik}, (i=I_{4k}), (4)$$

где b'_{ik} и b''_{ik} – константы, обозначающие минимальные и максимальные удельные веса отдельных сельскохозяйственных культур в общей площади сельскохозяйственных угодий, k – индекс, характеризующий k -ый блок (административная единица региона);

I_{4k} – множество, включающее номера ограничений по минимально и максимально допустимым размерам площадей сельскохозяйственных культур в структуре сельскохозяйственных угодий.

5. Затраты на производство сель-

$$\sum_{j=Ak} r_{jk} x_{jk} + \sum_{j=Dlk} c_{jk} x_{jk} = X, (i=I_{5k}), (5)$$

скохозяйственной продукции:

где r_{jk} – коэффициент, означающий затраты на производство кормов для производства привесов при j -ом производственном укладе;

c_{jk} – коэффициент, означающий технологические затраты на производство привесов (кроме затрат на корма) при j -ом производственном укладе;

x_{jk} – поголовье крупного рогатого скота при j -ом производственном укладе в k -ом блоке (административная единица региона);

X – накопительная (отраженная) переменная, показывающая общую сумму затрат на производство привесов;

I_{5k} – множество, включающее номера ограничений по расчету затрат на производство сельскохозяйственной продукции.

6. Производство мяса:

$$\sum_{j=Dlk} s_{jlk} x_{jlk} = Y, (i=I_{6k}), (6)$$

где s_{jlk} – коэффициент, обозначающий выход мяса в расчете на 1 голову крупного рогатого скота при i -ом производственном укладе производства; Y – коммерческие затраты на производство и реализацию мяса;

Y – накопительная (отраженная) переменная, показывающая общее производство привесов;

I_{6k} – множество, включающее номера ограничений по расчету объемов производства привесов крупного рогатого скота

Целевые функции:

$$Z_{(min)} = \sum_{j=Ak} r_{jk} x_{jk} + \sum_{j=Dlk} c_{jk} x_{jk}, (7)$$

$$Z_{(max)} = \sum_{j=Ak} s_{jk} x_{jk}, (8)$$

Исходными данными для числовой модели являются нормативы содержания питательных элементов в годовом рационе, их структура, содержание питательных элементов в единице корма, содержание отдельных кормов в своих группах, затраты (константы) по элементам в расчете на 1 голову крупного рогатого скота на откорме определенной продуктивности. Оптимизация размещения производства привесов производилась с учетом перераспределения стада крупного рогатого на откорме между укладами производства [4].

Критериями оптимизации выступили минимальные затраты на производство сельскохозяйственной продукции и максимальное производство привесов при минимальных затратах на их производство. Продуктивность сельскохозяйственных угодий планировалась на основе фактической урожайности сельскохозяйственных культур в административных единицах региона.



Важным этапом постановки задачи является разработки системы вариантов стратегий размещения и развития мясного и зернового хозяйства в областях Северного Казахстана. Система вариантов построена таким образом, чтобы оценить динамику изменения основных показателей производства мяса в регионе (в т. ч. в личных подворьях, в крестьянских хозяйствах, в сельхозорганизациях в откормочных хозяйствах), затраты всего, производство привеса на 1 га пашни, затраты на производство 1 кг привеса.

Таким образом, оценка результатов решения задачи показала, что в условиях Северного Казахстана це-

лесообразно сконцентрировать основное производственное ядро отрасли мясного скотоводства в Костанайской области, обеспечивая его фуражным зерном собственного производства и поставляемого из Акмолинской области. В Северо-Казахстанской области целесообразнее заниматься производством товарного зерна. При этом производство привесов на 1 га пашни может быть увеличено 2-3,5 раза, затраты на производство 1 кг привеса сократятся от 60% до 3,3 раза. Продукция отрасли мясного скотоводства по уровню себестоимости приблизится к мировым стандартам и станет конкурентоспособной.

Список использованной литературы:

1. Банникова Н.В. Стратегическое планирование в аграрном производстве: теория и методология: монография. – Ставрополь: Агрис, 2005. – 194 с.
2. Панов А.И., Коробейников И.О. Стратегический менеджмент. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 285 с.
3. Куприянов Н.С., Михненко О.В., Щербакова Т.С. Стратегический менеджмент в строительстве: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 336 с.
4. Сёмин А.Н. Аграрный сектор экономики: рыночная стратегия развития. – Екатеринбург: Изд-во Ур. гос. экон. ун-та, 1995. – 411 с.

Аннотация

В статье рассмотрены варианты размещения и развития мясного и зернового хозяйств в областях Северного Казахстана. Также показана экономико-математическая модель оценки резервов роста конкурентоспособности мясной отрасли, за счет ее рационального размещения.

Annotation

In article options of placement and development of meat and grain farms in areas of Northern Kazakhstan are considered. The economic-mathematical model of an assessment of reserves of growth of competitiveness of meat branch, at the expense of its rational placement is also shown.



УДК 658: 339.13

Т.В. Дубровская,

к.э.н., доцент кафедры Менеджмента

Л.Н. Ридель,

к.э.н., доцент кафедры Менеджмента

С.И. Фельк

ст. преподаватель кафедры Менеджмента

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

РЕЗЕРВЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Резервы повышения конкурентоспособности организации – это неиспользованные возможности развития субъектов хозяйствования наиболее эффективными экономическими методами. Анализ позволяет выделить пять укрупненных групп резервов конкурентоспособности организации:

- резервы использования рыночной ситуации;
- резервы использования организационного потенциала организации;
- резервы использования производственно-технологического потенциала организации;
- резервы использования финансово-экономического потенциала организации;
- резервы использования кадрового потенциала организации.

К группе резервов рыночной ситуации относятся резервы, связанные с тем, насколько организация эффективно и полно использует формальные правила деятельности, установленные государством. Для эффективной работы организации также важно определить целевой рынок своей деятельности на основе анализа соответствующих показателей рынков или их сегментов, где она может обеспечить себе наиболее высокую рентабельность и на которые она будет ориентировать производственную программу. [1]

В современных условиях, когда отраслевые рынки поделены между участниками, наибольший интерес представляет изучение отдельных сегментов и выявление резервов конкурентоспособности за счет четкой целевой ориентации производства на требования конкретных потребителей. Наряду с правильным выбором целевого рынка и его сегмента важное значение имеет оценка условий деятельности на данном рынке. Связанные с этим резервы конкурентоспособности организации могут быть выявлены при составлении объективных прогнозов экономических, политических, технико-технологических условий, позволяющих определить и экстраполировать тенденции спроса, конкуренции и рентабельности.

В данную группу резервов использования рыночной ситуации также могут быть отнесены резервы, зависящие от того, насколько организации эффективно применяют возможности повышения своей конкурентоспособности за счет максимального использования формальных правил деятельности, устанавливаемых государством. Это резервы:

- связанные с введением различных налоговых льгот для отдельных сфер деятельности;
- резервы использования системы государственных дотаций, субсидий, инвестиций, кредитов; страхова-



ния деятельности;

- резервы, возникающие при реализации государственных программ по повышению конкурентоспособности организаций;

- резервы грамотного учета и использования законодательной и нормативной базы хозяйствования.

В группу входят резервы конкурентоспособности, связанные с использованием возможностей организационного потенциала организации.

Резервы использования научно-технического потенциала организации реализуются через:

- повышение уровня патентно-правовой работы;

- обеспечение технико-экономических и качественных показателей, определяющих приоритетность продукции организации на рынке;

- изменение качества изделия, его технико-экономических параметров с целью учета требований потребителя и его конкретных запросов;

- повышение внимания к надежности продукции;

- выявление и обеспечение преимуществ продукта по сравнению с его заменителями;

- выявление преимуществ и недостатков товаров-аналогов, выпускаемых конкурентами, и соответствующее использование этих результатов в своей организации;

- изучение мероприятий конкурентов по совершенствованию аналогичных товаров, с которыми они выступают на рынке, и разработка мер, дающих преимущества по сравнению с конкурентами;

- определение возможных модификаций продукта путем повышения качественных характеристик, например, таких как долговечность, надежность, экономичность в эксплуатации, улучшение внешнего оформления (дизайна);

- нахождение и использование возможных приоритетных сфер применения продукции, в особенности новой.

К этой группе резервов относят-

ся и резервы повышения эффективности рекламы. Рекламу следует рассматривать как составную часть коммуникационного менеджмента. «Коммуникационный менеджмент – это такая система управления, которая посредством интегрированных коммуникаций с целевыми аудиториями способствует достижению максимальной эффективности по всем направлениям развития организации в условиях изменяющейся внешней среды». [3] Данная группа резервов тесно связана с резервами рекламы и резервами сертификации. Сертификат выступает как один из методов конкурентной борьбы, особенно если он выдан престижным, с мировым именем сертификационным центром.

Большое значение в последнее время приобретают резервы повышения конкурентоспособности на стадии эксплуатации продукта, поскольку эти резервы связаны с расширением сети постпроизводственного, сервисного и гарантийного обслуживания своей продукции предприятиями-производителями; увеличением объема и сроков гарантийного и сервисного обслуживания и т.д.

Для третьей группы резервов повышения конкурентоспособности организации характерно использование резервов производственно-технологического потенциала организации. Если рассматривать данную группу резервов более детально, то можно выделить в ней следующие элементы:

- резервы использования основных фондов (резервы использования производственных площадей, фонда времени работы оборудования, инструмента и приспособлений);

- резервы обновления структуры основных фондов;

- резервы совершенствования технологии производства (резервы улучшения технологической преемственности, интенсификация технологических процессов, сокращения технологической подготовки производства);



- резервы улучшения материально-технического обеспечения производства;

- резервы улучшения монтажных, пусконаладочных и погрузочно-разгрузочных работ и транспортных услуг.[2]

Четвертая группа резервов повышения конкурентоспособности организации — резервы ее финансово-экономического потенциала. Выделяются следующие группы резервов, входящих в данную группу:

- резервы финансовой устойчивости организации (резервы использования собственного капитала, резервы привлечения заемного капитала);

- резервы инвестиционной привлекательности организации;

- резервы использования ценовых факторов повышения конкурентоспособности, в том числе применяемых фирмами-конкурентами (скидок с цены, сроков и объемов гарантий).

Пятая группа резервов повышения конкурентоспособности организации — резервы ее кадрового потенциала. Несмотря на важность всех вышеперечисленных групп резервов, особую роль на современном этапе развития промышленного производ-

ства следует отвести именно этой группе резервов конкурентоспособности. Данный факт объясняется тем, что технико-экономическое развитие организации в современном быстро меняющемся технологическом мире во многом зависит от качества ее трудовых ресурсов и инвестиций в человеческий капитал с целью повышения этого качества и усиления интереса людей к творчеству, инновациям и адаптации к новым технологиям. Среди основных резервов данной группы можно выделить:

- резервы уменьшения потерь рабочего времени (снижение целодневных потерь рабочего времени; снижение внутрисменных потерь рабочего времени);

- резервы повышения квалификации кадров;

- резервы повышения творческой активности кадров.

Рассмотренная классификация резервов повышения конкурентоспособности организации является укрупненной. Она может быть детализована в зависимости от конкретных условий рынка и особенностей деятельности субъекта экономики.

Список использованной литературы:

1. Левшина О.Н. Современные методы обеспечения конкурентоспособности в предпринимательстве. М. – Юриспруденция. – 2011. – 171с.
2. Фасхиев Х.А. Определение конкурентоспособности предприятия// Маркетинг в России и за рубежом. 2009. № 4.С. 16-27
3. Фельк С.И., Ридель Л.Н. Понятие коммуникационного менеджмента в теории управления // Перспективы науки. 2010. №7(09). С. 85-89

Резюме

В статье рассматривается классификация резервов повышения конкурентоспособности организации. Выделены укрупненные группы резервов конкурентоспособности организации. Они могут быть детализованы в зависимости от конкретных условий рынка.

Summary

This article presents the classification of resources of increasing the competitiveness of organization. The enlarged groups of resources of the competitiveness are underlined. They can be gone into detail depending on the certain terms of market.



ӘЛЕУМЕТТІК ЖҰМЫСТА БОЛЖАУДЫҢ ТЕХНОЛОГИЯСЫ

Қазіргі кезде әлеуметтік жұмыстың маңыздылығы артуда. Әлеуметтік жұмысты болжаудың әлеуметтік ортада әлеуметтік көмек көрсетудің алдағы жағдайда қалай өрбуіне көп ықпалы бар. Әлеуметтік жұмыстың кез-келген объектісі (қарттар, мүмкіншілігі шектеулі адам, жетім балалар, т.б.) жағдайының болашақта жай-күйін алдын ала анықтауға әлеуметтік болжамның ықпалының әсері әлеуметтік көмек көрсетуді жеңілдетеді.

Әлеуметтік жұмыстың объектісі мен пәні, бір жағынан, практикалық-әлеуметтік жұмыстың бағыттарымен негізделген, екінші жағынан, әлеуметтік жұмыстың теориясы мен практикасының мазмұны мен шекарасына әсерін қарамастан бұлар бір-біріне ұқсас. Қазіргі жағдайда әлеуметтік жұмыс көмекке аса мұқтаж адамдарға әлеуметтік көмек шегінен шығып, Адам туралы теориялық білімді игеріп, сол адамның әлеуметтік жағдайын түзеуге тырысады.

Әлеуметтік-экономикалық процесстердің дамуын жүйелілік ғылыми болжау 50 жылдардың ортасында басталды, бірақ кейбір болжау әдістемелері ертерек те белгілі болған. Оларға келесілерді жатқызуға болады: логикалық анализ және аналогия, тенденциялардың экстраполяциясы, мамандар мен ғалымдардың жеке ойын сұрастыру.

Әлеуметтік-экономикалық процесстерді болжау әдістемесінің дамуында отандық және шетелдік ғалымдардың А.Г.Аганбегянның, И.В.Бестужеваның, Л.Клейннің, В.Гольдбергтің ғылыми еңбектері үлкен рөл атқарды. Бұл ғалымдардың еңбекте-

рінде болжамның қызметі, мәні, мағынасы, жоспарлау жүйесіндегі орны мен рөлі, экономикалық болжаудың ұйымдық және методологиялық сұрақтары келесі бағыттар бойынша зерттелінеді: болжау бойынша әртүрлі жұмыс түрі мен әртүрлі объектілердің талаптарына жауап беретін әдістемелердің бірнеше топтарының теориялық және қолданбалы өңдеу, тәжірибе жүзінде зерттеуді нақты болжауда әртүрлі методикалық және арнайы түрлерді іске асыру мен өңдеу; компьютерді қолдану арқылы болжау әдістемесін алгоритмизациялау түрін іздеу және іске асыру.

Болжау әдістері ретінде берілген экзогенді (сыртқы), эндогенді (ішкі), ретроспектілі мәліметтердің негізінде ойлау амалы мен тәсілдер жиынтығын түсінуге болады, сонымен қатар қарастырылып отырған процесс немесе көріністе объектінің болашақта дамуына байланысты олардың дұрыстығын өлшеу.

Қазіргі таңда отандық және шетелдік ғалымдардың бағалауынша болжаудың 20-дан астам әдісі бар, бірақ негізгілері аз мөлшерде (15-20). Бұл әдістердің көпшілігі болжау объектісін есепке ала отырып жеке қабылдау мен процедураға жатады. Ал қалғандары бір-бірінен немесе бастапқыдан жеке қабылдау мен олардың қолдану кезектілігінің санымен ерекшеленетін жеке қабылдау тобы.

Қазіргі таңдағы негіздерде әртүрлі болжау әдісінің классификациялық принциптері кездеседі. Болжау әдісінің ең маңыздысы болып формализация деңгейі есептеледі, ол болжау әдістерін толығымен қамти-



ды. Болжау әдістерінің екінші түрі іс әрекет егудің ортақ принципі, үшіншісі – болжау ақпараттарын алу мүмкіндігі. Болжау объектісінің қиындығынан көп факторларды ескере алмағандықта болжамның интуитивті әдісі қолданылады. Бұл кезде эксперттердің бағасы қолданылады. Жеке және ұжымдық бағалар ажыратылады.

Егер модель дұрыс құрылса және нақты объектінің құрамы мен байланысын анықтаса, ол экстрополяцияға негіз бола алады. Осының өзі модельде көрініс табатын экстрополяция жолымен объектінің қарым қатынасын болжау.

Басқа жағынан қарағанда, экстрополяция әдістері ретроспективті аумағы ретроспективті емес аумағының өзара байланыстылығын қадағалау мақсатында теориялық және эмпирикалық модельдердің қолданылуы. Осылайша, болжауда экстрополяцияның қатынасының болуы әрқашан басқа модельдерді қолдануды жөн көреді. Сол себептен, кез келген модельдеу экстрополяцияға негіз бола алады. Конструктивті классификация иерархиялық ағаш ретінде болжау әдісінің өзара жиынтығын және әрбір деңгейді өзінің классификациясының күйімен сипаттайды.

Статистикалық әдістер болжау объектісі туралы сандық ақпаратты өңдейтін әдістер жиынтығын көрсетеді. Жүйе күрделі болған жағдайда, ақпараттың толық болмауы, алдыға қойылған мәселені толық шеше алмау білікті мамандар күшіне жүгінуге әкеп соқтырады. Олардың мәселені, нәйженің сандық бағасының қалыптасуы, соңғыларын формаль-

дық әдіспен өңдеу «эксперттік бағалар әдісі» атына ие болды. Бұл әдіс үш түрді қамтиды: мәселенің немесе оның үзіндісінің интуитивті логикалық анализі; сандық және сапалық (баға, шешу нәтижесі) және мінездеме беру немесе шешу; эксперттерден алынған бағаларды шешу нәтижесін өңдеу.

Сарапшы – болжау объектісіне қатысты бағалауды қалыптастыру үшін тартылатын білікті маман. Сарапшы топ – белгілі бір ереже бойынша қалыптасқан сарапшылар ұжымы. Болжамның міндетіне қатысты айтылатын сарапшының немесе сарапшы топтың пайымы, пікірі сараптық бағалау деп аталады; бірінші жағдайда «жеке сараптық (болжамдық) бағалау», ал екіншіде «ұжымдық сараптық (болжамдық) бағалау» термині қолданылады. Сарапшы тобына қатысты да әділ: сараптау тобының құзырлығы – бұл сарапшының тұтас пікіріне пара-пар болжау объектісіне қатысты сенімді, нақты бағалаулар жасау қабілеті; сараптау тобының құзырлығының сандық өлшемі топқа енетін жеке сарапшылардың құзырлық көрсеткіштерін жалпылау негізінде анықталады. [1]

«Сараптау әдісін теоретикалық аспектіде қолданудың құқыққа сай екендігі әдістемелік дұрыс алынған сараптық пайымдаулар ғылымда қабылданған екі критерийлер кез-келген жаңа білімнің сенімділігін қанағаттандыру арқылы дәлелденеді». 1-кестеде әлеуметтік-экономикалық болжамдарды жасау кезінде қолданылатын негізгі сараптау әдістерінің атаулары және қысқаша сипаттамалары берілген.



1-кесте. Болжаудың сараптау әдістері

№	Әдіс	Әдістің қысқаша сипаттамасы
1	Дельфилық	Бірнеше турда сарапшыларға тәуелсіз, жасырын сұрақ қою арқылы сараптау тобының келісілген бағалауын анықтау, ол сарапшыларға алдыңғы турдың нәтижелерін хабарлау қарастырылады.
2	Жеке сараптау бағалауы	Ақпарат көзі ретінде бір сарапшының бағалауын қолдану.
3	Интервью	«сұрақ-жауап» сызбасы бойынша сарапшымен болжам жасаушының әңгімесі негізделген сараптық бағалаудың әдісі.
4	Идеялардың ұжымдық бірлесуі	Белгілі бір ережелермен бекітілген нақты проблеманы бірлесіп шешу жолымен сарапшылардың шығармашылық іс-әрекетін ынталандыруға негізделген: 1)Идеяларды бағалауға тыйым салу; 2)Бір баяндаудың уақытын шектеу; 3)Алдыңғы идеяны дамытушы сарапшының баяндауының басымдығы; 4)Одан кейінгі кезеңдегі идеяларды бағалау; 5)Барлық идеяларды жүйелеу. Идеяларды ұжымдық бірлесу әдісі негізінде идеялардың басқарылатын бірлесу деструктивті салыстырылған бағалау, ынталандырылған бақылау және б. әдістер.
5	Ұжымдық сараптау бағасы	Топқа енетін сарапшылар шығарған тәуелсіз жеке бағалауларды өңдеу арқылы сарапшы тобының жалпыланған бағалауын айқындау.
6	Матрицалық	Жеке аспектілердің байланыстарының сараптау бағаларының матрицалық түсіндіру.
7	Морфологиялық матрица	Морфологиялық әдісті қолданатын болжаудың матрицалық әдісі.
8	Морфологиялық	Болжау объектісінің құрылымын айқындау және оның элементтерінің түрлі мәндерін, осы мәндердің кейінгі үйлесімді нұсқаларын таңдау мен бағалау.
9	Болжамды сценарий құру	Фонның түрлі болжамдарында болжау объектілерінің жағдайының жүйелілігін орнату.
10	Эвристикалық болжам	Болжам үлгісінің эвристикалық амалдарымен логикалық талдауды қолдану арқылы сараптау бағалауларын іздеу ағашын құру және кесу.
11	Сараптау комиссиялары	Объектінің жеке аспектілері бойынша болжамдарды сарапшы тобының бағалауына сай жасалған бүтін құжатқа біріктіру.

Болжанатын әлеуметтік жұмыс объектісінің гипотетикалық нормативтік модельдердің сериясын құруды алдын-ала айқындалған тапсырылған бейнелік нормалар, идеалдар, мақсаттар бойынша абсолюттік (яғни болжамдық ая шеңберімен шектелген) және (яғни сол шеңберден шықпайтын) оптимумды нақтылай отырып нормативтік анализ әдісімен жүргізу. [2]

Болжамның сенімділігі мен дәлдігін, сондай-ақ негізділігін (верификациясын) бағалау гипотетикалық модельдерді нақтылауды әдетте сарапшыларға сауал беру әдісімен жүргізіледі.

Ізденістік және нормативтік модельдерді шендестіру негізінде басқару саласындағы шешімдерге арналған ұсыныстарды әзірлеп шығару.

Ұсыныстарды нақтылай түсу үшін сарапшыларға қосымша сауалнама жасалуы мүмкін. Осыған орай ықтималдықтан кейінгі болжамдық модельдердің – оларды ары қарай нақтылай түсу үшін әзірленген ұсыныстарды жүзеге асырудың ықтимал салдары ескерілетін сценарийлердің құрылуы мүмкін. Болжамдар мен ұсыныстардың сараптамалық талқ-



ысы (сараптамасы), талқыны ескере отырып оларды жетілдіре түсу.[3]

Қорыта келе әрбір ғылымның пәнін анықтау – сол ғылымның білім аймағында жеткен дәрежесіне және әлеуметтік практикасының дамуымен байланысты жүзеге асырылады. Егер объект ғылымға тәуелсіз пайда болса, ал пән сол ғылыммен бірге қалыптасып, сол ғылымның категориялар жүесінде тіркелінеді.

Бүгінгі таңда болжау – бөлімдерімен мамандандырылған аймақ, болжаумен айналысатын мекемелер кездеседі. Ол түрлі саяси және әлеуметтік процесстердің нәтижесін болжауда талдау және жинақ ақпаратына мамандандыру.

Еліміздің президенті Н.Ә.Назарбаев өз жолдауында айтып өткендей: “Уақытты тізгіндеп тұра алмаспыз.

Бірақ заман талабына сай, алдымызға мақсат қоюға болады. менің жоспарым қарапайым, және ол армандарға қолымыз жетер күнде алыс емес! Бұл – қарттарға қамқорлық пен жақсы тұрмыс, жастарға жұмыс жарқын болашақ, баршағызға – денсаулық пен білім, әр үйге – тыныштық пен бақыт. 2012 жылы ТМД-ның бір де бір елінде тұрмыс деңгейі Қазақстандағыдай бола алмайды. Біз Шығыс Еуропа елдерінің деңгейіне жетеміз.” Ол үшін еліміз болашаққа айқын бағдар жасаса, әлеуметтік-экономикалық жағдайымыз әліде арта түсері сөзсіз.

Абайдың “ақырын жүріп анық бас, еңбегің кетпес далаға” дегендей әрбір істе, әрбір “қадамыңда” дұрыс әдіс-тәсіл қолданғанда дұрыс нәтижеге шұғыл және уақытымен қол жеткізуге болады.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Баранов В.А. Общие вопросы методологии и научного прогнозирования. X:1992.
2. Прогнозирование и планирование экономики: Учебное пособие В.И.-Борисеевич и др.-Мн. ИП «Экоперспектива». 2000г.
3. Романенко И.В. Социальное и экономическое прогнозирование Санкт-Петербург. 2000г.

Түйін

Қоғам дамуының негізгі бағыттарын әлеуметтік-экономикалық болжау өндірістік күштердің өзара байланысы мен өзара қатынасындағы жекелеген элементтердің қызметінің параметрлерін белгілеуге мүмкіндік береді. Оны болжаудың технологиялары арқылы іске асырады.

Резюме

Социально-экономическое прогнозирование основных направлений социального развития дает возможность определить параметры деятельности отдельных элементов взаимосвязи и взаимоотношений производительных сил. Его осуществляют через технологий прогнозирования.

Summary

The main directions of development of society socio-economic activities carried out, the individual elements of the methods, techniques of forecasting. He is carried out through technologies of prognostication.



УДК 331.108.

О.В.Гузенкова, О.Л.Зенькова, Д.Д.Насонова

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ

Процесс реализации товаров представляет собой совокупность хозяйственных операций, связанных с продажей товаров.

В ходе анализа реализации товаров необходимо провести следующие исследования:

- 1). Анализ выполнения плана по ассортименту товаров;
- 2). Оценку влияния структурных сдвигов на изменение стоимости товарной продукции и средней цены реализации;
- 3). Анализ ритмичности выпуска товаров.

Источниками информации для

проведения анализа реализации товаров на исследуемом предприятии служат формы статистической и бухгалтерской отчетности, а также данные бухгалтерского учета о поступлении на склад и реализации товаров.

Объектом исследования является предприятие, основными видами деятельности которого являются оптовая и розничная торговля текстильными и галантерейными изделиями. Расчеты осуществлялись на основе отчетных данных.

Результаты анализа выполнения плана по ассортименту представлены в таблице 1.

Таблица 1

Оценка выполнения плана по ассортименту

Изделие	Реализация товарной продукции, руб.		Удельный вес выпуска, %		Выполнение плана, % (гр.2:гр.1 · 100)	Отклонение удельного веса, ± (гр.4-гр.3)	Засчитывается в выполнение плана по ассортименту, руб.
	план	факт	План	факт			
Веревка джутовая	14320	15695	2,7	3,0	109,6	0,3	14320
Льняной войлок	66005	67780	12,4	12,8	102,7	0,4	66005
Межвенцовый утеплитель	51783	54261	9,7	10,2	104,8	0,5	51783
Пакля бийск	44955	40599	8,4	7,7	90,3	-0,7	40599
Пакля-джутовый войлок	356872	350654	66,8	66,3	98,3	-0,5	350654
Итого	533935	528989	100,0	100,0	99,1	x	523361

Выполнение плана по ассортименту составляет: 523361 руб.

- по способу наименьшего процента= 90,3%

- по способу среднего процента(-

выпуск продукции, зачтенный в выполнение плана по ассортименту : выпуск продукции по плану) = $=523361/533935 = 98\%$

- по удельному весу продукции,



план по которой выполнен = $=2,7+12,4+9,7=24,8\%$.

Оценка влияния структурных сдвигов на изменение стоимости товарной продукции и средней цены реализации представлена в таблице 2.

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что фактическая структура реализации товаров отличается от запланированной в

связи с увеличением удельного веса товаров с наибольшим уровнем цен и снижением удельного веса товаров с низким уровнем цен. Структурные изменения являются неудовлетворительными, так как за счет этого фактора уровень средне реализационных цен на товары снизился на 37,6 руб., а стоимость реализации товаров на 5329 руб.

Таблица 2
Анализ структуры реализации товарной продукции

Изделие	Плановая цена ед. товар, руб.	Реализация товарной продукции, у.н.ед.		Структура выпуска, %			Изменение средней цены за счет структуры	Реализованная товарная продукция в ценах плана, руб.			Изменение товарной продукции за счет структуры
		план	факт	план	факт	изменение		план	усл	факт	
Веревка джутовая	6,0	2280	2320	2,5	2,7	0,2	0,0120	13680	12951	13920	969
Льняной войлок	77,38	853	824	0,9	1,0	0,1	0,0774	66005	60130	63761	3631
Межвенцовый утеплитель	2,2	23879	25360	26,6	29,4	2,8	0,0616	51783	50527	55792	5265
Памя бийск	17,5	2562	2387	2,8	2,7	-0,1	-0,0175	44955	42307	41773	-534
Памя джутовый войлок	5,9	60487	55450	67,1	64,2	-2,9	-0,1711	356872	341815	327155	-14660
Итого	x	90061	86341	100,0	100,0	0,1	-0,0376	533295	507730	502401	-5329



Анализ ритмичности выпуска товаров представлен в таблице 3.

Таблица 3
Ритмичность реализации товаров по кварталам

Квартал	Реализация товарной продукции, тыс.р.		Удельный вес, %		Выполнение плана, коэффициент	Объем товаров, зачтенный в выполнение плана по ритмичности, тыс.р.
	план	факт	План	факт		
1	133483,75	42798	25	8,1	0,321	42798
2	133483,75	130751	25	24,7	0,979	130751
3	133483,75	227073	25	42,9	1,701	133484
4	133483,75	128367	25	24,3	0,962	128367
Всего за год	533935	528989	100,0	100,0	0,991	435400

Как мы видим, предприятие в отчетном году работало не ритмично ($0,815 < 1$), фактическая реализация товаров в каждом квартале отклоняется от планового в среднем на $(0,49) 49\%$. Общая сумма отклонений от планового задания составила $143,9\%$. О не ритмичности работы предприятия так же свидетельствует фактическая структура реализуемых товаров. Фактический удельный вес в каждом квартале варьирует на интервале от $8,1\%$ до $42,9\%$, при плановом удельном весе в каждом квартале в 25% .

Все выше перечисленные недостатки, выявленные в ходе анализа реализации товаров, сводятся к тому, что на предприятии стало происходить снижение реализации товаров, а это в свою очередь повлияло на прибыль, получаемую от реализации.

Таким образом, для совершенствования реализации товаров необходимо предложить следующие мероприятия:

1. Предоставление скидок оптовому покупателю;
2. Изменение ассортимента товаров.

На предприятии всем покупателям предоставляется отсрочка платежа за приобретенный товар на период до 2 месяцев, в результате чего увеличивается сумма дебиторской задолженности, что не благоприятно влияет на платежеспособность.

Поэтому были предложены возможные варианты предоставления скидок покупателям в зависимости от суммы заказа и сроков оплаты. Результаты этих расчетов можно увидеть в таблице 4.

Из полученных результатов видно, что предприятию намного выгоднее предоставлять более высокие скидки покупателям при предоплате, так как в среднем сумма прибыли больше в 2,8 раза, чем при оплате в течение первых 10 дней, когда независимо от суммы заказа предоставляется 2% скидка.



Таблица 4
Результаты расчетов прибыли

Сумма заказа, руб.	При предоплате		При оплате в течение первых 10 дней	
	Скидка, %	Прибыль, руб.	Скидка, %	Прибыль, руб.
1	2	3	4	5
10 000	2	237,5	2	112,6
20 000	3	525	2	225
35 000	4	1006,3	2	394
50 000	6	1687,5	2	562,5
100 000	7	3625	2	1125
200 000	9	8250	2	2250

Также было предложено на предприятии ввести новую товарную единицу – рукавицы брезентовые утепленные. Предполагается, что новым товаром заинтересуются постоянные покупатели, а так же это будет способствовать привлечению новых клиентов.

Предприятию предлагается 3 варианта установления цены на товар, при условии что количество товара и затраты на его реализацию останутся неизменными. При таких условиях предприятию, возможно, устано-

вить максимальную цену за единицу товара, в результате чего увеличится и прибыль.

Данные по результатам внедрения нового товара с возможными вариантами установления цены за единицу товара представлены в таблице 5.

Исходя из полученных данных, можно сделать вывод о том, что все предложенные направления, будут способствовать совершенствованию реализации товаров на данном предприятии.

Таблица 5
Результаты внедрения новинки

Наименование товара	Цена единицы товара, руб.	Себестоимость единицы товара, руб.	Планируемое количество реализации товара, пар		Планируемые затраты на реализацию товара, руб.		Выручка от реализации, руб.		Прибыль, руб.	
			в месяц	в год	в месяц	в год	в месяц	в год	в месяц	в год
Рукавицы брезентовые утепленные	6,85	5,30	1764	21170	9350	112200	12083,4	145014,5	2733,4	32814,5
	7,12						12559,68	150730,4	3209,68	38530,4
	9,85						17375,4	208524,5	8025,4	96324,5



Список использованной литературы:

1. Вахрушина М. А.. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для вузов ; рекомендовано методсоветом по направлению / ред. М. А. Вахрушина. – М. : Вузовский учебник, 2011. – 463 с.
2. Журнал: Главбух № 1 – 2013.
3. Журнал: Главбух № 5 – 2013.

Аннотация:

В данной статье рассмотрены направления, способствующие совершенствованию реализации товаров. Источниками информации послужили фактические данные статистической, бухгалтерской отчетности, а также данные о поступлении товаров на склад и их реализации на примере конкретного предприятия. Сделан вывод о том, что на реализацию товаров влияют совокупность факторов, в том числе, структурные изменения, неритмичная работа предприятия в течение исследуемого периода. Предложены направления, способствующие совершенствованию реализации товаров.



УДК 335.81

*Д. Эсенгелдиева,
ст.преподаватель КНУ им.Ж.Баласагына
(Кыргызская Республика)*

УПРАВЛЕНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

Технологическая стратегия отраслей в настоящее время играет особую роль. Около 14% респондентов реализовывали стратегию перехода к технологиям нового уклада в производствах, обеспечивающих выпуск базовой продукции. Более половины субъектов придерживались стратегии «точечных» базисных процесс-инноваций. Значительной оказалась также доля улучшающих процесс-инноваций, т.е. совершенствования действующих технологий без изменения технологических принципов и решений, на которых основывается производство.

Помимо радикальных технологических решений, всегда есть место и для непрерывных и небольших по масштабу изменений в технологии производства, проводимых с целью улучшения качества. Модернизация производства осуществляется путем замены старого оборудования на новое и проведения организационных решений.

Анализ мотиваций и целей обновления технологической базы производства показал, что рыночные факторы оказывают сильное воздействие на принятие решений об освоении процесс-инноваций. Главным фактором, стимулирующим технологические изменения, стало обеспечение большей гибкости производства (43,5% респондентов). Это напрямую связано с необходимостью быстрого приспособления к меняющемуся спросу на товарных рынках, с общей неопределенностью переходного периода. Экономия энергоресурсов и снижение материальных затрат оказались следующими по значимости

факторами, данным факторам присвоили соответственно 31,6 и 28,9%. Отметим, что из поля зрения субъектов практически выпадает проблема снижения нагрузки на окружающую среду и внедрения экологически щадящих технологий. Это вызвано тремя причинами. Во-первых, экологическое законодательство, как и механизмы контроля за его исполнением, далеко от совершенства. Во-вторых, директивные органы практически не учитывают в процессе разработки структурно-технологической, научно-технической и инновационной политики. Даже предлагаемые программы в большинстве своем не проходят экологическую экспертизу. И, наконец, в-третьих, общественное мнение не оказывает серьезного воздействия на экологизацию производственной политики.

Среди факторов, тормозящих освоение технологических и продуктовых инноваций, можно выделить адекватные экономике переходного периода. К их числу относятся, прежде всего, нехватка собственных финансовых ресурсов и высокие ставки по кредитам коммерческих банков, «сжатие» внутреннего спроса и экономический риск освоения новой продукции. Кроме того, около 14% респондентов испытывали такие проблемы, как недостаток кадров требуемой квалификации и негативность технологически сопряженных производств поставлять комплектующие и сырье необходимого качества. Названные проблемы косвенно подтверждают базисные технологические инновации. К слову, им отдали при-



оритет именно 14% обследованных нами субъектов.

Основными факторами тормозящие освоение продуктовых и технологических инноваций являются отсутствие спроса на внутреннем рынке, большой риск освоения новой продукции, отсутствие необходимых НИОКР и недостаток информации об иностранных технологиях.

Почти каждое обследованное предприятие столкнулось с отсутствием необходимых НИОКР и информации об отечественных и иностранных технологиях. Это свидетельствует о разбалансированности спроса и предложения на рынке инноваций, что является типично феноменом – точнее, феноменом бывших социалистических стран, и обусловлено какотсталостьюотраслевой и внутрифирменной науки.

Основным источником финансирования инновации в подавляющем большинстве случаев выступают собственные средства предприятий. Свыше 90% обследованных предприятий для финансирования инноваций использовали прибыль. Однако такая опора на собственные источники для предприятий является вынужденной из-за неразвитости кредитной системы.

Важными особенностями нововведений большинства предприятий, опирающихся на собственные силы, остаются их относительно скромные масштабы и отсутствие внедренных разработок глобального характера. Ограниченность средств обуславливает еще одну особенность – постепенный характер инновационных проектов. Предприятие становится заведомо лишенным возможности одновременного реструктурирования всех сторон деятельности – изменения профиля деятельности или значительного технического перевооружения, создание новых подразделений с привлечением высококвалифицированных специалистов.

Важнейшим стимулом к приобретению иностранных технологий является то, что они позволяют выйти на мировой технологический рынок. К

факторам, обеспечивающим такой выход, относится переход на мировые технологические и экологические стандарты. Эти две важнейшие проблемы, которые остались в наследство от советского периода, наша промышленность пытается решить с помощью иностранных технологий. По нашим оценкам, от 40 до 60% спроса, удовлетворяемого за счет иностранных технологий, – та ниша внутреннего рынка, которая может быть занята нашей промышленностью.

Из-за технологического отставания промышленности достаточно острой является проблема адаптации иностранных технологий к условиям эксплуатации в Кыргызской Республике. При этом следует иметь в виду, что технологическая отсталость ряда отраслей промышленности настолько велика, что для них экономически бесперспективно развитие за счет собственных научных заделов, которых, как правило, в этих секторах промышленности и нет. Технологическая и промышленная политика в таких секторах должна быть ориентирована на приобретение иностранных технологий и лицензий. В то же время в рамках инновационной и промышленной политики нужно разработать меры по регулированию подобных закупок.

Технологическое развитие производства является традиционным аспектом управления качеством. При планировании технологических инноваций одной из главных целей является достижение высоких качественных характеристик продукции.

На рассматриваемом этапе инновационного процесса для предприятий, внедряющих новые технологии (а они в большинстве своем зарубежные), становится проблемой увеличение стоимости продукции – порой в несколько раз. Это затрудняет ее реализацию и сокращает оборотные средства. Поэтому необходимо соизмерить выгоду от установок импортного оборудования и рыночный риск потерь от повышения цены. В связи с этим следует проводить экономи-



ческую экспертизу нововведения, которая зачастую не проводится.

В настоящее время имеются следующие предпосылки для создания и развития инновационной инфраструктуры: наличие научно-технических заделов по ряду приоритетных направлений инновационного развития; относительно развитый научно-технический потенциал, и квалифицированный кадровый состав инженерно-технического персонала; сеть научных учреждений и организаций, вокруг которых могут образованы такие структуры; наличие богатых природных ресурсов; наличие пустующих, нефункционирующих производственных мощностей, помещений и территорий; образованная, квалифицированная и относительно дешевая рабочая сила.

На первых порах предпочтительнее использовать имеющиеся инфраструктуры с тем, чтобы свести до минимума новое строительство. В выборе места размещения научного парка следует отметить привлекательность природно-климатических условий зоны его расположения.

Важное место в системе прямого воздействия со стороны государственной поддержки занимает финансирование инновационных проектов из республиканского бюджета. Ассигнования и субсидии могут предоставляться государственному и негосударственному секторам на собственно инновационные цели или на обеспечение инновационной составляющей инвестиций многоцелевого характера. Прямое государственное финансирование осуществляется обычно по тем направлениям, которые не могут поддерживаться частным сектором по причине высокой степени риска и коммерческой неопределенности или длительным сроком окупаемости затрат.

Таким образом, государство через прямые и косвенные методы поддержки инновационной деятельности создает благоприятный социально-экономический климат для осуществления инновационных процессов. Национальная инновационная система –

это совокупность взаимосвязанных организаций, финансовых институтов, инструментов государственного регулирования в пределах национальных грани, ориентированных на производство и коммерческую реализацию научных знаний и технологий.

По нашему мнению, эта система вдолжна объединить государственный сектор, ориентированный на проведение фундаментальных исследований и крупных научно-технических программ за счет средств государственного бюджета, а также негосударственный сектор, включающий крупный, средний, малый бизнес, организационные формы кооперации и интеграции науки и производства, финансовые институты. Решение важных проблем инновационного развития экономики Кыргызской Республики в течение долгого времени оставалось вне поля зрения правительства. Только в последние годы были приняты необходимые документы, создающие правовую основу для инновационной активности субъектов экономической деятельности.

Активно работая в научной и инновационной сфере, государство призвано формировать цели и принципы своей политики и собственные приоритеты в этой области. Целями научной и инновационной политики ведущих стран мира, как правило, являются увеличение вклада науки техники в развитие экономики страны; обеспечение прогрессивных преобразований в сфере материального производства; повышение конкурентоспособности национального продукта на мировом рынке; укрепление безопасности и обороноспособности страны; улучшение экологической обстановки; сохранение и развитие сложившихся научных школ.

Определяя цели собственной политики, государство одновременно разрабатывает и принципы, на основании которых будет проводиться политика в научной и инновационной сфере, а также механизм реализации этой политики. Эти принципы зависят от сложившейся хозяйственной сис-



темы страны, глубины воздействия государственных институтов на экономическую деятельность.

К основным принципам государственной политики в научной и инновационной деятельности относятся свобода научного и научно-технического творчества; правовая охрана интеллектуальной собственности; интеграция научной, научно-технической деятельности и образования; поддержка конкуренции в сфере науки и техники; концентрация ресурсов на приоритетных направлениях научного развития; стимулирование деловой активности в научной, научно-технической и инновационной деятельности; развитие международного научного сотрудничества.

Этими принципами руководствуются в осуществлении государственной научной и инновационной политики все ведущие страны мира, однако «удельный вес» их воздействия на механизм реализации весьма различен, чем и обусловлена классификация в этой области.

Воздействие государства на научную и инновационную деятельность осуществляется по следующим основным направлениям: государство выступает в качестве фактора предложения научно-технических связей и создателя инфраструктуры инновационной сферы; создаются условия, способствующие повышению инновационной активности всех участников инновационной сферы; выделяются государственные ресурсы для формирования начального спроса на нововведения, которые находят широкое распространение в хозяйственной практике. В этой стратегии также существуют налоговые льготы и прочие стимуляторы научной и инновационной активности.

Данной стратегии придерживаются США, Великобритания и ряд других стран. В отличие от стратегии активного вмешательства, при которой ведущая роль в выборе приоритетов научно-технического развития принадлежит государству, в стратегии децентрализованного регулирования на первое место выходят орга-

низации и другие субъекты хозяйствования, а роль государства – создать им необходимые правовые, экономические и другие условия.

Основные составляющие направления данного закона: общие положения, инновационная структура, Национальный инновационный фонд, реализация инновационных проектов за счет бюджетных средств, инновационные гранты и заключительные положения.

В Законе использованы понятия инновации, инновационный грант, инновационный проект, инновационная инфраструктура и другие. Целью государственной поддержки инновационной деятельности является создание благоприятных условий для развития инновационной деятельности. Основные направления государственной поддержки инновационной деятельности:

- 1) стимулирование инновационной деятельности путем создания организационных и экономических условий в том числе обеспечивающие привлечение инвестиций для реализации государственной инновационной политики;
- 2) определение приоритетов инновационного развития;
- 3) формирование и развитие инновационной инфраструктуры;
- 4) участие государства в создании и внедрении инноваций;
- 5) продвижение отечественных инноваций на внешние рынки;
- 7) международное сотрудничество в сфере инновационной деятельности, включая трансферт технологий.

Государственная поддержка инновационной деятельности осуществляется в следующих основных формах: участие в создании специализированных субъектов инновационной деятельности; создание, координация деятельности и дальнейшее развитие существующих государственных институтов; реализация инновационных проектов за счет бюджетных средств; предоставление инновационных грантов на условиях, определенных бюджетным законодательством; организация кадрового обеспечения;



создание необходимых организационных, правовых и экономических условий, обеспечивающих привлечение инвестиций для реализации государственной политики в области инновационной деятельности.

Создание Национального инновационного фонда имеет своей целью повышение общей инновационной активности в стране, в том числе содействию развитию высокотехнологичных и наукоемких производств.

Хотя и приняты законодательные основы инновационной деятельности, но тем не менее инновационная деятельность в Кыргызской Республике пока не в полной мере получила теоретического и практического развития, которое способствовало бы преодолению затяжного экономического кризиса, изменению характера, объемов и уровня производства во всех сферах народного хозяйства.

Сегодня, чтобы выйти со своими товарами на мировой рынок, наша промышленность должна уметь работать в условиях жесткой конкуренции. А для этого нужно сконцентрировать усилия на развитии отраслей, связанных с глубокой переработкой сырья и материа-

лов, создавать благоприятные условия для развития производственной инфраструктуры и информационных технологий, привлечения частных инвесторов в экономику. Наиболее действенным методом активизации инновационной деятельности должно стать введение налоговых льгот для предприятий, инвестирующих свои средства в развитии сферы НИОКР и инновации.

Достаточные объемы финансирования фундаментальных и прикладных научных исследований, динамизация инновационных процессов в промышленности за счет стимулирования взаимосвязи науки с частным производством, создание корпоративного сектора науки – такими представляются нам основные направления инновационного развития экономики. Однако практической реальностью сегодня является характерный для страны низкий уровень инновационной активности промышленных предприятий присутствии необходимых условий и стимулов ее развития, а также интереса к этой деятельности у предпринимателей, представляющих средний и крупный производственный бизнес.

Список использованной литературы:

1. Шумпетер Й. Теория экономического развития. М.: Прогресс, 1983; Schumpeter I. Business Cycle. A. Theoretical, Historical and Statistical Analysis of Capitalist Process. New York, MacGraw – Hill, 1939
2. Инновационный процесс в странах развитого капитализма (методы, формы, механизмы)/ Под ред. И.Е. Рудаковой. – М.: МГУ, 1991
5. Ш.М. Мусакожоев. Инновационный потенциал. Концепция развития инновационной деятельности. Кыргызской Республики. = Экономика и статистика Б. 2005, №4

Аннотация

В статье рассматривается состояние инновации в Кыргызской Республике. Рыночные факторы оказывают воздействие на развитие предприятий. Развитие технологии главный элемент инновации. Также представлены основные принципы государственной политики в научной и инновационной деятельности.

Annotation

The article considers the state of innovation in the Kyrgyz Republic. Market factors influence the development of enterprises. Technology development is a main element of innovation. Basic principles of state politics are also presented in scientific and innovative activity.



УДК 37.032

*Д.А. Давыдович, А.А. Качаев – студенты
М.М. Писанкова – старший преподаватель
кафедры мировой экономики*

*Негосударственное образовательное учреждение высшего
профессионального образования «Сибирский институт бизнеса,
управления и психологии»*

ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА МОЛОДЕЖИ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Проблема трудового потенциала работника многогранна. Любые изменения в социально-экономической сфере общества придают этой проблеме новые грани и аспекты. Глубокие социально-экономические преобразования, которые происходят в России, делают необходимым анализ механизмов формирования и развития трудового потенциала на основе выявления и учета новых факторов, детерминирующих его состояние и перспективы использования. Среди факторов, определяющих и формирующих трудовой потенциал в рыночных условиях, на ведущее место выступает предпринимательская способность.

Предпринимательская деятельность базируется на новых ценностях и стереотипах поведения, требует от людей специфических знаний, умений и мировоззрений.

В условиях формирующейся рыночной экономики России предпринимательская сфера привлекает людей предприимчивых, но часто не имеющих предпринимательской подготовки и опыта практической деятельности. Поэтому формирование и развитие системы подготовки кадров для предпринимательства должно вестись с учетом российских условий, традиций, исторических предпосылок, состояния переходной экономики и общества в целом, стратегии социально-экономического развития страны, региональных условий.

Существенную роль в формировании новых подходов к подготовке молодежи к предпринимательской деятельности сыграли работы ученых, отразивших понимание сущности предпринимательства: Л.И. Абалкин, А. В. Бусыгин, В.Н. Власова, Г.К. Гинс, В.Я. Горфинкель, С. Жизнин, Т.И. Заславская, В. Крупнов, А.Д. Кузьмичев, С.Л. Кротов, Ю.В. Пашкус, И.Н. Шанкин, В.А. Швандар и др.

Проблемам экономической и предпринимательской подготовки молодежи посвящены работы С.Б. Вдовиной, Н.И. Городецкой, В.И. Парамонова, И. А. Сасовой и др.

Значительный вклад в развитие современных представлений по проблемам экономической подготовки молодежи вносят деловые и имитационные игры, в разработку которых большой вклад внесли Т.П. Тимофеевский, Г.П. Щедровицкий, А.Л. Лифшиц, В.Ф. Комаров, Р.Ф. Жуков, В.Я. Платов, В.И. Рыбальский, А.П. Хачатурян, И.П. Сыроежкин, Л.И. Крюкова, В.Б. Христенко и др. ученые.

Молодёжное предпринимательство как предпринимательство целенаправленное, основанное на знаниях и навыках развивается, прежде всего, в студенческой среде и среде выпускников вузов, поскольку именно система образования даёт необходимые знания, навыки и компетенции.

С точки зрения международной терминологии компетенции определя-



ются как: 1) способность делать что-либо эффективно; 2) соответствия требованиям, предъявляемым при устройстве на работу; 3) способность выполнять особые трудовые функции [1].

При этом следует иметь в виду, что только лишь наличие сформированных компетенций не гарантирует в полной мере успешность вхождения выпускника в трудовую сферу, а является лишь необходимым фактором этого процесса. Профессиональная готовность выпускника вуза к выполнению функциональных обязанностей по специальности не всегда может быть востребована субъектами экономики в полной мере в силу действия ряда обстоятельств:

1) «устаревание» специальности за период подготовки по определенному профилю;

2) преобладание частных экономических интересов вузов при «продвижении» на рынке услуг профессионального образования спектра образовательных услуг, пользующихся повышенным спросом у населения, но невостребованных по профилю подготовки специалистов при реализации таких услуг субъектами экономики;

3) невысокий уровень целевой контрактной подготовки, организационное и материальное участие работодателя в образовательных процессах, устранение его от формирования и разработки профессиональных компетенций выпускника, реализуемых вузом;

4) неготовность российского работодателя к дополнительным инвестициям в персонал.

Таким образом, трудоустройство и занятость выпускников вузов по специальности в современных российских условиях объективно не может достигать высокого уровня.

Данные Минэкономразвития Российской Федерации по 2010 г. о занятости выпускников учреждений профессионального образования в статусе молодых специалистов (занятость по специальности не менее 3 лет)

фиксируют цифру лишь в 45 % от общего числа выпускников. По «Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» по направлению «Инновационный человек», в качестве целевого индикатора установлены значения этого показателя на уровне 51%, 55%, 60% по 2013 г., 2016 г. и 2020 г. соответственно [2]. Тем самым, официально допускается тот факт, что даже при реализации благоприятных условий формирования инновационной экономической среды около 40 % выпускников вузов не будут работать по специальности в России. В такой ситуации у выпускников вузов есть лишь две стратегии преодоления невостребованности сферой наемного труда своих сформированных компетенций на момент окончания вуза и обеспечения последующей занятости:

1) переподготовка по новому профилю;

2) максимальное задействование сформированных во время обучения в учреждении профессионального образования компетенций, в том числе ик предпринимательской деятельности [3].

Для появления такого общественного феномена, как предпринимательство, а тем более для превращения его в основную организационную форму производства, необходимы определенные условия. Для стран с рыночной экономикой существуют общие условия развития предпринимательства:

– стабильность государственной экономической и социальной политики;

– положительное общественное мнение отношение к предпринимательству;

– льготный налоговый режим;

– наличие развитой инфраструктуры предпринимательства;

– эффективная система защиты интеллектуальной собственности.

Среди микроэкономических факторов, которые более всего влияют



на развитие малого предпринимательства, можно выделить такие:

- способ и время возникновения;
- форма собственности;
- финансовые возможности предприятия;
- ассортимент продукции, ее качество и спрос на нее;
- выбранную стратегию деятельности предприятия, его организационную структуру;
- кадровую политику;
- возможность доступа к коммерческой информации;
- степень соблюдения клиентами условий контрактов и платежной дисциплины.

Для реализации бизнес-идеи студенты нуждаются в ресурсах, большинству необходим кредит, обучение или помещение.

Потребуется немало лет и усилий для выращивания не только умелых и опытных, но и «цивилизованных» предпринимателей. Пожалуй, одним из ключевых факторов, наряду с продолжением либеральных экономических реформ, является система образования, способная дать нынешним и будущим российским предпринимателям не только современные управленческие знания, но и привить определенную систему моральных ценностей, выработать новую предпринимательскую этику, широко распространившуюся в развитых

странах.

Учитывая весьма высокий образовательный и квалификационный уровень российских трудовых ресурсов, развитую систему образования, возможности для этого имеются.

В этой связи чрезвычайно важны роль и усилия государства, а также других общественных институтов (образования, средств массовой информации и др.), направленные на формирование цивилизованного класса предпринимателей в нашей стране, законодательное и организационное обеспечение этого процесса.

Профессиональное обучение молодежи основам предпринимательской деятельности призвано решать экономические и социальные задачи. В области экономики – это развитие трудовых ресурсов общества, повышение профессиональной мобильности; в социальной области – повышение профессиональной устойчивости и конкурентоспособности на рынке труда, что должно рассматриваться как средство защиты от безработицы. Степень развития предпринимательства зависит от формирования предпринимательского потенциала, предпринимательских способностей у населения, в частности, у молодежи, что и обуславливает необходимость развития системы подготовки молодежи к предпринимательской деятельности.

Список использованной литературы:

1. Глоссарий терминов рынка труда, разработки стандартов образовательных программ и учебных планов [Текст] / Европейский фонд образования. – ЕФО, 1997. – 160 с.
2. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации «Проект стратегии инновационного развития российской Федерации на период до 2020 г.» [Электронный ресурс]. – режим доступа: http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/innovations/development/doc20111020_1.
3. Кожемякин, А.В., Лобанова Е.Э. Бизнес-инкубатор как организационная форма развития компетенций молодежи к предпринимательству [Текст] // Молодежь Сибири – науке России / А.В. Кожемякин, Е.Э. Лобанова. – Красноярск., 2012. – Ч.1. – С. 260-264.



Резюме

В статье рассматриваются факторы, влияющие на молодежное предпринимательство, формирование компетенций предпринимательства молодежи. Подчеркивается роль государства и других общественных институтов (образования средств массовой информации и других) в формировании современных предпринимателей.

Түйін

Мақалада жастардың кәсіпкерлігіне ықпалын тигізетін факторлар, жастардың кәсіпкерлікке біліктілігінің қалыптасуы қаралған. Мемлекеттің және басқа да қоғамдық институттардың (білім, бұқаралық ақпарат құралдарының және т.б.) қазіргі заманға сай кәсіпкерлерді қалыптастырудағы ролі ерекшеленген.

Summary

In article the factors influencing youth business, formation of competences of business of youth are considered. The role of the state and other public institutes (educations, mass medias et al) is underlined in forming of modern businessmen.



УДК. 338.45

Н.К. Алтеева,

*«Экономика және менеджмент»
кафедрасының магистранты*

Алматы Экономика және Статистика Академиясы

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ КӘСІПОРЫН ҚЫЗМЕТТЕРІ МЕН КӘСІПОРЫНДА ИНВЕСТИЦИЯНЫ ТИІМДІ ПАЙДАЛАНУ ШАРАЛАРЫ

Экономиканың нақты секторларының дамуы біздің Қазақстанның болашағына зор ықпал ететіні белгілі. Әрбір елдің экономикалық өсуі жаңа ірі масштабты жобалардың көмегімен, инвестиция және инновация, саяси тұрақтылықтан және қаржылық жүйенің тұрақтануынан, инвесторлардың сенімділігімен, ұлттық өндірістің тиімді дамуынсыз қалыптасуы мүмкін емес. Олар үшін жетілген саяси құрылым; кәсіпорындар үшін кешенді стратегияны өңдеу; бәсекелік жағдайын ғылыми-техникалық прогреске сай орындау; елдің қауіпсіздігін нығайту; адамның тұлға екендігін көрсете білу, инвестицияны дұрыс пайдалану қажет. Әрбір мемлекеттік ішкі құрылымының дұрыс дамуы өсуге алып келеді. Қазақстан тәуелсіздікке қол жеткізген күннен бастап экономикалық жағдайын тұрақтандыру, ішкі экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету және инвестициялар тарту жөніндегі саясаты белсенді түрде жүзеге асырылуда шетел инвестициясын тарту республиканың инвестициялық процесінің жедел әрі тиімді дамуының бірден бір жолы болып табылады.

Нарықтық экономика жағдайында экономикалық қызметтің барлық экономикадағы негізгі буыны – бұл кәсіпорын болып табылады. Міне, сондықтан да, бұл деңгейде қоғамға қажетті өнім өндіріліп, қызмет көрсетілуі тиіс. Бұған жағдайлар да бар. Өйткені фирмаларда ең білікті мамандар жинақталады. Мұнда ресурстарды үнемдеп жұмсау, жоғары өнімді

техникалар мен технологияларды қолдану мәселелері кең түрде шешіледі. Фирмаларда өндірісті және өнімдерді сатуға кететін шығындарды мейлінше азайтуға қол жетеді. Сол сияқты бизнес-жоспарлар әзірленеді, маркетинг қолданылады, тиімді басқару жүйесі – менеджмент іске асырылады. [1, 10 б.]

Кәсіпкер – бұл белгілі бір тәуекелділікпен өз капиталын салушы адам. Сондықтан да, кәсіпкерлік қызмет тәуекелді болып келеді, өйткені кәсіпкерлікке қатысушылардың іс-әрекеттері қалыптасқан нарықтық қатынастар, бәсекелестік жағдайында экономикалық заңдардың барлық жүйесінің қызмет етуі толықтай есептелуі және жүзеге асуы мүмкін емес. Соңғы жылдары көптеген кәсіпорындар сапалы оңтайлы бағада өнім өндіру қажеттілігін түсінді. Бұл жалпы өндіріс шығындарын азайта отырып, өнім сапасын, өнімнің бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату. Нарықтық экономика талабы бойынша өндіріс тиімділігін барынша арттыру – кәсіпорындардың ұстанатын қағидаларының бірі. Осы жағдай кәсіпорының инвестициялық тартымдылығын арттыру, жалпы тиімділікті жоғарылату әдістерінің басты бағыттарын анықтау өте маңызды. Инвестор – бұл капиталды салған кезде, көбіне басқа біреудің ең алдымен ойлайтыны тәуекелділіктің аз болуы; инвестор – бұл күрделі қаржыны қаржыландырудағы делдал. [1, 15б.]

Инвестиция туралы ұғым банк ісі ғылымының арнайы бөлігі болып



табылады. Бұл инвестициялық қызметтің неғұрлым белсенді және ірі ресурстары бар мүшелер. Сондай – ақ оларды ұйыммен және тұрғындармен жинақтарды тарту олардың инвестициялық ресурстар трансформациялануы өндірісті дамыту үшін оларды бөлу және пайдалану бойынша туындайтын экономикалық қатынастар болып табылады. Қазіргі уақытта инвестициялық процессті қаржыландыру нарықтық тетікті бір қалыпқа келтіру Қазақстан Республикасы экономикасының дамуының басты проблемаларының бірі болып табылады. Тиімді инвестициялық тетікті қалыптастыру арқылы өнеркәсіптік өндірісті қалпына келтіру және сапаны қайта құру үшін әр түрлі көзқарастар мен тәсілдер ұсынылуда. Осыған байланысты экономикасы жақсы дамыған сегмент ретінде банктік жүйе келтіріледі. Инвестициялық қызмет бұл – инвестицияларды салып және инвестицияларды жүзеге асыру бойынша тәжірибелік әрекеттер жиынтығы. [2, 5б.]

Инвестициялаудың тар кәсіпқойлық анықтамасы бұдан да қатты, мұнда қаржы салымы ең алдымен бизнестің материалдық бөлігіне жұмсалады: жабдықтарды сатып алу және орнату, техникаға, шикізатқа, ғимарат құрылысына. Қандай болмасын кәсіпорынның материалдық бөлігі негізгі және айналым қаржыларын енгізеді.

Кәсіпорында инвестицияны тиімді пайдалану үшін мынадай шараларды қолдану керек:

1. Экономикалық, ғылыми-техникалық, әлеуметтік жетістіктерге жетудің жолдарын табу.
2. Пайданы көздеу.
3. Жалпы шығындарды азайту.
4. Мемлекеттен келген, бюджеттен келген қаржыны, кредиттік қаржыны, гранттан келген қаржыны дұрыс пайдалану.
5. Дүниежүзілік мүмкіндіктерді пайдалану, жеңілдетілген гранттар алу.
6. Инвестициялық тәуекелділік.

7. Инвестицияның өтімділігі.

Қазіргі кездегі инвестициялық саясаттың ерекшелігі: техникалық қаруландыруға салымдар және өндірістік кәсіпорынды қайта жөндеу, инвестицияны базалық машина жасау саласына, ауыл шаруашылық саласына жіберу, ресурс алатын, өндірістің және пайдалану саласына бағыттау. Инвестицияны тарту және тиімді пайдалануды басқару – кәсіпорынның инвестициялық қызмет саласындағы шешімдерді жасау, қабылдау және жүзеге асыру үрдісі болып табылады. [3.]

Инвестициялық қызмет экономиканың дамуында маңызды роль атқарады. Отандық экономикалық дағдарыстан шығару ең алдымен инвестициялық процессті қалпына келтіру мен байланысты. Инвестициялық процессті мемлекеттік реттеу шетелдік кәсіпкерлік капиталды кеңінен, сонымен қатар ел ішіндегі жинақтау көздерін ынталандыруға бағытталған. Мемлекеттің экономикалық дамуының позитивті процесі инвестицияларды тартусыз мүмкін емес. Негізгі капиталға инвестициялар кез-келген елдің әлеуметтік-экономикалық дамуының және әсіресе көшпелі экономикалы елде, оның ішінде Қазақстанның да болашағын анықтайды. Қазақстан экономикасының дамуы көптеген кәсіпорындардың туындауы мен құрылуын, сонымен қатар қолданыстағы өндірістік инфрақұрылымды жандандыруды қажет етеді. Бұл өз кезегінде елге маңызды инвестицияларды тарту ғана емес, сонымен қатар оларды тиімді қолдануды талап етеді.

Экономиканың дамуы мен өсуі тек кәсіпкерлікке негізделмейді. Бүгінгі күнде мемлекеттік экономиканың алдында тұрған негізгі мақсат шағын кәсіпкерлікті ірілендіруі, яғни мемлекеттік экономиканың оның ішінде бизнестік өркендеуі. Ірі кәсіпорынды шағын кәсіпкершілікпен салыстырғанда олардың бір қатар артықшылықтары бар.

1. жаңа, қымбат бағалы жоғары



өнімділікті жабдықты пайдалануға мүмкіндігі бар;

2. ірі кәсіпорындар толық маркетингтік зерттеулер жүргізуге мүмкіндіктері бар.

3. мамандардың біліктілік деңгейін арттыруға

4. жабдықтың толық қуатын пайдалануға мүмкіндігі бар. Ірі кәсіпкерліктер тек ұлттық экономикада ғана емес сыртқы нарықта да өндіріс және қызмет көрсету бойынша бәсекеге түсе алады. Ол мемлекеттік жалпы экономикалық жағдайын және өзінің бизнесін, пайдасын арттырады.

Қазіргі Қазақстан Республикасы жағдайындағы мемлекет тарапынан жүргізілетін қолдау негізінен кәсіпкерліктің дамуына қолайлы жағдай жасауға бағытталуы қажет. Ол үшін несиелік жеңілдіктер, экспортты сақтандыру, коммерциялық аппараттардың экспортты сақтандыру Корпорациясы, Қазақстандық инвестициялық қор, Инновациялық қор, несиелік бюро және т.б арқылы жүргізіледі. Кәсіпкерліктің дамуы тек мемлекет тарапынан индустриалдық және агроөнеркәсіптік саясат түрлерімен қолдау арқылы ғана емес, сонымен қатар бірінші орында кәсіпкерлердің өздерінің тиімді шешімдері арқылы, соның ішінде өндірісті жаңарту мен мамандандыру, кадр біліктілігін квалификациялау және т.б. қолдану болып табылады. [3.]

Жалпы алғанда кәсіпкерлік мәселесін шешу мен оны алдағы уақытта

дамыту негізгі үш бағытта жүргізілуі қажет.

1. Ғылыми-техникалық мүмкіншілікті пайдалану мен дамыту арқылы инновациялық жаңартуды, негізінен меншіктегі кәсіпорынды модернизациялау, адам капиталын қолдану және өнімнің сапасын көтеру болып табылады. Ғылыми-техникалық және экономикалық серіктестік тұрғысында көңіл бөлетіні бұл экологиялық фактор, яғни табиғи материалды экономикалық ресурс ретінде тану, бүгінгі таңда материал үнемдейтін түрінен ресурс сақтаушы технология түріне көшу қажеттігін тудырады. Міне, осының негізінде постиндустриалды қарқындалу арқылы сапа жағынан жаңаша кәсіпкерлікке көшуге мүмкіндік береді.

2. Кәсіпкерліктің қоғам және мемлекет тарапынан қолдау табуы негізінен қоғамдық келісімдер мен президент қолдауына байланысты жүзеге асады. Соңғы кездері кәсіпкерлік іс-қызметтің престижін қолдауда қоғамдық пікір маңызды рөл атқарады. Соның ішінде елімізде жүргізілетін конкурстар, атап айтсақ «Жыл кәсіпкері», «Онжылдықтағы ең үздік кәсіпкер» секілді түрлі қызмет салаларында жүргізіліп келеді.

3. Нормативті-құқықтық базаның, кәсіпкерлікті қолдау инфрақұрылымының (мемлекеттік органдардың, бизнес орталықтарының, қызмет көрсету және қоғамдық кәсіпорындардың) алдағы уақытта тұрақталуы мен жаңаруы.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Кәсіпорын экономикасы. Мейірбеков А.А., Әлімбаев Қ.А.: Оқу құралы. – Алматы. Экономика, 2002
2. А.Д. Үмбеталиев., Ф.Е. Керімбек. Кәсіпорын экономикасы және кәсіпкерлік: Оқу құралы. – Астана, 2005 ж.
3. Қазақстан Республикасындағы инвестициялық саясатты жетілдіру жолдары// Журнал. Қоғам және дәуір. №7-2007



Аңдатпа

Мақалада нарықтық экономика жағдайында экономикалық қызметтің негізгі буыны – бұл кәсіпорын екендігі туралы, сондықтан да, бұл деңгейде қоғамға қажетті өнім өндіріліп, қызмет көрсетілуі тиіс екендігі көрсетілген.

Аннотация

Задачи предприятия — достичь результатов, которые предполагается получить в пределах планового периода. Они определяются интересами владельца, размерами капитала, ситуацией внутри предприятия, внешней средой.

Annotation

Mission is to achieve the results expected to be available within the planning period. They are determined by the interests of the owner, the size of capital, the situation inside the company, the external environment.



УДК 004.4 075

*Г.А. Зангибекова,
магистрантка ААЭС
Б.К. Тульбасова,
к.п.н, доцент ААЭС*

КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ

На сегодняшний день компьютерные и телекоммуникационные технологии применяются практически во всех сферах жизни общества. В связи с этим, при обработке информации средствами компьютерных и телекоммуникационных технологий возникает большое количество угроз как прямого несанкционированного доступа к защищаемой информации, так и косвенного ее получения средствами технической разведки, кражи, что породило новый вид преступности – компьютерной преступности, киберпреступности.

Проблема киберпреступности переросла в масштабы мирового сообщества. Результаты анализа характеристики компьютерной преступности позволяют прогнозировать условие борьбы с нею ввиду того, что способы совершения компьютерных преступлений с каждым годом приобретают все более изощренный и трудноопределимый характер. К решению этой проблемы необходимо подходить комплексно.

В различного рода публикациях, посвященных проблемам компьютерной преступности, приводилось достаточно много имевших место фактов несанкционированного доступа к защищаемой информации и других злоумышленных действий. Причем, по оценкам специалистов, до 85% случаев несанкционированных проникновений в информационные системы вообще остаются нераскрытыми. С учетом введенного специалистами Стенфордского института (США) коэффициента раскрываемости общее число несанкционированного проникновения в компьютер правительственных учреждений этой страны составляет более 450 в год, а общий ущерб – более 200 млн. дол-

ларов. Аналогичная картина наблюдается и в коммерческих системах, где ежегодно регистрируется около 400 случаев хищения информации.

Значительное место среди преступлений против информационных систем занимают нападения на системы и саботаж. Так, в Германии нередки случаи вандализма (взрывы, разрушения, вывод из строя соединительных кабелей, систем кондиционирования и т.п.). Более 40 террористических актов на вычислительных центрах ежегодно регистрируется в Италии. Широкое распространение получили преступления, связанные с нарушением технологического процесса информационной обработки информации, причем такие преступления наносят еще больший ущерб.

Особенно широкий размах получили преступления в ИС, обслуживающих банковские учреждения и учреждения торговли. По оценкам специалистов, в США, например, убытки от несанкционированного проникновения только в эти ИС оцениваются в десятки миллионов долларов.

В настоящее время не существует сколько-нибудь обобщенных данных для формирования понятий основных элементов характеристики киберпреступлений. Все еще не существует четкого определения понятия киберпреступления и дискутируются различные точки зрения по их классификации. Некоторые правоведы считают, что компьютерные преступления представляют собой все преступления, при котором компьютер является орудием, средством или целью их совершения, а другие объединяют под этим термином все противозаконные действия, которые причиняют ущерб имуществу и связаны с электронной обработкой информа-



ции. В Германии, например, полиция, использует определение киберпреступности как «все противозаконные действия, при которых электронная информация выступала средством, либо объектом».

В.Б. Вехов, в своей работе дает определение данному виду преступлений как компьютерные преступления. В своих определениях «компьютерного преступления» он акцентирует внимание на том, что это «предусмотренные уголовным законом общественно опасные действия» /1/.

Киберпреступность – это преступность в так называемом «виртуальном пространстве». Виртуальное пространство можно определить как моделируемое с помощью компьютера информационное пространство, в котором находятся сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, представленные в математическом, символическом или любом другом виде и находящиеся в процессе движения по локальным и глобальным компьютерным сетям, либо сведения, хранящиеся в памяти любого физического или виртуального устройства, а также другого носителя, специально предназначенного для их хранения, обработки и передачи /1/.

Это определение соответствует рекомендациям экспертов ООН. По их мнению, термин «киберпреступность» охватывает любое преступление, которое может совершаться с помощью компьютерной системы или сети, в рамках компьютерной системы или сети или против компьютерной системы или сети. Таким образом, к киберпреступлениям может быть отнесено любое преступление, совершенное в электронной среде.

Преступление, совершенное в киберпространстве – это виновное противоправное вмешательство в работу компьютеров, компьютерных программ, компьютерных сетей, несанкционированная модификация компьютерных данных, а также иные противоправные общественно опасные действия, совершенные с помощью или посредством компьютеров, компьютерных сетей и программ.

Понятие киберпреступности

включает в себя не только деяния, совершенные в глобальной сети Интернет. Оно распространяется на все виды преступлений, совершенных в информационно-телекоммуникационной сфере, где информация, информационные ресурсы, информационная техника могут выступать (являться) предметом (целью) преступных посягательств, средой, в которой совершаются правонарушения и средством или орудием преступления /2/.

Конвенция Совета Европы говорит о четырех типах компьютерных преступлений «в чистом виде», определяя их как преступления против конфиденциальности, целостности и доступности компьютерных данных и систем /3/

незаконный доступ — ст. 2 (противоправный умышленный доступ к компьютерной системе либо ее части);

незаконный перехват — ст. 3 (противоправный умышленный перехват не предназначенных для общественности передач компьютерных данных на компьютерную систему, с нее либо в ее пределах);

вмешательство в данные — ст. 4 (противоправное повреждение, удаление, нарушение, изменение либо пресечение компьютерных данных);

вмешательство в систему — ст. 5 (серьезное противоправное препятствие функционированию компьютерной системы путем ввода, передачи, повреждения, удаления, нарушения, изменения либо пресечения компьютерных данных).

По мнению Школьникова М.В. именно эти четыре вида преступлений являются «компьютерными», остальные – это либо связанные с компьютером (computer-related), либо совершаемые с помощью компьютера (computer-facilitated) преступления. К ним относятся:

- преступления, в которых компьютер является орудием (электронные хищения, мошенничества и т.п.);
- деяния, при совершении которых компьютер является интеллектуальным средством (например, размещение на сайтах детской порнографии, информации, разжигающей



национальную, расовую, религиозную вражду и т.д.) /4/.

Сам термин «кибертерроризм» появился в лексиконе предположительно в 1997 году. Именно тогда специальный агент ФБР Марк Поллитт определил этот вид терроризма как «преднамеренные политически мотивированные атаки на информационные, компьютерные системы, компьютерные программы и данные, выраженные в применении насилия по отношению к гражданским целям со стороны субнациональных групп или тайных агентов».

Известный эксперт Д. Деннинг говорит о кибертерроризме как о «противоправной атаке или угрозе атаки на компьютеры, сети или информацию, находящуюся в них, совершенную с целью принудить органы власти к содействию в достижении политических или социальных целей».

Исследователи М.Дж. Девост, Б.Х. Хьютон, Н.А. Поллард определяют информационный терроризм (а кибертерроризм является его разновидностью) как:

- соединение преступного ис-

пользования информационных систем с помощью мошенничества или злоупотреблений с физическим насилием, свойственным терроризму;

- сознательное злоупотребление цифровыми информационными системами, сетями или компонентами этих систем или сетей в целях, которые способствуют осуществлению террористических операций или актов.

Обобщая различные точки зрения, можно сделать вывод о том, что в настоящее время существуют два основных течения научной мысли.

Одна часть исследователей относит к компьютерным преступлениям действия, в которых компьютер является либо объектом, либо орудием посягательства. Исследователи же второй группы относят к компьютерным преступлениям только противозаконные действия в сфере автоматизированной обработки информации. В качестве главного классифицирующего признака, позволяющего отнести эти преступления в обособленную группу, выделяется общность способов, орудий, объектов посягательства.

Список использованной литературы:

1. Вехов В.Б. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием средств электронно-вычислительной техники. – М: ЦИ и НМОКП МВД России, 2000. – 64 с.
2. Козлов В.Е. Теория и практика борьбы с компьютерной преступностью. – М.: Горячая линия – Телеком, 2002.
3. http://www.medialaw.ru/laws/other_laws/european/cyber.htm
4. Школьникова М.В. Модели киберпреступлений, Казань, 2009, -123с.

Түйіндеме

Бұл мақаланың авторы ақпараттық жүйелерге қарсы қылмыстар туралы өз түсінігін ашқан. Атап айтқанда, киберқылмыстылықпен күресу проблемасы қозғалған. Ақпараттық жүйелерге қарсы қылмыстардың таралу масштабтарын көрсету үшін әртүрлі мысалдар келтірілген. Сонымен бірге, автор бірнеше зерттеушілердің тұжырымдамаларын көрсете отырып, киберқылмыстылық туралы жеке анықтамасын ұсынған. Сондай-ақ кибертерроризмнің пайда болу тарихы туралы қысқаша мағлұмат берілген.

Summary

The author has revealed his concept of crimes against information systems. In particular, he raised to fight cybercrime. Scales scope of crimes against information systems are shown on various examples. However, the author offers his own definition of cybercrime, resulting in the formulation of several



Авторлар туралы мәлімет

D.Raimov., dosent AAES, President of Alma-Ata Academy of economy and statistics

F.Seidakhmetova., professor AAES

Алмеева Н.К., Алматы Экономика және Статистика Академиясы (АЭСА) «Экономика және менеджмент» кафедрасының магистранты

Арзыбаев А. А., э.ғ.д., Ж.Баласағын атындағы ҚҰУ профессоры, Қырғызстан

Асанқұлова С.А., Қырғыз Республикасы ҰҒА аспиранты

Ахметова А.А., э.ғ.к., Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университетінің «Есеп және аудит» кафедрасының доценті

Бектемир Г.К., Т.Рысқұлов атындағы КазЭУ аға мұғалімі

Бельгибаева К.К., э.ғ.к., Әл-Фараби атындағы ҚазақҰУ «Есеп және аудит» кафедрасының доценті, Алматы қ.

Битенова А. Е., Т.Рысқұлов атындағы КазЭУ «Қаржы» МП

Васильчук Е.В., э.ғ.к., А.Байтұрсынов атындағы Қостанай мемлекеттік университетінің «Бухгалтерлік есеп және аудит» кафедрасы

Гузенкова О.З., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.

Давыдович Д.А., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі студенті, Красноярск қ.

Джолдошев Б. М., Қырғыз Республикасы Қаржы нарқын реттеу Мем. Қызметінің Бөлім бастығы

Досмагамбетова Д. С., Қаржы» мамандығы «Банк ісі және бағалы қағаздар нарығы» мамандануы бойынша Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ магистранты

Дубровская Т.В., э.ғ.к., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының доценті, Красноярск қ.

Жумагужина А.Р., АЭСА магистранты

Жуматаева А.Ж., АЭСА, магистранты.

Зангибекова Г.А., АЭСА, магистранты

Зарипова Ш., АЭСА магистранты

Зенькова О.Л., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.

Касымбаева Н.Б., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ Экономика және қаржы институтының «Бухгалтерлік есеп және аудит» кафедрасының аға мұғалімі

Качаев А.А., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі студенті, Красноярск қ.

Козут О.Ю., Әл-Фараби атындағы ҚҰУ аға мұғалімі

Копбаева Ж., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы)

Коптева Л.А., э.ғ.д., АЭСА профессоры, Қостанай қ.

Кулик В.Б., т.ғ.к., АЭСА доценті, Алматы қ.

Мусабеков О., АЭСА магистранты

Назарбекова Э.У., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы)



- Назарова В.Л.**, АЭСА профессоры, Алматы қ.
- Насонова Д.Д.**, Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.
- Наурызбаев А.Ж.**, э.э.к., Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университеті
- Писанкова М.М.**, Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі аға мұғалімі, Красноярск қ.
- Примжарова К.К.**, э.э.к., Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ доценті, Алматы қ.
- Ридель Л.Н.**, э.э.к., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының доценті, Красноярск қ.
- Тайрова Б.Қ.**, АЭСА магистранты
- Тульбасова Б.К.**, п.э.к., АЭСА доценті, Алматы қ.
- Турғалиева, Ж.Б.**, АЭСА магистранты
- Узенбаев Р.А.**, э.э.к., ОшТУ доценті
- Утесбаева Ж.Р.**, Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ аға мұғалімі, Алматы қ.
- Фельк С.И.**, Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының аға мұғалімі, Красноярск қ.
- Хамрабаев А.А.**, Экономика және кәсіпкерлік Университетінің доценті (Қырғыз Республикасы)
- Шокаманов Ю.К.**, э.э.д., профессор, Евразия экономикалық комиссиясының Статистика Департаменті Директоры, Мәскеу қ.
- Эсенгелдиева Д.**, Ж.Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы) ст
- Якименко А.**, АЭСА «Қаржы» мамандығы магистранты



Сведения об авторах

D.Raimov, dosent AAES, President of Alma-Ata Academy of economy and statistics

F.Seidakhmetova, professor AAES

Алтеева Н.К., магистрант кафедры «Экономика и менеджмент» Алматинской Академии Экономики и Статистики(ААЭС)

Арзыбаев А. А., д.э.н., профессор КНУ им.Ж.Баласагына, Кыргызская Республика

Асанкулова С.А., аспирантка ИТ и ПМ НАН КР (Кыргызская Республика)

Ахметова А.А., к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит» Кызылординского государственного университета им. Коркыт Ата

Бектемир Г.К., старший преподаватель КазЭУ им. Т. Рыскулова

Бельгибаева К.К., к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит», Казахский национальный университет им. аль-Фараби, г. Алматы

Битенова А. Е., ПМ «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова

Васильчук Е.В., к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета и аудита» Костанайского государственного университета им. А. Байтурсынова

Гузенкова О.З., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Давыдович Д.А., студент, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Джолдошев Б. М., Начальник отдела Гос.службы по регулированию за финансовым рынком КР, Кыргызская Республика

Досмагамбетова Д. С., магистрант по специальности «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова

Дубровская Т.В., к.э.н., доцент кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Жумагузина А.Р., магистрант ААЭС

Жуматаева А. Ж., магистрант ААЭС

Зангибекова Г.А., магистрантка ААЭС

Зарипова Ш., магистрантка ААЭС

Зенькова О.Л., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Касымбаева Н.Б., старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Института экономики и финансов Кыргызского национального университета имени Жусупа Баласагына

Качаев А.А., студент, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Козгут О.Ю., ст. преподаватель КазГУ им. Аль-Фараби

Копобаева Ж., ст.преподаватель КНУ им .Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)

Коптева Л.А., д.э.н., профессор, Алматинская академия экономики и статистики

Кулик В.Б., к.т.н., доцент, Алматинская академия экономики и статистики, г. Алматы



- Мусабеков О.**, магистрант ААЭС
Назарбекова Э.У., ст.преподаватель КНУ им. Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)
Назарова В.Л., профессор ААЭС, г. Алматы
Насонова Д.Д., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»
Наурызбаев А.Ж., кандидат экономических наук, Кызылординский государственный университет имени Коркыт Ата
Писанкова М.М., старший преподаватель кафедры мировой экономики, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Примжарова К.К., к.э.н., доцент КазЭУ им. Т. Рыскулова, г. Алматы
Ридель Л.Н., к.э.н., доцент кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Тайрова Б.К., магистрант ААЭС
Тульбасова Б.К., к.п.н, доцент ААЭС
Турғалиева Ж.Б., магистрант ААЭС
Узенбаев Р.А., к.э.н., доцент ОшТУ (Кыргызская Республика)
Утесбаева Ж.Р., старший преподаватель КазЭУ им.Т.Рыскулова
Фельк С.И., ст. преподаватель кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Хамрабаев А.А., доцент Университета экономики и предпринимательства (Кыргызская Республика)
Шокаманов Ю.К., д.э.н., профессор, Директор Департамента статистики Евразийской экономической комиссии, г. Москва
Эсенгелдиева Д., ст.преподаватель КНУ им.Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)
Якименко А., магистрант специальности «Финансы» ААЭС



ПРАВИЛА ДЛЯ АВТОРОВ

(несоблюдение правил подготовки статьи задерживает опубликование)

1. В журнале публикуются оригинальные статьи теоретического и методического характера по научным направлениям, затрагивающим экономические проблемы: статистики, учета и аудита, микро и макроэкономические вопросы международной и отечественной экономики.

2. Авторы обязаны предъявлять повышенные требования к изложению и языку статьи.

3. Название статьи должно строго соответствовать ее содержанию, а в конце статьи обязательны выводы.

4. Обязательным условием для публикации является аннотация публикуемой статьи на казахском, русском и английском языках.

5. Статья должна быть окончательно проверена, датирована на обороте последнего листа. Не допускается подача ранее опубликованных или временно направленных в другие журналы статей.

6. Ответственность за содержание статей несут авторы.

7. На отдельной странице (в бумажном и электронном вариантах) приводятся сведения об авторах:

- Ф.И.О. полностью, учёная степень и учёное звание, место работы (для публикации в разделе «Сведения об авторах»),
- полные почтовые адреса, номера служебного и домашнего телефонов, факс, E-mail(для редакции журнала)
- название статьи и фамилии авторов на казахском, русском и английском языках (для «Содержания»).

8. Редакция оставляет за собой право редакторской правки.

Технические требования

1. Общий объем статьи, включая аннотацию, приложения, примечания, литературу, таблицы и рисунки, не должен превышать 8-10 страниц. Исключение составляют заказные и обзорные статьи.

2. Статьи должны быть оформлены в строгом соответствии со следующими правилами шрифтом гарнитуры Times:

- УДК по таблицам универсальной десятичной классификации;
- соблюдена последовательность: инициалы и фамилии авторов - на первой строке; учёная степень и учёное звание - на второй строке; должность и место работы - на третьей строке; полное название учреждения и город - на четвертой строке; название статьи - на последней строке; далее через строку следует основной текст;
- название статьи: кегль -14 пунктов, прописные полужирные, выравнивание по центру;
- инициалы и фамилии авторов: кегль - 12 пунктов, полужирные, выравнивание справа;
- учёная степень, учёное звание, должность и место работы (курсивом), полное название учреждения и город (курсивом): кегль - 12 пунктов, выравнивание справа
- текст статьи: кегль - 14 пунктов, первая строка - отступ 1 см, полуторный межстрочный интервал;
- в тексте ссылки на литературные источники помечаются соответствующей порядковой цифрой с указанием страницы после запятой в квадратных скобках после цитаты: [5, с. 18]. Используемая литература с учетом новей-



ших публикаций, указываемая в ссылках, дается в конце статьи в порядке упоминания и пронумерованной.

3. Таблицы и рисунки с названиями должны быть пронумерованы по порядку (если их несколько). Нумерация таблицы (Таблица 1.) должна быть расположена сверху слева выше названия таблицы через абзацный отступ.

4. Иллюстрации. Перечень рисунков, фотографии должны быть четкими и контрастными, подрисовочные надписи к ним предоставляются отдельно и в общий текст статьи не включаются. Название рисунка должно быть расположено ниже рисунка по центру. Иллюстрации и рисунки должны быть представлены на дискете в формате TIF или JPG с разрешением не менее 300 dpi (файлы с названием «Рис. 1», «Рис. 2» и т. д.).

5. На рисунках должен быть минимум буквенных и цифровых обозначений, обязательно объясненных в статье или подрисовочных подписях. На полях статьи помечается место расположения рисунков и таблиц.

6. Необъясненные сокращения слов, имен, названий, кроме общепринятых, не допускаются. Аббревиатуры расшифровываются после первого появления в тексте, например: Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР).

7. Упомянутые в статьях единицы измерения должны соответствовать Международной системе единиц СИ.

8. Для редакции отдельно от статьи прилагается подробный список использованных буквенных обозначений.

9. Математические формулы должны быть набраны в Microsoft Education (каждая формула - один объект). Нумеровать следует лишь те формулы, на которые имеются ссылки.

10. Редакция не занимается литературной и стилистической обработкой статей. Рукописи и дискеты не возвращаются. Статьи, оформленные с нарушением требований, к публикации не принимаются и возвращаются авторам.

11. Список литературы должен быть оформлен в соответствии с ГОСТ 7.1-84, например (курсивом и полужирное выделение для текущего образца, в тексте статьи без этих выделений):

1) Автор. Название статьи//Название журнала (газеты), год издания. Том (например, Т. 25), номер (например, № 3; страница (например, С. 34 или С. 15-24)

2) Автор. Название книги. Место издания (М.:) Издательство (Наука), год издания. Общее число страниц в книге (136 с.) или конкретная страница (С. 56)

3) Автор. Название диссертации: дис. канд. экон. наук. М.: Название института, год. Число страниц.

12. Аннотация на казахском, русском и английском языках: кегль – 10 пунктов, курсив, отступ слева и справа -1 см, одинарный межстрочный интервал

13. Статьи и несущие СД, дискеты и др. с материалами следует направлять по адресу: г.Алматы, ул.Жандосова, 59, каб. №1, а также в электронном варианте (в одном файле) по e-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Обращаем Ваше внимание на необходимость представления материалов в отредактированном виде с соблюдением вышеуказанных требований.

Оргкомитет оставляет за собой право публикации или отклонения рукописи. Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

Алматы экономика және
статистика академиясы

Ежеквартальный научно-практический журнал

Статистика, учет и аудит

Алматы

2 (49)/2013



СТАТИСТИКА,
ЕСЕП ЖӘНЕ АУДИТ
2 (49) 2013

Токсан сайын шығатын журнал
1999 жылдан бастап шыға бастады
Құрылтайшысы: «Алматы экономика
және статистика академиясы» мекемесі

Бас редакторы

Дәуренбеков Ә. Қ. – э.ғ.к., АЭСА
профессоры

Бас редактордың орынбасарлары:

Корвяков В. А. – п.ғ.д., профессор,
АЭСА ректоры

Сейдахметова Ф. С. – э.ғ.д., АЭСА
ғылым және халықаралық байланыс-
тар жөніндегі проректоры

Редакциялық алқа:

Бертаева К. Ш. – э.ғ.д., профессор,
АЭСА «Қаржы» кафедрасының мең-
герушісі

Ержанов М. С. – э.ғ.д., профессор,
«Тұран» Университетінің профессоры,
«Grant Toronto» ЖШС Бас директоры

Исраилов М.И. – э.ғ.д., профессор,
Б. Ельцин ат. Қырғыз-Ресей Славян
Университетінің «Бухгалтерлік есеп,
талдау және аудит» кафедрасының
меңгерушісі, Бішкек қ.

Мәдиев Ә.Қ. – т.ғ.д., профессор, ҚР
ҰҒА академигі, АЭСА Тараз қаласын-
дағы АККО директоры

Мадьярова Г. А. – п.ғ.к., профессор,
АЭСА «Информатика» кафедрасының
меңгерушісі

Мананов Б.Б. – э.ғ.к., доцент, Т. Ры-
сқұлов ат. Қаз. ЭУ «Статистика және
экономикалық талдау» кафедрасының
меңгерушісі

Рябкин В.А. – э.ғ.д., Г.В. Плеханов
ат. Ресей экономикалық универси-
тетінің профессоры

Сейтахминова Г.Ж. – э.ғ.к., доцент,
АЭСА «Экономика және менеджмент»
кафедрасының меңгерушісі

Спицын А.Т. – э.ғ.д., профессор,
Ресей жаратылыстану Академиясының
академигі, Халықаралық Инвестиция-
лар Академиясының бірінші вице-пре-
зиденті

Фәлейкина Н.В. – э.ғ.д., профессор,
Қаржы және банк ісі Сібір Академия-
сының ректоры

Шоқаманов Ю.К. – э.ғ.д., профессор,
Еуразия экономикалық комиссиясының
Статистика Департаментінің директоры
Штиллер М.В. – э.ғ.к., профессор,
АЭСА «Есеп және аудит» кафедрасы-
ның меңгерушісі

Таратылымы:

ТОО «Издательский дом «Апельсин»
баспаханасы
Алматы қаласы Нұрмаков көшесі,
26/195

Таралымы: 300 дана

Тіркелу куәлігі №9099-Ж

25.03.08ж. ҚР мәдениет және ақпарат
министрлігімен, Ақпарат және мұра-
ғат комитетімен берілген

Редакцияның мекен-жайы: 050035

Алматы қ., Жандосов көшесі, 59

Алматы экономика және статистика
академиясы

Телефон: 3095820, 3095850

Факс (727) 3093000

E-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Баспаға берілген күні: 21.06.13 ж.

Баспаға қойылған күні: 28.06.13 ж.

Қалыбы: 70x108x16

Мазмұны
Статистика

Шоқаманов Ю.К. , Еуразиялық экономикалық комиссияның статистика саласындағы қызметі туралы.....	4
Белгібаева Қ.Қ. , Статистикалық регистр экономикадағы ауытқуларды байқау формасы есебінде.....	11
Ахметова А.А. Халықтың өмірінің деңгейі мен сапасының адам капиталының қалыптасуына ықпалын зерттеудің теориялық аспектері.....	14
Наурызбаев А.Ж. , Әлеуметтік-экономикалық статистиканың «Қазақстан-2050» стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» Халыққа жолдауын іске асырудағы ролі.....	21

Есеп және аудит

F.Seidakhmetova, D.Raimov , History of german system of book keeping.....	26
Арзыбаев А. А., Джолдошев Б. М. , Қырғыз Республикасында ХКЕС енгізудің нәтижелерін бағалау.....	31
Назарова В.Л., Когут О.Ю. , Нарықтық қатынас жағдайында қаржылық есептіліктің мәні мен мағынасы.....	39
Васильчук Е.В. , Кәсіпорынның ішкі салықтық бақылауын ұйымдастырудың мәселелері.....	43
Кулик В.Б. , Қазақстан Республикасы шаруашылық есептегі кәсіпорындары мен мемлекеттік мекемелерінің бухгалтерлік есебін және қаржылық есептілігін реттемеуші нормативті-құқықтық актілер.....	49
Хамрабаев А.А. , Шығындар туралы түсініктер мен көзқарастардың даму эволюциясы.....	55
Узенбаев Р.А., Асанқұлова С.А. , Математикалық модельдер негізінде өндірістік шығындарды оңтайландыру.....	60
Назарбекова Э.У. , Аудиттеу кәсіпорынды басқару құралы есебінде.....	65
Копобаева Ж. , Актив көздері түрлерінің қатынасы көрсеткіштерін бақылау стратегиясы.....	71
Бектемир Г.К., Утесбаева Ж.Р. , Қазіргі бухгалтер – сарапшы бухгалтер.....	78
Мусабеков О. , Дебиторлық берешектердің есебін ұйымдастырудың ұстандары.....	83
Жумағужина А.Р. , ХКЕС сәйкес табыстар мен шығыстар бойынша есептілікті қалыптастыру.....	87
Турғалиева Ж.Б. , Кәсіпорынның есеп саясатын жасаудың ұйымдастыру және әдіснамалық аспектері.....	92

Финансы

Қасымбаева Н.Б. , Сақтандыру қызметінен шығындарды бағалаудың көрсеткіштері.....	94
Досмағамбетова Д. С. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жаңа банктік өніміне талдау.....	98
Жұматаева А. Ж. Банктік саясатты басқару стратегиясы туралы.....	102
Зарипова Ш. Жер қойнауын пайдаланушылардың салықтары мен арнаулы төлемдері.....	105
Битенова А. Е. , Нарықтық экономика жағдайында корпорацияның қаржы стратегиясын қалыптастыру («ҚазТрансСервис» АҚ үлгісінде).....	108
Тайрова Б.К. , Ұлттық Банктің алтын-валюта қоры.....	111
Якименко А. , Қазақстан Республикасындағы инвестицияларды негізгі капиталға қаржыландырудың мәселелері.....	114

Экономика және менеджмент

Коптева Л.А. , Солтүстік Қазақстанның ет мал шаруашылығын дамытудағы аймақаралық және интеграциялық байланыстарын оңтайландыру.....	120
Дубровская Т.В., Ридель Л.Н., Фельк С.И. , Ұйымның бәсекелестік қабылеттілігін көтеру резервтері.....	126
Примжарова К.К. , Әлеуметтік жұмысты болжаудың технологиясы.....	129
Гузенкова О.В., Зенькова О.Л., Насонова Д.Д. , Тауарларды сатуды жетілдірудің бағыттары.....	133
Эсенгелдиева Д. , Экономикалық субъектілердің инновациялық қызметін басқару.....	138
Давыдович Д.А., Качаев А.А., Писанкова М.М. , Ресей экономикасының трансформациялану жағдайында жастар кәсіпкерлігінің біліктілігін қалыптастыру.....	143
Алтеева Н.К. , Қазақстан Республикасындағы кәсіпорын қызметтері мен кәсіпорында инвестицияны тиімді пайдалану шаралары.....	147

Информатика и педагогика

Зангибекова Г.А., Тульбасова Б.К. , Компьютерлік технологиялар және киберқылмыс.....	151
---	-----



СТАТИСТИКА,
УЧЕТ И АУДИТ
2 (49) 2013

Ежеквартальный научно-практический журнал
Учредитель: Учреждение «Алматинская академия экономики и статистики»

Главный редактор

Дауренбеков А.К. – к.э.н., профессор ААЭС

Заместители гл. редактора:

Корвяков В.А. – д.п.н., профессор, ректор ААЭС

Сейдахметова Ф.С. – д.э.н., проректор по науке и международным связям ААЭС
Редакционная коллегия:

Бертаева К.Ш. – д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы» ААЭС

Ержанов М.С. – д.э.н., профессор Университета «Туран», генеральный директор ТОО «Grant Torontop»

Исраилов М.И. – д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Кыргызско-Российского Славянского Университета им. Б.Ельцина, г. Бишкек

Мадиев У.К. – д.т.н., профессор, академик НАН РК, директор ЦИКУ ААЭС, г. Тараз

Мадьярова Г. А. – к.п.н., профессор, зав. кафедрой «Информатика» ААЭС

Мананов Б.Б. – к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Статистики и экономического анализа» Каз ЭУ им. Т. Рыскулова

Рябкин В.А. – д.э.н., профессор Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова

Сейтхамзина Г.Ж. – к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Экономика и менеджмент» ААЭС

Спицын А.Т. – д.э.н., профессор, академик Российской Академии естественных наук, первый вице-президент Международной Академии инвестиций

Фадеекина Н.В. – д.э.н., профессор, ректор Сибирской Академии финансов и банковского дела

Шокаманов Ю.К. – д.э.н., профессор, Директор Департамента Статистики Евразийской экономической комиссии, г. Москва

Штиллер М.В. – к.э.н., профессор, зав. кафедрой «Учет и аудит» ААЭС

Тиражирование:
Типография «ТОО Издательский дом «Апельсин»»

г. Алматы, ул. Нурмакова 26/95,

оф. 56

Тираж: 300

Регистрационное свидетельство

№9099-Ж

От 25.03.08 года выдано Министерством культуры и информации Республики Казахстан, Комитетом информации и архивов

Адрес редакции: 050035

г. Алматы, Жандосова, 59

Алматинская академия экономики и статистики

Телефон: 3095820, 3095850

Факс: (727) 3093000

E-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Сдано в набор: 21.06.13 г.

Подписано в печать: 28.06.13 г.

Формат: 70x108x16

Содержание
Статистика

Шокаманов Ю.К. , О деятельности Евразийской экономической комиссии в сфере статистики.....	4
Бельгибаева К.К. , Статистический регистр как форма наблюдения за колебаниями в экономике.....	11
Ахметова А. А. , Теоретические аспекты исследования влияния уровня и качества жизни населения на формирование человеческого капитала.....	14
Наурызбаев А.Ж. , Роль социально-экономической статистики в реализации Послания народу Казахстана «Стратегия «Казахстан – 2050»: новый политический курс состоявшегося государства».....	21

Учет и аудит

F.Seidakhmetova, D.Raimov , History of german system of book keeping.....	26
Арзыбаев А. А., Джолдошев Б. М. , Оценка результатов внедрения МСФО в Кыргызской Республике.....	31
Назарова В.Л., Когут О.Ю. , Сущность и значение финансовой отчетности в условиях рыночных отношений.....	39
Васильчук Е.В. , Проблемы организации внутреннего налогового контроля предприятия.....	43
Кулик В.Б. , Нормативно-правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет и финансовую отчетность хозрасчетных предприятий и государственных учреждений Республики Казахстан.....	49
Хамрабаев А.А. , Эволюция развития понятий и взглядов ученых об издержках.....	55
Узенбаев Р.А., Асанкулова С.А. , Оптимизация производственных затрат на базе математических моделей.....	60
Назарбекова Э.У. , Аудирование – как инструмент управления предприятием.....	65
Копобаева Ж. , Стратегия оценки показателей соотношения видов источников активов.....	71
Бектемир Г.К., Утесбаева Ж.Р. , Современный бухгалтер – бухгалтер-аналитик.....	78
Мусабеков О. , Принципы организации учета дебиторских долгов.....	83
Жумагужина А.Р. , Формирование отчетности по доходам и расходам в соответствии с МСФО.....	87
Тургулиева Ж.Б. , Организационные и методические аспекты разработки учетной политики предприятий.....	92

Финансы

Касымбаева Н.Б. , Показатели оценки расходов от страховых услуг.....	94
Досмагамбетова Д. С. , Анализ нового банковского продукта АО «Народный Банк Казахстана».....	98
Жуматаева А. Ж. , О стратегии управления банковской политики.....	102
Зарипова Ш. , Налоги и специальные платежи пользователей недр.....	105
Битенова А. Е. , Формирование финансовой стратегии корпорации в условиях рыночной экономики (на примере АО «КазТрансСервис»).....	108
Тайрова Б.К. , Золото-валютный резерв Национального Банка.....	111
Якименко А. , Проблемы финансирования инвестиций в основной капитал в Республике Казахстан.....	114

Экономика и менеджмент

Коптева Л.А. , Оптимизация межрегиональных и интеграционных связей в развитии мясного скотоводства Северного Казахстана.....	120
Дубровская Т.В., Ридель Л.Н., Фельк С.И. , Резервы повышения конкурентоспособности организации.....	126
Примжарова К.К. , Технология прогнозирования социальных работ.....	129
О.В.Гузенкова, О.Л.Зенькова, Д.Д.Насонова. , Направления совершенствования реализации товаров.....	133
Эсенгелдиева Д. , Управление инновационной деятельности экономических субъектов.....	138
Д.А. Давыдович, А.А. Качаев, М.М. Писанкова. , Формирование компетенций предпринимательства молодежи в условиях трансформации российской экономики.....	143
Алтеева Н.К. , Меры эффективного использования инвестиции в деятельности предприятия и на предприятиях Республики Казахстан.....	147

Информатика и педагогика

Зангибекова Г.А., Тульбасова Б.К. , Компьютерные технологии и киберпреступность.....	151
---	-----



УДК 658.011.46

Ю.К. Шокаманов,

д.э.н., профессор,

Директор Департамента статистики

Евразийской экономической комиссии,

г. Москва

О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЕВРАЗИЙСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМИССИИ В СФЕРЕ СТАТИСТИКИ

В марте 1994 года в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова президентом Казахстана Н. Назарбаевым впервые было предложено создать на пространстве СНГ качественно новое интеграционное объединение – Евразийский Союз Государств.

В 1994 году Беларусь, Казахстан, Россия и другие государства – участники СНГ подписали Соглашение о создании зоны свободной торговли, которая была определена как переходный этап к формированию Таможенного союза. В 1995 году Беларусь, Казахстан и Россия начали работу по формированию Таможенного союза (ТС), подписав Соглашение о Таможенном союзе.

В дальнейшем интеграционные процессы несколько ослабли, хотя ежегодно принимались определенные решения, которые подталкивали страны СНГ к более тесной интеграции, приведя к созданию в 2000 году Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС).

Наконец, в июне 2009 года высший орган Таможенного союза определил этапы и сроки формирования единой таможенной территории Таможенного союза, обозначив 1 января 2010 года как начало первого этапа ее формирования. А с 1 июля 2011 года на внутренних границах Беларуси, Казахстана и России был снят контроль за передвижением товаров, что завершило формирование полноценной единой таможенной территории.

18 ноября 2011 года президенты

Беларуси, Казахстана и России подписали Декларацию о евразийской экономической интеграции и определили 1 января 2012 года датой начала функционирования Единого экономического пространства, обеспечивающего свободу движения товаров, услуг, капитала и трудовых ресурсов.

1. Евразийская экономическая комиссия, ее структурное подразделение и консультативный орган по статистике

В этот же день президенты Беларуси, Казахстана и России подписали Договор о Евразийской экономической комиссии (далее – Комиссия), которая стала единым постоянно действующим регулирующим органом Таможенного союза и Единого экономического пространства. К своей работе Комиссия приступила 2 февраля 2012 года.

Комиссия состоит из Совета Комиссии и Коллегии Комиссии, порядок деятельности и разграничение полномочий которых регулируется Регламентом Комиссии. В рамках своей деятельности Комиссия вправе образовывать структурные подразделения (департаменты) и представительства Комиссии в государствах – участниках.

В соответствии с Решением Высшего Евразийского экономического совета от 19 декабря 2011 года «О численности департаментов Евразийской экономической комиссии» в Комиссии образовано 23 департамента по направлениям деятельности Комиссии. Кроме того, в соответствии с решением Совета Комиссии



от 30 января 2013 года № 1 были образованы представительства Комиссии в Республике Беларусь и Республике Казахстан.

С целью выработки предложений для Коллегии Комиссии и проведения консультаций с представителями органов государственной власти государств – членом ТС и ЕЭП к концу 2012 года были созданы и уже проводят активную работу по основным направлениям интеграции 17 Консультативных комитетов, руководство которыми осуществляют Члены Коллегии (Министры) Комиссии.

В числе других департаментов Комиссии был создан Департамент статистики, основными задачами которого были определены:

1) обеспечение Комиссии необходимой статистической информацией и информационно-аналитическими материалами;

2) организация разработки единых, сопоставимых на международном уровне стандартов, классификаций и методологии в области статистики, в том числе статистики внешней торговли товарами и статистики взаимной торговли товарами Таможенного союза (далее – статистика внешней и взаимной торговли товарами), а также взаимодействие с уполномоченными органами Сторон по их внедрению;

3) создание и ведение базы данных статистических показателей согласно перечню статистических показателей, утверждаемому Комиссией, а также базы данных статистики внешней и взаимной торговли товарами;

4) обобщение и распространение в рамках своей компетенции статистической информации в экономической, социальной, демографической, экологической и иных сферах, в том числе статистики внешней и взаимной торговли товарами.

Для выработки предложений для Коллегии Комиссии и в целях проработки проектов решений, принимаемых Коллегией Комиссии в сфере

статистики, в августе 2012 года был создан Консультативный комитет по статистике при Коллегии Комиссии (далее – Комитет), утверждены положение о Комитете и его состав.

В рамках Комитета образованы четыре подкомитета:

по экономической статистике;

по финансовой статистике;

по статистике внешней и взаимной торговли;

по отраслевой и социально-демографической статистике.

Предполагается, что Комитет позволит более эффективно задействовать потенциал уполномоченных органов Сторон для совершенствования нормативно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства в сфере статистики и обеспечению перехода на единые, сопоставимые на международном уровне статистические стандарты, классификации и методологию. Кроме того, в заседаниях Комитета могут участвовать независимые эксперты.

В начале своего функционирования Комиссия имела соответствующую нормативно-правовую базу и осуществляла работу только в части статистики внешней и взаимной торговли товарами. По статистике других секторов экономики (реальному, финансовому, социальному, демографическому и экологическому) такой базы не было, поэтому одной из задач Департамента статистики и Комитета была разработка Соглашения об информационном взаимодействии в сфере статистики, которое было подписано президентами Беларуси, Казахстана и России 29 мая 2013 года в Астане.

2. Деятельность Комиссии в сфере статистики внешней и взаимной торговли товарами

Согласно Договору о Евразийской экономической комиссии от 18 ноября 2011 года Комиссия осуществляет деятельность в сфере статистики внешней и взаимной торгов-



ли товарами (статья 3). Данная деятельность осуществляется в соответствии с Соглашением о ведении таможенной статистики внешней и взаимной торговли товарами Таможенного союза от 25 января 2008 года и Протоколом о порядке передачи данных статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли 11 декабря 2009 года.

В развитие этих документов для организации статистического процесса решениями Комиссии Таможенного союза (далее – КТС) утверждены:

1. Единая методология ведения статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза (Решение КТС от 28 января 2011 г. № 525) (далее – Единая методология), положения которой базируются на рекомендациях Статистического Отдела ООН «Статистика международной торговли товарами: концепции и определения» (СМТТ, 1998);

2. Технические условия передачи данных таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли товарами (Решение КТС от 16 августа 2011 г. № 772), регламентирующие порядок передачи в Комиссию данных статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли уполномоченными органами государств – членов Таможенного союза и Единого экономического пространства (далее – ТС и ЕЭП) и устанавливающие единые требования к форматам передаваемой информации и средствам передачи данных;

3. Инструкция о порядке формирования данных таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза (Решение КТС от 18 октября 2011 г. № 837), которая устанавливает единый алгоритм отбора сведений из деклараций на товары и основные подходы к учету экспорта и импорта товаров в статистике взаимной торговли;

Основными задачами Департамента статистики за период чуть больше года своего существования в области статистики внешней и взаимной торговли были следующие:

1) *внесение изменений в Единую методологию ведения таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза с учетом обновленных рекомендаций Статистического отдела ООН «Статистика международной торговли товарами: концепции и определения» (СМТТ, 2010).* Проект изменений в Единую методологию был рассмотрен и в основном одобрен на первом заседании Комитета в ноябре 2012 года. В декабре 2012 года были проведены дополнительные консультации в рамках подкомитета по статистике внешней и взаимной торговли и подготовлено согласованное решение. После этого в 2013 году вопрос о внесении изменений в Единую методологию был внесен на рассмотрение Коллегии, которая приняла соответствующее решение в марте 2013 года;

2) *изучение опыта формирования статистики внешней и взаимной торговли в странах Европейского союза и его адаптация к условиям Единого экономического пространства.* По данному вопросу во время рабочего визита работников Департамента статистики в Евростат 29 ноября 2012 года была получена соответствующая информация, которая используется для проведения работ по улучшению качества данных статистики взаимной торговли. Участники встречи были ознакомлены с особенностями методологии и организации статистики внешней и взаимной торговли Европейского Союза. Подчеркнута основополагающая роль данных системы НДС при организации сбора статистики взаимной торговли. Использование статистиками данных системы НДС дает возможность устанавливать пороги статистического наблюдения, приме-



нение которых позволяет освободить от представления отчетности до 90% участников взаимной торговли. При этом национальные органы стран ЕС свободны в выборе формы статистического наблюдения за внешней торговлей. Основная их обязанность перед Евростатом заключается в представлении данных согласно сформулированным Евростатом требованиям. При этом допускаются особенности формирования статистики внешней торговли государств – членов Европейского союза на национальном уровне;

3) *проведение системной работы по ведению единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Таможенного союза (далее – ТН ВЭД ТС) и классификатора стран мира для целей их использования в статистике внешней торговли и статистике взаимной торговли.* Имеется в виду накопление и систематизация информации о датах вступления в силу и утраты действия кодов ТН ВЭД ТС и соответствующих нормативных правовых актов Комиссии, предоставление в используемом Комиссией справочнике товаров признаков различных классификаций. По классификатору стран мира организована работа по актуализации признаков отнесения стран к страновым группировкам, континентам и т.п.;

4) *внедрение в практику ведения статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли международных статистических классификаций.* Идет подготовительная работа по переклассификации данных по внешней и взаимной торговле в соответствии с классификаторами ООН: Международная стандартная торговая классификация и Классификация по широким экономическим категориям;

5) *организация и проведение взаимных консультаций уполномоченных органов в целях повышения качества данных статистики взаимной торговли.* Эту работу нача-

та с одобрения на втором заседании Комитета (4 марта 2013 года) графика проведения двусторонних встреч экспертов по «зеркальным» сопоставлениям данных в 2013 году. Встреча Беларусь-Россия состоялась в Минске уже в конце февраля. Две другие встречи были проведены в апреле.

3. Деятельность Комиссии в сфере статистики реального, финансового и социально-демографического секторах экономики

Необходимость и актуальность проведения работы в сфере статистики в других секторах экономики, помимо внешнего сектора, обусловлена вступлением в силу в соответствии с решением Высшего Евразийского экономического Совета на уровне глав государств от 19 декабря 2011 г. № 9 международных договоров, формирующих Единое экономическое пространство (далее – ЕЭП), а также следует из Декларации о Евразийской экономической интеграции, подписанной главами государств – членов Таможенного союза 18 ноября 2011 года.

В отличие от Таможенного союза в рамках ЕЭП должно быть обеспечено эффективное функционирование не только общего рынка товаров, но и общего рынка услуг, капитала и трудовых ресурсов. Осуществление деятельности Комиссии в части формирования согласованной промышленной, транспортной, энергетической, миграционной и аграрной политики, разработка и осуществление согласованной макроэкономической политики, углубление сотрудничества в валютной и других сферах, определенных международными договорами, образующими нормативно-правовую базу ЕЭП, требуют формирования и анализа соответствующей статистики для ЕЭП в целом.

В качестве нормативно-правового обеспечения деятельности Комиссии в области статистики будет служить соответствующий раздел по статистике разрабатываемого в на-



стоящее время Договора о Евразийском экономическом союзе.

До его утверждения было решено принять Соглашение об информационном взаимодействии в сфере статистики, проект которого был рассмотрен на заседаниях Комитета в ноябре 2012 года и апреле 2013 года. После проведения согласования в государствах – участниках ТС и ЕЭП, одобрения Коллегией и Советом Комиссии Соглашение было вынесено на заседание Высшего Евразийского экономического совета на уровне глав государств 29 мая 2013 года в Астане и было подписано президентами трех стран.

С начала своего образования Департаментом статистики начаты работы по организации формирования и ведения статистики по следующим направлениям:

1) обеспечение перехода стран – членов ЕЭП к единой методологии разработки и формирования основных статистических показателей в соответствии с международными стандартами. В текущем году начата НИР на тему «Исследование различий в методологии формирования основных макроэкономических показателей и разработка рекомендаций по переходу на единую методологию формирования основных макроэкономических показателей в государствах – участниках Единого экономического пространства», предварительные результаты которой планируется рассмотреть в конце октября на третьем заседании Комитета. По итогам обсуждения НИР возможно вынесение вопроса на Коллегию Комиссии;

2) обеспечение использования странами – членами ЕЭП единых статистических классификаторов, разработанных в соответствии с международными стандартами. По данному направлению также начата НИР на тему «Разработка методологических и практических рекомендаций по формированию единых статистических класси-

фикаций для государств – членов Единого экономического пространства», предварительные результаты которой планируется также рассмотреть в конце октября на третьем заседании Комитета. По итогам обсуждения НИР возможно вынесение вопроса на Коллегию Комиссии;

3) обеспечение сопоставимости стоимостных макроэкономических показателей государств – членов ЕЭП. Комиссией данный вопрос был рассмотрен с участием Статкомитета СНГ на первом заседании Комитета в ноябре 2012 года. На основе предложения Комитета из представителей национальных статслужб с участием Статкомитета СНГ была создана экспертная группа, которая представила в декабре 2012 года предложения по переходу на ежегодные сопоставления ВВП по ППС. Материалы были рассмотрены на заседании подкомитета по экономической статистике 7-8 февраля, по результатам чего члены подкомитета согласились с выводами, представленными по результатам работы экспертной группы.

На втором заседании Комитета также было принято решение согласиться с выводами, представленными по результатам работы экспертной группы, и рекомендовано уполномоченным органам государств – членов ТС и ЕЭП:

– провести необходимые организационные мероприятия для ведения расчетов ежегодных оценок ППС на основе экстраполяции с использованием соответствующих оценок, рассчитываемых и официально публикуемых МВФ, Всемирный Банком и ОЭСР;

– продолжить взаимные консультации по вопросам ежегодных сопоставлений ВВП по ППС в государствах – членах ТС и ЕЭП в рамках Экспертной группы.

4) обеспечение структурных подразделений Комиссии и государств – членов ЕЭП статистической информацией и информаци-



онно-аналитическими материалами. В соответствии с утвержденной Коллегией Программой статистических работ на 2013 год, которая рассматривалась на первом заседании Комитета, Комиссия продолжила выпуск пресс-релизов, аналитических записок и бюллетеней по статистике взаимной и внешней торговле, а также ежемесячных аналитических записок и ежеквартальных сборников о социально-экономическом развитии государств – членов ТС и ЕЭП. Кроме того, программой статработ предусмотрен выпуск двух годовых статсборников о социально-экономическом развитии государств – членов ТС и ЕЭП и трех ежеквартальных обзоров по финансовой статистике. Вместо сборника за 4 квартал 2012 года был подготовлен краткий годовой статистический сборник, в котором были приведены данные за 2005-2012 годы. Отрабатывается подготовка оперативных экспресс-информаций, которые будут включены в программу статистических работ на 2014 год. Одновременно в рамках проведения статистических работ осуществляется мониторинг социально-экономического состояния стран – партнеров интеграционного сообщества, а также других международных экономических сообществ и организаций, как Евросоюз, СНГ и АТЭС;

5) организация работ по созданию единого информационного статистического ресурса на основе представляемой уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП официальной статистической информации и обеспечение ведения динамических рядов статистических показателей и создание соответствующих информационно-программных средств и интерфейсов. В этих целях Департаментом статистики заявлена разработка двух подсистем информационно-программных средств: 1) для форматно-логического контроля, загрузки и хранения данных (2013 г.); 2) информационно-аналитической

подсистемы для пользователей, обеспечивающей доступ к динамическим рядам показателей (2014 г.);

б) организация информационного взаимодействия и обеспечение обмена статистической информацией с уполномоченными органами Сторон в сфере статистики. В соответствии с подписанным 29 мая т.г. Соглашением об информационном взаимодействии в сфере статистики готовится к утверждению на заседании Коллегии Комиссии Перечня статистических показателей официальной статистической информации, предоставляемой Комиссии уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП. Проект данного Перечня был рассмотрен на первом заседании подкомитета по экономической статистике в т.г., а также вынесен на рассмотрение второго заседания Комитета марте.

Комитет одобрить в основном проект Перечня статистических показателей официальной статистической информации, предоставляемой Комиссии уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП, а также предложил Комиссии продолжить работу по доработке Перечня статистических показателей с учетом состоявшегося обсуждения, в том числе в части уточнения разрезности статистических показателей, а также определения периодичности и сроков предоставления уполномоченными органами официальной статистической информации Сторон. Доработанный по результатам данного решения Перечень был обсужден на подкомитетах по экономической и финансовой статистике. С учетом обсуждения в него были внесены некоторые правки, с учетом которых Перечень предполагается направить для окончательного согласования в уполномоченные органы в сфере статистики государств – участников ЕЭП перед тем как вынести его на рассмотрение Коллегии. Также начата работа над разработкой форматов



представления этих показателей;

7) *организация деловых контактов с международными организациями, осуществляющими сбор и обработку статистической информации. Проведение совместных мероприятий с международными организациями с целью обмена опытом по совершенствованию статистики и внедрению в практику новых стандартов.* Предполагается развить плодотворные отношения по установлению и развитию взаимодействия, прежде всего, со Статкомитетом СНГ и службой статистики ЕС (Евростатом). В рамках данного направления 29 ноября 2012 года состоялся визит работников Департамента статистики в Евростат, по результатам которого были налажены контакты для проведения дальнейшего сотрудничества. Подготовлен проект меморандума о сотрудничестве между Комиссией и Евростатом, который направлен в Евростат в декабре 2012 года. Подготовлен меморандум о сотрудничестве со Статкомитетом СНГ, который одобрен в апреле т.г. решением Коллегии и планируется официально подписать в июле.

В соответствии с поручением

президентов Комиссия в 2012 году начала работу по кодификации договорно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства и подготовку на этой основе проекта Договора о Евразийском экономическом союзе. Эта работа будет завершена к маю 2014 года, с тем, чтобы уже с 1 января 2015 года начал функционировать Евразийский экономический союз.

С учетом этого события Департамент статистики готовится к расширению функций до уровня функций Евростата в Европейском союзе. Следует ожидать, что в будущем Комиссия примет соответствующие решения по статистической методологии и классификациям, принятым в Евразийском экономическом союзе, подготовит соответствующий сборник статистических требований для государств – членов Евразийского экономического союза, а также к будущим его кандидатам. Предполагается существенное расширение показателей официальной статистической информации нового экономического объединения и соответственно количества публикаций и их размещения на официальном сайте Комиссии в сети Интернет.

Аннотация:

Приводятся сведения о Евразийской экономической комиссии, ее Департаменте статистики и Консультативном комитете по статистике при Коллегии Евразийской экономической комиссии. Описывается деятельность Департамента статистики и Консультативного комитета по статистике в области статистики внешней и взаимной торговли товарами, а также статистики, описывающей другие сектора экономики.



УДК 311:312

К.К. Бельгибаева,

к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит»

Казахского Национального Университета имени аль-Фараби,

г. Алматы

СТАТИСТИЧЕСКИЙ РЕГИСТР КАК ФОРМА НАБЛЮДЕНИЯ ЗА КОЛЕБАНИЯМИ В ЭКОНОМИКЕ

Рыночная конкуренция, экономическая активность предприятий характеризуется множеством статистических показателей. Среди них особую важность и значимость обретают оценки демографических процессов. К демографическим процессам относятся создание, развитие и ликвидация предприятий. Сведения о количестве созданных и ликвидированных юридических лица собираются в современной форме статистического наблюдения, называемой «государственный статистический регистр», - далее регистр. Информационная база регистра предоставляет возможность рассчитать демографические показатели по предприятиям:

1) абсолютные показатели – количество предприятий: зарегистрированных, действующих, новых, ликвидированных, прирост;

2) относительные показатели:

а) доля новых предприятий в общем числе зарегистрированных – характеризует интенсивность создания новых предприятий;

б) коэффициент рождаемости предприятий показывает, какое количество вновь созданных предприятий приходится на каждую 1000 предприятий, учтенных в статистическом регистре; показатели создания предприятий отражают наиболее привлекательные для инвестирования отрасли;

в) коэффициент ликвидации предприятий отражает, какое количество ликвидированных предприятий приходится на каждую 1000 предприятий, учтенных в статистическом регистре;

г) коэффициент прироста количе-

ства предприятий представляет собой разность между коэффициентами рождаемости и ликвидации;

3) показатели выживаемости отражают, с какого месяца появляется деловая активность у новых предприятий, и тем самым, характеризуют процессы выживания, в каких отраслях более высокие риски для бизнеса;

4) средний возраст ликвидированных предприятий свидетельствует о жизненном цикле.

Анализ и оценка приведенных определенных выше показателей произведена по параметрам: 1) тип предприятий: малые – с численностью занятых до 50 человек, средние – до 250 человек и крупные предприятия – свыше 250 человек; 2) вид экономической деятельности.

В развитии рынка числа предприятий заметны две тенденции. С одной стороны, прогрессивно растет число желающих заниматься предпринимательством, бизнесом. Об этом свидетельствует растущий тренд числа зарегистрированных юридических лиц с 227 тысяч единиц в 2005г. до 318 тысяч единиц в 2012г. С другой стороны, наблюдается существенный разрыв между объемами зарегистрированных и действующих предприятий в экономике Казахстана. Если количество зарегистрированных предприятий в экономике Республики Казахстан за восемь лет возросло в 1,4 раза, то число действующих имеет неустойчивую тенденцию. С 2005 по 2009гг. прирост функционирующих юридических лиц составил 15 тысяч единиц, а с 2009 по



2012гг., наоборот, снижение – на 14 тысяч единиц. Прослеживается неуклонное снижение доли действующих предприятий в общем числе зарегистрированных: с 77% в 2005г. до 55% в 2012г.

Создание предприятий. Из общего количества новых предприятий значительно превосходит доли малых предприятий среди зарегистрированных и действующих, свыше 90%. Зато, крупных предприятий слишком мало и в течение восьми лет (2005-2012гг.) их доля не изменилась, составив лишь 1% как в числе зарегистрированных, так и среди действующих юридических лиц. На долю средних предприятий зарегистрированных пришлось 4-5%, а средних действующих 6-8% от общего количества предприятий в республике. При этом самые интенсивные процессы создания новых предприятий (без учета их типа) были зарегистрированы в строительстве (18%).

Приоритетными сферами для создания новых предприятий являлись:

- для малых предприятий – торговля и строительство;
- для средних и крупных предприятий – промышленность. На долю промышленности среди новых предприятий приходится каждое четвертое среднее и каждое третье крупное предприятие.

Исследование предприятий по формам собственности выявило, что прочно утвердили свои позиции частные предприятия в эти годы. На долю частных предприятий приходилось 83-86% зарегистрированных и 81-82% действующих предприятий.

Из общего числа зарегистрированных предприятий стабильно и только 5% являются государственными, из действующих предприятий примерно также, 4-5%. Доля юридических лиц смешанного типа, с иностранным участием, от общего количества зарегистрированных снизилась с 12% в 2005г. до 9% в 2012г. Удельный вес действующих смешанных предприятий варьирует незначительно 13-14%.

Выживаемость новых предприятий. Предприятия были распределены по периоду начала производственной деятельности в течение года. Первые три месяца после регистрации не более 1% новых предприятий начинают практическую деятельность. Первые значимые результаты (9,6%) появляются на четвертый месяц. Четвертый и пятый месяц после регистрации характеризуются наиболее интенсивным приростом активных предприятий. Далее до конца года темпы прироста активных предприятий стабилизируются и составляют 4-5 процентных пункта в месяц. В целом за год общее число выживших предприятий за год не достигает 50%.

Первый критический период для предприятий наступает примерно через полгода после начала деятельности. К сентябрю месяцу среди начавших деятельность предприятий наблюдается первое заметное снижение количества активных предприятий.

Важно отметить, что третья часть предприятий так и не начали свою деятельность в течение года со дня регистрации. Это свидетельствует о том, что в экономике эта часть предприятий являются «однодневками», т.е. создаются не для деятельности.

Ликвидация предприятий. Структура ликвидированных предприятий сопоставима со структурой создаваемых. По числу ликвидаций лидирует торговля (37% всех ликвидаций). Для анализа возрастной структуры ликвидированных предприятий, рассмотрены возрастные группы: менее одного года, от одного до двух лет, от двух до трех, от трех до пяти, пяти до семи, от семи до десяти, более десяти лет. В общем количестве ликвидированных предприятий наибольший удельный вес занимают предприятия, имеющие возраст от 5 до 7 лет. Заметных различий по типам предприятий не наблюдается. В целом по республике средний возраст ликвидированных предприятий составил для крупных предприятий – 7,1 лет, для средних – 6,8 лет, для малых 6 лет.



Прирост предприятий. В целом по республике прирост предприятий отмечался по всем отраслям, кроме здравоохранения и предоставления социальных услуг, где количество ликвидированных предприятий почти два раза больше количества новых. На фоне экономического роста во всех отраслях экономики отрицательный прирост в здравоохранении по всем типам предприятий свидетельствует о серьезной структурной реорганизации в отрасли. Такая реорганизация может объясняться вероятнее всего административно-правовыми причинами.

Структура прироста в пользу ма-

лых предприятий. Следовательно, наблюдается процесс разукрупнения предприятий. Доля средних и крупных предприятий продолжает снижаться. Эта тенденция особенно выражена в сфере транспорта и связи, где количество средних и крупных предприятий сократилось при общей тенденции роста.

Вывод. Государственный статистический регистр позволил сделать оценки состояния, изменения конкурентной среды и экономической активности предприятий. Положительное значение коэффициента прироста и наметившийся рост его к концу года свидетельствует о росте экономической активности в экономике.

Список использованной литературы

1. Рекомендации по регистрам. – Люксембург: Евростат, 1994. -196с.
2. Legal texts relating to the European business statistical system. Eurostat, June, 1998. – 421p.
3. Материалы семинара «Статистика предприятий» для статистиков стран СНГ. – INSEE, Либури, Франция, 2000. – с.205.
4. Султанова З. Проблемы и методы улучшения качества Статистического регистра в Казахстане // Экономика и статистика. – 2001. – №2. – с.103-106.
5. Экономика и статистика фирм/Под ред.Адамова В.Е – 3-е издание, переработанное и дополненное. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 288 с.
6. Сайт Агентства Республики Казахстан по статистике (http://www.stat.kz/digital/bizness_registr/Pages/default.aspx).

Аннотация

В статье излагаются теоретические и прикладные аспекты нового, эффективного подхода к оценке рыночной конкуренции предприятий на уровне экономики. В решении данной задачи велика роль статистических показателей, характеризующих демографические процессы в деятельности предприятий. Динамика коэффициентов демографии предприятий отражает основные тенденции бизнес циклов.

Аңдатпа

Мемлекеттік статистикалық регистр өнеркәсіптің мүліктерін, бәсекелі ортасының өзгеруін және өнеркәсіптік экономикалық белсенділігін бағалауға мүмкіндік береді. Өсім коэффициентінің оң өзгерісі және есепті жылдың соңындағы жоспарланған өсімі экономикадағы экономикалық белсенділіктің артқаны туралы куәлік береді.

Annotation

Government statistical register led to assessment, changes in the competitive environment and economic activity of enterprises. A positive value of the coefficient of growth and the emerging growth of its year-end shows the growth of economic activity in the economy.



УДК: 330.59

*А.А. Ахметова,
к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит»
Кызылординского государственного
университета им. Коркыт Ата*

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ВЛИЯНИЯ УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ НА ФОРМИРОВАНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

«Качество и уровень жизни» в концепции благосостояния является ее векторной составляющей, то есть характеризует направленность развития благосостояния, охватывая уровень, образ и условия жизнедеятельности и отражая как объективные, так и субъективные их характеристики. Исходя из данного подхода, «уровень и качество жизни» рассматриваются как интегральная комплексная характеристика физического, психологического, материального, морального и духовного состояния индивида и общества, являющаяся своеобразным гуманистическим ориентиром развития их благосостояния.

Оценка качества жизни на основе статистических показателей материальной обеспеченности людей, по сути, отождествляет качество жизни и уровень жизни, рассматриваемый в широком плане как степень удовлетворения многообразных потребностей человека. Это является результатом абсолютизации экономического фактора в социальном развитии, при котором человек предстает как элемент экономического ресурса, занимающий определенное место в едином экономическом механизме [1].

Признавая качество жизни как социально-экономическую категорию, наиболее логичным, представляется его определение как степень удовлетворения потребностей и реализация интересов социального субъекта. Качество жизни включает в себя уровень жизни, как характеристику удовлетворения материаль-

ных и социальных потребностей, и образ жизни, как деятельность субъекта в соответствии (или несоответствии) с общепринятыми в обществе ценностными ориентациями.

Такое определение позволяет рассматривать качество жизни как функцию и результат жизнедеятельности социального субъекта, определяющийся реализацией потенциала человека в существующих условиях. Отсюда измерение этого потенциала является одновременно и оценкой качества жизни. Более важную практическую значимость имеет социально-экономическое измерение качества жизни, основанное на формировании системы показателей, направленной на выявление степени соответствия основных параметров и условий жизнедеятельности человека его потребностям и интересам.

Интерес к проблеме качества жизни населения в нашей стране возобновился в принципиально иных условиях, чем в странах с развитыми рыночными отношениями. «У них» важной причиной повышения качества жизни была необходимость ограничить «потребительскую жизнь», направить деятельность людей и общества в целом на преодоление растущих негативных последствий «общества потребления». «У нас» интерес к качеству жизни обусловлен необходимостью перехода от выживания к развитию. Стратегия повышения качества жизни для нас заключается в росте доходов населения при повышении эффективности труда.



Все это не отрицает возможности создания системы показателей оценки качества жизни населения Казахстана в целом и ее регионов, включающей в индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП), мониторинг социального самочувствия людей и социально-экономический стандарт. Система оценки качества жизни может стать основным инструментом анализа для принятия практических мер по повышению качества жизни населения. Однако прежде надо сформировать общепотребительное содержание понятия «качество жизни». Утвердить в общественном мнении и среди лиц, формирующих и осуществляющих социальную политику, понимание того, что именно повышение качества жизни, всех слоев населения определяет эффективность социального развития, что экономический рост должен быть подчинен задачам повышения качества жизни людей.

Принципиально важное значение имеет разработка стандарта качества жизни, который может основываться на системе потребительских бюджетов населения. При формировании стандарта представляется целесообразным использовать признанные мировым сообществом базовые принципы развития человеческого потенциала: растущая продолжительность жизни; снижающаяся заболеваемость, адекватное и доступное медицинское обслуживание; личная безопасность; растущие возможности получения образования и уровень образования населения; равные права на социальную поддержку и доступ к социальным благам; благоприятное состояние окружающей среды со снижающимся уровнем загрязнения; возможность работать по найму за достойное вознаграждение; экономическая безопасность граждан, социальных групп, местных сообществ.

Ориентирами социально-экономического стандарта достойного качества жизни могут быть: доля рас-

ходов на питание не превышает трети семейного бюджета; образование членов семьи в трудоспособном возрасте не менее 12 лет обучения; жилье оборудовано водопроводом, электричеством и телефоном, а число комнат соответствует числу членов семьи; трудоспособные члены семьи имеют возможность найти удовлетворяющую их работу в течение месяца; продолжительность рабочего дня, включая время на дорогу, не превышает 9-10 часов в сутки; семья, состоящая из взрослых членов семьи в трудоспособном возрасте, имеет легковой автомобиль; чистота воды и воздуха соответствует санитарным нормам; уголовная преступность не превышает дореформенный уровень [2]. Составляющие уровня жизни населения.

Уровень жизни – обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей.

Стоимость жизни – денежная оценка благ и услуг, фактически потребляемых в среднем домохозяйстве в течение известного промежутка времени и соответствующих определенному уровню удовлетворения потребностей.

Уровень жизни населения включает показатели: условия жизни; условия труда и занятости; условия быта и досуга; здоровье; образование; природную среду обитания, которые определяют «качество жизни».

Различают четыре уровня жизни населения: достаток; нормальный уровень; бедность; нищета.

Социальный прогресс (повышение уровня жизни) – составляет приоритетное направление общественного развития.

Важнейшие составляющие уровня жизни – доходы населения и его социальное обеспечение, потребление им материальных благ и услуг, условия жизни, свободное время.

Условия жизни составляют три



фактора: условия труда, условия быта, условия досуга.

Три аспекта изучения уровня жизни применительно: ко всему населению; к его социальным группам; к домохозяйствам с различной величиной дохода.

Социальные нормативы и потребности.

Социальные нормативы – научно обоснованные ориентиры направленности социальных процессов в обществе: развития материальной базы социальной сферы; доходов и расходов населения; социального обеспечения и обслуживания; потребления населением материальных благ и платных услуг; условий жизни; состояния и охраны окружающей среды; потребительского бюджета.

Они могут быть уровневыми, выражающими абсолютную или относительную величину нормы соответственно в натуральных показателях или процентах, а также природными, представленными в виде соотношения приростов двух показателей.

Нормативы (нормы): моментные; интервальные; минимальные; максимальные.

Потребительский бюджет – суммирующей нормативы (нормы) потребления населением материальных благ и услуг, дифференцированные по социальным и половозрастным группам населения, климатическим зонам, условиям и тяжести труда, месту проживания и т.д.

Потребительский бюджет: минимальный; рациональный. Основные социальные нормативы: минимальная заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности; пособие по безработице для трудоспособных лиц; минимальные трудовые и социальные пенсии для пожилых и нетрудоспособных граждан, инвалидов; минимальные стипендии учащимся; регулярные или разовые целевые пособия наиболее уязвимым в материальном отношении группам населения (многодетным и малообеспеченным

семьям, матерям-одиночкам и др.).

Система минимальных социальных гарантий – совокупность основных социальных нормативов как обязанность государства обеспечить гражданам:

- минимальные размеры оплаты труда и трудовой пенсии;
- право на получение пособий по социальному страхованию (в том числе по безработице, болезни, беременности и родам, уходу за малолетним ребенком, по малообеспеченности и др.);
- минимальный набор общедоступных и бесплатных услуг в области образования, здравоохранения и культуры.

Прожиточный минимум – стержень социальной политики, с ним должны увязываться все социальные стандарты и гарантии.

Существующие нормативы отражают современные научные представления о потребностях людей во благах и услугах – личных потребностях. Личные потребности подразделяются на: физиологические; интеллектуальные; социальные; потребности непервой необходимости; рациональные; иррациональные; общей потребительский спрос населения; платежеспособный спрос; социальные потребности общества.

Перечисленные составляющие уровня жизни населения, социальные нормативы, а также социальные потребности общества являются основой для формирования человеческого потенциала и, как следствие, человеческого капитала, который в социально развитом обществе является основой цивилизационного инновационного развития.

Таким образом, обзор методических подходов к содержательному и количественному определению уровня и качества жизни показывает, что в настоящее время в сфере социально-экономических наук не существует единого взгляда на эти понятия. Кроме того, следует отметить, что в российской социально-экономи-



ческой действительности могут быть безоговорочно применены не все подходы и методы, используемые при проведении международных исследований или определении уровня и качества жизни в развитых и более менее однородных по условиям существования людей странах.

Устойчивость и успешность современной экономики определяются способностью к генерации инновационных, качественных сдвигов. Обще-признанным становится понимание того, что основным богатством любой страны являются люди, человеческий капитал, а главным критерием социально-экономического прогресса общества выступают достижения в области развития человека и удовлетворения его потребностей.

В современных условиях наблюдается тенденция увеличения возможностей для самореализации работника, уменьшения рутинных работ, нетворческих элементов трудового процесса, обогащение содержания труда при одновременном росте требований к качеству рабочей силы. В развитых государствах ставится задача увеличения уровня доходов и льгот во всех слоях населения при одновременном увеличении расходов на повышение качества рабочей силы и развитие инфраструктуры: охрану здоровья и окружающей среды, безопасность условий труда, системы социальной защиты человека. С этой целью реализуются программы поддержки и развития человеческого потенциала [3]. Значительно возрос интерес экономической науки к человеку, его качественным характеристикам, особенностям их формирования и развития. Активно разрабатываются и развиваются понятия «уровень человеческой жизни», «качество жизни населения», «человеческое развитие», «устойчивое развитие», «человеческий потенциал», «человеческий капитал».

Уровень человеческой жизни является одной из важнейших первичных социальных категорий. Под уров-

нем человеческой жизни понимают обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей.

В широком смысле понятие «уровень жизни населения» включает условия жизни, труда и занятости, быта и досуга, здоровье, образование, природную среду обитания и многое другое. В таком случае чаще употребляется термин «качество жизни».

В отечественной литературе нашел широкое распространение термин «человеческий потенциал». Это сделало изучение человека и его созидательных способностей одной из центральных проблем экономической теории. Стали развиваться теории человеческого потенциала и человеческого развития.

Потенциал должен соответствовать среде пребывания. Для реализации и взаимодополнения составляющих человеческого потенциала важно, чтобы данная среда была благоприятной для формирования спроса на наличный человеческий потенциал. Человеческий потенциал в рыночной экономике реализуется через конкретные формы капитала. Чем здоровее человек, чем более всесторонне он развит, чем более духовно и нравственно воспитан, тем больше у него потенциал человеческого, интеллектуального, духовного, культурного и социального капитала.

Предлагаемые методы измерения величины человеческого потенциала, исходят из наличия двух аспектов: экономического и духовного. В сущности, все измерения стоимостного вложения являются на самом деле измерением стоимости людей как экономических единиц и как духовных созданий. Только люди производят стоимость путем применения своего врожденного человеческого потенциала (гуманности, мотивированности к деятельности), приобретенных умений и способности к уп-



рвлению инструментами [4].

Капитал – это богатство, то есть накопление чего-то ценного – актива, денег, ценных бумаг, средств производства, технологий, знаний, ноу-хау, патентов, изобретений. Различают физический капитал, финансовый капитал, природный капитал, интеллектуальный капитал и человеческий капитал.

Национальное богатство включает физический, человеческий, финансовый и природный капиталы. Наиболее простой метод расчета стоимости человеческого капитала – по объему инвестиций (расходам). Поскольку человеческий капитал подлежит стоимостной оценке и является интенсивным фактором развития с определенной производительностью, то он и получил название «человеческий капитал». Человеческий – потому, что его ядро составляют люди – специалисты, профессионалы, занимающиеся управленческим, инженерным, творческим, в частности, научным и иным интеллектуальным трудом, бизнесом и любым другим производительным трудом во всех сферах и отраслях экономики. Человеческий капитал как запас знаний, умений, навыков, опыта способен не только накапливаться в процессе инвестирования, но и морально, и физически изнашиваться [5].

Экономическая категория «человеческий капитал» формировалась постепенно. На первом этапе человеческий капитал включал только образование (узкое определение). На втором этапе в состав человеческого капитала (расширенное определение) включили воспитание, образование, знания (науку), здоровье, информационное обслуживание, культуру и искусство.

На третьем этапе в это понятие (широкое) были добавлены инвестиции в безопасность людей, подготовку элиты, формирование и развитие гражданского общества (ГО), повышение эффективности институционального обслуживания, инвестиции в повышение качества жизни населения и приток капитала извне [6].

Человеческий капитал формируется, прежде всего, за счет инвестиций в повышение уровня и качества жизни населения. На его величину влияет динамика внешней миграции.

Человеческий капитал – это интенсивный производительный фактор развития экономики и общества, включающий трудовые ресурсы, знания, инструменты интеллектуального и организационного труда, среду обитания и интеллектуальной работы, обеспечивающие эффективное и рациональное функционирование ЧК как производительного фактора развития.

Человеческий капитал занимает более важное место в экономической системе, чем любой другой вид капитала. В результате экономические субъекты начинают придавать все большее значение нематериальным характеристикам своих сотрудников, а также ищут способы их формальной оценки. Модернизация экономики стимулирует вложения в «качество» работников как в «нематериальный» актив, превращая их развитие в «интеллектуальную, творческую революцию» производства. Вместе с тем до настоящего времени сложно установить связь между человеческими активами и финансовыми результатами полученными компанией.

Несмотря на то, что в последние десятилетия в менеджменте человеческих ресурсов человеческому капиталу придается стратегическое значение, а инструменты управления человеческими активами постоянно совершенствуются, инвестиции в них остаются одним из самых «узких» направлений деятельности организаций. Это связано с тем, что инвестициям в человеческий капитал не уделяется должного внимания в теории и практике инновационного и инвестиционного менеджмента – их принято считать элементом расходов в рамках проектов реального инвестирования, а не самостоятельным направлением инновационной стратегии организации.



В силу высокой рискованности, сложности оценки эффективности вложений в человеческие активы они в первую очередь попадают под сокращение при возникновении у организации финансовых проблем или высокой неопределенности ее положения на рынке. Такая ситуация наблюдается не только в коммерческих компаниях, но и в организациях некоммерческого сектора, в частности в образовательных учреждениях.

Человеческий капитал – это наиболее ценный ресурс не только отдельной компании, но и общества в целом, гораздо более важный, чем природные ресурсы или накопленное богатство. Именно человеческий капитал, а не заводы, оборудование и производственные запасы являются сегодня показателем конкурентоспособности, экономического роста и эффективности. Подходы к формированию человеческого капитала имеют большую ценность для фирм и общества в целом, так как акцентирование внимания на нем благоприятно влияет на эффективность любого из видов деятельности.

Вышесказанное позволяет сде-

лать следующие выводы:

Во-первых, в настоящее время актуализирована потребность исследования человеческого развития, человеческого потенциала и человеческого капитала в связи с возрастанием роли человеческого фактора в современных трансформационных процессах и увеличением роли человека в современной экономике;

Во-вторых, человеческое развитие в ряде постсоветских стран, находится в противоположном цивилизационному прогрессивному движению направлении. Человеческий потенциал, а соответственно и человеческий капитал, не только не используется и не прирастает, но подчас разрушается. Слабое поступательное движение страны к постиндустриальному состоянию актуализирует поиск новых социальных координат человеческого развития.

Только на пути самоорганизации населения, поддержанного целенаправленным взаимодействием всех субъектов социального развития регионов страны, можно изменить ситуацию, направив все усилия на сохранение и развитие человеческого потенциала.

Список использованной литературы

1. Мироедов А.А.. Качество жизни в статистических показателях социально-экономического развития // Вопросы статистики. – 2008. – № 12. – С. 53 -58.
2. Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации 2008. / под общ. ред. проф. С.Н. Бобылева. М: ПриПресс Интернэшнл, 2009 г. – 208 с
3. Социальная поддержка: уроки кризисов и векторы модернизации / под общ.ред. Т.М. Малеевой, Л.Н. Овчаровой. – М.: Издательство «Дело» РАНХ, 2010. – 336 с.
4. Зайончковская Ж.А., Тюрюканова Е.В. Иммиграция: путь к спасению или Троянский конь? // Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации 2008: Россия перед демографическими вызовами. Гл. 5. М.: ПРООН, 2009. – С. 112-124.
5. Сырых В.М. Введение в теорию образовательного права. – М.: Готика, – 340 с.
6. Корчагин Ю. А. Российский человеческий капитал: фактор развития или деградации? Воронеж: ЦИРЭ, 2005 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lerc.ru/?part=books&art=5>.



Аннотация

В статье раскрываются теоретические аспекты исследования уровня и качества жизни населения. Качество и уровень жизни населения характеризует направленность развития благосостояния. Составляющие уровня жизни населения, социальные нормы, а также социальные потребности общества являются основой для формирования человеческого потенциала и человеческого капитала, который в социально развитом обществе является основой цивилизационного инновационного развития.

Annotation

The article describes the theoretical aspects of the study of the level and quality of life. The quality and standard of living of the population characterized by the development of orientation being of blah. The components of the standard of living, social norms, and social needs of the society are the basis for the formation of human capital and human capital, which is socially developed society is the basis of civilization innovation.

Аңдатпа

Мақалада халықтың тұрмыс деңгейі мен сапасы теориялық аспектілері қарастырылған. Халықтың тұрмыс деңгейі мен сапасы халықтың жақсы тұрмыс халін, молшылықты сипаттайды. Халықтың тұрмыс деңгей құрамының әлеуметтік нормативтер, ал да қоғамның әлеуметтік қажеттіліктері негізімен үшін адами әлеуметтің құралымы үшін болып табылады және адами қа-азықтандырды, нешінші ара әлеуметтік дамыту қоғамда өркендет инновациялық даму негіз болып табылады.



УДК311.31.4

*А.Ж. Наурызбаев,
кандидат экономических наук,
Кызылординский государственный
университет имени Коркыт Ата*

РОЛЬ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАТИСТИКИ В РЕАЛИЗАЦИИ ПОСЛАНИЯ НАРОДУ КАЗАХСТАНА «СТРАТЕГИЯ «КАЗАХСТАН – 2050»: НОВЫЙ ПОЛИТИЧЕСКИЙ КУРС СОСТОЯВШЕГОСЯ ГОСУДАРСТВА»

В современных условиях хозяйствования при экономической свободе и рыночных отношениях велико значение населения, как объекта статистического исследования и решения социально-экономических задач страны. Население сегодня необходимо рассматривать с различных позиций современного общества, при котором необходимо выделить организационно-правовые и экономические аспекты, ибо формирование личности человека, как индивидуума требует исследования различных позиций человека в обществе. Наряду с этим те или иные категории населения формируют внутренний рынок труда республики и соответствующих региональных рынков труда, которые в той или иной степени могут быть зависимы и влиять на внешний мировой рынок труда.

Сегодня с экономической позиции население выступает как человеческий капитал, который должен занимать главенствующее положение в обществе. В последние годы человеческому капиталу в мировом сообществе уделяют особую значимость, в частности, как политики, юристы, так и экономисты выдвигают свои взгляды на раскрытие необходимых подходов к человеческой личности с позиции рыночных требований и происходящих перемен в обществе. С нашей позиции сегодня необходимо раскрыть в первую очередь правовые аспекты роли человека в обществе

при усилении коррупции в мировом сообществе. С этой позиции необходимо определить новые понятия, как частное право, гарантирующее демократические принципы развития личности, как индивидуума, собственника, работодателя или работника. С завоеванием суверенитета Казахстан определил демократические принципы развития общества, где личность человека должна быть обеспечена правовой и социальной защитой при действии международных принципов и правил поведения человека в обществе. С этой позиции в стране необходимо определить человека, как составляющего элемента населения, при действии демократических институтов, сильной правовой базы, реального учета, оценки отчетности по всем происходящим социально-экономическим преобразованиям, происходящим в обществе. Сегодня при полном становлении и развитии государственности необходимо формировать современную личность казахстанской модели развития демократического государства, присолюдении всех параметров человеческого развития, исходя из требований мирового опыта и развития института государственности.

Население как объект статистического изучения сегодня в условиях глобализации и интеграции экономики, во-первых, должно обеспечивать полную занятость внутреннего рынка труда и трудовых отношений,



посредством которого решаются социальные задачи различных слоев населения. Во-вторых, происходящие в стране демографические процессы не должны оказывать негативные влияния на развитие национальной экономики и государства в целом. В-третьих, необходимо своевременно решать внутренние социальные проблемы в целях обеспечения действенного и рационального воспроизводственного процесса роста численности населения. В-четвертых, следует обеспечить устойчивость независимости внутреннего рынка труда от внешнего рынка, что происходит в западных странах Европейского Союза, как Франция, Германия, Италия и некоторые другие, где остро стоит проблема старения коренной нации этих стран. В-пятых, происходящие в обществе различные негативные явления при отсутствии правовой защиты, национальной казахстанской идеологии, правильной оценки роли человеческого капитала могут привести к ухудшению уровня жизни населения и усилению внутренней и внешней миграции населения. В-шестых, слабый контроль со стороны государственных надзорных и иных структур за исполнением принятых нормативно-правовых актов РК приводит различным негативным явлениям, при котором они могут оказать непосредственное влияние на социально-экономическое состояние населения в стране. В-седьмых, представляемые в государственные органы статистики различные виды статистической отчетности со стороны различных государственных и рыночных структур не контролируются со стороны органов государственной статистики в виду отсутствия финансовых средств, что приводит к искажению статистической отчетности. Практика показывает, что до сего дня никто из руководителей или специалистов хозяйствующих субъектов не были привлечены к ответственности за искажение статистической отчетности, что вызывает недоверие

пользователей к различной статистической информации. В условиях любой формы государственности Правительство должно обеспечить органам государственной и правовой статистики возможности проведения специального статистического обследования и контроля за предоставляемой статистической информацией со стороны различных государственных учреждений, рыночных и частных структур. Правдивость статистической отчетности позволяет государственным органам различного уровня управления своевременно реагировать на происходящие в обществе изменения и рационально исполнять государственные программы в части развития общества и человеческого капитала.

Развитие национального рыночного хозяйства Казахстана и его состояние в первую очередь зависят от абсолютного показателя численности населения, но при этом немаловажное значение имеют и относительные показатели, связанные с численностью населения, что определяет ориентиры реализации государственных программ согласно Стратегии развития Казахстана на период до 2050 года. Так, по данным Национального Агентства по статистике в Казахстане по состоянию на 1 января 2013 года численность населения составляет 16911911 человек, в том числе 9264946 человек городского и 7646965 человек сельского населения. При этом естественный прирост городского населения за последний год составляет 122951 человек, а сельского населения – 114949 человек. В тоже время миграционный прирост городского населения составляет за последний год 27381 человек, а миграционный отток сельского населения 28762 человек. На миграционный отток сельского населения во многом оказывают влияние нерешенные социальные проблемы сельских территорий, которые приводят к переезду молодежи в городскую местность из-за отсутствия рабочих мест и других житейских проблем.



Как показывают исследования населения Казахстана, по состоянию на 1 января 2012 года численность населения Казахстана составляет 16698,1 тысяч человек, а на этот же период 2007 года – 15409,2 тысяч человек, или увеличилось на 1288,9 тысяч человек. Число родившихся на 1 января 2012 года составляет 35120 человек, что на 1 января 2007 года имело значение 29452 человек, а число умерших соответственно за этот период составляет 13548 и 16498 человек соответственно. При этом увеличивается естественный прирост населения, который по состоянию на эту же дату в 2012 году составляет 21582 человек и 2007 года – 12954 человек. Число браков составляет соответственно на эту же дату в 2012 году – 11011 человек и в 2007 году – 8818 человек. При этом за этот же период увеличивается число разводов в стране, при котором на 1 января 2012 года оно составляет 3901 и 3269 в 2007 году. При этом в разрезе пространственности наблюдается большая диспропорция в относительных статистических показателях, что требует решений социально-экономических проблем некоторых городских и сельских территорий. Аналогичное положение можно наблюдать по уровню заработной платы населения и другим показателям уровня жизни. Вместе с тем следует отметить, что современная государственная статистика в части исследования населения усредняет многие статистические показатели уровня жизни населения, что приводит к неправильной оценке человеческого капитала страны. В частности, только по среднемесячной заработной плате можно наблюдать такие явления, когда уровень ее в среднем по республике имеет высокую тенденцию, но она не дает полной картины происходящих социальных явлений в разрезе отраслей и сфер экономики и конкретных областей республики. Аналогичное явление можно наблюдать и по пенсионным отчислениям и пенсионным

выплатам, при котором имеется резкий диспаритет между нижними и верхними ее границами.

С данной позиции органам государственной статистики следует применять вместо средних величин более конкретные точные методы оценки некоторых расчетов статистических показателей, при которых наиболее точное значение результатов могут дать такие величины, как мода, медиана и т.п.

Провал Правительства в части пенсионной реформы и неподготовленность министерства труда и социальной защиты по проведению пенсионной преобразований наглядно показывают об отсутствии целостной жизненной позиции государства в части формирования и развития человеческого капитала. Как известно, только своевременность вмешательства Главы государства Н.А. Назарбаева позволили принять более правильные решения в этой части вопросов пенсионного регулирования. Между тем будущее современной казахстанской молодежи должно быть заложено сегодня посредством правильной и целенаправленной государственной социальной политики и быть гарантом демократических преобразований и развития правового государства.

Учитывая развитие человеческого капитала страны на соответствующих этапах развития национальной экономики и в целях реализации Указа Президента Республики Казахстан от 18 декабря 2012 года №449 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 14 декабря 2012 года «Стратегия «Казахстан – 2050: новый политический курс состоявшегося государства», наряду с принятым общенациональным планом мероприятий по реализации этого Послания необходимо было бы разработать Концепцию развития человеческого капитала в современном состоявшемся казахстанском государстве, что должно определить стратегию реализации



государственной социально-экономической политики на отдаленную перспективу. В реализации этой стратегической задачи определенную роль могут сыграть молодежное крыло партии «Нур Отан» и представители Мажилиса из Ассамблеи народов Казахстана.

В данной Концепции необходимо выделить население, как главный человеческий ресурс государства, определяющей приоритеты развития личности современного казахстанского общества, которые должны гарантировать исполнение конституционных прав граждан независимо от национальности, возраста, пола, принадлежности к религии других социальных сторон. С другой стороны следует определить механизмы и инструменты реализации подобной концепции и соответствующих принятых и принимаемых государственных программ по реализации социально-экономической политики страны.

Говоря о населении как объекте статистического исследования нельзя не отметить и роль культурного, идеологического и нравственного воспитания и здорового образа жизни, что имеет большое общенациональное и экономическое значение. Объявленные при получении суверенитета Казахстана демократические и правовые принципы хозяйствования требуют комплексного и системного подхода, достоверного и научного обеспечения всех составляющих организационно-правовых норм и законодательных актов страны. Сегодня в Казахстане имеются многие законодательные и нормативно-правовые акты, которые неплохо освещают те или иные аспекты в части решения социально-экономических задач различных слоев населения. К сожалению, они еще не обеспечивают принципа системности и комплексности, взаимосвязи между собой, порой носят локальный характер и не позволяют контролировать и управлять происходящими негативными явлениями в казахстанском обществе.

Как показывает современная отечественная практика еще много фактов нарушения в адресности использования бюджетных средств местными исполнительными органами и субъектами квазигосударственного сектора. Так, бюджетные кредиты, предназначенные для развития малого бизнеса зачастую направляются субъектам крупного предпринимательства. Аналогичная ситуация наблюдается и при использовании средств Национального фонда. К сожалению, в решении подобных проблем не наблюдается активного воздействия правовой статистики. Тем самым сегодня государственная и правовая статистика выполняет только функции констатации свершившихся фактов, что не позволяет консолидировать функции государственных интересов.

В тоже время функции государственного управления не обеспечивают полностью принципиального подхода к планированию, управлению, организационной работе, распределению и перераспределению государственных средств на том или ином уровне исполнительной власти. В былые годы роль государственной статистики носила государственный характер и определяла методологические подходы полного освещения происходящих событий и явлений в обществе. К сожалению, сегодня государственная статистика не имеет подобной положительной практики.

Как результат этого сегодня в ежегодных планах статистических работ не наблюдается полноты раскрытия происходящих социально-экономических явлений в обществе, ограничен круг статистических показателей при их дублировании в формах статистической отчетности. Все это не создает необходимых условий для проведения полного и детализированного статистического анализа или мониторинга согласно методологии статистики исследований по соответствующим тематическим работам. С другой стороны подобное не позволяет



контролировать и принимать конкретные решения соответствующих целевых программ статистических работ в пространственности и во времени.

Поэтому ежегодный государственный заказ на проведение статистических работ по конкретным темам должен обеспечить охват всех принимаемых государственных программ по Планам статистических работ и финансироваться государством по пространственному и временному аспекту. Также следует взаимовязать статистическую отчетность по их видам и формам с действующими законодательными актами РК, при котором следует более

детализировать формализованную статистическую отчетность согласно принятых и действующих нормативно-правовых актов республики.

Применение государственных стандартов статистических работ и услуг в республике с определением организационно-правовых, технологических, технических и иных аспектов должно повысить роль и ответственность за организацию статистических работ и ответственность руководителей всех уровней исполнительной власти, а также руководителей различных хозяйствующих субъектов за организацию и предоставление статистической отчетности в стране.

Список использованной литературы:

1. Обращение Президента Республики Казахстан – Лидера нации Н.А. Назарбаева к народу Казахстана по вопросам пенсионной реформы. Кызылординские Вести, 11 июня 2013 г.
2. Ключевой вопрос развития. Казахстанская правда, 15 июня 2013 года, с.3.
3. С. Толганбаева Сделать ставку на человеческий капитал, Казахстанская правда, 20 июня 2013 года, с.3.

Аннотация

Несмотря на несомненные достижения в изучении общественных явлений, все еще имеет место не полный охват статистическим наблюдением важных событий в жизнедеятельности страны. В статье обращается внимание на совершенствование социально-экономической статистики, по приведению ее в соответствие, исходя из задач социальной политики, проводимой правительством страны, а также влияния статистики на стратегическое развитие страны в будущем.

Аңдатпа

Әлеуметтік құбылыстарды зерттеуде талас тудырмайтын қол жеткен табыстарға қарамастан әлдеде бірнеше маңызды оқиғалардың статистикалық байқаулардан тыс қалып жатқаны орын алуда. Мақалада Қазақстан үкіметінің жүргізіп отырған әлеуметтік саясатына байланысты әлеуметтік-экономикалық статистикасының қызметінің жақсартылуы мен болашақ кезеңдегі стратегиялық дамуына келтіретін әсері көрсетілген.



HISTORY OF GERMAN SYSTEM OF BOOK KEEPING

The German school has brought the worthy contribution to book keeping development in card forms of bookkeeping, copying, chronological record applications which have been described for the first time in 1774, by F.Gelvigom. Prominent specialists in accounting sphere were I.F.Sher, F.Gjugli, G.Niklish, etc. They pay big attention to procedural matters of the account, designing of registers, double record, etc.

Representatives of German school considered that the most important thing in bookkeeping were primary accounting documents. They urged to aspire to maximum possible formalization of accounting procedure, i.e. accounting process' representation in the form of formulas with mathematics attraction.

One of the first I.F.Sher has entered into the account the analysis and calculations system of circulation for accounts, has developed the balance theory, and also has described model building of accounting. To 20th years of the XX century the bookkeeping on Sheru, i.e. according to German school, was transformed to the balance account, and the balance was represented not as the sum of accounts, and «a building combined from bricks (accounts) and cement (entries) ...».

In the end of XIX and in the beginning of the XX centuries the original direction has arisen. – balance keeping, caused by balance propagation as basic initial concept of accounts department and the lawyers activity who have created special branch of the right – the balance right. The offer of Le Kutra on strict conformity to each account of certain balance article (complete balance) became continuation

of requirements formation to balance.

German experts held to so-called approach «Gestaltbuchhaltung» which feature is considering on the studied phenomenon as complete structure. Industry growth and joint-stock companies distribution have led to prompt development of theoretical thought, and new methods began to appear in German accounting system.

Since XVI centuries inventory carrying out has been entered into the account's practice of some German firms before drawing up of annual balance. German bookkeepers made an estimation of values at market cost. The important achievement of this period was grouping of all economic life facts to standard entries. Allocation of operations provided also a choice of accounts from general work plan in which the coding system as accounts, and economic operations was used.

Each fact of economic life, according to the theory of German accounting school, changes balance and balance accounts (from here there is till now more widespread in practice word-combination «the balance account», instead of «the control account»); there is no account out of balance. The foundation of chart of account' designing is the idea of Jugene Shmalenbah – German professor, the expert in book keeping and reporting, who is the founder of the national accounting code's form. When Nazis came J.Shmalenbah had been deprived a rank of the professor in Cologne, but its ideas have been realized in 1937 in Goering's economic plan, they have been borrowed subsequently for application in other European countries.



Thus, German accounting school's achievements deserve special attention also in modern conditions at application of mathematical and statistical methods, the chart of accounts unification and the financial reporting formation.

LEGISLATIVE REGULATION OF GERMAN ACCOUNTING SYSTEM.

The first law on the companies' activity in Germany has been accepted in 1917. Various amendments were made to it till 1930. In particular, according to legislative instructions the accounting reports were represented if the company had more than 10 investors. In 20-30 years of XIX century the Government centralization has been entered into Germany.

In 1937 the Law about joint stock societies was adopted and the decision on the state standardization of accounting with introduction of common chart of account. Acceptance of these standards has led to bankruptcy of many German companies.

In 1973 the law on the companies' activity was adopted where more detailed requirements concerning the accounting reporting had been developed. 1981 – 1988 years are characterized by application of national accounting standards, taking into account EEC Instructions, without rigid requirements of their observance by German companies.

To Germany the State does not interfere with internal affairs of companies, but establishes certain general requirements which should be observed for organized and successful managing. These general requirements are obligatory for all managing subjects and should be observed strictly. Such requirements are fixed in the legislation, concerning management, taxation and managing conditions.

Book keeping conducting is based on instructions of the Trading code consisting of the order and rules to accounting and audit carrying out, the Law about turnover tax, the Law about income tax and the Law about

corporation tax. Moreover, since 1986 the Law about balances operates due to which general provisions on accounting keeping are accepted

Nowadays in Germany the common chart of accounts is not used, but there are several recommended charts of account.

According to German economic right, the accounting data are considered as:

- Information for businessman about property, debts, profits, losses, expenses, company incomes;
- Proof in case of proceeding;
- Report of managers on capital for investors;
- Basis for calculation of the taxes sums and finance management;
- Information on credit status of the company and on credit using.

For Germany many years simultaneous application of traditional German and modern European standards was characteristic, what EU instructions influence on. At the same time in the country drawing up of primary documents, book keeping registers, and also reporting procedures is not regulated, including terms of primary documents formation and reporting registers: daily accounting records are required only in the case of money resources disclosure.

Feature of German account is also drawing up of two kinds of reporting:

- 1)Commercial;
- 2)Tax (on the basis of the commercial reporting data, updated according to tax rules).

The commercial reporting can be made as balance of results and balance of property. Distribution of articles on reporting periods between the adjacent periods is applied at drawing up only commercial balance of results and includes the postponed taxation.

The reporting is surrendered to commercial registrars by all companies according to their location about what advisory messages are published in the bulletin «Bundesantheiter».

Independent audit of reporting is



applied in Germany since creation of Professional Auditors Institute in 1932, which develops recommendations on book keeping and reporting on the base of conservatism principle. Registered Auditors Chamber operates at the Ministry of Economics. But in questions at issue, decisions of the Supreme tax court of Germany have a priority.

Independent audit is obligatory for all joint-stock companies, major partner companies with limited liability (since 1969) and average companies (since 1985).

The accounting policy is developed and affirmed in each company for fastening of the chosen account's variant. The principle of authentic and objective account admits, but is considered as observance of established state norms, first of tax. For this purpose the decision on introduction of the parallel bookkeeping on accounts of commercial and tax reporting is accepted. Thus tax remissions can be used under condition of their reflexion in the commercial account.

The commercial balance is a basis of tax balance. Only those companies which are obliged to issue the annual report make separately tax balance. At annual report drawing up, tax legislation instructions concerning an estimation of indicators included in it are considered.

The small companies have right to make only tax reporting, and also can issue the reduced balance. For small companies term of the annual report representation is defined in six months, for other organizations – three months.

The average companies should develop balance under the full scheme, and can issue condensed statement of condition. It is necessary to result a previous year indicator due to each article of balance. Assets disclosure should represent their development. It is necessary to show the data about long-term requirements and obligations. Assumed obligations of all kinds are specified by total sum.

Large joint-stock companies should form consolidated balance and are

obliged to take for a basis the full scheme of balance. Preparation of reporting is compulsory for limited liability companies, joint-stock companies and commandite associations. The annual report of these organizations consists of the balance, the report on profits and losses, and also the appendices to them.

The appendices are the annual report integral part where there are the balance data, and also the report on profits and losses are represented. The information on methods of property estimation and obligations, about participation in other companies, about long-term obligations, number of the personnel, and also about salaries (incomes) of managers and trustees are represented here.

Goods in (warehouse) stocks report is made on the basis of the annual report. This report is not the annual report part. It is intended for additional information getting, with a view of acceptance of administrative decisions. The same role is played by the data about sale in the country and abroad, personnel development, the company current position and prospects of its development.

The companies are obliged to represent in balance or in its appendix the data on individual articles' dynamics of the assets. The assets' disclosure provides a complete grasp on the politician depreciation and about company investment.

The annual report and the goods in stock report of small and average companies after drawing up are checked by the auditor having special permission on this. Obligatory check is not required for the small companies.

If Limited Liability Company has internal control body, it should give an estimate on the annual report, the goods in stock report and the auditor's control report. These documents are represented to shareholders who do the conclusion about the annual report and on profit use.

It is necessary to present to the



Trading register:

- Annual report — the internal control body's report;
- Audit report;
- Offers on profit distribution;
- Goods in stock report;
- Conclusion about profit use.

The small companies should present to the Trading register only balance and appendices, and also the conclusion about profit distribution. They are obliged to inform in the Federal bulletin about what Trading register the annual report documents are presented to.

As a rule, the annual report is made before profit distribution. Any changes in property or debts use are the result on changing of business year's result. It is necessary to hold on to the requirements established by the law to the estimation for ensuring of creditors interests and correct payment of the annual tax. These requirements operate for all companies, irrespective of their legal form and size.

IFRS APPLICATION

Account development in Germany is connected with IFRS application, but as a whole the German system of the account continues to remain especially national. Since 1993, only few large companies quoted at stock exchanges used IFRS or rules of the USA for drawing up of the consolidated reporting.

In 1998 the law, supposing observance of the standard German requirements, had come into force and the majority of the largest German companies had taken advantage of this possibility

Those companies which Decision of IFRS (or applied by the EU countries) concerns on, are released from requirements performance under the Fourth and Seventh instructions, and also national laws following from them. For example, the German company registered at a stock exchange, is released from observance of the requirements containing in *Handelsgesetzbuch* (HGB) at drawing up of the consolidated reporting. At the same time requirements to audit and

information publication remain. The financial reporting falling under action of the Decision also is released from necessity to correspond to any national financial standards.

Account position in Germany is influenced by aspiration to protect creditors. Therefore the surtax pays off mainly under the data shown in financial reports, as there is a strong legal and economic pressure stating in reports a conservative estimation of incomes and actives.

Account rules in Germany, accordingly, demand creation of reserves on a case of all possible losses. As it is possible to imagine everything, managers possess enviable freedom at definition of necessary reserves Big banks, for example, are the important shareholders for the big companies in Germany, have the representatives in boards of directors and access to the data of the internal account. Managers of German companies are promoted directly by representatives of such shareholders, instead of according to share price in the market. In such situation it is not surprising that financial reports are less informative, than in the countries where suppliers of the capital are not presented in board of directors.

As a whole in Germany IFRS application by all companies is not necessary, but is authorized, thus the reporting by national rules all the same should be made for the taxation, distribution of dividends and management. Complexity consists that before to be accepted as a component of IFRS Decision should be approved and supported by the European Commission.

Let's recite the individual positions and the rules of Germany which are not supposing containing in IFRS variants:

- Material and non-material active assets cannot be overestimated;
- Standard forms of accounting balances-reports on profits and losses are established;
- Updating for previous year are not supposed.



Possible influence on development of the accounting and the reporting in Germany is rendered by tax sphere which influences a choice of the financial reporting policy. The formal position of the German law is that calculation of the taxable income is based on calculation of commercial profit: *Massgeblichkeitsprinzip (crucial importance principle)*. Therefore there is a number of examples on a priority of tax reporting rules.

As a whole the financial policy of many German companies is defined by limited number of very big banks, satisfying a considerable part of the companies' requirements in owned and borrowed capitals. In the same time there is also a concentration in the companies' flotation. The information needed for a substantiation of additional investments (credits), in this case is

formed, as a rule, during direct contacts of interested persons. This way is easier and more effective as the company has the limited number of creditors (in particular, it can be one big bank). The governments of these countries demand also to publish some information on the companies, therefore the last are compelled to prepare the financial reporting, but in less detailed kind.

In this case the reporting is aimed, first of all, to ensure the creditor banks' interests. As a whole, for accounting practice some features are characteristic here, in particular conservatism in an estimation of active assets and obligations, the certain overestimate of creditor debts allowing in case of financial difficulties to provide some freedom of action performed by obligations, reduction dividend payments to shareholders etc.

ADDENDUM

1. Cairns. D and Nobes C. *Руководство по конвергенции, Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, 2000*
2. *Сравнение МСФО и Стандартов Великобритании, Эрнст и Янг, 2001*
3. Блумер К., *Проект по сравнению МСФО и стандартов США. Совет по финансовой отчетности, второе издание, 1999.*

АНДАТПА

Мақалада Германиядағы есеп жүйесінің тарихы мен даму жолдары, неміс мектебінің бухгалтерлік есепке әсер еткен ғалымдарының қызметі және жетілдірудегі үлесі көрсетілген. Сонымен қатар, есептің заңды түрде реттелу ерекшеліктерімен осы мемлекетте халықаралық қаржы есептілігінің стандарттарын қолдану жолдары анықталып жазылған.

АННОТАЦИЯ

В статье рассматривается история развития учетной системы в Германии, описана деятельность представителей немецкой школы бухгалтерского учета. Приводятся особенности законодательного регулирования учета и применение международных стандартов финансовой отчетности в данной стране.



УДК 336. 657

А.А. Арзыбаев,
д.э.н., профессор КНУ им.Ж.Баласагына
Б.М. Джолдошев,
Начальник отдела Гос.службы
по регулированию за финансовым рынком КР
(Кыргызская Республика)

ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Необходимость применения в бухгалтерском учёте тех или иных стандартов определяется прежде всего поставленными перед бухгалтерским учётом задачами. Международные стандарты финансовой отчётности всегда позиционировались как основа для обеспечения пользователей отчётности экономической информацией. Эти стандарты созданы лишь для того, чтобы наилучшим образом адаптировать эту информацию для принятия экономических решений неограниченным кругом пользователей. Система МСФО никогда не обременяла себя никакими другими задачами, и направленность решения любых вопросов всегда была ясной и определённой. Не мудрено, что в таких условиях МСФО зарекомендовали себя, как лучшая основа для создания полезной экономической информации. Бухучёт в Кыргызстане формировался в гораздо более сложных условиях. До перехода к рыночной экономике он вообще не решал задач создания информации, адаптированной для принятия экономических решений. Да и с началом строительства рыночных отношений обеспечение информационных потребностей инвесторов всё время оставалось на заднем плане. Фактическое отсутствие института финансовой отчётности в Кыргызской Республике до сих пор является одной из главных причин недоразвитости отечественного рынка капитала. Мизерный объём частных инвес-

тиций не может обеспечить нормальный экономический рост. Основной задачей советского бухучёта был имущественный контроль, и поэтому такой учёт оперировал лишь имущественными категориями. С переходом к рынку задача имущественного контроля потеряла свою прежнюю актуальность, но имущественная основа учёта полностью сохранилась. Большинство специалистов даже не задумываются о том, что имущественное положение организации — это совсем не то же самое, что финансовое положение, равно как результаты деятельности, рассматриваемой как операции с имуществом, — это совсем не то же самое, что финансовые результаты. Поэтому крайне некорректно отождествлять используемое в МСФО понятие активов с понятием имущества и имущественных прав, используемых в гражданском законодательстве любой страны, в том числе Кыргызской Республики. Также некорректно отождествлять понятие гражданско-правовых обязательств с понятием обязательств (пассивов), используемым в МСФО. Имущественные отношения с другими лицами влияют на финансовое положение и финансовые результаты субъекта. Но влияют не только они. Аналогичное влияние могут оказывать внешние события, никак не связанные с хозяйственными или иными операциями субъекта. Когда организация или публично-правовое образование совершает иму-



штественные операции с другими лицами, это бесспорно изменяет его имущественное положение, но при этом финансовое положение может остаться неизменным. И наоборот: в условиях полного отсутствия каких-либо имущественных отношений финансовое положение субъекта может значительно поменяться и появиться финансовый результат. Международные стандарты направлены на то, чтобы характеризовать финансовое положение и финансовые результаты. Имущественные отношения рассматриваются в МСФО только лишь как влияющие факторы, но сами по себе они не являются ни предметом учёта, ни предметом представления. Поскольку понятия «финансовое положение» и «финансовые результаты» довольно абстрактны, для их конкретизации придуманы специальные характеристики, называемые элементами финансовой отчётности — активы, обязательства (пассивы), капитал, доходы и расходы.

Наша республика является активным участником процесса общемирового признания МСФО, конечной целью которого для Кыргызстана является создание адекватной новым условиям, прозрачной системы бухгалтерского учета и отчетности, без чего в свою очередь невозможно устойчивое экономическое развитие страны. Так, Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 28 сентября 2001 года №593 утверждены Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в Кыргызской Республике и График перехода юридических лиц на МСФО. Так же в целях формирования и совершенствования нормативно-правовой базы в области бухгалтерского учета и создания законодательной основы для перехода субъектов республики на МСФО был принят Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года №76, который устанавливает правовую основу ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Переход на МСФО даст возможность Кыргызской Республике укрепить доверие инвесторов за счет повышения прозрачности, сравнимости, понятности, надежности финансовой отчетности, позволит сохранить устойчивую тенденцию интегрирования в мировую экономику. Данный процесс внедрения МСФО регулируется Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики деятельность которой прежде всего направлена на разработку и формирование законодательной базы для трансформации и гармонизации МСФО в Кыргызской Республике. За истекший период регулирующей организацией разработаны следующие законодательные и нормативные акты:

- Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года № 76, который устанавливает правовую основу ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

- Постановление Правительства Кыргызской Республики от 28.09.2001г. № 593 «О Международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской Республике», которым в качестве стандартов финансовой отчетности в Кыргызской Республике утверждены Международные стандарты финансовой отчетности.

- Сборник нормативных документов в области бухгалтерского учета и аудита», состоящий из 2-х томов, куда включены основные нормативные документы в области бухгалтерского учета и аудита, разработанные Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту.

В помощь бухгалтерам предприятий создана и совершенствуется методическая база для перехода и применения МСФО. Разработаны и изданы:

- книга «МСФО 2001»;



- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов и методические рекомендации по его применению в соответствии с МСФО;

- Методические рекомендации по переходу на ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО;

- Рекомендации по формированию учетной политики субъектов;

- Положение «О документообороте в бухгалтерском учете»;

- Инструкция о представлении годовой финансовой отчетности;

- Методические рекомендации к 23 стандарту МСФО.

В целях совершенствования нормативных правовых актов и методологической базы в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности проделана следующая работа:

- Принято постановление Правительства Кыргызской Республики от 7.10.2010 года № 231 «О вопросах ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности субъектами предпринимательства, некоммерческими организациями (за исключением бюджетных учреждений)», в котором утверждены следующие документы:

- Положение о документообороте в бухгалтерском учете субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений);

- Методические указания по упрощенной форме ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для индивидуальных предпринимателей;

- Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений);

Разработаны:

- проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Рес-

публики «О бухгалтерском учете» в части упрощения порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для субъектов малого и среднего бизнеса, который согласован с членами Экспертного совета;

- проект постановления Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке представления и публикации финансовой отчетности страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами»;

- Методические рекомендации по подготовке и представлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, утверждены постановлением Госфиннадзора от 25.01.2011 года №2;

- постановление Госфиннадзора от 28 июля 2010 года № 18 «О Международных стандартах финансовой отчетности». Электронная версия МСФО – 2009 года на русском языке размещена на официальном веб-сайте Госфиннадзора, а также в информационном центре «Токтом».

- разработано и утверждено приказом Госфиннадзора от 23 августа 2010 года № 135 – п Положение о порядке ведения реестра нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Кыргызской Республике;

Проведена большая организационная работа по переподготовке бухгалтеров хозяйствующих субъектов. Проведен ряд выездных семинаров по переподготовке бухгалтеров АО по МСФО в регионах республики. Семинары были проведены в Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Чуйской областях в городах Ош, Джалал-Абад, Токмок, Кара-Балта для бухгалтеров хозяйствующих субъектов. Всего за период 2003 – 2011 гг. Госфиннадзором при поддержке международных донорских организаций обучено по МСФО более 1000 бухгалтеров акционерных обществ, преподавателей бухгалтерского учета и ауди-



та ВУЗов Кыргызской Республики, инспекторов государственной налоговой службы.

Совместно с международной финансовой корпорацией «IFC» 29 июня 2009 года в г. Бишкек был проведен семинар на тему «Применение стандартов по финансовым инструментам: МСФО 32, МСФО 39, МСФО 7», в котором приняли участие 30 бухгалтеров коммерческих банков и кредитных учреждений.

В 2009 году Госфиннадзором был утвержден План мероприятий по

организации и проведению выездных семинаров по регионам и областям Кыргызской Республики по переходу хозяйствующих субъектов на МСФО. По данным Государственной налоговой инспекции при Правительстве Кыргызской Республики всего за период 2002 – 2012 годы по состоянию на 1 марта 2013 года осуществили переход на МСФО 530 акционерных общества республики.

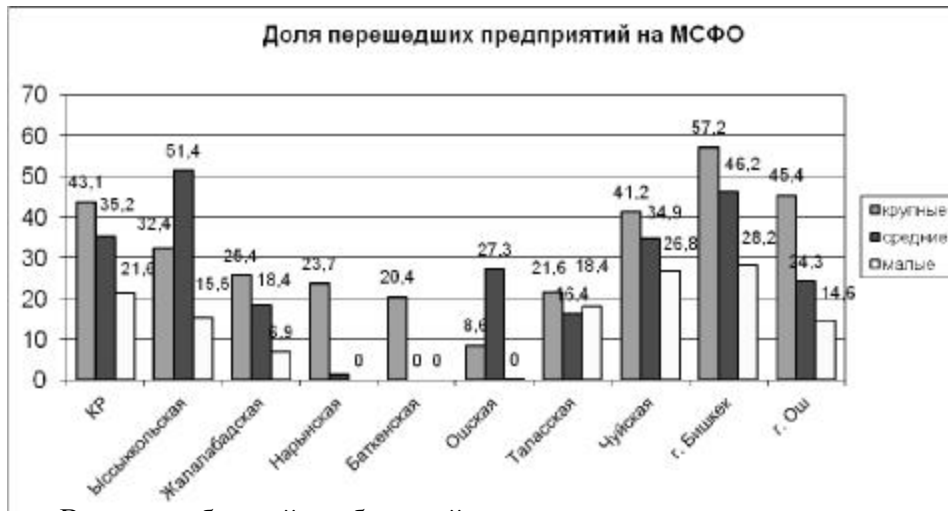
На сегодня имеется график перехода предприятий и организации на МСФО (табл.№ 1)

Таблица 1. График перехода экономических субъектов на МСФО

Объекты перехода	Сроки исполнения (годы)
Эмитенты, осуществившие публичное размещение ценных бумаг, Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму 500 тыс.сомов и более:	2003-2009
АО гор. Бишкека и Чуйской области	2003-2013
АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей	
Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму менее 500 тыс.сомов,	2005-2013
Закрытые акционерные общества:	
АО гор. Бишкека и Чуйской области	2006-2014
АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей	2005-2014
Крупные и средние предприятия согласно законодательству Кыргызской Республики, кроме акционерных обществ	2006-2014
Малые предприятия	

В целом по республике переход на МСФО осуществили в основном крупные предприятия – 43,1 %, средние – 35,2%, малые – 21,6%.

Диаграмма 1. Сведение о количестве предприятий перешедших на МСФО по состоянию на 1.01.2013г.



В разрезе областей наибольший процент перехода осуществили предприятия г. Бишкек 87 %, в Чуйской области переход осуществили 64,4 % предприятий.

Правительством Кыргызской Республики проделана значительная работа по созданию и функционированию системы учета и отчетности, соответствующей требованиям развития рыночной экономики страны. Впереди еще предстоит большая работа, в частности целесообразно решить следующие задачи:

1. Законодательно упорядочить методологию бухгалтерского учета и налогообложения. Существующая практика и тенденция усиления зависимости бухгалтерского учета от налогообложения ведет к подрыву самостоятельности бухгалтерской учетной системы, функции которой в государстве гораздо шире;

2. Создать на принципах МСФО целостную бухгалтерскую информационную систему хозяйствующих субъектов, независимо от формы собственности и правового управления, для целей разработки стратегии их развития в нынешних условиях экономики.

3. Поднять классификационный уровень бухгалтеров и аудиторов во всей цепи их подготовки путем совершенствования учебных программ вузов, международной сертификации подготовки и переподготовки, материального и морального стимулиро-

вания и др.

Совет по МСФО (СМСФО) регулярно вносит изменения и дополнения к существующим МСФО и утверждает новые. В связи с этим необходимо на государственном уровне наладить механизм взаимодействия с СМСФО по получению и распространению официального перевода МСФО на русском языке, а также разрабатываемых практических руководств по МСФО.

Достаточно остро стоит вопрос подготовки грамотных пользователей, которые должны иметь навыки работы с учетом и отчетностью, составленной по международным стандартам. Они должны понимать, как её читать и как её использовать. Финансовые аналитики, которые сегодня должны работать на кыргызском рынке, инвесторы, акционеры, государственные органы – все они должны научиться работать на основе информации, полученной из финансовой отчетности, составленной по международным стандартам.

Руководители предприятий не обеспечивают условия по переходу на МСФО в строгом соответствии с Графиком перехода, так как руководители предприятий недооценивают выгоды от составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Переподготовка специалистов по МСФО осуществляется недостаточно быстрыми темпами. Не все бух-



галтеры акционерных обществ, ответственные за составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, прошли переподготовку по МСФО.

Внедрение МСФО в Кыргызской Республике требует проведения постоянного мониторинга перехода экономических субъектов с целью определения дальнейших направлений реализации реформы. Мониторинг и оценка внедрения МСФО имеют важное значение по:

- оперативному получению объективной информации по состоянию бухгалтерского учета, финансовой отчетности экономических субъектов;
- взаимодействию государственных регулирующих органов с экономическими субъектами по вопросу внедрения МСФО;
- реализации нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В настоящее время информационная база о состоянии перехода акционерных обществ на МСФО формируется из 3-х источников:

- мониторинг экономических субъектов сотрудниками Госфиннадзора;
- сведения, предоставляемые Государственной налоговой инспекцией при Правительстве Кыргызской Республики;
- информация, предоставленная Национальным статистическим комитетом Кыргызской Республики.

Однако, существующий подход к проведению мониторинга не позволяет получить объективную и полную информацию о состоянии перехода экономических субъектов на МСФО, поэтому необходимо создать единую интегрированную систему сбора и анализа информации о состоянии перехода и дальнейшего использования компаниями МСФО.

Для развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита необходимо разработать Концепцию развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита, а на ее основе – Национальную

программу развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита (далее – Нацпрограмма) на период с 2007 г. по 2015 г. для государственного и частного секторов.

Целью данной Нацпрограммы для частного сектора является создание и совершенствование:

- методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- нормативной правовой базы регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- методологии мониторинга перехода и дальнейшего использования МСФО.

Национальная программа развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита частного сектора предполагает решение задач по следующим основным направлениям:

Налаживание механизма взаимодействия и осуществления сотрудничества на постоянной основе с ПМСФО по получению официального текста МСФО на русском языке.

Совершенствование методологии бухгалтерского учета, финансовой отчетности.

Создание методологической базы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности с учетом особенностей развития отраслей национальной экономики (страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (кроме кредитных организаций), негосударственных пенсионных фондов, некоммерческих организаций (кроме организаций бюджетной сферы)).

Совершенствование нормативных правовых актов по регулированию порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Создание и совершенствование механизма организации мониторинга и оценки внедрения МСФО, путем разработки системы индикаторов, отражающих результативность реализации программы перехода на МСФО.

Изменение государственных образовательных стандартов высшего



профессионального образования экономического направления и учебных программ с целью включения дисциплин, способствующих изучению и практическому применению МСФО в Кыргызской Республике.

Переподготовка бухгалтеров акционерных обществ, руководителей, преподавателей ВУЗов и других специалистов в области бухгалтерского учета по МСФО. Также проводится определенная работа по совершенствованию нормативной правовой и методологической базы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также оказывается консультативная помощь предприятиям по разъяснению вопросов ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

На сегодняшний день многие хозяйствующие субъекты согласно графика перехода юридических лиц на МСФО перешли и работают по Международным стандартам финансовой отчетности.

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (далее – КМСФО г. Лондон) регулярно вносит изменения и дополнения к существующим МСФО и утверждает новые стандарты.

Для получения новой версии МСФО необходимо было заключить лицензионное соглашение с КМСФО, дающее право на использование и распространение МСФО последней версии.

Первоначально Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики было получено данное соглашение, где отмечалось о необходимости оплаты взноса в сумме 3 000 (три тысячи фунтов стерлингов) для финансирования дальнейшей разработки МСФО Фондом Комитета по МСФО. В результате многочисленных переговоров (переписки) с КМСФО Финнадзору удалось убедить и снизить взнос до 1 000 (тысячи фунтов стерлингов).

Учитывая тот факт, что на сегодняшний день применяемые хозяйству-

ющими субъектами МСФО – 2001 года претерпели существенные изменения и дополнения, то получение и распространение в установленном порядке новой версии МСФО являлись для республики крайней необходимостью.

После чего 27 марта 2009 года между Финнадзором и Фондом Комитета по МСФО (г. Лондон) заключено новое лицензионное соглашение на применение и распространение новой версии МСФО в Кыргызской Республике.

В целях совершенствования методологической базы в соответствии с МСФО, разработаны и утверждены методические рекомендации по применению к 23 стандартам.

Финнадзором ведется реестр нормативных правовых актов, принимаемых государственными органами в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, где зарегистрированы 319 нормативных актов.

В рамках программы ROSC «Отчет о Соблюдении Стандартов и Кодексов» Всемирного банка проводилась работа по сбору информации и заполнению анкеты для проведения обзора стандартов и практики бухгалтерского учета и аудита для их последующего анализа специалистами Всемирного Банка.

В результате проведенного анализа состоялась презентация Отчета Программы «Отчет о соблюдении стандартов и кодексов в области бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане» (ROSC Accounting & Auditing in Kyrgyz Republic), организованная Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики при поддержке Всемирного Банка.

В Отчете о соблюдении стандартов и кодексов в области бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане» представлена оценка требований и практики бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в секторе предприятий и финансовом секторе Кыргызской Республики. Для оценки качества финансовой информации и выработки рекомендаций в области



политики, в качестве ориентиров были использованы Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Международные стандарты аудита (МСА), а также учитывались международный опыт и надлежащая практика в области регулирования бухгалтерского учета и аудита в мире.

В целях повышения престижа, общественной значимости бухгалтерской профессии в Кыргызской Республике, а также стимулирования профессионального роста и качества работы бухгалтеров, развития профессиональной солидарности специалистов в области бухгалтерского учета проведен VI Республиканский конкурс «Лучший бухгалтер года».

Таким образом проанализированы и обобщены лишь некоторые проблемы практического применения МСФО в хозяйствующих субъектах Кыргызской Республики. При этом особое внимание было уделено необходимости формирования институциональных механизмов, обеспечивающих разработку и внедрение МСФО и соблюдение их применения (надзора над процессом внедрения) на международном, региональных и национальных уровнях, а также обеспечению скоординированной работы данных механизмов. Все эти группы проблем взаимосвязаны между собой и требуют комплексного подхода к их решению и участия в

этом процессе всех заинтересованных сторон на национальных, региональных и международном уровнях.

В настоящее время в Кыргызстане складывается ситуация, когда правительство перераспределило часть регулирующих функций в области бухгалтерского учета между разными ведомствами и Министерствами (Министерство финансов КР, Национальный Банк КР, Служба надзора и регулирования финансового рынка КР). Такая тенденция в процессе формирования и становления учётной системы страны и самоотстранение государства в решении вопросов бухгалтерского учёта является необдуманным шагом. По нашему мнению государству необходимо усилить свою объединяющую функцию в создании национальной системы бухгалтерского учёта, подключив в этот процесс наряду с государственными структурами также общественные профессиональные организации. Хочется еще раз напомнить государственным чиновникам, ответственным лицам о том, что бухгалтерское дело – важнейшая сфера государственных интересов.

Бухгалтерский учет – это, прежде всего, инструмент финансового регулирования и проведения единой финансовой политики, а МСФО – это в первую очередь – новый этап развития бухгалтерского учета.

Аннотация

Кыргызстан является активным участником процесса общемирового признания МСФО, конечной целью которого для страны является создание адекватной новым условиям, прозрачной системы бухгалтерского учета и отчетности, без чего в свою очередь невозможно устойчивое экономическое развитие страны.

В статье рассматривается совокупность мероприятий проводимых правительством Кыргызской Республики по внедрению международных стандартов. Делается вывод о роли и значении стандартов в развитии системы учета.

Annotation

Kyrgyzstan is the active participant of process of world confession of International standards of the financial reporting. The article considers the totality of the measures undertaken by the government of the Kyrgyz Republic on the implementation of international standards. Drawn conclusion about a role and value of standards in development of the system of account.



УДК: 657 (075.8)

*В.Л. Назарова,
профессор ААЭС
О.Ю. Козум,*

ст. преподаватель КазГУ им. аль-Фараби

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Наиболее важной информационной системой организации является система финансовой отчетности. Финансовая отчетность является по существу «лицом» фирмы. Данная система позволяет получить основную экономическую информацию об организации, доступную для пользователей. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные финансовой отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия. Ведь для того, чтобы принять решение необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность предприятия, его финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей, нужна для эффективного управления фирмой. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Финансовая отчетность трактуется как «система показателей, характеризующая состояние средств и хозяйственно-финансовую деятельность предприятия (организации, учреждения) за отчетный период (месяц, квартал, год). Она строится на основе данных финансового учета и «рассматривает финансово-хозяйственную деятельность предприятия в целом» [1].

В учетно-аналитической литера-

туре существуют различные определения понятия «финансовая отчетность». Большинство авторов работ по финансовому анализу определяют это понятие как единую систему показателей об имущественном и финансовом положении организации, и о финансовых результатах её деятельности за отчетный период. Так, например, Я.В.Соколов пишет: «Бухгалтерская отчетность – это система учетных показателей, отражающих хозяйственную деятельность фирмы за определенный период» [2, с.369].

По мнению Ю.А.Бабаева бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему «данных о финансовом положении организации, финансовых результатах её деятельности, и изменениях в её финансовом положении» [3, с.349].

«Финансовая отчетность, – пишет Холт Р.Н., – должна содержать информацию, необходимую настоящим и будущим инвесторам, кредиторам и другим пользователям для осуществления рациональных инвестиций, кредитов и других подобных решений» [4, с.12]. Об этом также пишут Энтони Р.и Рис Дж.. «Финансовая отчетность, – отмечают они, – представляет информацию о прошлом для оказания помощи пользователям в прогнозировании и принятии решения относительно будущего финансового состояния и движения средств хозяйственного предприятия» [5, с.21]. Наши отечественные ученые также изложили свою точку зрения по этому вопросу. Так, ветеран отечественного бухгалтерского учета Кеулимжаев К.К. дает такое



определение этому понятию: «Финансовая отчетность – система обобщенных и взаимосвязанных экономических показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период» [6, с.4].

Ержанов М.С. и Нурумов А.А. пишут, что «финансовая отчетность – структурированное представление информации о финансовом положении (состоянии) и финансовых результатах деятельности предприятия» [7, с.7].

Это определение вытекает из международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», где отмечается, что «финансовая отчетность представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов предприятия» [8, с.3]. Мы придерживаемся определения, приведенного в Законе Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», где сказано, что «финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении. Отчетность используется теми, кто управляет организацией; находится вне организации и имеет прямые финансовые интересы в ней; проявляет непрямого финансовый интерес, но крайне заинтересован в её прибыльной деятельности (налоговый и другие регулирующие государственные ведомства, общественные организации).

Изучая финансовую отчетность, пользователи преследуют различные цели. Они могут быть разделены на две группы: внешних и внутренних. К внутренним пользователям финансовой отчетности относятся акционеры, менеджеры, работники организации.

Акционеры заинтересованные в получении информации, позволяющей принимать решения по всему спектру вопросов управления организацией. Их интересует рентабельность, ликвидность, прочность финансового положения, тенденции выплат дивидендов и многие другие вопросы.

дендов и многие другие вопросы.

Менеджеры – управленческий персонал, нуждаются в информации о финансовом положении организации – как текущем, так и ожидаемом. Имея такую информацию, они разрабатывают текущие и перспективные планы развития организации, мероприятия по устранению выявленных в её работе недостатков, обеспечивают эффективное управление организацией.

Управленческий персонал организации по данным финансовой отчетности устанавливает потребность в финансовых ресурсах, оценивает правильность принятых управленческих решений, определяет основные направления политики распределения дивидендов, составляет предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих очередных периодов, рассматривает возможность слияния с другим предприятием, отчитывается перед трудовым коллективом, собственниками (учредителями), соответствующими структурами управления (финансовые органы, банки) и иными заинтересованными предприятиями.

Работники организации заинтересованы в информации о стабильности и рентабельности деятельности организации, о способности её обеспечивать их заработной платой, получать финансовые и другие льготы, пенсией; оценивать условия труда и возможность дальнейшей работы по найму.

К внешним пользователям относятся государственные органы (налоговые службы, органы статистики, финансового контроля и др.), организации, использующие финансовую отчетность для последующей обработки и применения (профсоюзы, информационные, аудиторские и консультационные фирмы, пресса и информационные агентства, торгово-производственные ассоциации, Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку и др.); партнеры (дочерние и зависимые общества); деловые партнеры (кредиторы, поставщики,



покупатели); инвесторы; общественность.

Государственные органы заинтересованные органы заинтересованные в информации о распределении ресурсов и, следовательно, о продолжающейся деятельности организации. Они нуждаются в информации для определения налоговой политики, размера национального дохода и прочих стратегических показателей, позволяющих судить не только о ходе дел на одном или нескольких предприятиях, но и в целом в отраслях, регионах, экономике страны.

Информационные и консультационные фирмы используют финансовую отчетность для выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в то или иное предприятие.

Аудиторы изучают финансовую отчетность с целью представления заказчику аудиторского отчета, в котором они выражают свое независимое мнение о полноте и достоверности её данных, соответствия учетной политики действующему законодательству, международным стандартам аудита и финансовой отчетности.

Пресса и информационные агентства используют финансовую отчетность для подготовки экономических обзоров, для публикации отчетности в целях ознакомления с нею широких кругов общественности.

Торгово-производственные ассоциации на основе финансовой отчетности проводят сравнительный анализ и оценку результатов деятельно-

сти на отраслевом уровне.

Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку использует финансовую отчетность акционерных обществ для оценки финансового положения, платежеспособности, уровня рентабельности и перспектив развития акционерных обществ, так как этот орган создан для защиты прав акционеров и регулирует выпуск, продажу, покупку ценных бумаг и т.д.

На наш взгляд, значение финансовой отчетности состоит в обеспечении её пользователей объективной, нейтральной, независимой от какого-либо влияния информацией.

Финансовая отчетность является основным источником анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, который представляет собой процесс, имеющий своей целью оценку текущего и прошлого финансового положения и результатов деятельности предприятия, при этом первоочередной целью, является определение оценок и предсказаний относительно будущих условий и деятельности предприятия.

Анализируя представленную в финансовой отчетности информацию, акционерное общество вырабатывает научно-обоснованные управленческие решения, тактику и стратегию финансового развития, оценивает возможные риски предпринимательства, ищет рычаги для повышения эффективности производства, выбирает наиболее привлекательные сферы для инвестиций, устойчивых в финансовом положении партнеров.

Список использованной литературы

1. Большой экономический словарь/Под ред. А.Н. Азрилияна. – 2-е изд. Доп. и перераб. – М.: Институт новой экономики, 1997. – 864с.
2. Соколов Я.В. «Учет затрат: от теории к практике» (Методология. Практика применения) / Я.В. Соколов // Бух. учет. - 2005 – №6 – с. 44-47
3. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета М.: ЮНИТИ, 2009.
4. Холт Р.Н. Основы финансового менеджмента – М.: Дело, 2003г.
5. Энтони Р., Дж. Рис Учет: ситуации и примеры. Пер. с англ./Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2001. - 560с
6. Кеулимжаев К.К. Финансовый учет на предприятии. Учебник/Под ред.



Р.М. Рахимбековой, Кеулимжаева К.К. и др. Алматы Экономика, 2005- 282с.

7. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность казахстанских предприятий: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007-180с.

8. Международные стандарты финансовой отчетности – (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». <http://www.kz-adviser.kzpub33-other693-getifrs2009>

Аннотация

Финансовая отчетность является основным источником анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, который представляет собой процесс, имеющий своей целью оценку текущего и прошлого финансового положения и результатов деятельности предприятия, при этом первоочередной целью, является определение оценок и предсказаний относительно будущих условий и деятельности предприятия.

В учетно-аналитической литературе существуют различные определения понятия «финансовая отчетность». В статье рассматриваются мнения разных авторов и дается собственная интерпретация этого понятия. В статье определены пользователи финансовой отчетности и их потребности в информации.

Annotation

The financial statements are the main source of the analysis of financial and economic activity of the organization which represents the process, having the purpose an assessment of the current and last financial position and results of activity of the enterprise, thus the prime purpose, definition of estimates and predictions of rather future conditions and enterprise activity is. In registration and analytical literature there are various definitions of the concept «financial statements». In article opinions of different authors are considered and own interpretation of this concept is given. In article users of financial statements and their information need are defined.

Аңдатпа

Қаржылық есептілік өзінің мақсаты ағымдағы және өткендегі қаржы жағдайының және кәсіпорын қызметінің нәтижесіне баға беретін, сонымен қатар, ең бірінші мақсаты кәсіпорынның болашақ жағдайымен қызметіне қатысты бағалау мен болжамды анықтайтын ұйымның қаржы-шаруашылық қызметінің сараптамасының негізгі көзі болып табылады. Есептік-сараптамалық әдебиетте «қаржылық есептілік» деген ұғымның түрлі ұйғарымдары кездеседі. Мақалада жеке авторлардың пікірлері және бұл ұғымға автордың өз түсініктемесі беріледі. Мақалада қаржылық есептілікті пайдаланушылар және оларға ақпараттың қажеттілігі анықталады.



УДК 336.225.673 (574)

Е.В. Васильчук,

*к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета и аудита»
Костанайского государственного
университета им. А. Байтурсынова*

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Практика формирования в Казахстане полноценных систем внутрихозяйственного контроля только начинает складываться. Чем больше компания и чем сложнее организационная структура, тем шире требования к системам контроля и актуальнее задача повышения их качества. Внутренний налоговый контроль, являясь частью внутрихозяйственного налогового контроля, выполняет все функции внутреннего контроля в части налоговых отношений, а поэтому имеет большое значение в управлении компанией.

К сожалению, большинство предприятий формально подходят к созданию нормативной базы, регулирующей систему внутреннего контроля в целом, а большинстве случаев документы, регламентирующие налоговый контроль вообще не создаются на предприятии.

Во всех Положениях предприятий внутренний контроль – это система осуществляемых Советом директоров (Наблюдательным советом) исполнительными и контрольными органами, должностными лицами и иными сотрудниками процедур, направленных на обеспечении разумных гарантий достижения предприятием поставленных целей в следующих областях:

- результативность и эффективность хозяйственной деятельности предприятия;
- надежность и достоверность всех видов отчетности предприятия;
- соблюдение требований нормативных актов и внутренних документов предприятия.

В свою очередь направления внутреннего контроля данных Положений ограничиваются следующим перечнем:

- определение взаимосвязанных и непротиворечивых целей и задач на различных уровнях управления предприятием;
- распределение и делегирование ключевых полномочий и ответственности в предприятии, обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений и сотрудников предприятия;
- выявление и анализ потенциальных рисков, которые могут помешать достижению целей деятельности предприятия;
- организация системы сбора, обработки и передачи информации, в том числе формирования отчетов и сообщений, содержащих операционную, финансовую и другую информацию о деятельности Предприятия, а также установление эффективных каналов и средств коммуникации, обеспечивающих вертикальные и горизонтальные связи внутри Предприятия;
- доведение до всех сотрудников предприятия их: обязанностей в сфере внутреннего контроля;
- установление эффективной связи предприятия с третьими лицами;
- определение критериев и оценка эффективности работы структурных подразделений, должностных лиц и иных сотрудников предприятия;
- использование адекватных способов учёта событий, операций, и сделок (например, сквозной нумерации);
- проверка сохранности активов;



- обеспечение утверждения и осуществления операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;

- надлежащее документирование процедур внутреннего контроля;

- разделение ключевых обязанностей между сотрудниками предприятия, в том числе обязанностей по одобрению и утверждению операций, учету операций, выдаче, хранению и получению ресурсов, анализу и проверке операций);

- разграничения доступа членов органов управления и контроля предприятия, а также иных сотрудников предприятия к определенным ресурсам и информации, установление ответственности за несанкционированный доступ;

- регулярные оценки качества системы внутреннего контроля.

Также обращает на себя внимание тот факт, что во всех Положениях ничего не сказано о таком важном элементе системы внутреннего контроля как налоговый контроль.

Прежде чем перейти к требованиям, предъявляемым к организации системы внутреннего налогового контроля на предприятии, хотелось бы остановиться на таком ключевом моменте как определение масштаба системы внутреннего налогового контроля.

Традиционно руководители многих предприятий заинтересованы в создании или в укреплении налоговых служб подразделениями налогового контроля, а в некоторых случаях образовании отдельных департаментов.

Безусловно, создание отдельных структурных подразделений внутреннего налогового контроля требует дополнительных ресурсов (финансовых, трудовых, временных и пр.) Поэтому, для того чтобы определиться с масштабом системы внутреннего налогового контроля и его структурой руководству любого предприятия необходимо выбрать определяющий критерий. В данном случае в качестве такого критерия предлагается взять налоговую нагрузку, возложен-

ную на предприятие.

Так, некоторыми специалистами используется шкала, определяющая необходимость налоговых мероприятий, в частности планирования при определенном уровне «налоговой нагрузки». Уровень налоговой нагрузки в данном случае рассчитывается как отношение уплаченных налогов к объему реализованной продукции (работ, услуг).

Посредством предложенной шкалы предприятие проводит тест существующего механизма налогового контроля и налоговой нагрузки, в последствии, исходя из полученных результатов, осуществляется построение системы внутреннего налогового контроля.

Четко организованная система внутреннего налогового контроля не только помогает в принятии управленческих решений, но стимулирует добросовестное отношение к исполнению налогоплательщиками своих обязанностей по уплате налогов и сборов. С целью создания эффективно функционирующей системы внутреннего налогового контроля любому руководителю предприятия необходимо определиться с требованиями к организации системы внутреннего налогового контроля.

К основным задачам внутреннего налогового контроля, в первую очередь, необходимо отнести унификацию методов и подходов к расчету налогов как в целом по предприятию, так и его различными подразделениями (или различными компаниями группы). Решая указанную задачу, предприятие автоматически может исключить возможные искажения и погрешности, возникающие в результате применения различных методов расчета налогов одновременно во всех подразделениях (компаниях группы). Целью налогового контроля, является оптимизация текущих платежей в бюджет и снижение налоговой нагрузки, а также налоговых рисков у предприятия. При этом требуется определить уровень налоговых рисков, приемлемые



схемы налогового планирования, и также готовность компании к изменению структуры бизнеса для целей налоговой оптимизации.

В большинстве случаев основные налоги начисляются головным подразделением по предприятию в целом с использованием данных, представленных регионами. Поэтому в процессе подготовки налоговой отчетности головное подразделение в случае регламентации процессов есть возможность контролировать методы начисления налогов, применяемые в регионах. Такая модель также применима и для группы компаний. Однако необходимо учитывать, что казахстанское налоговое законодательство рассматривает каждую компанию как отдельного налогоплательщика, следовательно, каждая компания готовит отчетность самостоятельно. Поэтому для обеспечения единой налоговой стратегии необходимо разработать дополнительные процедуры контроля над правильностью расчета налогов компаниями группы. Указанная модель обычно в литературе называется «централизованной».

Применение так называемой «децентрализованной» модели практически не ориентировано на выполнение задач, стоящих перед группой в целом. Кроме того, в такой модели затруднен контроль головного подразделения над деятельностью региональных подразделений. Вместе с тем децентрализация управления налогами может быть приемлема при наличии сильных отделов налогового контроля в региональных компаниях.

В заключение следует отметить, что постановка системы налогового контроля является трудоемкой задачей, решение которой может потребовать перестройки многих внутренних процедур компании. Однако в результате компания получит эффективный механизм контроля и управления налоговыми обязательствами.

Формирование системы внутреннего хозяйственного контроля одна из клю-

чевых задач любой компании, по средствам решения которой обеспечивается сохранность собственности, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере производства и в финансах. В свою очередь система внутреннего налогового контроля призвана решать те же задачи, но только в налоговой сфере. Таким образом, требования к системе налогового контроля являются неотъемлемой частью положения о внутреннем контроле предприятия.

В тоже время требования к системе внутреннего контроля диктуются экономическими факторами, а именно предприятия, привлекающие капитал путем выхода на открытый рынок (IPO), обязаны выполнять определенные мероприятия, установленные нормативными документами. Так, в частности в западных странах требования к системе внутреннего налогового контроля определяются такими нормативными документами как

Internal Control – Integrated Framework. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO (Интегрированная схема внутреннего контроля. Комитет спонсорных организаций Тредвея в Конгрессе США);

Internal Control: Guidance for Directors on the Combined Code (Указания по внутреннему контролю. Великобритания).

Все эти требования связаны с повышенным вниманием к системе внутреннего налогового контроля, который осуществляется в процессе составления финансовой отчетности. В свою очередь, налоговые обязательства являются частью финансовой отчетности а, следовательно, необходимость в эффективно функционирующей системе внутреннего налогового контроля приобретает все большее значение. Безусловно, речь идет о компаниях, стремящихся пройти листинг, однако следует отметить, что данный сегмент составляет львиную долю налоговых доходов бюджета РК.



Налоговое законодательство Казахстана с точки зрения предприятия представляет так называемую «зону повышенного риска». Фактически у предприятий работающих, на Казахстанском рынке существует высокая вероятность финансовых потерь в результате непреднамеренного нарушения налогового законодательства. Следуя западным подходам в части построения эффективной системы внутреннего контроля, а именно применяя методика COSO Enterprise Risk Management Framework (рационального риск-менеджмента), предприятиям необходимо идентифицировать риски и составить так называемую «карту рисков», выделив наиболее критичные риски, с точки зрения возможного ущерба. В данном случае, речь идет о налоговых рисках, вероятности их возникновения и убытках, которые понесет предприятие в случае наступления того или иного события.

Именно правильная оценка налоговых рисков напрямую влияет на эффективность налогового контроля, а, следовательно, на внутренний контроль предприятия,

Существует большое количество

разнообразных налоговых рисков, которые могут возникнуть в процессе деятельности предприятия. Причинами, влекущими за собой налоговые риски, могут быть, как и внутренние, так и внешние факторы. Оценку налоговых рисков удобнее всего производить по средствам создания карты «налоговых рисков» Примерный вариант карты налоговых рисков предлагается в таблице 1.

В предложенном варианте, рассмотрен лишь небольшой фрагмент перечня возможных рисков, В свою очередь принципы построения карты налоговых рисков могут быть различными, Так, например, в карту налоговых рисков можно включить информацию о методах предупреждения возможных рисков.

Основная цель карты налоговых рисков это возможность в любой момент на ее основе определить наиболее значительные налоговые риски для предприятия. Разработка карты налоговых рисков и анализ мероприятий по их предупреждению являются задачами системы внутреннего контроля, а точнее его направления налогового контроля

Таблица 1 – Карта налоговых рисков

Рискообразующие факторы	Вероятность наступления события (%)	Возможные убытки (тыс.тенге.)	Методы предупреждения
Внутренние причины			
Отсутствие квалифицированных сотрудников в области налогообложения			Мероприятия по повышению квалификации работников (проведение внутренних и внешних обучающих программ, приобретение специализированной литературы и др.). Пересмотр кадровой политики предприятия в области подбора персонала



Сложно территориально развернутая тс структура предприятия			Мониторинг всех контрольных процедур на уровне всех структурных подразделений предприятия. Разработка внутренних нормативных документов регламентирующих порядок исчисления и уплаты налогов всеми структурными подразделениями
Отсутствие, либо плохо организованная информационно-технологическая система учета			Применение либо обновление программного обеспечения. Мероприятия по повышению эффективности информационных систем
Нарушение установленных сроков предоставления налоговой отчетности			
Внешние причины			
Налоговая проверка			Проведение контрольных процедур (внутренний аудит, ревизия и др.)
Изменение налогового законодательства			Мониторинг налогового законодательства. Анализ нововведений на предмет их влияния на деятельность предприятия.

Кроме того, рассматривая эффективность налогового контроля как ключевого элемента системы внутреннего контроля необходимо отметить и мероприятия по налоговому планированию, включая разработку и составление налоговых бюджетов. Налоговое планирование помимо контроля над расходами, понесенными предприятием в процессе уплаты налогов и сборов в бюджет, может предоставить информацию об исполнении налоговых обязательств. Также на эффективность внутреннего налогового контроля влияет формирование той части корпоративных учетных принципов. Оценка налогового законодательства и выработка наиболее при-

емлемых решений в части его исполнения в большинстве случаев предопределяет значительную часть налоговых расходов» Одновременно формирование учетных принципов налогообложения позволяет руководству предприятия выработать стратегию поведения в различных хозяйственных ситуациях.

Резюмируя изложенное можно сделать вывод о том, что эффективность налогового контроля предприятий напрямую влияет на систему внутреннего контроля, а, следовательно, справедливо утверждать, что повышение эффективности внутреннего налогового контроля является ключевой задачей системы внутрен-



него контроля предприятия.

Список использованной литературы:

1. Сборник Международных стандартов финансовой отчетности. – Алматы, 2007. – 672 с.
2. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность казахстанских предприятий: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 180 с.
3. Ержанов М.С., Ержанова С. Учетная политика на казахстанских предприятиях. – Алматы, 1997. – 67 с.
4. Султанова Б.Б. Налоговый учет: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 250 с.
5. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М., 2005. – 345 с.
6. Дюсембаев К.Ш. и др. Аудит и анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Дюсембаев К.Ш., Егембердиева С.К., Дюсембаева З.К. – Алматы: Қаржы – қаражат, 1998. – 512 с.
7. Ержанов М.С. Аудит-1: базовый учебник. – Алматы: Бастау, 2005. – 345 с.
8. Жакипбеков Д.С. Новый взгляд на взаимоотношения налогообложения и требований предъявляемых к налоговой отчетности, а так же их качественных характеристики // П-рыскуловские чтения: материалы международной научно- практической конференции. – Алматы, 2007. – Ч.2. – 610 с.
9. Абленов Д. Теория и практика финансового контроля. – Алматы: Экономика, 2008 – 325 с.

Аннотация

Практика формирования в Казахстане полноценных систем внутрихозяйственного контроля только начинает складываться. Чем больше компания и чем сложнее организационная структура, тем шире требования к системам контроля и актуальнее задача повышения их качества. Внутренний налоговый контроль, являясь частью внутрихозяйственного налогового контроля, выполняет все функции внутреннего контроля в части налоговых отношений, а поэтому имеет большое значение в управлении компанией.

Эффективность налогового контроля предприятий напрямую влияет на систему внутреннего контроля, а, следовательно, справедливо утверждать, что повышение эффективности внутреннего налогового контроля является ключевой задачей системы внутреннего контроля предприятия.

Annotation

Practice of forming of valuable systems of internal control only began to appear in Kazakhstan. The larger the company and the more difficult the structure of organization then the wider a demand to control systems and then the more actual a problem of increasing its quality. Internal taxation control, being a part of internal economic taxation control, carries out all functions of internal control in a part of tax relations, and that's why it has an important meaning in management of enterprise.

Unfortunately, majority of enterprises consider normative base too formal, but in most cases, documents, regulating taxation control are not established on the enterprise at all.



УДК 657.6

В.Б. Кулик,

к.т.н., доцент,

Алматинская академия экономики и статистики

г. Алматы

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ ХОЗРАСЧЕТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Совершенствование бухгалтерского учета началось в Республике Казахстан (далее РК) в начале девяностых годов прошлого века и продолжается в наши дни параллельно с развитием молодого государства. За эти годы произошли кардинальные преобразования. Адекватно требованиям времени изменяется нормативно правовая база. В январе 2013 года принят новый национальный стандарт финансовой отчетности (далее НСФО) для субъектов малого предпринимательства [1]. В декабре 2012 года выпущен новый альбом форм первичных учетных документов [1]. В октябре 2011 года утверждены новые правила ведения бухгалтерского учета [2].

Было реализовано также множество других менее значительных преобразований в законодательстве, на которые был богат прошлый 2012 год [2–7].

В связи с принятием НСФО признаны утратившими силу два национальных стандарта финансовой отчетности №1 и №2, правила ведения бухгалтерского учета, формы первичных учетных документов, действовавших в РК ранее – последние шесть лет с 2007 года [8–9]. Без изменений остался типовой план счетов бухгалтерского учета, с которым казахстанские предприятия работают последние шесть лет. Так как он ранее изменялся дважды. В девяностых годах – с двухзначного на трехзначный. А в 2007–м году с трехзнач-

ного на ныне действующий – четырехзначный.

Если за весь 2012 год было выпущено два обновления программы «1С:Бухгалтерия 8 для Казахстана» – седьмой и восьмой релизы, то только за первые четыре месяца этого года вышло еще два обновления, в связи с вышеизложенными изменениями.

Данные изменения порождают проблему нехватки справочного и разъяснительного материала, компетентных комментариев и сравнительных анализов НПА – информационных электронных ресурсов, аналитических и методических разработок, учебников. Ученые осознают важность этой задачи – отставания науки от бурных преобразований в экономике страны. Книги устаревают на стадии рукописи, не успев опубликоваться. Так как при подготовке специалистов экономических специальностей материалы необходимо разрабатывать согласно ГОСО на трех «ЯЗЫКАХ ТРИЕДИНСТВА» – казахском, английском и русском. За русским языком сохраняются социальные функции языка науки и культуры. Рынку нужны актуальные, профессиональные и научно-педагогические издания, которые могут помочь бухгалтеру, аудитору и другим специалистам в их работе.

Остановимся подробнее на обзоре последних изменений законодательства.

Многие информационные систе-



мы (бухгалтерские и другие) для четкой идентификации физических и юридических лиц использовали РНН. С 1 января 2013 года РК перешла на использование индивидуального идентификационного номера (ИИН) и бизнес-идентификационного номера (БИН) [7]. Все государственные органы при платежах и переводах денег, в том числе при перечислении обязательных пенсионных взносов и социальных отчислений, выплате налогов, осуществлении банковских операций применяют идентификационные номера, присвоенные каждому унифицированные коды ИИН или БИН. У физических лиц ИИН указан в удостоверении личности, у юридических БИН – в свидетельстве о государственной регистрации.

С 01 января 2013 года вступили в силу новые формы первичных учетных документов [1], которые вошли в состав обновления десятого релиза в восьмой версии программы «1С:Бухгалтерия для Казахстана». Седьмая и более ранние версии не поддерживают изменений 13-го года. В связи с чем, целесообразно рекомендовать предприятиям перевести ведение своего бухгалтерского учета в программы версии 8.2.

С 1 января 2013 года вступил в силу Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения» [5]. В соответствии с данным законом субъекты среднего предпринимательства, а также государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия), составляют финансовую отчетность в соответствии с международным стандартом для малого и среднего бизнеса. По этому факту можно сказать следующее – переход на Международные стандарты финансовой отчетности в стране состоялся. В данном направлении проводилась и ведется активная работа. В том числе, данный вопрос затронул и сферу малого предпринимательства. В частности,

это выразилось в разработке упрощенного стандарта. И, хотя, в данном стандарте часть вопросов не нашла своего отражения, например промежуточная отчетность, отчетность по сегментам, все же у малого и среднего бизнеса появилась возможность полноценного перехода на международные правила.

Как уже говорилось, в РК на основе МСФО для малых и средних предприятий разработан новый национальный стандарт финансовой отчетности для малого бизнеса. Стандарт разработан для субъектов малого предпринимательства, а также юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой [1]. Данный стандарт определяет принципы и качественные характеристики финансовой отчетности, ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Внесены изменения в Закон о социальном страховании [4]. В связи с чем, с 17 февраля 2013 года изменился порядок исчисления социальных отчислений с заработной платы работника, если она меньше одного минимального размера заработной платы в статье 15 установлен нижний предел для расчета социальных отчислений. Обращаем внимание, если общая сумма дохода больше, чем минимальный размер заработной платы, то социальные отчисления исчисляются как раньше.

Разработаны новые формы отчетности для таможенных органов. Изменения коснулись и Налогового кодекса. Уже традиционно появились новые формы налоговой отчетности (далее ФНО) и правила их составления на 2013 год.

При переходе с 01 января 2013 года на ведение бухгалтерского учета методом начисления государственное учреждение использует нормативно-правовые акты, регламентирующие ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчет-



ности государственных учреждений РК, приведенные в списке литературы: план счетов бухгалтерского учета [10], правила ведения бухгалтерского учета [11], формы и порядок составления и предоставления финансовой отчетности [12], правила составления и предоставления бюджетной отчетности [13], альбом форм бухгалтерской документации [14]. Данный вопрос может стать темой отдельной статьи.

Резюмируя, констатируем, что стандарты финансовой отчетности в РК состоят из национальных [1] и международных стандартов финансовой отчетности. Законодательно разделены всех субъекты предпринимательства, на которых распространяется действие стандартов и законов, регламентирующих ведение бухгал-

терского учета и составления финансовой отчетности. Субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Субъекты среднего предпринимательства государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия) обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО МСБ. Субъекты малого предпринимательства и юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с НСФО, что видно из таблицы 1.

Таблица 1 – Динамика изменений структуры финансовой отчетности в различных стандартах

Регламентирующий документ	Компоненты финансовой отчетности субъекта	Область распространения
Национальный стандарт финансовой отчетности – НСФО	1. бухгалтерский баланс – с 01.01.2013 2. отчет о прибылях и убытках – с 01.01.2013	субъекты малого предпринимательства и юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой
Международный Стандарт финансовой отчетности (IFRS) для предприятий малого и среднего бизнеса – МСФО МСБ	1. отчет о финансовом положении либо: 2. отчет о совокупном доходе или отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельный отчет о совокупном доходе. 3. отчет об изменениях в капитале за отчетный период. 4. отчет о движении денежных средств 5. примечания, содержащие свод значительных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию	субъекты среднего предпринимательства государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия)
Международный Стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 – МСФО	1. баланс – <u>balance sheet</u> – с 01.01.2009 – отчет о финансовом положении на дату окончания периода – <u>statement of financial position</u> 2. отчет о прибылях и убытках – income statement – с 01.01.2009 – отчет о совокупном доходе за период – <u>statement of comprehensive income</u> 3. отчет об изменениях в капитале за период – <u>statement of changes in equity</u> 4. отчет о движении денежных средств за период – <u>statement of cash flows</u> 5. примечания – <u>notes</u> , включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения	субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса



По результатам проведенного анализа норм нового НСФО [1] можно сделать следующие выводы: новый НСФО существенно уменьшен в объеме, следовательно, оптимизирован, по сравнению с применяемыми ранее НСФО №1 и №2, упрощен понятийный аппарат НСФО, он более

удобен в применении, чем НСФО №1и2 [15].

Из представленной схемы на рисунке 1 наглядно видно, что произошла оптимизация национального стандарта: уменьшилось количество разделов, параграфов и приложений.

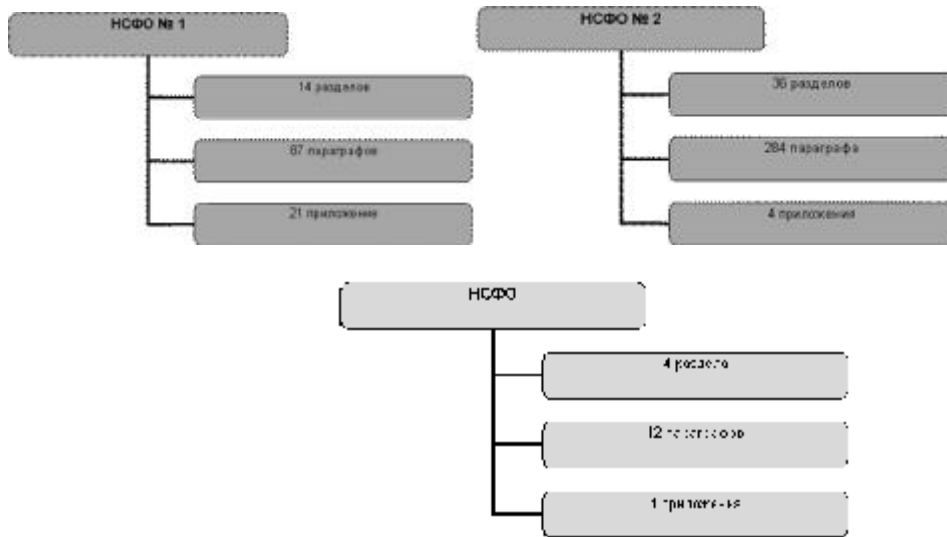


Рисунок 1 – Динамика сокращения разделов, параграфов и приложений НСФО от предыдущих версий национальных стандартов
Источник: электронный ресурс [15]

В заключение, приведем утверждение профессора Михаила Исааковича Кутера, что Трактат о счетах и записях Лука Пачоли, опубликованный в 1494 году в Венеции является не первым описанием двойной бухгалтерии. Многолетние исследования ученого в европейских архивах Генуи и Барселоны привели его к неопровержимым фактам, что почти двести лет до публикации Трактата существовали счета дебиторов (de dare), кредиторов (de avere) и главная книга (либре). Он нашел в архивах книгу Рикарданзе, датированную 1382 годом [16].

А значит, бухгалтерский учет, который в то время был чисто управленческий, существовал ранее. Однако, не было научных описаний процесса учета и функций управления.

Современная молодежь в научном мире имеет новые возможности быстро реализоваться в научной среде, взявшись за вышеописанные проблемы по разработке необходимых сегодня информационных электронных ресурсов, аналитических и методических материалов, учебных пособий, и избежать подобного отставания.

Список использованной литературы:

1. Приказы Министра финансов РК: об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности от 31



- января 2013 года № 50;
об утверждении Форм первичных учетных документов от 20 декабря 2012 года № 562.
2. Постановления Правительства РК:
об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета от 14 октября 2011 года № 1172;
об утверждении Формналоговой отчетности за 2013 год Постановление Правительства РК от 30.11.2012г. №1518.
3. Приказ Министерства финансов РК об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета от 23.05.2007 г. №185.
4. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам социального обеспечения» от 4 февраля 2013 года № 75–V.
5. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения» от 26.12.2012 года №61–V.
6. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 г. №234–III ЗРК (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.12.2012 г.).
7. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам организации деятельности Национального Банка РК, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» от 5 июля 2012 года № 30–V.
8. Приказы Министерства финансов РК:
об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №1 от 21.06.2007 г. №218 (в связи с принятием НСФО признан утратившим силу)
об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №2 от 21.06.2007 г. №217 (в связи с принятием НСФО признан утратившим силу)
об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета от 22.06.2007 г. №221 (утратил силу приказом Министра финансов РК от 20.02.2012 № 104)
об утверждении Форм первичных учетных документов от 21 июня 2007 года № 216 (утратил силу приказом Министра финансов РК от 20.12.2012 № 562)
9. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 26.12.1995г. №2732, в новой редакции от 24.06.2002г. №329 218 (признан утратившим силу)
10. Приказ Министра Финансов РК от 15 июня 2010 года №281
11. Приказ Министра Финансов РК от 3 августа 2010 года №393
12. Приказ Министра Финансов РК от 8 июля 2010 года №325
13. Приказ Министра финансов РК от 29 июля 2011 года № 387 «О внесении изменений и дополнений в приказ Министра финансов РК от 27 февраля 2009 года № 89 «Об утверждении Правил составления и предоставления бюджетной отчетности государственными учреждениями и администраторами бюджетных программ»
14. Приказ и.о. Министра финансов РК от 2 августа 2011 года № 390
15. Затонова И. Анализ норм нового национального стандарта финансовой отчетности для субъектов малого предпринимательства// Электронный ресурс – Усть-Каменогорск, 2013
http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31350782
16. Кутер М.И. Материалы доклада «Влияние исторических исследований на развитие теории бухгалтерского учета» на МНП видеоконференции «Дни бухгалтерского учета в СПбГЭУ» 13 апреля 2013 г.



Резюме

В статье приведен обзор последних изменений законодательства. Подробно рассмотрены наиболее значительные преобразования в 2013 году в области бухгалтерского учета и управления предприятием.

Summary

The article contains review of the most recent changes to the legislation. The most significant changes in accounting and business management in 2013 are observed in detail.

Түйін

Мақалада соңғы заңнамалардағы өзгерістер көрсетілген. Сонымен қатар 2013 жылы бухгалтерлік есеп пен кәсіпорынды басқарудағы айтарлықтай өзгерістер пайда болды.



УДК330.1

*А.А. Хамрабаев,
доцент Университета
экономики и предпринимательства
(Кыргызская Республика)*

ЭВОЛЮЦИЯ РАЗВИТИЯ ПОНЯТИЙ И ВЗГЛЯДОВ УЧЕНЫХ ОБ ИЗДЕРЖКАХ

Вопрос о природе издержек производства всегда относился к числу наиболее острых и сложных. Большинство представителей экономической мысли разного времени стремились найти законы происхождения и распределения общественного богатства. Это позволяет заметить, что теория издержек производства занимает центральное место в развитии экономических учений. Проблема теории издержек производства заключается в выяснении их происхождения и образования. Разрешить эту проблему можно лишь определив, что с собой представляет издержки производства? И первым камнем преткновения при этом является само определение издержек. Трудность составляет выяснение вопроса о том, что делает самые разнородные в физическом и экономическом отношениях предметы единой категорией – издержек.

Издержки исследовали еще классики экономии (А. Смит, Д. Рикардо и др.). Под термином «издержки» они понимали средние общественные затраты на единицу продукции. Согласно марксистской «концепции издержки» производства — это то, что стоит товар капиталисту, а именно: сумма расходов на приобретение средств производства и рабочей силы (постоянного и переменного капитала). Такое разграничение издержек производства, как затрат труда и Затрат капитала — один из исходных принципов марксистского анализа процесса капиталистического производства. Главный мотив деятельности любой фирмы в рыночных условиях — максимизация при-

были. Реальные возможности этой определяющей цели во всех случаях ограничены издержками производства и спросом на выпускаемую фирмой продукцию. Поскольку издержки — это основной ограничитель прибыли и одновременно главный фактор, влияющий на объем предложения, то принятие решений фирмой невозможно без анализа уже имеющихся издержек производства и их величины на перспективу.

В экономической жизни общества имеются процессы и явления, которые при внешней простоте в действительности заключают в себе сложные отношения. К числу таких явлений по праву можно отнести издержки производства. Отражая процессы хозяйственной деятельности людей, издержки производства имели место на всех этапах развития человеческого общества. Их элементы существовали еще в первоначальных формах социально-экономической организации и развивались с процессами товарного производства. Характеристика издержек производства с экономических позиций прошла весьма значительную трансформацию. В этой связи представляется необходимым обратиться к эволюции взглядов на данное явление. Как отмечали классики, для того, чтобы научно подойти к изучению сложного вопроса, необходимо бросить хотя бы беглый исторический взгляд на то, как данный вопрос возник и как он развивался.

Вопросы, связанные с рассмотрением издержек, занимают значительное место в экономической науке. Простейшие представления по



этому вопросу встречались еще в античной философии. Античные авторы неоднократно обращали внимание на расходы и доходы хозяйства. В частности, у Ксенофонта можно обнаружить рассуждения о выгодности или убыточности земледелия и рекомендации по ведению хозяйства таким образом, чтобы были излишки¹. В отличие от Ксенофонта Аристотель пытался осуществить более широкий анализ обмена, стоимости и денег. Он доказывал, что обмениваемые товары должны быть равными в каком-то отношении и обмен должен возмещать ущерб, который наносится продавцу потерей проданной вещи. Отдельные элементы понятия издержек производства встречаются в период средневековья. Так, один из наиболее значимых авторов этого периода Фома Аквинский развил доктрину «справедливой цены», уровень которой ранние канонисты (святой Августин) объясняли ссылками на трудовые и материальные затраты в процессе товарного производства. Лишь с появлением основ развития капитализма взгляды на издержки производства начинают приобретать более или менее развернутый вид. В частности, в работах одного из предшественников буржуазной классической политической экономии У. Петти при характеристике ренты и других экономических процессов неоднократно обращалось внимание на издержки производства. Он определял ренту как разницу между стоимостью продукта и издержек производства. В состав последних У. Петти относил стоимость содержания земледельца и расходы на семена.

Определенное развитие взглядов на издержки производства имело место в учении физиократов, представленное прежде всего взглядами Ф. Кенэ. Рассматривая данное понятие, они связывали его с затратами капитала на средства производства и рабочую силу. Избыток продукта сверх издержек его производства физиократы рассматривали как «чистый

продукт», но считали, что такой продукт создается лишь в сельском хозяйстве. Что касается промышленного производства, то здесь, «чистый продукт» не создается, а стоимость продукта определяется лишь издержками его производства, Ф. Кенэ обращал внимание также на важность сокращения торговых издержек в процессе «абсолютной свободы торговли».

Значительным шагом в исследовании издержек производства явились взгляды классиков буржуазной политической экономии – Л. Смита и Д. Рикардо. Однако имеются некоторые противоречия в их понимании издержек. Так, у А. Смита заработная плата в ряде случаев являлась единственной составной частью издержек производства, хотя он понимал, что величина стоимости определяется не фактическими затратами труда отдельного товаропроизводителя, а теми затратами, которые в среднем необходимы при данном состоянии общества.

Д. Рикардо, исходя из своей трактовки закона стоимости отрицал влияние заработной платы на стоимость товаров. Он считал, что стоимость товара зависит от относительного количества труда, которое необходимо для его производства, а не от большего или меньшего вознаграждения, которое уплачивается за этот труд. Однако он признавал воздействие оплаты на издержки капиталиста. Во всяком случае понятие издержек производства как затрат труда у Д. Рикардо выделено достаточно четко. Д. Рикардо, в развитие идеи А. Смита, создал модель формирования стоимости как суммы

затрат труда, определяемых по принципу добавленной стоимости в рамках вертикального интегрирования процесса производства товаров.

Стоимость (S) по классической теории Смита – Рикардо формально может быть представлена следующей формулой:

$$S = c + u + p$$

Где, c – стоимость капитала; u –



фонд заработной платы; p – прибыль.

Экономические воззрения этих ученых явились основой неоклассического направления буржуазной экономической теории. Теория издержек производства, выдвинутая английскими экономистами Р. Торренсом, Д. Мак-Куллохом и Д. Миллем, определяет величину стоимости товаров суммой денежных затрат на его изготовление. При этом сами затраты или издержки производства они сводят к ценам товаров, израсходованных в производстве. Таким образом, эта теория объясняет цены одного товара ценами других товаров. К тому же стоимость товара не равна издержкам производства. Она всегда превышает издержки производства на величину прибыли. Обобщением работок классической школы экономической теории в области издержек производства стала марксистская теория. К. Маркс создал теорию трудовой стоимости и на ее основе дал научное объяснение различных значений издержек производства, каждое из которых характеризует сущность явлений и процессов в разных плоскостях исследования, на разных ступенях теоретического обобщения. В работах К. Маркса обращается внимание, прежде всего, на объективную обусловленность существования издержек производства. Глубинной причиной является обособление производителя. Обособленность как важнейшая характеристика товаро-производителей выражает необходимость сопоставления издержек с доходами. Раскрывая сущностные аспекты издержек, марксистская теория выделяет в них две стороны: материально-вещественное содержание и общественную форму. Первая процессом производства, его факторами и не зависит от производственных отношений. Вторая, напротив, определяется спецификой производственных отношений в каждой общественно-экономической формации.

В экономическом учении К. Маркса можно выделить четыре различ-

ные характеристики издержек производства. Первым значением издержек производства по К. Марксу являются «действительные издержки производства». Действительные издержки производства представляют собой сумму затрат прошлого (овеществленного в средствах производства) и непосредственного живого труда. Кроме действительных издержек производства, К. Маркс выделял «капиталистические издержки производства» как затраты капитала. Он обращал внимание на то, что стоимость товара для капиталиста и действительная стоимость производства того же товара – два различных понятия: «То, чего стоит товар капиталистам, измеряется затратами капитала; то, чего товар действительно стоит, – затратами труда. Поэтому капиталистические издержки производства товара количественно отличны от его стоимости, или действительных издержек его производства...», – писал К. Маркс.

Капиталистические издержки производства равны лишь части стоимости товара, которая возмещает израсходованную на его производство стоимость потребленных средств производства и стоимость приобретенной рабочей силы. В дальнейшем анализе К. Маркс называл капиталистические издержки производства просто «издержками производства». Следующее значение издержек производства по К. Марксу связано с «ценой производства» («ценой издержек»). Особенность категории издержек производства в этом смысле состоит в том, что издержки производства выступают как условие предложения товара на базе капиталистического способа производства. В условиях капиталистической конкуренции товары продаются не по стоимости, а по цене производства, включающую в себя издержки производства и среднюю прибыль.

И, наконец, еще одно значение издержек производства – «индивидуальные издержки производства фун-



кционирующего капитала». В хозяйственной практике они называются себестоимостью. Себестоимость у К. Маркса выступает как издержки производства предпринимателя, характеризующие процесс простого воспроизводства (если они берутся независимо от прибыли и выступают как предпосылка простого воспроизводства). Эти издержки включают в себя фактически уплаченные стоимости потребленных средств производства по ценам приобретения и фактическая цена примененной рабочей силы, а также проценты за кредит, налог за землю, страховые и некоторые другие платежи.

Таким образом, марксистская теория издержек – это структурированная теория. В ней показаны не только различные стороны издержек, но и тенденции их развития.

В отличие от марксистской модели издержек производства, можно выделить наиболее распространенные течения экономической мысли по вопросу издержек, которые представлены неоклассическими и институциональными теориями. Необходимо, в первую очередь, обратить внимание на неоклассические взгляды на издержки производства (А. Маршалл, Дж. Б. Кларк, В. Парето и другие). Поскольку объектом неоклассических воззрений была фирма, издержки производства анализируются именно с позиции фирмы и рассматриваются как взаимосвязь между объемом производства и ценой товара. При этом издержки делятся на независимые и зависящие от объема производимой продукции в краткосрочном периоде. Среди других, наиболее типичных подходов неоклассиков, – характеристика равновесия фирмы через соотношение постоянных, переменных и валовых издержек с доходом, а также трактовка издержек как экономических и бухгалтерских. Для характеристики издержек неоклассическая школа широко использовала математические характеристики, чтобы показать, как изменяются те

или иные функции под воздействием различных факторов.

Особое место в разработке издержек производства принадлежит А. Маршаллу. Исследования в рамках теории «предельных издержек производства» позволили А. Маршаллу выявить закономерности изменения удельных издержек производства при увеличении объемов производства на предприятии. По мнению А. Маршалла, в условиях конкуренции удельные издержки по мере укрупнения производства либо снижаются, либо развиваются параллельно, но не опережают темпы роста объемов производства. Одним из вкладов данного исследования в теорию издержек явилась его оценка динамики постоянных издержек. Он убедительно показал, что в долгосрочном периоде постоянные издержки становятся переменными. Превышение издержек над величиной рыночной цены заставляет фирму покинуть рынок. Что касается взглядов на издержки производства представителей институционализма, то они с иных позиций рассматривали эту проблему. Идеи институционального направления в большинстве своем противоположны идеям неоклассического подхода. Отражением этих взглядов могут служить, в частности, работы Э. Чемберлина, Т. Веблена и других авторов. Э. Чемберлин, в частности, показывал необходимость разграничения издержек производства и отпускной цены производителя, а также издержек производства и издержек сбыта. Обращая внимание на значимость последних издержек, Э. Чемберлин отмечает: «Проведение грани между двумя видами издержек имеет для теории стоимости такое же фундаментальное значение, как проведение различия между предложением и спросом... Издержки сбыта увеличивают спрос на соответствующий продукт; издержки производства увеличивают его предложение».

Оценивая в целом развитие



взглядов на издержки производства, можно обратить внимание на два момента. Во-первых, теория издержек в процессе своего развития отражала диалектику объективных и субъективных факторов. Объективные связаны с развитием производительных сил, изменениями в уровне

и масштабе развития экономики. Во-вторых, — субъективные издержки производства, согласно которым величина стоимости определяется как сумма страданий рабочих и капиталистов, вытекающих из труда первых и воздержания вторых.

Список использованной литературы

1. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. — М.: Соцэргиз, 1962. — С. 331.
2. Ксенофонт. Сократические сочинения. — СПб.: АО «Комплект», 1993. — С. 317
3. Петти У. Трактат о налогах и сборах / Антология экономической классики. — Т. 1. — М.: Эконом, 1993. — С. 31-35.
4. Кене Франсуа. Избранные экономические произведения. — М.: Соцэргиз, 1960. — С. 387, 422, 431.
5. Рикардо Д. Сочинения. — Т.3. — М.: Госполитиздат, 1955. — С. 111.
6. Маркс К. Капитал. — Маркс К. и Энгельс Ф.: сочинения. — Т. 25, Ч. I. — М.: Политиздат, 1961. — С. 30.

Аннотация

В экономической жизни общества имеются процессы и явления, которые при внешней простоте в действительности заключают в себе сложные отношения. К числу таких явлений по праву можно отнести издержки производства. В статье рассматриваются взгляды классиков экономических учений об издержках производства.

Annotation

In this article it is described views of classics of economic studies on expenses of production.



УДК 303.732

Р.А. Узенбаев,

к.э.н., доцент ОшГУ

С.А. Асанкулова,

аспирантка ИТ и ПМ НАН КР

(Кыргызская Республика)

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ НА БАЗЕ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ

Современная экономика это сложная, постоянно меняющаяся и бурно развивающаяся система, которая в отличие от прошлых систем основана на использовании большого объема информации для эффективного управления. Наличие неопределенности и рисков вынуждает компаний строить различные прогнозы на несколько лет период. Благо это стало возможным с использованием мощных компьютеров последних поколений. Сегодня существуют различные признанные (классические) и непризнанные (индивидуальные) способы составления программ, проектов и прогнозов не только по развитию определенных конкретных видов бизнеса, но и в целом экономики страны. И все-таки на наш взгляд, бесспорно одно, что основу прогнозирования должно составлять математическое моделирование. Термин «модель» широко используется в различных сферах человеческой деятельности и имеет множество смысловых значений. Рассмотрим только такие модели, которые являются инструментами получения знаний. Модель – это такой материальный или мысленно представляемый объект, который в процессе исследования замещает объект-оригинал так, что его непосредственное изучение дает новые знания об объекте-оригинале. Под моделированием понимается процесс построения, изучения и применения моделей. Оно тесно связано с такими категориями, как абстракция, аналогия, гипотеза и др. Процесс моделирования обязательно

включает и построения абстракций, и умозаключения по аналогии, и конструирования научных гипотез. Моделирование в науке применяется давно и во всех ее сферах, начиная от строительства до медицины. Однако следует отметить, что степень использования моделей в различных отраслях науки оценивается по разной степени. В этом плане, экономика как одна из быстроразвивающихся отраслей науки сегодня используя колоссальные возможности компьютерной технологии, может построить различные альтернативные экономико-математические модели со сложными меняющимися параметрами. Не снижая роль математического моделирования в экономике, следует отметить, что экономика это жизнедеятельная система, связанная жизнедеятельности человека (преобладание человеческого фактора), а не «мертвая» и абстрактная череда чисел. Однако, в процессе стратегического планирования замены математическому моделированию нет. Применение математических методов существенно расширяет возможности экономического анализа, позволяет сформулировать новые постановки экономических задач, повышает качество принимаемых управленческих решений. Математические модели экономики, отражая с помощью математических соотношений основные свойства экономических процессов и явлений, представляют собой эффективный инструмент исследования сложных экономических проблем. За последние годы на базе использова-



ния компьютерной технологии реализуются прикладные программы, предназначенные для решения задач экономического анализа, планирования и управления с достаточной точности в прогнозах. Математические модели являются важнейшим компонентом (наряду с базами данных, техническими средствами, человеко-машинным интерфейсом) так называемых систем поддержки решений. Система поддержки решений (СПР) – это человеко-машинная система, позволяющая использовать данные, знания, объективные и субъективные модели для анализа и решения слабоструктурированных и неструктурированных проблем. В своих исследованиях М. Тунеев и В.Ф. Сухоруков отмечают три основных направлений использования экономико-математических методов в прогнозировании развития аграрного сектора экономики, соответственно, разработка и решения экономико-математических задач внутрихозяйственного анализа и планирования, то же самое на уровне агропромышленных объединений и далее отрасли. Моделирование – циклический процесс. Это означает, что за первым четырех шаговым циклом может последовать второй, третий и т.д. При этом знания об исследуемом объекте расширяются и уточняются, а исходная модель постепенно совершенствуется. Недостатки, обнаруженные после первого цикла моделирования, обусловленные малым знанием объекта и ошибками в построении модели, можно исправить на последующих циклах. Таким образом, в методологии моделирования заложены большие возможности саморазвития.

Для того чтобы построить модель, необходимо пройти 4 этапа процесса моделирования:

1. Этап построения модели предполагает наличие некоторых первоначальных знаний об объекте-оригинале.

2. Этап получения знания о модели (это знание не об оригинале).

3. Этап интерпретации полученных знаний (перенос знаний с модели на оригинал).

4. Этап апробации полученных знаний, их использование для выработки суждений об объекте, для дальнейшего принятия решений.

Проанализируем последовательность и содержание этапов одного цикла экономико-математического моделирования.

- Постановка проблемы и её качественный анализ.
- Построение математической модели.
- Математический анализ модели.
- Подготовка исходной информации.
- Численное решение.
- Анализ результатов и их применение.

Наряду с другими объектами учета, одним из участков, где требуется применения математических моделей является учет производственных затрат и влияние их на величину планируемой прибыли. Бухгалтерский управленческий учет затрат на производство следует рассматривать как совокупность взаимосвязанных и выполняющихся в определенной последовательности организационных, логических, расчетных операций и процедур формирования информации о затратах. В этом учетном процессе можно выделить две стадии: первичный учет и группировку и систематизацию информации. Учет затрат на производство можно вести в любой детализации, но для этого необходимо, во-первых, чтобы такая разнообразная информация представляла интерес для управляющих, а значит, была востребована ими, а во-вторых, чтобы достаточное число признаков группировки информации было заложено в первичных документах. В этих условиях возможности применения прогнозирования на базе моделирования увеличивается. Главной задачей при рассмотрении проблемы является моде-



лирование гибкой бухгалтерской информационной системы, жизнеспособной в нестабильной нормативно-законодательной и правовой среде, учитывающей нынешнюю экономическую ситуацию, характер реформ в бухгалтерском учете. Все это становится легко выполнимым в связи с использованием прикладных программ. Программная реализация такой модели позволяет вести многоуровневый бухгалтерский учет на предприятиях региона. Такая постановка позволяет оперативно представить в любом ракурсе информацию о бухгалтерских операциях и проводках за интересующий период. Кроме того, имеется возможность подготовить, напечатать и вести учет платежных поручений, реестров чеков, счетов и накладных, производить расчет мини зарплат (до семи статей начислений и до семи статей удержаний). Гибко генерируются практически любые отчеты по желанию пользователя.

Программное обеспечение настраивается на произвольный план счетов, допускает работу, как с отдельными проводками синтетического учета, так и с операциями, произвольно задаваемыми пользователями, количество проводок в операции не ограничено, работает с проводками аналитического учета с возможностью по ним сделать проводки синтетического учета. Встроенный генератор документов предназначен для печати договоров, актов, писем и других документов, можно использовать входные данные и отчеты. Имеется возможность объединять данные синтетического и аналитического учета для получения полной информации при ведении учета производственно-финансовой деятельности на подразделениях (участках, цехах, отделах) одного предприятия или на разных компьютерах для разделения труда. Бухгалтерский вычислитель позволяет оперативно получить информацию по остаткам на счетах/субсчетах и оборотам по счету/суб-

счету или паре счетов/субсчетов синтетического учета за заданный период. Все перечисленные возможности реализованы в рамках одной системы. А это в свою очередь позволяет снизить затраты времени на подготовку нужной информации для анализа производственно-финансовой деятельности предприятий, что позволяет во время принять правильное решение, которое в конечном счете обеспечит адаптацию к рыночным условиям функционирования и получения максимальной прибыли. Предприятие располагает основным оборудованием и может выпускать продукцию n видов, $j \in J = \{1, 2, \dots, n\}$, которые имеют практически неограниченный сбыт. Предприятие в данном случае может самостоятельно планировать ассортимент и величину выпуска. Нет ограничений и в приобретении необходимых материалов (сырья).

Лимитирующим фактором является лишь финансовые средства для приобретения необходимого сырья, объем финансового средства задан и не может быть превышен.

Известны также нормы расходов каждого вида материала (сырья) $i \in I = \{1, 2, \dots, m\}$ на единицу объема продукции вида j , $j \in J$. Известна оптовая рыночная реализационная цена на единицу объема готовой продукции, оптовая рыночная цена на единицу объема приобретаемого сырья.

Кроме этого предполагается известным доля управленческого расхода и заработной платы в единице объема на каждую отдельно выпускаемую продукцию.

Требуется определить план производства продукции, обеспечивающий предприятию наибольшую суммарную валовую прибыль.

Для математической формализации задачи введем следующие обозначения:

i - индексы материалов (сырья)

для производства продукции, $i \in I$



$I = \{1, 2, \dots, m\}$ – множество индексов материалов (сырья);

j – индексы производимой продукции, $j \in J$;

$J = \{1, 2, \dots, n\}$ – множество индексов производимой продукции. Известные параметры: B – максимально возможное финансовое средство предприятия на приобретение сырья для выпуска множества видов продукции, $j \in J = \{1, 2, \dots, n\}$;

a_{ij} – норма расхода $i^{\text{го}}$ вида сырья на единицу объема $j^{\text{го}}$ вида продукции $i \in I = \{1, 2, \dots, m\}$, $j \in J$;

ε_j – доля управленческого расхода в единице объема $j^{\text{го}}$ вида продукции, $j \in J$;

ζ_j – доля заработной платы в единице объема $j^{\text{го}}$ вида продукции, $j \in J$;

Искомые переменные:

y_i – объем сырья $i^{\text{го}}$ вида для производства продукции, $i \in I$;

x_j – объем выпускаемой продукции $j^{\text{го}}$ вида предприятием, $j \in J$;

Требуется определить максимально-валовый прибыль предприятия, т.е.

Найти максимум функции

$$P(x, y) = \sum_{j \in J} \left(c_j - \left(\frac{1}{2} \varepsilon_j c_j + \zeta_j c_j \right) \right) x_j - \sum_{i \in I} c_i y_i$$

при условиях

$$\sum_{j \in J} a_{ij} x_j = y_i, \quad i \in I,$$

$$\sum_{i \in I} c_i y_i \leq B$$

$$y_i \geq 0, \quad i \in I,$$

$$x_j \geq 0, \quad j \in J$$

x_j – целые числа, где $x = (x_1, x_2, \dots, x_n), y = (y_1, y_2, \dots, y_m)$

$\sum_{j \in J} c_j x_j$ – получаемый доход предприятия от производства продукции;

$\sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j$ – объем расходов на организацию управления предприятия (накладные расходы);

$\sum_{j \in J} \zeta_j c_j x_j$ – объем заработной платы;

$\sum_{i \in I} c_i y_i$ – расходы на сырье.

Задачу (1) можно представить в виде следующей симплекс таблицы 1, где для компактности записи обозначены через

$$P_j = c_j - \left(\frac{1}{2} \varepsilon_j c_j + \zeta_j c_j \right), \quad j \in J$$

Таб. 1

x_1	x_2	...	x_n	y_1	y_2	...	y_n		
a_{11}	a_{12}	...	a_{1n}	-1				=	0
a_{21}	a_{22}	...	a_{2n}		-1			=	0
...
a_{m1}	a_{m2}	...	a_{mn}			...	-1	=	0
				c_1	c_2	...	c_m	≤	B
P_1	P_2	...	P_n	$-c_1$	$-c_2$...	$-c_m$?	max



Решив задачу (1)-(6) методом целочисленного программирования в [1], определим $P(x^*, y^*)$ - валовая прибыль предприятия и планы выпуска продукции $x^* = (x_1^*, x_2^*, \dots, x_n^*)$ и объемы покупки сырья $y^* = (y_1^*, y_2^*, \dots, y_m^*)$. Далее, определим прибыль от операционной деятельности предприятия с вычетом из $P(x^*, y^*)$ операционные расходы, т.е.

$$P_0(x^*, y^*) = P(x^*, y^*) - \frac{1}{2} \sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j^*$$

где $\frac{1}{2} \sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j^*$ операционные расходы.

Удерживая из $P_0(x^*, y^*)$ расхо-

ды по процентам (кредитам), получаем налогооблагаемую прибыль предприятия $P_i(x^*, y^*) = P_0(x^*, y^*) - \hat{E}\%$

Типичные экономико-математические модели могут применены в части прогнозирования как и доходов, так и расходов в том числе производственных затрат бизнес компаний, что создает базу для принятия менеджерами оптимальных управленческих решений из возможных альтернатив полученных расчетным путем с использованием математических моделей.

Список использованной литературы:

1. А.Ф.Карпенко, В.А. Кардаш, Н.С. Низова и др.; Практикум по математическому моделированию экономических процессов в сельском хозяйстве. Под ред. А.Ф.Карпенко. -2-е изд., перераб. И доп. -Москва:Агропромиздат, 1985.
2. Бабешко Л.О. Основы эконометрического моделирования: Учебное пособие. – М.: Дом Книга, 2006
3. Култаев Т.Ч. “Экономическое прогнозирования аграрного производства на базе моделирования”: Бишкек-2011.
4. Интернет сайты: www.aup.ru, lib.wsu.ru

Аннотация

Бухгалтерский управленческий учет затрат на производство следует рассматривать как совокупность взаимосвязанных и выполняющихся в определенной последовательности организационных, логических, расчетных операций и процедур формирования информации о затратах. Статья обосновывает положительные моменты применения экономико-математических моделей в учете производственных затрат и влияния их на прибыль компании, с целью поиска альтернативы для принятия менеджерами оптимальных управленческих решений.



УДК657.1

*Назарбекова Э.У.,
ст.преподаватель КНУ им. Ж.Баласагына
(Кыргызская Республика)*

АУДИРОВАНИЕ – КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Аудит относится к интеллектуальной деятельности, которая предусматривает исследование инновационной деятельности с целью ее улучшения и повышения доходности в соответствии с заказом выданными соглашениями между аудиторскими организациями и субъектами предпринимательства.

Развитие рыночных отношений привели к разделению интересов между хозяйствующими субъектами и государством, между администрацией предприятий и инвесторами, каждый из которых заинтересован в получении достоверной информации. Достоверность информации о деятельности хозяйствующего субъекта может подтвердить независимый аудитор.

Следовательно, потребность в аудиторских услугах обусловлена следующими обстоятельствами:

1. Несовпадение интересов предприятия, владельцев акций, разных кредиторов и других лиц, которое может привести к выдаче необъективной информации.

2. Полученная пользователями необъективная информация при принятии управленческих решений может привести к негативным экономическим последствиям.

3. Хозяйственные операции могут быть сложными, разнообразными и многочисленными. Для их проверки необходимы специальные знания и опыт, которыми не всегда обладают пользователи информации.

4. Пользователи финансовой информации обычно не имеют доступа к ней и не могут получить ее самостоятельно для непосредственной

оценки ее качества.

Следует отметить, что аудит – слово латинского происхождения и в переводе означает буквально слушать, слышать. Поэтому при определении понятия аудит необходимо учитывать прямое значение этого слова, то есть слушать о предпринимательской деятельности и высказывать свое мнение. Однако, ни в одном из законов при определении понятия аудита не нашли отражения завершающий этап проверки, а именно, что полученная аудитором информация дает возможность сделать аудиторское заключение и представить ее заинтересованным пользователям. Аудит – это независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия.

Разработкой международных аудиторских стандартов занимается Международная федерация бухгалтеров, созданная в 1977 году. В рамках данной организации, аудиторскими стандартами занимается Международный комитет по аудиторской практике, действующий на правах постоянного комитета. Международные стандарты аудита применяются в любых случаях проведения независимого аудита. Однако международные стандарты не преобладают над местными стандартами.

Существуют три варианта применения международных стандартов.

1. Международные стандарты аудита используют в качестве базы для разработки собственных нормативных документов (Австралия, Бразилия, Индия, Голландия).

2. Международные стандарты аудита могут восприниматься в ка-



честве национальных стандартов (Кипр, Малайзия, Нигерия, Фиджи).

3. Международные стандарты аудита в развитых странах профессиональными организациями могут приниматься просто к сведению. (Канада, США, Великобритания, Ирландия)

Потребность в методических разработках аудита собственного капитала обусловила необходимость выявления целевых, информационных и организационных аспектов аудирования. Исследования показали, что методический подход предполагает разработку предмета аудита, включающего объекты, элементы и контрольные точки аудита источников формирования активов организации. При этом объекты аудита представляют собой составляющие собственного капитала, учитываемые на отдельных счетах бухгалтерского учета и показываемые в «Бухгалтерском балансе», то есть являющиеся одновременно объектами бухгалтерского учета. Система элементов и контрольных точек аудита в свою очередь представляет наиболее важные моменты в процессе аудита собствен-

ного капитала, величина которых во многом зависит от их достоверности и объективности.

Определение элементов и контрольных точек аудита производится в разрезе выявленных объектов. В основу их разработки положен действующий порядок образования (расчета) и использования названных объектов, по каждому из которых количество элементов контрольных точек будет зависеть от цели и направления аудита. Количество контрольных точек не ограничено и находится в зависимости от степени детализации элементов.

Разработанные элементы и контрольные точки для каждого объекта аудита приводятся в табл. 1.

Аудиторская проверка нередко представляется в виде определенной последовательности этапов, каждый из которых предполагает совокупность совершаемых аудитором действий, связанных с изучением представленной ему информации, сопоставлением сведений, содержащихся в различных информационных источниках и т.д.

Таблица 1. Соответствие объектов, элементов и контрольных точек аудита

Предмета аудита:		
Объекты	Элементы	контрольные точки
1	2	3
Уставный	Состав и структура уставного капитала	Типы и количество акций
		Номинальная стоимость привилегированных акций
	Размер уставного капитала	Минимальный размер капитала, установленный
		изменение (или сохранение) величины уставного капитала
	Оплата уставного капитала	Формы оплаты
		Сроки оплаты



Дополнит. оплаченны	Переоценка имущества	Суммы дооценки (уценки) имущества
		Индексация износа
	Расчеты с учредителями	Эмиссионный доход
		Курсовые разницы
Ценности, полученные (переданные) на безвозвратной основе	Ценности, поступившие (выбывшие) в порядке безвозмездной передачи	
	Средства ассигнований из бюджета, использованные по целевому назначению	
Износ основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость объектов на начало проверяемого периода
		Сумма дооценки объектов
		Стоимость приобретения (создания)
		НДС
		Налог на приобретение транспортных средств
		Проценты за кредит
	Норма амортизации	Общепринятые нормы
Поправочные коэффициенты		
Ежемесячная сумма амортизации	Амортизация, начисленная в общепринятом порядке	
	Амортизация, начисленная с использованием коэффициентов	
Амортизация нематериальных активов	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость объектов на начало проверяемого периода
		Стоимость приобретения (создания)

Исследования показали, что мнения авторов относительно последовательности этапов и их содержания нередко рознятся. Однако в любом случае изучение совершаемых при проверке действий свидетельствует о постоянной потребности аудиторов в информации. В этой связи важна ее точность, надежность и своевремен-

ность. Под информацией, на наш взгляд, следует понимать сведения, которые несут в себе определенное смысловое содержание и имеют отношение к проверяемому объекту. Аудиторы получают необходимую информацию из различных источников и в зависимости от этого можно выделить несколько ее видов: внешняя,



внутренняя, смежная и информация, выявленная аудитором.

Внешней является информация, полученная за пределами проверяемой организации, у различных субъектов рыночных отношений. Внешняя информация используется для подтверждения каких-либо фактов и может быть представлена (как правило в письменном виде) банками, покупателями, кредиторами, арендодателями и другими независимыми организациями и лицами. К внешней можно отнести также информацию, полученную из материалов, принятых в законодательном порядке, то есть положений, инструкций, законов и др.

Внутренняя информация подготовлена внутри проверяемого объекта. Она может быть получена у менеджеров организации, в бухгалтерии и других структурных подразделениях. Аудитор использует как имеющуюся в готовом виде, так и подготовленную по его просьбе службами клиента информацию. Смежной является информация, которая относится одновременно и к внешней и внутренней, то есть имеющаяся как внутри проверяемой организации, так и за ее пределами. Смежными часто являются сведения первичных доку-

ментов, составляемых в нескольких экземплярах в момент совершения операций. Такую информацию содержат накладные на отпуск товара на сторону, хозяйственные договора, банковские выписки и другие документы. В своей работе аудиторы также используют информацию, которая получена ими самостоятельно и является результатом логических размышлений или выполнения ими расчетов. Такие сведения появляются в процессе изучения различных связей между фактами, полученными с помощью предыдущих видов информации. Аудиторы в процессе работы могут иметь дело со всеми видами информации. При этом ими используются только полезные сведения, на основании которых могут быть сделаны определенные выводы и которые могут быть использованы для принятия деловых управленческих решений.

Информация является полезной только тогда, когда она уместна и материальна, то есть существенна и может оказать влияние на ход каких-либо событий. Информацию можно считать полезной, на наш взгляд, если она отвечает следующим требованиям (табл.2).

Таблица 2. Требования к информации, обеспечивающие ее полезность

Требования	Содержание требований
1. Достоверность	Верность, правдивость и точность информации, обеспеченные полнотой и качеством документов, на основании которых она составлена
2. Ясность	Понятность и доступность информации для лиц и организаций, которым она может быть полезна
3. Своевременность	Уместность информации в определенный период времени
4. Доказательность	Наличие признаков у источников информации, дающих возможность считать их данные убедительными
5. Реальность	Соответствие данных объективной действительности
6. Сопоставимость	Наличие возможности сравнивать соответствующие показатели различных организаций между собой, а также одной организации за разные периоды времени, то есть в основе формирования (определенной информации лежат одинаковые принципы



Используя в своей работе сведения, полученные в различных формах (устной или письменной), аудиторы опираются в своих выводах только на доказательную информацию. Она, как правило, представлена в письменном виде и подтверждается необходимыми подписями, печатями. Аудитор не может полностью полагаться на информацию, содержащуюся в документах, не подтвержденных соответствующим образом.

Аудит представляет собой по сути «компетентное исследование деятельности коммерческих организаций и информации о ней...», что вызывает большой интерес к возможности выполнения отмеченных требований в отношении внутренней информации. Профессионализм, который является одним из основных требований, предъявляемых аудитору, лежит в основе и рабочих стандартов аудита. Правильно и квалифицированно составленный план и контроль, осуществляемый на должном уровне, являются показателями профессионализма аудитора.

Основной задачей деятельности независимых аудиторов на заключи-

тельной стадии проверки является составление отчета о хозяйственной деятельности. Аудиторская проверка – необходимое условие эффективного развития рыночных отношений, способствующих стабилизации и росту отечественной экономики.

Современный аудит – это особая организационная форма контроля. Он неплохо зарекомендовал себя в условиях развитой рыночной экономики, даже экономики условно-рыночной, переходного типа, которая сложилась сейчас в Кыргызстане. Говоря другими словами, современный аудит – это неотъемлемый элемент инфраструктуры рынка. В этом и состоит его особенность.

В связи с развитием в современном Кыргызстане предпринимательства и рынка капитала возникает потребность в независимом профессиональном аудите. В развитии аудита заинтересованы не только собственники и управленцы, но и государство. Такой профессиональный контроль позволяет строже определять достоверность финансовой отчетности организаций и на этой основе принимать правильное решение.

Список использованной литературы:

- 1 Арзыбаев А.А. Организационные и методические аспекты учета и аудита капитала. Монография. Алматы 2011г. 164 с.
- 2 Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Л.Т. Гиляровская, А.А. Вехорева. – СПб.: Питер, 2008. – 249 с. – (Серия «Бухгалтеру и аудитору»).

Аннотация

Что подразумевается под эффективностью управления, где находится граница между эффективностью и неэффективностью? Если этот вопрос задать экономистам, финансистам, кадровикам, маркетологам, производственникам, то получим совершенно разные ответы. Каждый из них видит предприятие «со своей стороны». Их взгляд может быть правильным, но ограниченным, не создающим полноценную картину. Только с самой высокой «точки» можно охватить взором все аспекты бизнеса, поэтому в данной статье рассматривается эффективность управления предприятием с высоты менеджмента.



Annotation

What is meant management efficiency where there is bolder between efficiency and an inefficiency? If this question to set to economist, financiers, personnel officer? Experts in marketing? To production workers we will receive absolutely different answers. Each of them sees the enterprise from its part. Their sight can be correct, but limited, not creating high-grade a picture. Only that of a high point it is possible to capture a look all aspects of business, therefore in given article management efficiency by the enterprise from height of management is considered.



СТРАТЕГИЯ ОЦЕНКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СООТНОШЕНИЯ ВИДОВ ИСТОЧНИКОВ АКТИВОВ

В практике деятельности субъектов между статьями актива и пассива баланса существует тесная взаимосвязь. Каждая статья актива баланса имеет свои источники финансирования. Источником финансирования долгосрочных активов, как правило, является собственный капитал и долгосрочные обязательства. Оборотные активы образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были сформированы за счет собственного, а наполовину за счет заемного капитала. Тогда обеспечивается гарантия погашения обязательств.

Нельзя переоценить роль долгосрочных источников финансирования в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Наличие этого вида источника оценивается положительно, поскольку предприятие может пользоваться этими средствами длительное время. Для оценки этой роли необходимо использовать коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств (Кпзс), который рассчитывается путем деления долгосрочных обязательств (ДО) на сумму собственного капитала и ДО. Он указывает на долю ДО, привлеченных для финансирования активов наряду с собственным капиталом:

$$Кпзс = \frac{ДО}{СК + ДО}.$$

Коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк) выражает долю заемного капитала (ЗК) в общей сумме источников (ВБ) или активов (А),

является обратной коэффициенту независимости (автономии) (K_A) и показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет заемных источников:

$$K_{зк} = \frac{ЗК}{ВБ} \text{ или } \frac{ЗК}{А}.$$

К этому коэффициенту могут быть дополнительно рассчитаны два частных показателя.

1. Удельный вес краткосрочных обязательств (Уко) в общей величине источников, показывающий долю краткосрочных обязательств (КО) в формировании активов предприятия (ВБ):

$$У_{ко} = \frac{КО}{ВБ}.$$

2. Удельный вес долгосрочных обязательств (Удо) в общей величине источников, который показывает долю долгосрочных обязательств (ДО) в общем объеме источников формирования активов предприятия (ВБ):

$$У_{до} = \frac{ДО}{ВБ}.$$

Здесь уместно применить смешанные модели, с использованием метода удлинения:

$$y = \frac{a + b}{c}$$

Исходя из вышеуказанного коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк) имеет вид:

$$K_{зк} = \frac{ЗК}{ВБ} + \frac{КО + ДО}{ВБ}.$$

В дальнейшем путем детализации и выделения отдельно краткосрочных и долгосрочных обяза-



тельств получаем аддитивную модель со следующим набором факторов:

$$K_{зк} = \frac{КО}{ВБ} + \frac{ДО}{ВБ} \text{ или } y = a+b$$

Составление модели и преобразование факторной системы предусматривает использование несколько разных методов. При этом, каждый шаг, каждое соотношение должны отражать связь между реальными изучаемыми показателями.

Изучение состава краткосрочных и долгосрочных обязательств тесно взаимосвязано с оценкой активов, сгруппированных соответственно по уровню ликвидности и срочности погашения обязательств, по данным бухгалтерского баланса. В инструктивных материалах Министерства финансов Кыргызской Республики, регулирующих данные вопросы рекомендуется сравнивать их, предварительно сгруппировав статьи баланса следующим образом:

- наиболее легколиквидные активы (денежные средства предприятия, а также ценные краткосрочные бумаги);
- наиболее труднореализуемые активы (основные средства, находящиеся на балансе предприятия, и прочие внеоборотные активы);
- наиболее срочные обязательства (текущие обязательства);
- долгосрочные обязательства и постоянные пассивы (долгосрочные обязательства и собственный капитал).

Выделенные в инструктивных материалах две группы не совсем достаточны и целесообразны, так как в них не указаны, в какую группу включаются товарно-материальные ценности, дебиторская задолженность и т.д. Включение их в состав денежных средств неэффективно и рискованно. Тем более время, необходимое для превращения в деньги различных составляющих оборотных активов, существенно отличается при ликвидации дебиторской задолженно-

сти и материальных оборотных активов. Более того, материальные оборотные активы неоднородны, ликвидность готовой продукции, товарных и материальных запасов, незавершенного производства и полуфабрикатов существенно различается. Ликвидность активов, вложенных в дебиторскую задолженность, зависит от скорости платежного документооборота в банках страны, своевременного оформления банковских документов, сроков предоставления коммерческих кредитов отдельным покупателям, их платежеспособностью, некоторыми другими причинами.

В этой связи, предлагается разбить актив бухгалтерского баланса хозяйствующих субъектов Кыргызской Республики на следующие четыре группы, в зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства:

- Наиболее ликвидные активы (А1) – денежные средства и ценные краткосрочные бумаги;
- Быстрореализуемые активы (А2) – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие краткосрочные активы;
- Медленно реализуемые активы (А3) – статьи товарно-материальных запасов, долгосрочная дебиторская задолженность, долгосрочные инвестиции за вычетом вложений в уставные капиталы дочерних, совместных и ассоциированных компаний;
- Труднореализуемые активы (А4) – статьи раздела 2 баланса «Внеоборотные активы», за вычетом тех статей, которые включены в третью группу.

Пассив баланса (обязательства и собственный капитал) в зависимости от степени срочности их оплаты также предлагаю разбить на четыре группы:

- Наиболее срочные обязательства (О1) – к ним относятся счета к оплате (краткосрочная кредиторская задолженность);
- Краткосрочные пассивы (О2) – краткосрочные кредиты и займы;



- Долгосрочные пассивы (ОЗ) – долгосрочные кредиты и займы, и долгосрочные отсроченные налоговые обязательства;
- Постоянные пассивы (СК) – соответствующие статьи баланса. Сюда также включаются резервы и

отсроченные доходы.

Сопоставление этих групп позволит выявить платежный излишек или недостаток, тем самым дает возможность своевременно регулировать соотношение отдельных групп.

Таблица 1 – Расчет коэффициента концентрации заемного капитала по данным анализируемого предприятия (АО Таттуу)

Показатель	На начало года	На конец года	Отклонение, +/-	Темпы роста, %
1. Краткосрочные обязательства (КО), тыс. сом.	408	704	+296,0	172,5
2. Долгосрочные обязательства (ДО), тыс. сом.	1044	1047	+3,0	100,3
3. Заемный капитал (ЗК),	1452	1751	+299,0	120,6
4. Валюта баланса (ВБ),	5200	6100	+900,0	117,3
5. Коэффициент заемного капитала (п.3/п.4)	0,279	0,287	+0,008	102,9
6. Удельный вес краткосрочных обязательств в валюте баланса (п. 1/п.4)	0,078	0,115	+0,037	147,4
7. Удельный вес долгосрочных обязательств в валюте баланса п.2/п.4)	0,201	0,172	-0,029	85,6

Используя данные бухгалтерского баланса предприятия, рассчитываем значение коэффициента концентрации заемного капитала и его изменение под влиянием соответствующих факторов (табл. 1).

Влияние факторов в аддитивных моделях ($y=a+b$), выявляется способом пропорционального деления, который выглядит следующим образом:

$$\Delta y_a = [\Delta y : (\Delta a + \Delta b)] \Delta a;$$

$$\Delta y_b = [\Delta y : (\Delta a + \Delta b)] \Delta b.$$

Влияния факторов определяемой при

применении данного способа:

$$\Delta y_a = [0,008 : (0,037 - 0,029)]0,037 = [0,008 : 0,008]0,037 = 0,037;$$

$$\Delta y_b = [0,008 : (0,037 - 0,029)](-0,029) = [0,008 : 0,008](-0,029) = -0,029.$$

Расчет влияния факторов может быть выполнен и способом долевого участия. Для этого сначала рассчитывается доля каждого фактора в общей сумме их изменений, затем эта доля умножается на общее отклонение резульативного показателя. В формализованном виде это можно выразить так:



$$\Delta y_a = \frac{\Delta a}{\Delta a + \Delta b} * \Delta y,$$

$$\Delta y_b = \frac{\Delta b}{\Delta a + \Delta b} * \Delta y.$$

Проставляя значения, получим следующий результат:

$$\Delta y_a = \frac{0,037}{0,037 - 0,029} * 0,008 = 0,037,$$

$$\Delta y_b = \frac{-0,029}{0,037 - 0,029} * 0,008 = -0,029.$$

Как видно из результатов расчетов, на коэффициент концентрации заемного капитала по-разному повлияли два фактора: позитивно удельный вес краткосрочных обязательств в

валюте баланса, рост которого составил 0,037 пункта, и негативно удельный вес долгосрочных обязательств в валюте баланса, уменьшившийся на 0,029 пункта. При этом абсолютное изменение обоих факторов положительное: в конце года краткосрочные обязательства увеличились на 296,0 тыс. сом (темп роста составил 172,5%), а долгосрочные обязательства увеличились на 3,0 тыс. сом (темп роста составил 100,3%). Все это говорит о том, что у АО «Таттуу» наблюдается увеличение дорогостоящих источников финансирования активов, какими являются краткосрочные обязательства.

Немаловажное значение для изучения анализа эффективности использования заемного капитала имеет показатель оборачиваемости заемного капитала.

Таблица 2 - Анализ оборачиваемости заемного капитала и его составляющих по данным АО «Таттуу»

Показатель	Условное обозначение	Значения	Источник информации или методика расчета (C1+C2)/2
А	Б	1	2
1. Среднегодовая стоимость заемного капитала, тыс. сом.	ЗК	1601,5	(1452+1751)/2
1.1. Среднегодовая стоимость краткосрочных обязательств, тыс. сом.	КО	556,0	(408+704)/2
1.2. Среднегодовая стоимость долгосрочных обязательств, тыс. сом.	ДО	1045,5	(1044+1047)/2
2. Отдача заемного капитала, обороты	Озк	5,942	п.37п.1
2.1. Отдача краткосрочных обязательств, обороты	Око	17,115	п.3/п.1.1
2.2. Отдача долгосрочных обязательств, обороты	Одо	9,102	п.37п.1.2
3. Объем продаж, тыс. сом.	Н	9516,0	стр. 010, ф.№2
4. Оборачиваемость заемного капитала, в днях	Озк	5,942	365/П.2
4.1. Оборачиваемость краткосрочных обязательств, в днях	Око	17,115	365/П.2.1
4.2. Оборачиваемость долгосрочных обязательств, в днях	Одо	9,102	365/П.2.2



(С1 и С2 соответственно стоимость на начало и конец года).

Данные табл. 2 показывают, что обобщающий показатель оборачиваемости заемного капитала ОАО «Таттуу» составляет 5,942 оборотов, и соответственно в среднем потребовался 61 день для осуществления его одного оборота. Значения 17,115 и 9,102 показывают соответственно количество оборотов краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Для одного оборота краткосрочных обязательств потребовалось 21 день, а долгосрочных обязательств 40 дней. Исходя из приведенной модели, сумма дней, затраченных в среднем для одного оборота краткосрочных и долгосрочных обязательств заемного капитала ровняется:

$$O_{\text{зк}} = O_{\text{ко}} + O_{\text{до}} = 61 \text{ дн.} = 21 \text{ дн.} + 40 \text{ дн.}$$

Хотя не определены нормативные значения (границы) этих показателей, чем ниже эти значения, тем лучше для предприятия. Или же, как видно из строения данной модели, увеличение объема реализации приведет к эффективному использованию, как заемного капитала, так и его составляющих. Расчет каждого из этих показателей оборачиваемости краткосрочных и долгосрочных обязательств детально показывает отдачу составляющих заемного капитала, тем самым дает возможность «увидеть», именно какие факторы повлияли на результирующий показатель, т.е. на оборачиваемость заем-

ного капитала.

Таким образом, в данной работе рассмотрены наиболее важные показатели, характеризующие эффективность использования заемного капитала, влияющие на финансовую устойчивость предприятия. Понятие финансовой устойчивости предприятия тесно связано с платежеспособностью предприятия. Оценка финансовой устойчивости позволяет внешним субъектам анализа определить финансовые возможности предприятия на длительную перспективу. Поскольку в условиях рыночной экономики осуществление процесса производства, его расширение, удовлетворение социальных и других нужд предприятия производятся за счет самофинансирования, т.е. собственных средств, а при их недостаточности – заемных, то большое значение имеет финансовая независимость от внешних заемных источников, хотя обойтись без них сложно, а практически невозможно. В целях выявления тенденций в изменении состава и структуры заемного капитала, приведенные коэффициенты следует рассчитывать за ряд лет, сравнивая их величину с нормативными значениями, если таковые указаны, с отраслевыми показателями и т.д. Для того, чтобы проследить взаимосвязь составляющих совокупного капитала, в таблице 3 приведена динамика показателей соотношения собственного и заемного капитала в сравнении с их оптимальными значениями.



Таблица 3 – Динамика показателей соотношения собственного и заемного капитала АО «Таттуу»

Показатель	Оптимальное значение	На 01.01.09г	На 01.01.10г.	На 01.01.11г.	На 01.01.12г	На 01.01.13г.
1. Коэффициент автономии: СК/А	$\geq 0,5$	0,78	0,71	0,82	0,76	0,77
2. Коэффициент финансовой зависимости: ЗК/А	$< 0,5$	0,22	0,29	0,18	0,24	0,23
3. Коэффициент финансирования: СК/ЗК	≥ 1	2,1	1,75	2,09	2,34	2,3
4. Финансовый леверидж (рычаг): ЗК/СК	< 1	0,31	0,29	0,31	0,39	0,40
5. Коэффициент маневренности (СК-ВА)/СК	0,5	0,2	0,2	0,3	0,29	0,32
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами Ксоч: (СК-ВА)/ОА	0,1	0,5	0,5	0,6	0,43	0,39
7. Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных средств: ОА/ВА	x	0,6	0,6	0,8	0,95	1,05
8. Коэффициент соотношения активов с собственным капиталом: А/СК	x	1,1	1,2	1,2	1,39	1,40

При выполнении расчетов в таблице 3 необходимо учитывать, что в мировой практике считается целесообразным приобретать оборотные, активы за счет краткосрочных кредитов, т.к. оборотные активы должны приносить больший доход, чем плата предприятия за кредит. Собственный же капитал можно направить на формирование оборотных активов, но это считается нерентабель-

ным. Свободные средства целесообразнее направить в другой, более выгодный проект для получения дополнительного дохода. Изложенное положение верно при стабильной процентной ставке на кредит и стабильной экономике. В условиях же инфляции необходимо учитывать конкретно сложившуюся ситуацию и перспективы развития экономики.



Список использованной литературы:

1. Исраилов М.И. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник для ВУЗов. Бишкек 2012 г. 650 стр.
2. Арзыбаев А.А. Организационные и методические аспекты учета и аудита капитала. Монография. Алматы 2011 г. 164 с.

Аннотация

Совершенствование содержания бухгалтерского баланса является одной из важнейших задач перед сообществом бухгалтеров на современном этапе. В статье рассматриваются вопросы состояния и развития капитала. Капитал бывает двух видов. Собственный и привлеченный. Основной вопрос анализа заключается в их соотношений.

Annotation

The article considers the issues of the status and development of the capital. Capital is of two kinds. Equity and debt. The main question of the study is in their relations.



УДК 378:657.6

Г.К. Бектемир,
старший преподаватель,
Ж.Р. Утесбаева,
старший преподаватель
КазЭУ им.Т.Рыскулова,
г. Алматы

СОВРЕМЕННЫЙ БУХГАЛТЕР – БУХГАЛТЕР-АНАЛИТИК

Одна из важных проблем, стоящих перед казахстанским учетом, – адаптация к передовой международной практике. Важность этой проблемы возрастает, поскольку связана с интернационализацией международных экономических отношений на фоне межнациональных отличий. Это обусловлено тем, что в рыночных условиях учет является связующим звеном разнообразных видов деятельности, присущих любому бизнесу между странами. Соответственно, многие профессиональные учетные услуги реализуются в международном аспекте. Низкий уровень учета может порождать многочисленные противоречия, сдерживая экономический прогресс в той или иной стране. При этом страны сегодня могут подразделяться не только по уровню своего благосостояния, но и по уровню развития в них бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет – это финансовый центр управленческой информационной системы. Он позволяет как управленческому аппарату, так и внешним пользователям иметь полную картину хозяйственной деятельности предприятия.

Следуя своему назначению, бухгалтерский учет на предприятии выполняет три основные функции:

- контрольную
- информационную
- аналитическую

В условиях рыночной экономики задачами бухгалтерской службы предприятия являются:

- правильное и своевременное отражение поступления, выбытия и перемещения основных средств;
- контроль за их наличием и сохранностью в местах эксплуатации;
- своевременное и точное исчисление износа основных средств и правильное его отражение в учете;
- определение затрат по ремонту и контроль за рациональным использованием средств, выделенных для этой цели;
- выявление неиспользуемых, лишних объектов основных средств;
- контроль за эффективностью использования, нахождение резервов повышения эффективности работы машин, оборудования, транспортных средств, других объектов, а также использования производственных площадей для увеличения выпуска продукции;
- оперативное обеспечение необходимой информацией руководства предприятия о состоянии основных средств путем автоматизации учетно-вычислительных работ на базе современных средств вычислительной техники.

Профессия бухгалтера относится к числу массовых, она востребована в самых различных организациях. Эти специалисты могут работать в бухгалтерии любого учреждения, в крупных фирмах и банках, на предприятиях в отделах экономического планирования и анализа. Мелкие организации зачастую не содержат бухгалтера в постоянном штате сотрудников, а временно приглашают его



извне, так как это обходится им дешевле. Существует довольно много фирм, специализирующихся на оказании бухгалтерских услуг другим организациям.

Развитие предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации в сферах управления, контроля и анализа предпринимательской деятельности. Своевременность, качество и достоверность этой информации достигаются высоким уровнем подготовленности и профессионализма бухгалтера.

В послании Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 28 февраля 2007 года «Стратегия “Казахстан-2030” на Новом этапе развития Казахстана» одним из приоритетных направлений является ускорение процесса перехода всех юридических лиц на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Для реализации данного приоритета необходимо обеспечить развитие базы профессионального бухгалтерского учета в Республике Казахстан. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28.02.07 г. № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», профессиональный бухгалтер должен иметь соответствующую квалификацию, высокий уровень которого достигается наличием соответствующего образования и опыта практической работы в сфере организации бухгалтерского учета на предприятии.

Существует довольно обширный спектр и других обстоятельств, усиливающих требования к учету, ориентируя его на перестройку, связанную с насущными потребностями современности. Среди них можно отметить и то, что динамика происходящих явлений, многообразие хозяйственных процессов подчиняются общим законам, действующим в материальном мире, хотя в различных сферах экономики они имеют свои специфические особенности. Поэтому понимание сущности бухгалтер-

ского учета немыслимо без познания такой связи с другими науками и научными дисциплинами.

Взаимосвязь и взаимопроникновение научных инструментариев многих экономических наук обуславливают внесение отдельных дополнений, связанных с единством интеграции и дифференциации различных видов учетной системы. В основу этого диалектического единства следует заложить современные научные определения сущности каждого из них.

Из сказанного можно заключить: современный учет – это наука, целью которой является предоставление знаний о том, как объективно вести регистрацию фактов и на этой основе определять сложившиеся результаты, применяя утвержденные правила и процедуры.

Бухгалтерский учет как сфера деятельности состоит из различных видов работ, подразделяющихся на операции, основанные на методических и технических приемах.

В учетном процессе следует различать четыре стадии. На первой – регистрируют и измеряют учетные данные; на второй – систематизируют их и обобщают в учетных документах; на третьей – объединяют сведения воедино для подготовки отчетности; на четвертой стадии обобщают и анализируют данные.

Сложившиеся социально-экономические условия, степень развития экономики, финансовой системы, возрастающий уровень развития производства порождают сложные учетные проблемы. И решить их могут только хорошо подготовленные кадры

Развитие учета предусматривает также поиск способов улучшения толкования информации учетной системы. Различные зарубежные организации работают сегодня и над устранением из бухгалтерской информации всего, что не несет четкого смыслового содержания. Важным аргументом в пользу этой деятельности выступает положение: любая



перемена в правилах учета может привести к значительным экономическим последствиям для общества.

Очевидно, что развитие учета предполагает расширение и дополнение не представленных ранее предыдущими теориями положений в целях создания основы для совершенствования новых идей и процедур, помощи в выборе альтернативы. Особое внимание должно уделяться способности применять их на практике как руководство к действию.

Функции обычного бухгалтера многообразны. Например, он производит начисление зарплаты, ведет учет материальных ценностей, производит расчет себестоимости продукции или налоговых отчислений, осуществляет расчеты с поставщиками и субподрядчиками. Обычно бухгалтер специализируется на одной из функций бухгалтерского учета, однако ориентироваться должен во всех его видах. Эту профессию отличает невысокий уровень общения, ее представители контактируют не столько с людьми, сколько с финансовыми документами.

Однако современные реалии требуют, чтобы современный бухгалтер хорошо знал статистику, финансы, кредит, анализ хозяйственной деятельности, основы управления, технологию конкретной отрасли народного хозяйства, ее экономику, организацию и планирование, методику составления отчетности.

В связи с чем в настоящее время для большинства работодателей актуально не наличие в штате учетного работника, т.е. специалиста – бухгалтера, а умение бухгалтера применять методику и методологию экономического анализа при работе с учетной информацией.

До того как управленческий учет стал частью бизнеса работники бухгалтерии воспринимались как неизбежная часть аппарата администрации. Это было связано с тем что для ведения управленческого учета предприятию требуется бухгалтер-анали-

тик, который должен владеть основами бухгалтерского и финансового учета.

Бухгалтер-аналитик – бухгалтер, наделенный управленческой функцией. Бухгалтер-аналитик принимает участие в разработке бюджета предприятия, в обсуждении производственной программы предприятия, рынков сбыта, рентабельности продукции. Бухгалтер-аналитик разрабатывает план совместно с руководителем и составляет отчет об исполнении плана. Им анализируются запланированные и достигнутые результаты. При расхождении этих данных выявляются причины этого расхождения.

Профессиональная деятельность бухгалтера-аналитика помогает руководящему персоналу выявить плановые несоответствия и предотвратить их в следующем периоде. Планы и отчеты об их исполнении не только стимулируют персонал предприятия, но и помогают менеджерам ставить перед собой задачи.

Существуют и другие обстоятельства, которые расширяют понятия учета в связи с международным пространственным охватом. В частности, получают распространение такие новые модификации учета, как:

- креативный – творческий, что делает современного бухгалтера творцом или «конструктором правды»;

- социальный, расширяющий традиционный учет и нацеленный на интересы пользователей информации;

- учет человеческих ресурсов, рассматривающий кадровый потенциал как один из важных ресурсов и, следовательно, его непременно включение в состав актива предприятия

Перечисленные обстоятельства расширяют горизонты бухгалтерского учета в целом и ставят новые вопросы перед проблемой образования.

Масштабность и сложность теоретических воззрений учета дают



основания полагать, что некоторые из рассмотренных вопросов так или иначе потребуют дальнейших изменений практики учетной работы, при этом открывая простор для расширения деятельности субъектов.

В этой связи приближение отечественного учета к реальному развитию рыночных отношений и международной практике учета связано и с подготовкой специалистов высокого уровня профессионализма.

Все это подтверждает, что в настоящее время бухгалтерский учет требует нестандартного мышления и анализа.

Выполнение данной роли требует дальнейшего развития теории бухгалтерского учета как средства управления на базе современных ЭВМ. Накопленный опыт и знание теории учета позволят бухгалтерам, менеджерам и другим категориям сотрудников правильно оценить активы, обязательства в различных ситуациях современного бизнеса.

Кроме того, современные бухгалтеры обязаны иметь общеобразовательную, организационно-деловую, специальную подготовку. Это позволит им понять сложную взаимосвязь между сферой деятельности и обществом и общаться на высоком профессиональном уровне с различными группами людей. Они должны осознавать развитие хода событий в истории, видеть расстановку социально-политических сил в современном мире, им присуще общее понимание экономики и ее совокупностей.

Приближение отечественного учета к международной практике учета связывается также и с переподготовкой специалистов с высоким уровнем профессионализма.

В условиях динамичного развития рыночных отношений в республике возникает необходимость значительных корректировок действующей системы бухгалтерского учета Казахстана и задач в области подготовки высококвалифицированных кадров. Поэтому целесообразно:

- реформировать существующую систему образования и подготовку бухгалтерских кадров, нацеливая ее на достижение качества преподавания. Новое отношение к качеству должно начинаться сверху, идти от руководителей по так называемому «эффекту водопада», вымывать все устаревшие способы преподавания, а главное – индифферентное отношение преподавателей к качеству образования.

Основными аспектами качества знаний должны быть следующие:

1. уровень воспитанности личности;

2. уровень развития и уровень знаний;

- организовывать правила и порядок обмена опытом преподавания, ориентируясь на лучшие достижения в этой сфере, как в республике, так и за рубежом. Иностраный опыт следует направить на создание такой образовательной системы, которая способствовала бы развитию творческого потенциала коллектива преподавателей;

- использовать различные поощрения для оказания содействия в повышении качества обучения. Для этого необходимо создавать различные советы из числа наиболее подготовленных творческих групп, работающих по реалистичным программам, ориентированным на достижение стратегических целей ее реализации;

- финансировать те вузы, где достигнуты определенные успехи с разработкой системы выдачи «чеков-грантов» отдельным студентам (исследователям) на образование;

- привлекать средства массовой информации для развития и распространения передовых образовательных программ.

С возрастающими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому учету, могут справиться лишь высококвалифицированные специалисты, владеющие не только теорией и практикой учета, но и хорошо разбирающиеся в отрасли по профилю своей



деятельности, умеющие анализировать и формулировать выводы по результатам анализа. Иными словами – высококвалифицированный учетный

работник в штате организации – это бухгалтер – аналитик. Только в этом случае организация может достичь свои стратегические цели.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан (общая часть)/ М.К. Сулейменов, Ю.Г.Басин – г.Алматы: Жеті жарғы, 2003
2. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Новый Казахстан в Новом мире» от 28 февраля 2007г. //Индустриальная Караганда №15 от 01.03.2007г.
3. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года № 234-III.
4. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскери, 2005.
5. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. Пер. с англ. Под ред. Я.В.Соколова – 2-е изд., стереотип. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 496с.
6. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ Учебное пособие.- Алматы, 2006.-472с.
7. Попова Л.А. Бухгалтерский учет на предприятии. Учебное пособие – Караганда, 2009 – 174с.
8. Пашигорева Г.И., О.С.Савченко, Цели и задачи управленческого учета// Бухгалтерский учет, 2000, № 19, С. 33.

Аннотация

С возрастающими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому учету, могут справиться лишь высококвалифицированные специалисты, владеющие не только теорией и практикой учета, но и хорошо разбирающиеся в отрасли по профилю своей деятельности, умеющие анализировать и формулировать выводы по результатам анализа. Иными словами – высококвалифицированный учетный работник в штате организации – это бухгалтер – аналитик. Только в этом случае организация может достичь свои стратегические цели.

Annotation

With the increasing demands made to accounting, only highly qualified specialists owning not only the theory and account practice, but also well understanding branch on a profile of the activity, able to analyze and formulate conclusions by results of the analysis can consult. Differently the highly skilled registration worker in the staff of the organization is an accountant – the analyst. Only in this case the organization can reach the strategic objectives.

Аңдатпа

Бухгалтерлік есепке талаптардың жоғарлауына байланысты есеп теориясы мен практикасын меңгерген жоғары білікті мамандар ғана емес, сонымен бірге өзінің саласында бейіндік қызметі бойынша жақсы білетін, талдау нәтижелері бойынша тұжырымдарды келтіре алатындар істей алады. Басқа сөзбен айтқанда ұйымның штатындағы жоғары білікті есеп қызметкері бұл бухгалтер-аналитик. Тек осындай жағдайда ғана ұйым өзінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізеді.



ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕКТЕРДІҢ ЕСЕБІН ҰЙЫМДАСТЫРУДЫҢ ҰСТАМДАРЫ

Дебиторлық берешектер - ол қарыз сомасы, ұйымға басқа заңды және жеке тұлғалардың түсімі, сәйкесінше халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттарымен ұйымға сатып алушылардан түсетін түсім деп анықталады.

Дебиторлық берешек ұйымның активі болып табылады. Ол заңдық құқықтармен және иелік ету құқығымен байланысты.

Активтерге салынған алдағы кезең экономикалық табысы - бұл потенциалды, ұйымның акша - қаражаттарының ағымына тура және жанама салым. Яғни, дебиторлық берешектер - бұл алдағы кезеңнің экономикалық табыстары, активке орналастырылған және заңдық құқықтары бар, иелік ету құқығын қосқанда. Активтерді бұлайша түсіну, дебиторлық берешектерді қоса алғанда, көп жерінде шетелдік көзқарастар критерийіне ұқсас. Мысалы, қаржылық есеп стандарттарын ұйымдастыру бірлестігіне ұқсас дебиторлық берешектер үш әсерлі сипаттамаға ие:

- ол алдағы кезең табыстарын құрайды, акша - қаражаттардың өсімін тура және жанама тәсілмен құру;

- активтер ресурстар ретінде көрсетіледі, оларды ұйым басқарады.

Соның өзінде алу құқықтарына немесе потенциалды қызметке заңның болуы немесе оларды алуға заңдық кепілдеме болу керек.

Мысалға, активтің сатылуын көрсеткен кезде сатушыда дебиторлық берешек қалыптасады. Сату - сатып алу туралы келісімшарт алдағы кезең табыстарын

анықтауға мүмкіндік береді. Бірақ егер сатып алушы дебиторлық берешекті жабу үшін қажетті соманы салмаса, нарықтық құнмен бекітілген пайыз болып анықталып, онда сатушы өз ресурстарының бақылауын жоғалтады, потенциалды іс - әрекетпен, нәтижесінде активтер актив болмай қалады.

Қазіргі уақытта ұйымның бақылауының астында тұрған бірақ, алдағы кезеңде алынатын пайда активтерге жатқызылмайды. Соның өзінде күтпеген кезең болып бухгалтердің ойы саналады, ол бір немесе басқада шаруашылық операция болатындығы жайлы келісім шартқа қол қою арқылы ұйымның алдағы кезең табыстарын орнатады, ол бухгалтердің қол астына түседі. Тағы бір маңызды жай болып саналатын ол ұйымның активтерін көрсетуге маңыздылығы жеткілікті ме жеткіліксіз бе бұны бухгалтер анықтайды. Көп жағдайда маңыздылық мәселенің аяқталғандығын білдіреді.

Сонымен активтерді есептеудегі айтылғандардың бір мінездемесі шет-елдік есеп жүйесінде болмайды, олай болса бұл объект актив болып саналмайды.

Нәтижесінде жоғарыда көрсетілгендердің бізге осы уақытта жүріп жатқан Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және есеп беру жүйесі, бухгалтерлік есеп Халықаралық стандарттарға белгілі бір дәрежеде икемделген[1].

Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына сәйкес дебиторлық берешектер төмендегілер болып саналады:



- ағымдағы активтерді сатып алу үшін аванстық төлемдер; алынуға тиісті шоттар;

дебиторлық берешек, ішкі топтың шаруашылық және еншілес серіктестіктер арасындағы операциялардан туындайтын нәтиже;

ұйымның қарыз тұлғаларының дебиторлық берешектері;

басқа да дебиторлық берешектері.

Ағымдағы активтерге дебиторлық берешектер толығымен қосылуы мүмкін, егер бір жыл ішінде алынбаса сома ашық болса сонымен қатар дебиторлық берешек ұзақ мерзімді активтердің қатарына бір жылдан артық уақыт тұрса онда ол «ұзақ мерзімді дебиторлық берешектер» қатарына қосылады.

Дебиторлық берешектер – сатып алушылардың немесе тапсырыс берушілердің (бизнес контрагенттерінің) шаруашылық жүргізуші субъект алдындағы өткізілген тауар (жұмыс, көрсетілген қызмет) үшін ақша төлеу бойынша міндеттемелері. Ол ағымдағы (өтеу мерзімі бір жыл бойы) немесе операциялық циклді және ағымдағы емес болып бөлінеді. Есепте саудалық және саудалық емес дебиторлық берешекті бөліп көрсетеді.

Саудалық дебитор берешегі – негізгі іс-әрекет нәтижесінде өткізілген тауарлар мен көрсетілген қызмет үшін сатып алушылардың міндеттеме сомасы. Саудалық емес дебиторлық берешек іс-әрекеттің басқа түрлері нәтижесінде (субъект қызметкерлеріне немесе филиалдарына аванстар, шығынды жабуға арналған депозиттер, алуға арналған дивиденттер мен проценттер, үкімет органдарына салықтарды қайтару жөніндегі тілек-талап және басқалар) пайда болады.

Сатып алушылар мен тапсырыс беруші заңды және жеке тұлғалардың төлем қабілеттілігін анықтау жүйесін қаншалықты арттырғанмен, оларға несиеге сатылған тауарлар немесе көрсетілген қызмет үшін уақтылы есеп айырыспай немесе алынуға тиісті сомалардың бір бөлігі ғана өтеліп, қалған бөлігінің алынбай

қалуы іс-тәжірибеде әрдайым кездесіп отырады.

Мұндай жағдайлардың алғашқы нысаны болып борышкер кәсіпорындар мен ұйымдардың банкрот болып қалуы немесе ол кәсіпорындар мен ұйымдардың таратылуы, сондай-ақ борышты талап ету мерзімінің өтіп кетуі табылады. Сатып алушылардың келісім шартқа сәйкес белгіленген мерзімде төлемеген шоттары «күмәнді қарыздар» деп аталады. Күмәнді қарыздарға – уақытында төленбеген, жабылмаған және де тиісті кепілдікпен қамтамасыз етілмеген дебиторлық борыштар жатады. Қазақстан Республикасының заңына сәйкес талап ету мерзімі өтіп кеткен дебиторлық берешек күмәнді қарыз болып саналынады. Өтелу-өтелмеуі белгісіз, күмән тудыратын борыштарды есептен шығарудың екі тәсілі бар. Біріншісі – тікелей есептен шығару әдісі, мұнда шығындар нақты шоттарды үмітсіз деп танығаннан кейін ғана тікелей есептен шығарылады. Екіншісі – резервтік әдіс, бұл жағдайда шығындар алдын-ала қарастырылған тәсілмен есептеледі.

Тікелей есептен шығару әдісі бухгалтерлік есеп тұрғысынан қолайлы болып саналмайды. Өйткені ол кірістер мен шығындарды сәйкестілікке келтіре алмайды, яғни күмәнді борыштарды тауарлар жеткізіліп түсірілген немесе қызметтер көрсетілген сәтінде (кезде) емес, оның күдікті деп танылған мезетінде ғана шығындарға жатқызады [2].

Кәсіпорындар мен ұйымдар күмәнді қарыздарға шығындардың есебінен резерв жасай алады. Күмәнді қарыздар бойынша резервтердің есебі «Күмәнді қарыздар бойынша резервтер» шотында жүргізіледі. Күмәнді қарыздар бойынша резервтер есеп беретін жылдың соңында жабдықтаушылар мен сатып алушылар арасындағы дебиторлық борышқа түгендеу жүргізу нәтижесінде сүйене отырып жасалынады. Азаматтық Кодекстің I бөліміндегі 178 бабына сәйкес бо-



рыштың өтелу мерзімінің жалпы уақыты 3 (үш) жыл болып белгіленді. Үш жыл уақыт аралығында өтелмеген борыш күмәнді қарыздарға жасалған резерв сомасының есебінен есептен шығарылады.

Қазақстан Республикасы заңына сәйкес талап ету мерзімі өтіп кеткен дебиторлық борыштар «үмітсіз қарыз» – деп танылады. Ал үмітсіз қарыздар сомалары құрылған күмәнді қарыз бойынша резерв есебінен есептен шығарылады. Егер кәсіпорындар мен ұйымдар күдікті қарыз бойынша резерв құрмаса және үмітсіз қарыздың айқындалу жағдайы пайда бол-

са, онда бұл сома кезең шығындарына жатқызылып есептен шығарылады. Сондай-ақ бұл сома қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі туралы есеп беруде көрсетілуі тиіс.

Мысал: «Уркер» ЖШС-нің 2012 жылдың 31 желтоқсандағы шотын қарастырамыз.

6010 «Дайын өнімді (қызмет, жұмыс) 1290 «Күмәнді талаптар өткізуден түскен табыстар» бойынша резервтер» 950 000 мың теңге 2 750 мың теңге Күмәнді талаптар бойынша жоғалтулар үш жылда мыналарды құрады деп болжайық: (мың теңге)

1 кесте – Күмәнді қарыздарды есептеу үшін мәліметтер

Жылдар	Өткізу	Күмәнді талаптар бойынша жоғалтулар	%
2010	750000	6000	0,8
2011	810000	5265	0,65
2012	950000	5700	0,6
Барлығы	2500000	16965	0,68

«Уркер» ЖШС-нің басшылығы өткізудегі күмәнді қарыздардың үлесі 0,68% деңгейінде болады деп болжамдайды. Осылайша 2012 жылға күмәнді қарыздардың сомасы есептелінеді: $(950000 \cdot 0,68) = 6460$ мың теңге. Есептеулердің нәтижелері 2012 жылдың 31 желтоқсанында келесі бухгалтерлік жазумен өткізіледі:

Дебет 7210 «Әкімшілік шығыстар»

Кредит 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резервтер» 6460 мың теңге

Осылайша, 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резервтер» шотының қалдығы 9210 мың $(2750+6460)$ теңгеге тең болады. Бұл сома 2009 жылғы 6460 мың теңге көлеміндегі тауарларды өткізудің төленбеген шоттары бойынша болжанатын қарыздардың және өткен жылдардың төленбеген шоттарының 2750 мың теңге көлеміндегі сомасының қосындысынан шығады.

Дебиторлық берешектер шоттарында есептелетін сомалардың дұрыстығы мен олардың толықтығын бақылау үшін түгендеу жүргізілуі қажет, ол құжаттар бойынша шоттарды корреспонденцияланатын шоттармен салыстыру арқылы жүргізіледі. Мұндағы басты мақсат - әрбір шоттағы сомалардың сәйкестігі мен дұрыстығын, толықтығын анықтау болып табылады. Дебиторлық берешекті есептеудегі басты мәселе сату мерзімін анықтау болып табылады, яғни сатып алушыларға тиеліп жіберілген немесе жөнелтілген тауарлардың (жұмыстар, қызметтер) қашан сатылғанын тануында. Бухгалтерлік есептің көзқарасымен қарағанда, тауарлардың тиелуі мен сатып алушыға қаржылық және есеп айырысу құжаттарының ұсынылуы, тауарлардың сатылғандығы деп танылады.



Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Нурсейітов Е.О. Ұйымдардағы бухгалтерлік есеп // Оқулық құралы. – Алматы, «Издательство ЛЕМ» ЖШС, 2012. – 428 б.
2. Төлешова Г.Қ. Дамыған қаржылық есеп. Оқулық. – Алматы: Экономика, 2005. - 320 бет.

Резюме

В данной статье рассмотрены особенности учета дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями называется сомнительной. Расчеты по сомнительным долгам создаются на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации и дебиторской задолженности предприятия.

Түйін

Бұл мақалада дебиторлық берешектердің есебінің өзгешеліктері көрсетілген. Күмәнді қарыздарға – уақытында төленбеген, жабылмаған және де тиісті кепілдікпен қамтамасыз етілмеген дебиторлық борыштар жатады. Дебиторлық берешектер шоттарында есептелетін сомалардың дұрыстығы мен олардың толықтығын бақылау үшін түгендеу жүргізілуі қажет.

Summary

In this article features of the accounting of receivables are considered. Enterprise receivables which aren't extinguished in due time and aren't provided with the corresponding guarantees are called doubtful. Calculations for doubtful debts are created on the basis of results of the inventory carried out at the end of fiscal year and enterprise receivables



ХҚЕС СӘЙКЕС ТАБЫСТАР МЕН ШЫҒЫСТАР БОЙЫНША ЕСЕПТІЛІКТІ ҚАЛЫПТАСТЫРУ

Қазіргі кездегі Қазақстандағы есеп көрсеткіштер жүйесі мен олардың қалыптасуы мерзімдерге, басқару иерархиясына, есептілік сипаттамасына және т.с.с. тәуелді. Басқару персоналының практикалық қарекеті есеп көрсеткіштері жүйесінің қажеттілігін анықтап сәйкесінше түзетулер кіргізеді. Бұдан есептілік көрсеткіштерінің динамикалық мінезі көрінеді. Есептіліктің әр түрлілігі оның сыныпталу мәселесін тудырады. Есептілікті бухгалтерлік есептің ажырамас бөлігі екенін дәлелдейді және есеп беру есеп процесінің әдістемелік және ұйымдастыру жағынан аяқтаушы кезеңі болып табылатынын айғақтайды. Бұл есептілікте қалыптасатын бастапқы құжаттардағы көрсеткіштер мен есептеу регистрлардың органикалық бірлігін көрсетеді. Есептілікті құру барысында сақтық талабына сай шартты-фактінің салдарын анықтау керек. Шартты фактінің салдарын анықтау – есепті мерзімнен кейінгі оқиғаларды қадағалап ақшалай құнын бағалауды қарастырады. Қажетті жағдайда тәуелсіз эксперттердің қорытындысын алу керектілігі көрсетілген. [1,36]

Шетелдік есептіліктің құрылымы мен рәсімделуін салыстыра отырып, көп елдерде мына бөлімдер кездесетіндігін байқаймыз:

- оны тиімді жағынан көрсететін қызметі, қызметінің географиялық өрісі және басқа да сипаттаушы көрсеткіштерін қамтитын кәсіпорын қаракетінің қысқаша сипаттамасы;
- кәсіпорын басшысының үндеуі.

Есептілікті құрған кезде келе-

шекте олардың салдары және пайда болу мүмкіндігі айқындалмаған фактілер болуы мүмкін. Осыған орай енгізілген қызметтің негізгі қаржылық нәтижелері, кәсіпорынның қаржылық жағдайы мен ол кездесіп отырған негізгі айқындалмағандықтары жөнінде қаржылық шолу түрінде қосымша ақпарат беру және түсіндіру талабы уақытылы болып саналады.

Бухгалтерлік терминологияда олар «шаруашылық қызметтің шартты фактілері» деп аталады. Осындай фактілерге мысалы:

- шешімдері келесі есеп беру мерзімдерде қабылдануы мүмкін есеп беру күніне аяқталмаған сотта қаралып жатқан істер;
- бюджетке төленетін салықтар жөнінде салық органдарымен есеп беру күніне шешілмеген даулар;
- орындау мерзімі жетпеген түрлі кепілдемелер мен міндеттемелер.

Ұйымда пайда болған кез келген шаруашылық қарекетінің шартты фактілері «Түсіндірме жазбада»-да көрсетілуі қажет.

Есептілік құру кезеңдерінің маңызды этаптардың бірі – есеп беру кезеңінің аяғында барлық операциялық: калькуляциялық, жинақтап – таратушы, салыстырмалы, қаржылық-нәтижелік шоттардың жабылуы. Бұл жұмыстың басталуына дейін барлық бухгалтерлік жазбалар синтетикалық және аналитикалық шоттарда (инвентаризация нәтижелерін қоса алғанда) жүзеге асырылуы, бұл жазбалардың дұрыстығы тексерілуі тиіс.

Сонымен, баланс қаржылық есептіліктің үш элементін көрсетуге



міндетті: активтер, меншікті капитал, міндеттемелер. 1-ші кестеде есептіліктің құрамы мен элементтері көрініс табады.

1- Кесте- Есептіліктің құрамы мен элементтері

Қаржы есептілігі (ХҚЕС)		Статистикалық есептілігі	
Құрамы	элементтері	Құрамы	элементтері
Бухгалтерлік баланс	Активтер Міндеттеме Меншік құралдар	Ұйымның қаржылық жағдайы туралы есеп беру (1 ӨК)	Активтер Міндеттеме Меншік құралдар Табыстар шығындар
Табыстар және шығындар бойынша есеп беру	Табыстар шығындар	Халықтың еңбегі мен жұмыс бастылығы туралы есеп беру (1Е)	міндеттеме
Ақша қаражаттарының қозғалысы бойынша есеп беру	Қолда бар ақша қаражаты		Активтер Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар
Меншік капиталының өзгерістері бойынша есеп беру	Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар Меншік иелері арасында табысты бөлу	Қолда бар ақша қаражаттарының қозғалысымен материалдық емес активтер	Активтер Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар
Түсініктеме хат	Есеп және есептілік жүргізудің принциптері мен тәртібі Қаржы есептілігін ашу үшін қосымша ақпарат	Инвестициялар бойынша есеп беру (1-инвест)	

Е с к е р т у – [2,330б]. әдебиеттер негізінде автор құрастырған

Көптеген қазіргі ұйымдар есептің және өнімнің өзіндік құнын калькуляциялаудың күрделі нысаны болып табылады, өйткені ол әртүрлі бағыттар бойынша пайдаланылады. Сондықтан шоттарды тізбекті жабуды негіздеудің құнды маңызы бар. Олар максималды тарату шығындары барөндірістік шоттардан басталып, минималды тарату шығындары бар-

шоттармен аяқталуы қажет. [2,330б]

Мұнда қолданыстағы есеп берушілік нысандарының ортақ біркемшілігі бар екенін атап өту керек. Ол берілген мәліметтердің ескірген сипатында, яғни есептілік жетекшінің, аудитордың қолдарымен расталғанына қарамастан, істің нақты жағдайы жөніндегі көрініс бермейтіндігінде. Бұл есеп көрсеткіш-



терінің бұрынғы мәліметтерге негізделуімен байланысты, олар кейде жалған немесе бұрмалануы (яғни шындыққа сай емес) мүмкін.

Сондықтан есеппен танысу барысында, яғни ұйымның қаржылық жағдайымен ақпараттық танысу кезінде, біріншіден, есептіліктің әртүрлі нысандарының көрсеткіштерін және олардың өзара байланысын және өзара негізделуін қарастыру маңызды.

Мысалы, активтердегі өзгерістер қызметтің көлемімен және сонымен қатысты барлық ілеспелі құжаттармен байланыстырылады. Осылайша басқа есеп беру нысандарының мәліметтері салыстырылады.

Екіншіден, есептілік мазмұнымен таныса отырып, ең алдымен жеке тексеру немесе инвентаризация жүргізу жолымен іс жүзінде бар екендігіне назар аудару керек.

Осылайша, есептілік басқару субъектісіне байланысты «фильтрленген және конденсацияланған» ақпараттың экран – интеграторы ролін ойнауы тиіс.

Дайын өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түскен кіріс қосылған құн салығы, акциздер және с.с. салықтар мен міндетті төлемдер, сонымен қатар қайтарылған тауарлар құны, сатып алушыға берілген баға жеңілдіктері мен сату жеңілдіктері шегеріліп тас-

талғаннан кейін көрсетіледі. Өткізілген дайын өнімдердің (тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің) өзіндік құны дайын өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өндірумен тікелей байланысты нақты шығындарды камтиды және экономикалық мазмұнына сәйкес келесі элементтер бойынша топтастырылады: материалдық шығындар; еңбекақыға кеткен шығындар; сақтандыруға жасалған аударымдар; негізгі құралдардың тозуы; басқа шығындар.

Жалпы кіріс дайын өнімдерді тауарларды, (жұмыстарды, қызметтерді) өткізудің қаржылық нәтижесі болып табылады және ол өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түскен кіріс пен өткізілген өнімдердің (тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің) өзіндік құнының арасындағы айырма ретінде анықталады.

Есепті кезеңнің шығындары:

- жалпы және әкімшілік шығындар;
- өткізуге жұмсалған шығындар;
- сыйақылар төлеу бойынша шығыстар. Кірістер мен шығыстар туралы есептілік ұйымның есепті кезең ішіндегі қаржылық нәтижелерін сипаттайды және келесі көрсеткіштерді камтиды (Кесте-2).

2-Кесте - «Айнулла Компания» АҚ – ның табыс және шығын туралы есептілігі (мың теңге)



Көрсеткіштердің атауы	Ауытқу	Есептік кезеңнің соңында	Есептік кезеңнің басында
Өнімдерді сату мен қызметтер көрсетуден түскен кіріс	146828	7382984	7236156
Сатылған өнімдер мен көрсетілген қызметтердің өзіндік құны	(52728968)	(4862917)	(47866051)
Жалпы пайда (010 жол – 020 жол)	70516	2520067	2449551
Каржыландырудан түскен кірістер	164370	187897	23527
Өнімдерді сату мен қызметтер көрсетуге арналған шығыстар	(11877700)	(1017700)	(10860000)
Әкімшілік шығыстар	(2448701)	(1147203)	(1301498)
Корпоративтік табыс салығы	197155	350787	153632
Салық салғанға дейінгі пайда (залал)(110-жол+/-120-жол)	(3179162)	(2577472)	(601690)
Кезеңдегі жиынтық пайда	(4050096)	(4444973)	394877
Е с к е р т у -«Айнулла Компания» АҚ –ның кіріс және шығыс туралы есептілік негізінде жасалған			

Егер қаржылық есептілікті құру кезінде өткен кезеңде кеткен қателіктер ағымдағы есеп беру кезінде байқалған болса, онда бұл қателіктерді түзету ағымдағы кезең бойынша таза кіріс немесе шығынды анықтауға енеді. Мысалы, арифметикалық есептеу барысында, кірістер мен шығыстар бухгалтерлік есеп шоттарында дұрыс бейнеленбегенде және т.б. қателіктер кетуі мүмкін.

Аталмыш нысанға қолданатын әр шот бойынша өзгертулер енгізу қажет. Онда пайданы үлестіру немесе қоғамның есепті жылда шеккен зиянын жабу жөніндегі акционерлердің жалпы жиналысының шешімі, егерде бұл мәліметтер жеке немесе

басқа бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға тиісті құжаттардың құрамында жарияланбаса, көрініс табуы қажет. [3,1616]

Егер бухгалтерлік есептілік қысқаша түрде жариаланатын болса ол тек тәуелсіз аудитордың бухгалтерлік есептілік дұрыс жасалғандығы жөніндегі пікірінен тұрады. Бухгалтерлік есептілік толық жариаланған жағдайда аудиторлық есептің қорытындылау бөлімі толық енгізіледі. Қалай да есептілікке аудиторлық фирманың атауы, аудиторлық қызметті жүзеге асыруға берілген лицензияның түрі мен нөмірі, аудиторлық қорытынды берілген күн жөніндегі мәліметтер енгізіледі.

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Халықаралық қаржы есептілігінің стандарттары (әдістемелік нұсқаулық 1,2). – Алматы, 2009
2. Сейдахметова Ф.С. «Қазіргі заманғы бухгалтерлік есеп» Алматы, Экономика -2009-3476;
3. Дүйсембаев К.Ш. «Қаржы есептілігін талдау» Алматы, Экономика 2011-3476;



Түйін

Қазіргі кездегі Қазақстандағы есеп көрсеткіштер жүйесі мен олардың қалыптасуы мерзімдерге, басқару иерархиясына, есептілік сипаттамасына және т.б. тәуелді. Өткен және қазіргі баланста көрсетілген өзгерістердің туындаған себептерін көрсететін табыс пен шығыс туралы есептілік болып табылады. Мақалада ХҚЕС сәйкес табыстармен шығыстар бойынша есептілікті қалыптастыру мәселелері қарастырылған.

Резюме

В настоящее время система учетных показателей и их формирование зависят от сроков, от иерархии управления, характеристики отчетности и др факторов. Отчетность о доходах и расходах является отчетностью, которая показывает причины появления произошедших изменений прошлого и настоящего баланса. В статье рассмотрены вопросы формирования отчетности о доходах и расходах в соответствии с МСФО

Summary

Presently the system of registration indexes and their forming depend on terms, from the hierarchy of management, accounting descriptions and other the factors. Accounting about acuestss and charges is accounting that shows reasons of appearance of happening changes of past and real balance. In the article the questions of forming of accounting are considered about acuestss and charges in accordance with ISFR.



УДК 336.717.6

*Ж.Б. Турғалиева,
магистрант 1 курса*

Алматинской Академии Экономики и Статистики

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению индивидуальным предпринимателем или организацией для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными или национальными стандартами и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из их потребностей и особенностей деятельности. [1]

К способам ведения бухгалтерского учета относятся:

- методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности;
- варианты погашения стоимости активов;
- организация документооборота;
- инвентаризация;
- способы применения счетов и учетных регистров;
- способы обработки информации.

Выбор учетной политики организации определяется ее спецификой, включая коммерческую, особенностями организации управления, текущими и долгосрочными целями. [2]

На учетную политику организации влияют:

- налоговые условия;
- льготы;
- форма собственности;
- квалификация персонала и т. п.

Особое место в учетной политике занимают методические и организационные аспекты.

Методические аспекты вклю-

чают:

- варианты начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- порядок отражения на счетах операций по приобретению материалов;
- метод оценки производственных запасов;
- варианты учета затрат на производство;
- порядок списания общепроизводственных и общехозяйственных расходов;
- перечень создаваемых резервов.

К организационным аспектам относятся:

- выбор формы бухгалтерского учета;
- организация работы бухгалтерской службы;
- система внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- применение рабочего плана счетов;
- технология обработки учетной информации;
- объем, сроки и адреса представления информации;
- система взаимоотношений с аудиторскими службами. [3]

Актив в учетной политике классифицируется как краткосрочный, когда:

- его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла;

- он содержится главным образом в коммерческих целях или в течение короткого срока, и его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев с отчетной даты;



- он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, не имеющих ограничений на их использование.

Все прочие активы классифицируются как долгосрочные.

К краткосрочным активам относится выручка организации.

Выручка в учетной политике определяется как валовое поступление экономических выгод в течение отчетного периода, возникающее в ходе обычной деятельности предприятия, когда их результатом является прирост собственного капитала.

Выручка включает только валовые поступления экономических выгод, полученных и подлежащих получению им на свой собственный счет. При этом, суммы, полученные в пользу третьей стороны, такие как налоги на товары и услуги и налог на добавленную стоимость, не являются экономическими выгодами, посту-

пающими в предприятие, и не ведут к увеличению собственного капитала. Поэтому они исключаются из выручки. Точно также при агентских отношениях, валовой приток экономических выгод включает суммы, собираемые в пользу принципала (лица, поручающего агенту совершить сделку от его имени и за его счет без права подписи документов по сделке), которые не ведут к увеличению собственного капитала. Суммы, полученные в пользу принципала, не являются выручкой. Выручкой является сумма комиссионного вознаграждения. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или причитающегося к получению встречного предоставления, вознаграждения

Выручка и расходы, вызванные одними и теми же сделками или событиями в деятельности предприятий, признаются одновременно. [4].

Список использованной литературы:

1. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007.
2. Ержанов М. С. Учетная политика на казахстанском предприятии: (Практический аспект) // Алматы: 1997 г.
3. Радостовец В.К. и др. «Бухгалтерский учет на предприятии» // Алматы, 2002.
4. Кеулимжаев, К.К. Финансовый учет на предприятии: Оқулық / К.К. Кеулимжаев. - Алматы: Экономика, 2005. - 282.

Резюме

Статья посвящена организационным и методическим аспектам разработки учетной политики. Уточняются отдельные классификации активов. Отдельно рассматривается определение выручки предприятия в его учетной политике.

Түйін

Мақала есептік саясаттың зерттемесінің ұйымдық және әдістемелік аспектеріне арналған. Активтердің жеке топтамалары (классификациялары) анықталады. Кәсіпорынның ақша түсімінің, оның есептік саясатындағы анықтамасы жеке қаралады.

Resume

The scientific article is sanctified to the organizational and methodical aspects of development of registration politics. Separate classifications of assets are specified. Determination of profit yield of предприятия is separately examined in his registration politics.



УДК:657.1:336.48:368

Н.Б. Касымбаева,
старший преподаватель кафедры
«Бухгалтерский учет и аудит»
Института экономики и финансов Кыргызского
национального университета имени Жусупа Баласагына

ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ РАСХОДОВ ОТ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

При проведении анализа расходов страховой компании от страховых услуг необходимо учитывать перестраховочные операции, если они имели место: Величина страховых выплат должна быть уменьшена на сумму выплат, полученных от перестраховочных компаний. При соблюдении данного условия, величина рассматриваемых показателей может считаться близкой к абсолютной.

В целях проведения анализа расходов от страховых услуг могут использоваться следующие показатели:

1. Показатель уровня выплат страховой компании (Ур.в.) отражает тарифную политику страховщика:

$$\text{Ур. в.} = \frac{\text{СБВ}}{\text{СБП}} \quad (1)$$

где СБВ – сумма страховых брутто-выплат за отчетный период;

СБП – объем страховых брутто-премий за тот же период.

Для более точной оценки фактического уровня выплат следует учитывать изменение сформированных резервов. Также размер страховых взносов и выплат страхового возмещения (обеспечения) необходимо учитывать, исключая операции перестрахования. В таком случае, с учетом корректировки формула (1) приобретает вид:

$$\text{Ур. в.} = \frac{\text{СБВ} + \text{РУк.г.}}{\text{РНПн.г.} + \text{СБП} - \text{РНПк.г.}} \times 100\% \quad (2)$$

где РУк.г. – резервы убытков на конец года;

РНПн.г. – резерв незаработанной премии на начало года;

РНПк.г. – резерв незаработанной премии на конец года.

Для анализа показателя уровня выплат по страхованию жизни (Ур.в.с.ж.) формула (2) примет вид:

$$\text{Ур. в. с. ж.} = \frac{\text{СБВ} + \text{изменение РСЖ}}{\text{СБП}} \times 100\% \quad (3)$$

где РСЖ – резерв по страхованию жизни

Изменение данного показателя позволит оценить результаты ведения осуществляемой страховыми компаниями страховой деятельности. Величину показателя уровня выплат, при этом, можно считать положительной, если она будет меньше доли нетто-ставки в тарифной ставке по данному виду страхования.

Диапазон оптимального значения для данного показателя – от 5% до 40%. В случае превышения произведенных страховых выплат над поступившими страховыми взносами, с учетом изменения величины резервов в текущем периоде, можно судить об отрицательном результате ведения страховой компанией своей деятельности, а также на использование ею для покрытия понесенных убытков



своих собственных средств.

Если произведенные страховые выплаты не превышают над поступившими страховыми взносами, но выше верхнего уровня допустимого значения, это может говорить, либо о некорректности применяемых страховых тарифах, либо о кумуляции убытков (совокупности рисков, затронутых одним и тем же страховым случаем), к которым страховая компания не была готова, либо об агрессивном развитии компании в прошлом (демпинг на тарифах, резкий рост клиентской базы).

Вместе с тем, показатель ниже 5%, с точки зрения клиента страховой компании, также не может быть признан положительным (компания уклоняется от выплат страхового возмещения). С позиций страхового бизнеса, выход показателя за левую границу ограничений может свидетельствовать о том, что страхование не является основной деятельностью компании.

При проведении анализа результатов деятельности страховых организаций показатели уровня выплат имеют приоритетное значение, так как основным видом риска, которому подвергается деятельность страховой компании, является страховой риск. Так как при определении сумм страховых взносов используются брутто-ставки, представляющие собой совокупность нетто-ставки и нагрузки, а на выплаты страхового возмещения предназначена нетто-ставка, то в процессе анализа результативности страховых операций уровень выплат сопоставляется с нормой выплат.

2. Показатель нормы выплат – является основанием для формирования нетто-ставки в страховом тарифе (брутто-ставка). Измеряется норма выплат в процентах. При определении показателя уровня выплат положительным является такой результат, который не будет превышать норму выплат по конкретному виду стра-

хования. В случае превышения фактического уровня выплат над долей нетто-ставки в страховом тарифе проводят анализ убыточности страховых сумм и ее элементов.

3. Показатель убыточности страховой суммы (Уб) – выражает долю совокупной страховой суммы, которая выбывает из страхового портфеля за определенный период в связи с наступлением страховых случаев. Анализ можно проводить по двум методикам. По первой методике показатель убыточности страховой суммы формируется под воздействием следующих факторов:

- a – число застрахованных объектов;
- b – страховая сумма застрахованных объектов;
- c – число страховых случаев;
- d – число пострадавших объектов;
- f – сумма страхового возмещения.

Показатель убыточности рассчитывается по формуле:

$$Уб = \frac{c}{a} \times \frac{d}{c} \times \frac{f}{d} \div \frac{b}{a} = \frac{f}{b} \quad (4)$$

где c/a – частота страховых случаев;

d/c – опустошительность страхового случая;

$f/d, b/a$ – отношение рисков – это отношение среднего страхового возмещения по одному пострадавшему объекту к страховой сумме одного застрахованного объекта.

В целях оперативного контроля за изменением показателя убыточности страховой суммы можно воспользоваться второй упрощенной методикой анализа [1, с.69]:

где СНВ – Страховые нетто-выплаты

СНП – Страховые нетто-премии
Кв – количество произведенных выплат;

Св – средняя выплата по одному страховому случаю;

Кд – количество действующих



договоров;

Сс – средняя страховая сумма на один договор.

Рекомендуемый диапазон для данного показателя – от 20% до 60%.

4. Показатель уровня накладных (операционных) расходов (Ур.н.р.) по отношению к объему заработанной премии за вычетом перестрахования. Для определения данного показателя используются различные подходы. Так, согласно одному из подходов, может использоваться следующий показатель [2, с.114]:

$$\text{Ур. н. р.} = \frac{\text{НР}}{\text{ЗСП (нетто)}} \quad (6)$$

где НР – величина накладных расходов

ЗСП (нетто) – заработанная страховая нетто-премия

Следует отметить, что представленный показатель характеризует долю накладных расходов компании лишь в части рисков видов страхования. В состав накладных расходов, при этом, включаются, помимо расходов на ведение дела, суммы комиссионных вознаграждений за заключенные договора страхования, налоги и сборы, которые уплачиваются независимо от величины полученных компанией финансовых результатов. Получаемый в процессе расчета размер показывает фактическую долю накладных расходов страховой компании.

По оценкам разных рейтинговых компаний, данный показатель должен быть не более 40-50%. Высокие показатели будут свидетельствовать о неэффективной работе страховой организации и утере ею своего запаса прочности.

Определенный фактический уровень накладных расходов, для проведения дальнейшего анализа, сравнивают с уровнем накладных расходов, заложенных в тарифную ставку по каждому виду страхования.

Согласно другому подходу к оценке накладных расходов, уровень накладных расходов может опреде-

ляться не только по отношению к заработной, но и к начисленной (фактически полученной) в отчетном году премии [3, с.150]. Второй показатель позволяет определить показатель уровня накладных расходов для страхования жизни (Ур.н.р. (ж)):

$$\text{Ур. н. р. (ж)} = \frac{\text{НР}}{\text{СБП(ж)}} \quad (7)$$

При соотношении суммы накладных расходов с фактически полученной страховой премией, накладные расходы необходимо ориентировать на величину средств, полученных от реализации полисов. Поэтому данный показатель представляет собой сумму расходов рассчитанных на основе торговой базы. В первом же случае, при сопоставлении величины накладных расходов с заработанной премией в основе показателя для рисков видов страхования находится финансовое понятие – заработанная премия.

По своей сути оба показателя очень важны при проведении анализа страховой деятельности компании и по своему экономическому содержанию представляют собой удельный вес затрат на проведение страховых операций.

Сумма показателей уровня выплат и доли накладных расходов отражает величину комбинированного показателя, который характеризует долю затрат страховой организации в полученных страховых взносах.

5. Общий операционный коэффициент (Кобщ.опер.) отражает долю расходов страховой организации в страховых взносах. Определяется он путем сложения показателей уровня выплат (2), (3) и уровня накладных (операционных) расходов (6):

$$\text{Кобщ. опер.} = \text{Ур. в.} + \text{Ур. н. р.} \quad (8)$$

Если страховая организация создает резерв предупредительных мероприятий, то полученный результат может быть увеличен на долю средств, отчисляемых в резерв предупредительных мероприятий в зара-



ботанной страховой премии.

6. Доля отчислений в резерв предупредительных мероприятий (Уд.РПМ) может быть рассчитана в частности для рискованных видов страхования следующим образом:

$$Уд._{РПМ} = \frac{\text{Отчисления в РПМ}}{\text{СБП}} \quad (9)$$

Как видим, вышеперечисленные показатели необходимы в процессе анализа финансовых результатов страховых организаций.

Таким образом, используемые методы и приемы финансового анализа расходов от страховых услуг должны быть ориентированы специально для данной сферы с учетом существующих особенностей.

Список использованной литературы:

1. Александрова, Т.Г. Коммерческое страхование [Текст] / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова – М., 1996. – 253с.
2. Мозолькина, О.А. Особенности финансового анализа деятельности страховых компаний [Текст]: дис. ... канд.экон.наук: 08.00.12 / О.А. Мозолькина. – С-Пб, 1997. – 206с.
3. Орланюк-Малицкая, Л.А. Платежеспособность страховой организации [Текст] / Л.А. Орланюк-Малицкая. - М.: Изд. центр ТОО «Анкил», 1994. – 151с.

Резюме

В статье рассматриваются система показателей для проведения анализа расходов от страховых услуг. Показатели уровня выплат, нормы выплат, показатель уровня накладных расходов и др. обосновываются взаимосвязью соответствующих показателей и формулами. Автором делается рекомендация о том, что используемые методы и приемы финансового анализа расходов от страховых услуг должны быть ориентированы специально для данной сферы с учетом существующих особенностей.



УДК 336.7

Д.С. Досмағамбетова,

Қаржы» мамандығы

«Банк ісі және бағалы қағаздар нарығы» мамандануы бойынша Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ магистранты

«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ-НЫҢ ЖАҢА БАНКТІК ӨНІМІНЕ ТАЛДАУ

Қазіргі банктік нарықта бәсекелестің күрт өсуінен банктер өздеріне жаңа клиенттерді тарту, ұстап тұру үшін жағдайлар жасауда. Оның нәтижесі деп банктердің нарыққа жаңа өнім мен жаңартылға өнімнің шығуын айтуға болады [1].

«Мобильный банкинг жүйесі». Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жүйесі – Қазақстандағы ұялы телефон көмегімен карт – шотты басқарудың алғашқы жүйесі. Қазіргі уақытта жүйе қызметін 130 мыңнан астам клиенттер пайдалануда, оның ішінде 95,5 жүйеге 2006 жылы қосылған – бұл елдегі қашықтағы банкингтің ең көп сұранысқа ие түрі.

Мысалы Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жаңа өнімі.

«Мобильный банкинг» - бұл сіздің ұялы телефонға SMS хаттама көмегімен карточкалы шоттағы қаражаттың қозғалысын хабарлау жүйесі.

«Мобильный банкинг» жүйесіне қосылудың артықшылықтары:

- тәуліктің кезкелген уақытында банкке бармай SMS хаттама арқылы өзіңіздің карточкалы шотыңыз жайлы ақпарат ала аласыз;

SMS – хат арқылы өз есепшотыңызға жасалған операциялар мен авторизация туралы мәлімет беруге; телефон есебін төлеуге;

сәйкес SMS хатпен қажет жағдайда карточканы бейтарап етуге;

Мобильный банкинг жүйесіне қосылған карточкалар статусы жөнінде ақысыз мәлімет алып. Мобильный банкинг қызметтерін осы карталар арқылы ашып-жабу өз те-

лефоныңыздағы қолайлы меню көмегімен қызметтердің барлығын пайдалану;

«Мобильный банкинг» жүйесіне Халық Банкінің кез-келген карточка ұстаушысы қосыла алады және қазақстандық ұялы телефон операторлардың иеленушісі «Мобильный банкинг» жүйесіне Халық Банкінің банкоматтары арқылы немесе Халық Банкінің кез-келген бөлімшесінде арыз жазып қосылуға болады.

«Мобильный банкинг» жүйесі арқылы қарсетілетін қызметтер:

- төлем карточкасы бойынша баланс (операция коды 01n);

төлем карточкасы бойынша операциялар тарихы (операция коды 02n);

төлем карточкасын бейтараптандыру (операция коды 03n);

«Мобильный банкинг» жүйесін бейтараптандыру (операция коды 04n);

«Мобильный банкинг» жүйесін жандандыру (операция коды 05n);

жүйеге қосылған төлем карточкалары туралы ақпарат (операция коды 06n);

ұялы телефонға ақы төлеу (операция коды 07n t);

төлем карточкасы бойынша қарызды тексеру (операция коды 09n).

Мұндағы n - төлем карточкасының соңғы төрт саны; t – сома теңгемен.

Мысалы, сізге ұялы телефонға ақы төлеу керек болса 07 N...N T...T SMS хаттамасын 8080 номеріне жіберу керек, мұндағы N...N сіздің төлем карточкаңыздың соңғы төрт саны, T...T төленетін сома, N...N мен T...T



арасында бос орын болуы шарт. SMS хаттамасын 8080 номеріне жіберген соң 2-5 секундтан соң операцияның орындалғаны жайлы SMS хаттама келеді.

Қазақстанда жалғыз ұялы телефон көмегімен банк есеп шотын басқару жүйесін Банк VISA CEMEA – «Мобильный банк» - «Verified by Visa» жобасы аясында 2005 жылдың 19 сәуірінен бастап қолданысқа енгізілген. Осы күнен бастап қызмет «KAP – ТЕЛ» ЖШС GSM операторлары абоненттеріне көрсетіле бастады (Beeline, K-Mobile, Excess). Келесі 3 айда «Мобильный банкинг» жүйесінің қызмет аясы кеңейтіліп, «Алтел» АҚ – ның CDMA – операторын қолданушылармен (Dalacom, Pathword) GSM Kazakhstan ЖШС (Activ, K-cell) қамтыды, сөйтіп 2006 жылдың 11 тамызына қарай Қазақстанның ұялы байланыс нарығы түгел аталған қызметпен қамтылды.

«Мобильный банк» жүйесінің қызметтері енді тікелей қала нөмірлерінен ұялы телефонға қоңрау шалушы СИТУ сауда маркасы жаңа жобасы негізінде біріге отырып, СИТУ абоненттері үшін «Мобильный банк» жүйесін жасап шығарғандықтарын ажиралады. Dalacom мен Pathword абоненттері атаған жүйеге бұрын қосылған «Мобильный банк» жүйесі аясында СИТУ қызметін пайдаланушылар өз ұялы телефонының көмегімен Халық Банкінің есепшотындағы өз ақшаларын тәулік бойы бақылауға қол жеткізеді. Жобаның жүйелі толықтырушысы Intervale кампаниясы. Халық Банкінің аталған қызметіне қосылып, төлем карточкасына ие болған СИТУ абоненттері есепшотта кез-келген операцияны жүргізген кезде ұялы телефонына SMS-мәлімдеме келеді. Онда сома, уақыт пен мекен көрсетілген. Клиент аталған қызметке карточкалардың бірнешеуін тіркеп, өз нөміріне хабар алады. Ал егер өзіңіз мәлімдеме алған транзакциядан күдіктенсеңіз, 8080 нөміріне хаттама жазып, есепшоттың айлакерлер қолданысына түспеуі үшін

карточканы бейтараптай аласыз. [3]

Қызметке қосылудағы қарапайымдылық пен мүмкіндіктер аясының кеңдігінен 2005 жылдың аяғында үлкен өндірістік көлемдер алынды, 2006 жылдың 29 қаңтарында клиенттер жіберген SMS хаттамалары саны миллионнан асты. Егер алғашқы миллиондық нәтиже он айдан кейін көрінсе, екінші миллион 3 айдан кем уақытта жиналды (2006 ж. 11 сәуір), 2007 жылдың басында миллиондық шекке бір айда жету енгізілген. Алғашқы кезеңде Халық Банкінің төлем карточкасын қолданушы кез – келген тұлға қызметке қосылғаннан соң, карталық есеп шотынан кезкелген операцияның жүзеге асырғаннан кейін (сатып алу, қызметтерді төлеу, жал ақы түсуі, төлем және т.б.) бірден SMS – мәлімдеме алады. Онда операция саласы, уақыты мен орны көрсетіледі. Бұдан өзге «Мобильный банкингті» қолданушы өз телефонынан Банкке баланс, операция тарихы, есеп шоттағы қарыздар туралы сұраныстар жіберіп, қажет жағдайда картасын бейтараптандыра алады. Бұл үшін белгілі бір форматтағы SMS – хабарламаны барлық операторларда бірдей Халық Банкінің 8080 нөміріне жолдау керек.

«Мобильный банкинг» қызметін дамытудың 2 кезеңі басталды – жүйеге ұялы телефоннан тікелей ұялы байланыс үшін төлем төлеу мүмкіндігі енгізілді. 2006 жылдың 10 айы ішінде жалпы сомасы 26,7 млн құрайтын 27,5 мың осы секілді төлемдер жасалды.

Мамыр айында қызметті қуаттау мақсатымен банктің WAP – сайты ашылды [4]

2006 жылдың 8 маусымынан бастап «Қазақстан Халық Банкінің» «Мобильный банкинг» жүйесі клиенттері өз ұялы телефондарына банктік операцияларды жүргізуге қолайлы меню орнату мүмкіндігіне ие болды. Меню телефонға банктің wap – порталынан ақысыз Haluk Bank мидлетін алғаннан кейін пайда болады. Банктік мидлет – ұялы телефонға банктің



WAP-порталы арқылы салынатын және телефон менюінде банктік қызметтердің қолайлы тізімін жасайтын кішігірім бағдарлама. «Мобильный банкинг» жүйесінің мәні бұл кезде өзгермейді, бар болғаны клиенттер банкке SMS-мәлімдемені өздері теріп не ол үшін телефондағы команданы таңдау құқығына ие болады. Айта кетер жайт – банк мидлетті тегін ұсынады. Мидлет банктің WAP-сайтынан телефонның көмегімен алынады. Аталған технология Қазақстанның банк нарығында алғаш рет пайда болып, клиенттердің жақсы көз қарасына ие болды. Тамыздан бастап клиенттер өтініштеріне орай 22.00-ден 8:00-ге дейін SMS – хаттамалар жіберу шектелді. Қазанда есеп шоттары Халық Банкінде өңделетін алты агент-банктерде клиенттер үшін «Мобильный-банкінг» қызметі ашылды.

8 айлық жұмыс қортындылары керемет нәтижелер берді. «2005 жыл аяғында 10 мың клиент» жобасының сәттілік көрсеткішіне қыркүйектің ортасында-ақ қол жеткізілді.

2012 жылдың 17 қарашасында Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жүйесінің кірісі 1.5 миллион АҚШ долларынан асты. «Мобильный банкинг» жүйесі қызметтерін 30 мыңнан астам қазақстандықтар пайдаланып, әр айдағы жаңа клиенттердің қосылуы шамамен 15% құрады. Қазанда бір айдағы SMS-хаттамалар трафигі 100 мыңнан асты. Салыстыру: Ресейдің Сбербанкісіне бұл үшін 17 ай қажет боды (Ресейде «Мобильный банкинг» жүйесі 2002 жылдың қазанынан іске қосылған). Банктің «Мобильный банкинг» қызметінің бұлайша алға кету себебі – клиенттің қызметке қосылуының қарапайымдылығы мен қолайлылығында жатыр. Мұны ел бойынша жалпы саны 585 болатын Халық Банкінің кез-келген банкі арқылы жүзеге асыруға болады.

Мұндай көрсеткіштерге небары жоба ашылғаннан бір жарым жылдық уақытта қол жеткізіліп отыр.

Аталған мезетте қызмет көрсетудің үшінші кезеңін шығару жұмыстары жүргізіліп жатыр – мұнда клиент өз ұялы телефонынан кез-келген төлемдер мен аударымдарды іске асырып, қолайлы банктік менюді қолдану үшін банктік апплет телефон SIM – картасына салынады. Және ең маңыздысы – мұнда төлемдер тұтастай қауіпсіз, өйткені клиенттің электронды сандық қолтаңбасымен бекиітеледі.

«Мобильный банкинг» жүйесінің ең басты қорытындысы тұрғындар психологиясындағы өзгеріс болатын. Бұрын ешкімге белгісіз «Мобильный банкинг» термині енді жай ғана белгілі емес, сұранысқа ие болды.

Статистикалық зертеулерге сүйенсек, «Мобильный банкинг» жүйесін пайдаланушылар енді карточканы жай ғана қолма-қол ақша алу құралы ретінде қабылдамайды.

Бүгін Қазақстандағы 16,2 млн тұрғынға 3,2 млн. төлем карточкасынан келеді, оның 1,9 млн.-ы – Қазақстан Халық Банкі карточкалары.

Үш қазақстандық ұялы байланыс операторларының абоненттер саны 3,8 млн. адамнан асты. 2012 жылы жүйе кірісі 162,2 млн. теңгені құрады.

Банк саласында жетекші орын алып, халықаралық нарықтарға «Қазақстанның Халық Банкі» ұйымдық жауапкершілік пен әлеуметтік саясатының дұрыс жүргізілуі бизнесті сәтті дамытудың бірден-бір қажетті шарттамасы деп есептейді.

Алдағы жылдарға болжау жасайтын болсақ, 2011-2012 жылдарда Халық банкі өзінің «Мобильный банкинг» жүйесі аясында көрсетілетін қызметтер (бір төлем карточкадан екінші карточкаға ақша аудару, коммуналды төлемдер және т.б.) аясын кеңейтіп, банкоматтар және басқа электронды жүйелер арқылы жүзеге асырылатын қызметтердің барлығын аталған жүйе арқылы орындалады.

Аталған жүйе қызметін қорытындылайтын болсақ, жүйе қызмет



жасауынан бастап халықтың жағымды көзқарастарына ие болды. Негізінен жоғары технологиялардың банктік қызметке енуіне «Мобильный банкинг» жүйесі секілді

өнімдерінің пайда болуы себеп болуда. Жалпы аталған жүйе өзінің қолданушыларына қолайлы және арзанға түсуде, сондықтан жүйенің тұтынушылары күннен-күнге өсуде. [2]

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Раева Р. «О банковской системе Казахстана» // журнал «Банки Казахстана», № 6, 2010. – С.25
2. Мақыш С.Б. Банк ісі: Оқулық. – Алматы: Жеті жарғы, 2010. – 552 бет
3. www.halykbank.kz
4. wap.halykbank.kz

Резюме

В научной статье рассмотрен один из новых видов сервиса Народного Банка Казахстана – «Мобильный банкинг». По своей сути «Мобильный банкинг» – это пакет услуг, предоставляемых банком своим клиентам – держателям пластиковых карточек посредством мобильной связи.

Summary

In the scientific article one of new types of service of Halyk Bank of Kazakhstan is considered is «Mobile banking». On the essence «Mobile banking» is a package of the services given by a bank to the clients – holders of plastic cards by means of mobile communication.



БАНКТІК САЯСАТТЫҢ БАСҚАРУ СТРАТЕГИЯСЫ ТУРАЛЫ

Қоғамның әлеуметтік және саяси өміріндегі кез келген өзгерістерге икемді жауап бере отырып, банктер әлеуметтік-экономикалық салаларды сипаттайды. Спецификалық экономикалық және қаржылық қызметтерден басқа банктік жүйе салықтық төлемдер арқылы әлеуметтік бюджеттік бағдарламаларды құру, тұрғындардың жинақтарын көбейту және сақтау, салымшыларға арналған қосылған құнды жасау сияқты әлеуметтік қызметтерді атқарады. Банктік жүйеге көптеген субъектілер мен ақша қаражаттардың тартылуымен байланысты бұл жүйедегі әртүрлі процестер ірі масштабта жүргізіледі және оларды мемлекеттің қоғамға әсер етуімен барабар қарастыруға болады.

Банктік саясаттың басқару стратегиясын жоспарлау банктің ұзақ мерзімді қызмет етуін және бәсекелестік жағдайында оның табысқа жету мүмкіндігін қамтамасыз ететін орталық буын болып табылады. Стратегияның басты мақсаты қызметті әртараптандыру және бәсекелестікті арттыру жолымен банктің орнықты дамуына қол жеткізу, ұзақ мерзімді жоспарда даму үшін жағдайлар жасау болып табылады.

Стратегиялық басқару мен жоспарлау өзімен банктің мақсаттары мен үнемі өзгеріп отыратын нарықтық жағдайда қолда бар ресурстардың сәйкестілігін қолдаудың басқарушылық процесін көрсетеді. Стратегиялық басқару мен жоспарлаудың мақсаты – қызметтің жаңа бағыттары мен банктік өнімдерді, оларды операция көлемінің өсуіне, табыстарды көбейту мен акциялардың нарық-

тық құнын жоғарылатуға әрекет ететіндей етіп ендіру мен дамыту.

Қазақстан Республикасындағы дамуы нарықтық экономикалық жағдайларға сәйкес коммерциялық банктер мен несие-банк жүйесі экономиканың дамудың, инвестициялық бағдарламалардың жүргізілуі мен жүзеге асырылуын, сонымен қатар мемлекеттік бағдарламалардың да жүргізілуін анықтаушы негізгі факторлардың бірі ретінде көрінеді.

Банк ісінің даму барысында стратегиялық жоспарлау табысқа жетудің негізгі факторларының біріне айналды.

Мықты стратегияға ие болып әрі табандылық таныта отырып, біз жолымызда кездесер кез келген күрделі кедергілерді абыроймен еңсере аламыз.

Бір данағөй: егер сіз қайда бет алып бара жатқаныңызды білмейтін болсаңыз, онда сізді ол жерге кез келген жол алып баруы мүмкін деген екен. Осыны естен шығармай, болашақтың моделін жалпыланған түрде және нақты қысқа мерзімді мақсаттар түрінде ұдайы көз алдымызда бағдар етіп ұстауға тиіспіз. Мұның өзі қандай да бір іс-әрекетке кірісе отырып – біз дұрыс бағытпен жүріп келеміз бе әлде бағдардан ауытқыдық па, оқиғалардан ілгеріге оздық па әлде шабандап қалып келеміз бе, ұдайы таразылап отыру үшін қажет» – деген болатын. Оның бұл айтылған сөздері дамуда мықты стратегияның қажеттігін, оны болашақтың моделін ұдайы көз алдымызда бағдар етіп ұстауға тиіс екендігімізге көзімізді жеткізді.

Стратегия қойған мақсаттарға



қол жеткізу үшін оны іске асырудың тетіктерін сапалы жаңа толықтыру және жаңа экономикалық жағдайларды ескере отырып, экономиканы одан әрі жаңғырту, экономиканың барлық салаларын және адами капиталды қарқынды дамыту жөніндегі мемлекеттің күш-жігерлер жиынтығы талап етіледі.

Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә.Назарбаевтың «Жаңа әлемдегі жаңа Қазақстан» атты Жолдауында ішкі және сыртқы саясаттың маңызды 30 бағыты белгіленген. «Либеризация жағдайындағы қаржылық жүйенің бәсекеге қабілеттілігі мен тұрақтылықтың жаңа сатысына» өтуді сипаттайтын Қазақстанның әлемдік экономикадағы интеграциясына негізделген мемлекеттік саясаттың алтыншы бағыты болып табылады. Бұл бағытты жүзеге асырудағы шешілуге тиіс негізгі тапсырмалардың бірі – жергілікті нарықтарда, аймақтық және халықаралық жобалар шеңберінде банктерді бәсекелестік күреске дайындау. ДСҰ-ға кіргеннен кейін қызмет көрсету аясының кеңеюіне байланысты қаржылық ресурстар да көбейеді, осыған орай банк менеджментінің сәйкес жүйесін дайындау, осы бағытты жүзеге асыру үшін қажетті шарттарды белгілеу, коммерциялық банктерді жоғары квалификациялы мамандармен қамтамасыз ету керек.

Банк стратегиясы.

Стратегиялық мақсаттар.

Банк дамуының негізгі стратегиялық мақсаты тұрғын үй құрылыс жинақ жүйесі қатысушыларының экономикалық белсенді халыққа үлесін 16%-ға дейін ұлғайту және меншікті капитал тиімділігінің көрсеткішін 5,7%-ға дейін көтеріп сүйемелдеу арқылы Банктің бәсекеге қабілеттілік деңгейін жоғарылату болып табылады.

Стратегиялық мақсаттарға жету үшін қаржылық дамуды, маркетингі және корпоративтік/ағымдағы басқаруды, сонымен қатар Ұзақ мерзімді стратегияның ажырамас бөлігі болып

табылатын потенциалды даму стратегиясын іске асыру қажет.

Қаржылық стратегия.

2020 жылдың соңына қарай қол жеткізу жоспарланған

Стратегиялық қаржылық мақсаттар:

1. Банк қызметі пайдалылығының өсуі;
2. Тиімділік көрсеткіштерінің өсуін ұстап тұру;
3. Активтер сапасын және активтер мен пассивтерді басқару тиімділігін ұстап тұру.

Маркетингілік стратегия.

Банктің маркетингілік саясатына Банк клиенттерінің тұтынушылық басымдықтарын есепке ала отырып, банктік өнім әзірлеуді жоспарлау, банктік қызметтер нарығын зерттеу, коммуникацияларды жолға қою, бағаларды белгілеу, банктік өнімнің дамуын ұйымдастыру үрдістері кіреді. Қазақстан халқының сұраныстарын қанағаттандыруға бағытталған, Банк үшін сұранысқа ие, бәсекеге қабілетті және тиімді өнім ұсыну – *Стратегиялық маркетингілік мақсат* болып табылады. Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға қол жеткізуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болуға тиіс:

- клиент үшін тұрғын үй сатып алудың тиімді талаптары мен оңтайлы тарифтерді қамтамасыз ететін банктік өнімдерді жетілдіру;

- тиімді жарнама, яғни клиенттерді Банк өнімдерінің негізгі ерекшеліктері мен тартымдылығы туралы хабарландырудың жарнамалық-түсініктемелік қызметіне дер кезінде баса назар аудару;

- ТҚЖ жүйесіне қатысуы жыл сайын көбейіп келе жатқан халық ағынына қызмет көрсетуді қамтамасыз ету мақсатында өңірлік және агенттік желілерді кеңейту.

Бизнес-үрдістерді дамыту стратегиясы.



Бизнес-үрдістерді дамыту саласындағы Банктің *Стратегиялық мақсаты*-үрдістерді уақтылы жоспарлау және автоматтандыру және тиімді, оңтайлы басқару құрылымын дамыту жолымен ұзақ мерзімді маркетингтік және қаржылық мақсаттарды жүзеге асыруды қамтамасыз ету болып табылады.

Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға қол жеткізуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болуға тиіс:

- Банк клиенттеріне жедел және сапалы қызмет көрсетуге мүмкіндік беретін тиімді ішкі бизнес-үрдістер;

- Банк үрдістерін, әсіресе, клиенттермен өзара әрекеттестік жөніндегі үрдістерді автоматтандыру деңгейін көтеру.

Қызметкерлер құрамын дамыту стратегиясы.

Банктің стратегиялық мақсаттарына жетуді қамтамасыз етуге қабілетті, кәсіби деңгейі жоғары және ортақ мақсатқа жұмылған мамандар тобын қалыптастыру және дамыту Банктің *Стратегиялық HR мақсаты*-болып табылады.

Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға жетуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болып табылады:

- Банк қызметкерлерінің кәсіби дайындық деңгейінің жоғары болуы;

- Банк кадрларының, соның ішінде фронт-кеңсе қызметкерлерінің тұрақтылығы (кадр тұрақсыздығы деңгейінің төмендігі);

- қуатты еңбекті ынталандыру жүйесінің болуы.

Ғылыми жетекші:

Оңалтаев Дархан Оңалтайұлы
АЭСА, э.ғ.к., профессор

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. С.Б. Мақыш. Банк ісі.– Алматы: Жеті жарғы, 2009. – 552 бет.
2. Хамитов Н.Н. Банк ісі. Алматы: Экономика, 2006 ж. – 216 бет.
3. Исақова З.Д. Банк ісі: оқу құралы. Қарағанды, 2006 ж.
4. Бердалиев К. Менеджмент: оқу құралы. Алматы: Экономика, 2005 ж.
5. Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә.Назарбаевтың Жолдауы.
6. Финансовый менеджмент: Учебник /Под ред.Павлова Л.Н.-М.:ЮНИТИ,2001г. — 269с.
7. Лаврушина О. И. – М.: Финансы и статистика, 1999 г. – 401 с.

Түйіндеме

Мақалада банктік саясаттың басқару стратегиясы зерттелген. Банктің ұзақ мерзімді қызмет етуін, қызметтің жаңа бағыттарын енгізу туралы ой қозғалған.

Резюме

В данной статье указана исследование стратегии управления в банковской системе. Показана работа банка за длительный период, внедрение новых направлений в работе банка.

Summary

In this article is shown a research of strategy of the administration in the bank's system. Also shown bank's assignment for the protracted period, introduction with new directions in bank's function.



ЖЕР ҚОЙНАУЫН ПАЙДАЛАНУШЫЛАРДЫҢ САЛЫҚТАРЫ МЕН АРНАУЛЫ ТӨЛЕМДЕРІ

Қазақстан Республикасының салық жүйесінде табиғат ресурстарын, пайдалы қазындыларды, жер қойнауын пайдалануға байланысты бірқатар төлемдер бар, оларды шартты түрде салықтық сипаты бар табиғат ресурстары үшін төленетін төлемдер ретінде бір топқа біріктіруге болады. Оларға үстеме пайдаға салынатын салық, жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері, пайдалы қазындыларды өндіру салығы, су үшін төленетін төлем, орманды пайдаланғаны үшін төлем (орман табысы) және басқалары жатады. Аталған төлемдер негізінен ренталық сипатта болады, өйткені олардың пайда болуы мен мөлшерлемелерінің шамасы шығарылатын және шаруашылық қызметте пайдаланатын материалды, шикізатты, минералдық ресурстарды алу, тұтыну, олардың сапасы табиғатфакторларымен байланысты болады.^[1]

Қазақстан Республикасы заңнамасында айқындалған тәртіппен жасалған жер қойнауын пайдалануға арналған контракттар шеңберінде жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды жүргізген кезде жер қойнауын пайдаланушылар Салықтық кодексте белгіленген барлық салықтарды және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді, ал жер қойнауын пайдаланушылардың төлемдері мен салықтарын – қосымша, жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар жүргізген кезде төлейді. Заңды және жеке тұлғалар, соның ішінде Қазақстан Республикасында жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды, сонымен бірге мемлекет меншігіндегі техногендік мине-

ралдық құрылымдарды қайта өңдеуді жүзеге асыратын шетелдік тұлғалар жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтарын төлеушілер болып табылады. Жер қойнауын пайдаланушыларға белгіленген салық режимі жер қойнауын пайдалануға Үкімет белгілеген тәртіппен жасалынған контрактта айқындалады.

Жер қойнауын пайдаланушыларға салық салудың екі моделі белгіленген: бірінші модель жер қойнауын пайдаланушының өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін қоспағанда Салықтық кодексте көзделген салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін төлеуін көздейді; екінші модель жер қойнауын пайдаланушының өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін төлеуін (беруін), сондай-ақ салық заңнамасында көзделген салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін төлеуін көздейді, оларға шикі мұнай, газ конденсатына салынатын рента салығы, шикі мұнайға, газ конденсатына салынатын акциз, үстеме пайда салығы, жер салығы, роялти, мүлік салығы қосылмайды. Кен орындарын (кен орындар тобын, кен орындарының бір бөлігін) рентабелдігі төмен, қоюлығы жоғары, суланған, шағын дебетті және игерілген санатқа жатқызу тәртібін, олардың тізбесі мен салық салу тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды. Бұл роялти, өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі, өнімді бөлу туралы контракт бойынша қызметін жүзеге асырушы жер қойнауын пайдаланушының



қосымша төлемі салық салудың екі моделіне сәйкес (контракттардың негізгі түрлерін негізге ала отырып) жер қойнауын пайдалануға контракттарда айқындалатын жер қойнауын пайдаланушылар үшін белгіленген салық режимінде жұмыс істей береді дегенді білдіреді. Жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтары:

1. жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдерін: а) қол қойылатын бонусты; ә) коммерциялық табу бонусын; б) тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемді;

2. пайдалы қазындыларды өндіру салығын;

3. үстеме пайда салығын біріктіреді.

Бонустар жер қойнауын пайдаланушының тіркелген төлемдері болып табылады. Жер қойнауын пайдалануға арнап жасалған келісім-шарттың түрлері мен шарттарына қарай жер қойнауын пайдаланушы үшін бонустардың мынадай түрлері белгіленуі мүмкін: қол қойылатын бонус және коммерциялық табу бонусы. Қол қойылатын бонус жер қойнауын пайдаланушының контракт аумағында жер қойнауын пайдалану құқығын сатып алу үшін алған біржолғы тіркелген төлемі болып табылады.

Коммерциялық табу бонусын контракт аумағындағы пайдалы қазындыларды әрбір коммерциялық табу үшін, соның ішінде бастапқыда белгіленген алынатын пайдалы қазындылар қорларын ұлғайтуға алып келетін кен орындарың қосымша барлау жүргізу барысындағы, табу үшін жер; қойнауын пайдаланушы төлейді. Коммерциялық табу бонусының салық салу объекті пайдалы қазындылар қорларының нақты көлемі болып табылады. Коммерциялық табу бонусының сомасы салық салу объектінің, салық базасы мен мөлшерлемелерінің негіз шие айқындалады. Коммерциялық табу бонусы салық базасының 0,1 пайыз мөлшерлемесі бойынша төленеді.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығы Қазақстан Республикасының аумағында өндірілетін минералдық шикізат, мұнай, жерасты сулары және емдік балшықтың әрбір түрі бойынша ақшалай нысанда жеке төленетін салық.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығының құрамына: мұнайға арналған пайдалы қазыналарды өндіру салығы, кең таралған пайдалы қазындыларды қоспағанда, минералдық шикізатқа пайдалы қазындыларды өндіру салығы және кең таралған пайдалы қазыналарға жерасты суларға және емдік балшықтарға, пайдалы қазындыларды өндіру салығы кіріктіріледі. Минералдық шикізаттың құрамындағы пайдалы қазындылар босалқы қорларының нақты (физикалық) көлемі (айналыстан шыққын босалқы қорлардың салық салынатын көлемі) минералдық шикізатқа (қара, түсті және радиоактивті металдар кендері (рудалары); металдар; құрамында металдар бар минералдық шикізат, сондай-ақ сирек ездесетін металдар, шашыраңқы металдар, радиоактивті металдар, бейметалдар, қымбат бағалы тастар, жасанды тастар, техникалық тастар) салық салу объекті болып табылады.

Салық кезеңіндегі орташа біржалық бағаны немесе алғашқы кайта өңдеуден (байытудан) өткен минералдық шикізатты өткізуден безбенделген бағасын негізге ала отырып, салық кезеңінде минералдық шикізаттың құрамында пайдаланылатын айналыстан шыққан қосалқы қорларының салық салынатын көлемінің құны пайдалы қазындыларды өндіру салығын есептеу үшін салық базасы болып табылады. Мөлшерлемелер ауқымы тым кеңтас көмір мен жанғыш такта тастар үшін белгіленген нөл пайыздан уран үшін белгіленген 24 пайызға дейін (ең жоғары). Жер қойнауын пайдаланушының салық кезеңінде өндірген кең таралған пайдалы қазындылардың, жерасты сулары мен емдік балшық-



тың нақты көлемі салық салу объекті, оларды өткізуден безбенделген бағасын негізге ала отырып, осы көлем құны салық базасы болып табылады. Салықтың мөлшерлемелері 2,5%-дан 10,6%-ға дейінгі мөлшерлерде белгіленген.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығы бойынша салық кезеңі күнтізбелік тоқсан болып табылады. Салықтөлеуші салықтың есептелген сомасын орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей төлеуге міндетті. Жер қойнауын пайдаланушы пайдалы қазындыларды өндіру салығы жөніндегі мағлұмдаманы орналасқан жері бойынша салық органына салық кезеңінен кейінгі айдың 15-нен кешіктірмей береді. Жер қойнауын пайдаланушылардың үстеме пайда салығы – салыстырмалы жақсы табиғи жағдайлардағы қызметінен алынған немесе нарықтың салыстырмалы жағдайындағы шығарылған өнімді сатудан алынған қосымша пайда үшін төленетін төлем, яғни белгіленген нормативтен тыс алынған табыс үшін төлем. Кең таралған пайдалы қазындыларды, жерасты суларын және (немесе) емдік балшықты барлауға, барлау мен өндіруге немесе өндіруге, барлауға және өндіруге

байланысты емес жерасты құрылыстарын салуға және (немесе) пайдалануға арналған келісімдердің негізінде жүзеге асырылатын қызмет бойынша жер қойнауын пайдаланушылар үстеме пайда салығын төлеушілер болып табылады. Салықтық кодекске сәйкес айқындалған үстеме пайда салығын есептеу мақсаты үшін жер қойнауын пайдаланушының шегерімдер сомасының 25%-на тең сомадан асатын салық кезеңі үшін жер қойнауын пайдалануға арналған әрбір жеке келісім бойынша жер қойнауын пайдаланушының таза табысының бір бөлігі үстеме пайда салығын салу объектісі болып табылады. - Үстеме пайда салығы салық төлеушінің орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі жылдың 15 сәуірінен кешіктірілмей төленеді. Үстеме пайда салығы үшін 1 қаңтардан бастап 31 желтоқсанға дейінгі күнтізбелік жыл салық кезеңі болып табылады. Өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі тараптардың келісімімен анықталады, бұл келісімге сәйкес жер қойнауын пайдаланушыға ақылы негізде белгілі бір мерзімде жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар өткізуге контракт аумағында құқық беріледі.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Құлпыбаев С., Ынтықбаева С.Ж., Мельников В.Д. Қаржы: Оқулық / – Алматы. Экономика, 2010- 522 бет ISBN 978-601-225-169-2
2. Қазақстан Республикасының Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы Кодексі (Салық кодексі), Астана, Ақорда, 10.12.2008 ж., № 99-ІVҚРЗ

Түйін

Ғылыми мақалада Қазақстан Республикасындағы пайдалы қазбаларды өндіруге салынатын салық мәселесі қарастырылған.

Резюме

В научной статье рассмотрены проблемы налогообложения на добычу полезных ископаемых в Республике Казахстан.

Summary

In a scientific article the problems of taxation on mining in the Republic Kazakhstan.



ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОРПОРАЦИИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ (НА ПРИМЕРЕ АО «КАЗТРАНССЕРВИС»)

Финансовая стратегия – это решение частных задач конкретного этапа развития корпорации путем своевременного изменения способов организации финансовых связей, перераспределения денежных ресурсов между видами расходов и структурными подразделениями.

Актуальность в том, что правильно выбранная стратегия создает благоприятные возможности для решения тактических задач. Финансовую политику в корпоративных структурах (холдинговых компаниях и др.) должны осуществлять профессионалы — главные финансовые менеджеры (директора), владеющие всей информацией о стратегической тактике акционерной компании (корпорации). Для принятия управленческих решений используют информацию, приведенную в бухгалтерской и статистической отчетности и в оперативном финансовом учете, которая и служит главным источником данных для определения показателей, применяемых в финансовом анализе и внутрифирменном финансовом планировании.

Как я выяснила из официального сайта компании – основными целями АО «Казтранссервис» являются комплексное развитие Компании, обеспечение конкурентоспособных перевозок грузов в контейнерах с максимальным экономическим эффектом и удовлетворение потребностей внутреннего и внешнего рынков в контейнерных перевозках.

Сегодня АО «Казтранссервис», являясь официальным оператором контейнерного парка АО «Национальная компания «Казакстан темір жолы», оказывает все услуги по кон-

тейнерным перевозкам, от разработки тарифа до погрузки, выгрузки и экспедирования. Четко налаженная технология работы и высокая квалификация работников позволяет обеспечить перевозки грузов в контейнерах по Казахстанским железным дорогам во всех направлениях[7].

Финансовый анализ предприятия начнем с изучения динамики оказания услуг, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста. Этот анализ показывает, как изменился объем оказания услуг за определенное количество лет[6, с.5].

За три года в компании объем оказания услуг вырос на 279%, а объем реализации увеличился на 299%. Превышение в 2011 г. темпа роста реализации услуг над темпом роста оказываемых говорит о том, что у предприятия появилось больше клиентов по причине проведения предприятием широкой маркетинговой политики, а также сократилась дебиторская и кредиторская задолженность.

Если сравнивать оказание услуг по годам, то в 2011 г. по сравнению с 2010 г. он увеличился на 70%, а в 2012 г. по сравнению с 2011 г. – на 123%.

Объем реализации в 2011 г. в сравнении с 2010 г. вырос на 84%, в 2012 г. по сравнению с 2011 г. – на 117%.

По моему мнению, на рост объема оказываемых услуг повлияли:

- активная рекламная деятельность предприятия, которая только начинает набирать темпы на данном предприятии;
- улучшение качества оказываемых услуг за счет использования новых более эффективных технологий (совершенствование парка под-



вижного состава, повышении квалификации работников);

- расширение рынков оказания услуг. С 2011 г. начало осуществлять перевозку грузов в Португалию и Италию.

На основании анализа оказания услуг по каждому виду оказываемых услуг можно сделать следующие выводы:

- Внутриреспубликанские перевозки в 2011 г. по сравнению с 2010 г. возросли на 10%. Это связано с выгодной тарифной системой для заказчиков и с широкой рекламной деятельностью предприятия.

- Но в 2012 г. внутриреспубликанские перевозки снизились на 10% по сравнению с 2011 г. Это связано с экономической ситуацией в стране, т.к. многие предприятия сократили выпуск своей продукции в связи со снижением реализации своей продукции (в основном предприятия работают на склад), соответственно снизились перевозки как внутри страны так и международные перевозки (на 17% по сравнению с 2010 г.).

- Так же на сокращение международных перевозок повлияло изменение тарифной системы и таможенные пошлины.

- Оказания остальных видов услуг в анализируемые годы изменялись не существенно, т.е. можно сказать, что при оказании остальных видов услуг у предприятия наблюдается стабильность.

Я считаю, что увеличение объема услуг связано с ростом клиентов предприятия, что связано с широкой маркетинговой деятельностью предприятия, а также качеством оказания услуг [7, с.102].

Внутриреспубликанские и международные перевозки сократились по сравнению с 2010 и 2011 гг., а мультимодальные и юридические услуги возросли, но незначительно. Несмотря на это наибольший удельный вес в объеме всех оказанных услуг, как и в предыдущие годы, занимают внутриреспубликанские и международ-

ные перевозки [2].

Во многом этому способствовала [1, с.134]:

- таможенная политика;
- предполагающая льготный режим для ввоза по договорам лизинга автомобилей для международных перевозок;

- тарифы предприятия на перевозку грузов;

- маркетинговая деятельность предприятия.

В 2010 г. показатель прибыли от реализации продукции является положительным. В 2011 г. в сравнении с 2010 г. прибыль снизилась на 44 млн.тенге в связи с ростом себестоимости оказания услуг, в 2012 г. в сравнении с 2011 г. прибыль увеличилась на 1229 млн.тенге. Росту прибыли способствовала эффективная работа планово-экспедиторского сектора предприятия и увеличение количества международных грузоперевозок.

Далее проведем анализ балансовой прибыли за 2010–2012 гг.

В 2011 г. по сравнению с 2010 г. прибыль от реализации продукции сократилась на 44 млн.тенге, убыток от операционных доходов и расходов – на 36 млн.тенге, но зато произошло увеличение прибыли от внереализационных доходов. В итоге, прибыль за отчетный период (2011 г.) составила 258 млн.тенге

В 2012 г. по сравнению с 2011 г. абсолютное отклонение прибыли от реализации составило 1229 млн.тенге, прибыль от операционных доходов и расходов составил 32 млн.тенге, произошло снижение прибыли от внереализационных доходов на 104 млн.тенге. В итоге, прибыль за отчетный период увеличилась на 1098 млн.тенге. После уплаты налогов с прибыли и отчислений в фонд потребления прибыль к распределению составила 1296 млн. тенге. Таким образом, за анализируемый период балансовая прибыль в абсолютном выражении увеличилась на 1099 млн.тенге. Увеличение в 2011 г. произошло за счет прибыли от внереализационных



доходов. В 2012 г. увеличение балансовой прибыли предприятия произошло также за счет прибыли от реализации и операционных доходов и вне-реализационных доходов и расходов.

Росту балансовой прибыли предприятия в значительной мере способствовало увеличение прибыли от реализации, а также снижение убытков от вне-реализационной деятельности.

Исходя из аналитической части, необходимо закупить несколько автомобилей для собственного парка подвижного состава. Так как это позволит увеличить объем грузоперевозки, что будет способствовать увеличению объема оказываемых услуг [4, с. 68].

Для успешной работы транспортно-экспедиторской компании ком-

мерческая служба и экспедиторы участвуют в специализированных выставках, посещают семинары, изучают различную информацию по экспедиторскому обслуживанию изучают возможности рекламного представления фирмы.

Мероприятия по совершенствованию транспортного предприятия позволят привлечь новых заказчиков, укрепить отношения с уже существующими заказчиками, увеличить объемы оказания услуг, сократить себестоимость и увеличить прибыль. Проведенное обоснование целесообразности предлагаемых мероприятий позволяют автору утверждать о практической значимости разработанных им предложений.

Список использованной литературы:

1. Бахрамов Ю. М. Финансовый менеджмент / Ю. М. Бахрамов, В. В. Глухов. – М. : Питер, 2011. – 496 с.
2. Годовой отчет АО «Казтранссервис» за 2010-2012 гг.
3. Алексеев, В. Г. Ермилов. – М. : Омега-Л, 2011. – 560 с.
4. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент / И. Я. Лукасевич. – М. : Эксмо, 2011. – 768 с.
5. Москаленко Н. И. Кризис на транспорте еще впереди / Н. И. Москаленко // Реальная газета. – 2009. – №9 (132). – С.10.
6. Никифоров, В. Н. Мультимодальные перевозки и транспортная логистика : учебник для вузов / В. Н. Никифоров. – М. : РосКонсульт, 2008 – 272 с.
7. Официальный сайт АО «Казтранссервис» <http://www.kts.kz/> (дата обращения 02.06.2013)

Түйін

Мақалада «КазТрансСервис» АҚ ұйымының қаржы стратегиясы қаралған. Негізгі мақсаты контейнер арқылы жіберілген жүктерге бәсекелестік болмауын, ішкі және сыртқы сауда нарығында жүк тасымалдау қажеттілігін қамтамасыз ету. Нақты айтқанда қаржылық сараптама жүк жеткізу амалдарын қарастырған.

Резюме

В статье рассмотрена финансовая стратегия АО «КазТрансСервис». Основная цель недопущение конкуренции грузам, отправленным через контейнер, обеспечение потребностей грузовых перевозках внутреннего и внешнего рынков. Если быть более конкретным, финансовый анализ предусматривает способы доставки грузов.

Summary

The article was considered the financial strategy of the company KazTransService. It is main objectives is to ensure the competitiveness of the transport of goods in containers. Generally considered the financial analysis and the ways and measures to improve.



ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ АЛТЫН-ВАЛЮТА РЕЗЕРВІ

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің алтын-валюта резерві ақша-кредит саясатын жүзеге асырудың, қазақстандық теңгенің тұрақты өтімділігін және ликвидті валюта нарығының жұмыс істеуін қолдаудың басты құралдарының бірі, сондай-ақ теңгенің ішкі және сыртқы құнын қамтамасыз етудің негізі ретінде құрылып, пайдаланылады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің алтын-валюта резерві:

а) монетарлық алтыннан, күмістен, платинадан және платина тобындағы басқа да металдардан;

Монетарлық алтын – химиялық құрамы бойынша таза алтын болып есептелетін алтын және ол таңбалануы жағынан халықаралық стандартқа сай келеді.

ә) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі анықтайтын тізбе бойынша корреспонденттік шоттар мен қолма-қол нысандағы еркін өтімді және басқа шетелдік валюталардан;

б) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі алдындағы дебиторлардың еркін өтімді валютадағы қысқа мерзімді (бір жылға дейін) міндеттемелерінен құралады. [1]

Алтын-валюта резервін жеке-дара құрайтындардың проценттік арақатысын Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі анықтайды және қолдап отырады. Қазақстан Республикасы алтын-валюта резервінің есебі Ұлттық банк активтерінің сомасы ретінде анықталатын жиынтық алтын-валюта резервінің түрлері бойынша және жиынтық алтын-валюта резерві мен Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің алынған

кредиттері (заем, қарыз) жөніндегі міндеттемелері арасындағы айырма ретінде анықталатын таза алтын-валюта резервінің түрлері бойынша жүргізіледі. [2]

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі алтын-валюта резерві Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің сметасына (бюджетіне) сәйкес Ұлттық банктің пайдасынан аударым жасау есебінен қалыптастырылады.

Тазартылған құйма алтынның бағасы теңгенің мәміле күнінің алдындағы күнгі, АҚШ долларына қатысты орташа алынған биржалық бағамына және алтынның Лондон қымбат металдар нарығы қауымдастығының бүкіл жеткізу айына орташа алынған таңертеңгі және кешкі фиксингінің орташа мәніне қарай және: алтынды халықаралық нарықтарға экспорттау жөніндегі көлік және кеден шығыстарынан артық ақша массасын стерилизациялау шығыстарынан бид-аск (bid-ask) спред;

Лондон қымбат металдар нарығы қауымдастығы қабылдаған және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондон сапалы жеткізілімі» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген халықаралық сапа стандарттарына жауап бермейтін құймалар сатып алынған жағдайда қолданылатын сапа үшін жеңілдіктен тұратын дисконтқа қарай теңгемен айқындалады.

Бір кезеңде сатып алынатын бір сападағы барлық құймаларға бірыңғай дисконт ставкасы қолданылады.

Қазақстан үшін ұлттық экономиканың орнықты дамуы және шоғыр-



ландырылған бюджеттің тұрақты профициті Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің алтын-валюта резервін және қорларын айтарлықтай ұлғайтуға мүмкіндік берді. 2012 жылдың аяғына Қазақстан Республикасы.

Ұлттық Банкінің жиынтық резерві Ұлттық қордың активтерін қоса алғанда 86 млрд. АҚШ долларын құрады. Жинақталған резервтердің едәуір бөлігі шетел валютасында, бағалы қағаздарда және басқа да қаржы құралдарында сақталуда. Әлемдік экономикадағы, атап айтқанда Еуроаймақ елдеріндегі, АҚШ-тағы, Жапониядағы экономикалық ахуалдың тұрақсыздығы жағдайында алтын-валюта резервтері мен Ұлттық қор қаражаттарының сақталу тәуекелдері артып келеді. Ұлттық қордың негізгі функцияларының бірі болашақ ұрпақ үшін қор жинақтау болып табылатынын айта кеткім келеді. Сыртқы экономикалық қауіптердің өсуі алтын қорларының рөлін елеулі түрде арттырады. Долларды, евроны және басқа резервтік валютаны шектеусіз басып шығару, валюталық соғыстар, қарыздық дағдарыс, тұтастай мемлекеттердің дефолт тәуекелдері дамыған мемлекеттерді алтын қорларды ұлғайтуға мәжбүрлейді. Резервтерді шетел валютасында және бағалы қағаздарда сақтау түпкі нәтижесінде біздің барлық жинақтарымызды жәй ғана қағаздарға айналдыруы мүмкін.

АҚШ, Германия, Италия және Францияның алтын қорлары алтын-валюта резервтерінің 70%-нан асады. Алтын экономикалық дағдарыс жағдайында экономиканың қаржылық

тұрақтылығын арттырудың сенімді құралы ретінде қарастырылады. Қазақстанның алтын қоры 6,3 млрд. АҚШ долларын, немесе барлық алтын-валюта резервтердің небары 20% шамасын құрайды.

Өткен жылы Парламент алтын-валюта резервтерін толықтыру үшін тазартылған алтынды сатып алуға ҚР Ұлттық Банкіне басымды құқығын беретін заң жобасын мақұлдады. Алайда Қазақстанда жыл сайын небары 10-15 тонна тазартылған алтын өндіріледі. Ұлттық экономиканың күтіліп отырған өсуін және оның дамыған 30 елдердің қатарына кіруін ескеретін болсақ, мемлекеттің алтын қорының мөлшерін ұлғайту қажет [3].

Дамыған елдердің бірқатары қарыздық проблемалар аясында дағдарыспен күрес үшін әлемдік нарықта алтынды белсенді түрде сатып келеді. Соңғы онжылдық ішінде Швейцария алтынның шамамен 877 тоннасын сатты, Франция – 589 тонна, Испания, Нидерланды және Португалия елдерінің әрқайсысы – 200 тоннадан. Бұл ретте, мәселен, Ресей мұнай кірістері есебінен шамамен 570 тонна алтынды сатып алды, бұл Қазақстанның бүкіл алтын қорынан бірнеше есе артады. Төлемақы төгерімінің тұрақты оң сальдосын ескеретін болсақ, Қазақстанның әлемдік нарықта алтынды сатып алу белсенділігін арттыруға толық мүмкіндігі бар. Жинақтарды алтында сақтау олардың сақталуын ғана емес, сондай-ақ табыстылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Соңғы он жыл ішінде алтынның бағасы шамамен 400%-ға өсті.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. ҚР Ұлттық банкінің «Алтын валюта» операциясының мәліметтерінен 2013ж
2. ҚР статистикалық мәліметтер жинағынан 2013ж
3. «Қазақстан-2050» стратегиясы- қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» ҚР – ның Президенті Н.Ә. Назарбаевтың Қазақстан халқына жолдауы. // Егемен Қазақстан 2012 жыл, 15 желтоқсан



Түйін

Алтын-валюта активтерін сақталуын қамтамасыз ету үшін инвестициялық портфельдің активтері негізінен елдің эталондық портфельге кіретін мемлекеттік, агенттік борыштық бағалы қағаздарымен берілуі қажет.

Резюме

Чтобы обеспечить сохранность золотовалютных активов активы инвестиционного портфеля необходимо выдавать, в основном, в виде государственных, агентных долговых ценных бумаг, которые входят в эталонный портфель страны.



УДК 336

А. Якименко,

Магистрант 1 курса специальности «Финансы» ААЭС.

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

С первых дней независимости Казахстан взял курс на построение рыночной экономики. Этот достаточно болезненный и сложный процесс сопровождался различного рода социальными проблемами и потрясениями. Известно, что, как и в случае с другими странами СНГ, в начале 1990-х годов уровень экономического развития Казахстана был невысоким. Более того, в Казахстане на тот момент даже не было каких-либо зачатков рыночной экономики, что лишь осложнило начало системных преобразований. В этих условиях проведение рыночных реформ в стране стало осуществляться форсированными темпами.

В настоящее время в республике создана комплексная система регулирования социально-экономических процессов, основанная на сочетании реализации кратко-, средне- и долгосрочных целей в рамках единой Стратегии развития. С повышением эффективности государственного управления в последние годы отмечается значительная положительная макроэкономическая динамика, что свидетельствует о выходе экономики на траекторию устойчивого роста [1]

В результате осуществления ряда радикальных шагов в области формирования рыночных институтов и механизмов хозяйствования Казахстан опередил большинство стран СНГ в темпах реформирования экономики. Казахстан первым среди стран СНГ предпринял такие меры, как пенсионная реформа, создание системы гарантирования банковских вкладов, досрочное погашение долга МВФ по линии Национального банка,

формирование Национального фонда, государственная компенсация вкладчикам банков и пенсионных фондов курсовых потерь вследствие девальвации национальной валюты, отказ от обязательной продажи валютной выручки экспортеров, обязательное страхование ответственности автовладельцев.

Начиная с момента объявления независимости в 1991 году, Казахстан начал осуществлять ряд реформ, с целью перехода от плановой к рыночной экономике. Для того чтобы поднять экономику, требовались значительные средства, которых у молодого государства не было. Выходом из создавшейся ситуации стало привлечение инвестиций.

Государственное агентство по инвестициям было основано в конце 1996 года для работы с иностранными инвесторами. Законодательство об инвестициях дает гарантии по обеспечению благоприятных и недискриминационных условий для деятельности иностранных инвесторов в республике. Общая либеральная инвестиционная система Казахстана означает, что все секторы экономики страны открыты для инвесторов. Правительство Казахстана принимает прямое и косвенное участие в привлечении иностранных инвестиций.

Реализация Стратегии вхождения Казахстана в число пятидесяти конкурентоспособных стран мира требует увеличения в два и более раза объемов инвестиций. Основными направлениями инвестирования могут стать прямое инвестирование в наиболее перспективные компании с целью получения контроля над ними.



Преобладающими источниками финансирования инвестиций в основной капитал отрасли являются собственные средства инвесторов (73,1% от общего объема инвестиций).

Значительную долю инвестиций

в основной капитал в обрабатывающей промышленности (46,4%) занимают Карагандинская, Актюбинская и Павлодарская области в основном за счет инвестирования в металлургическую промышленность.

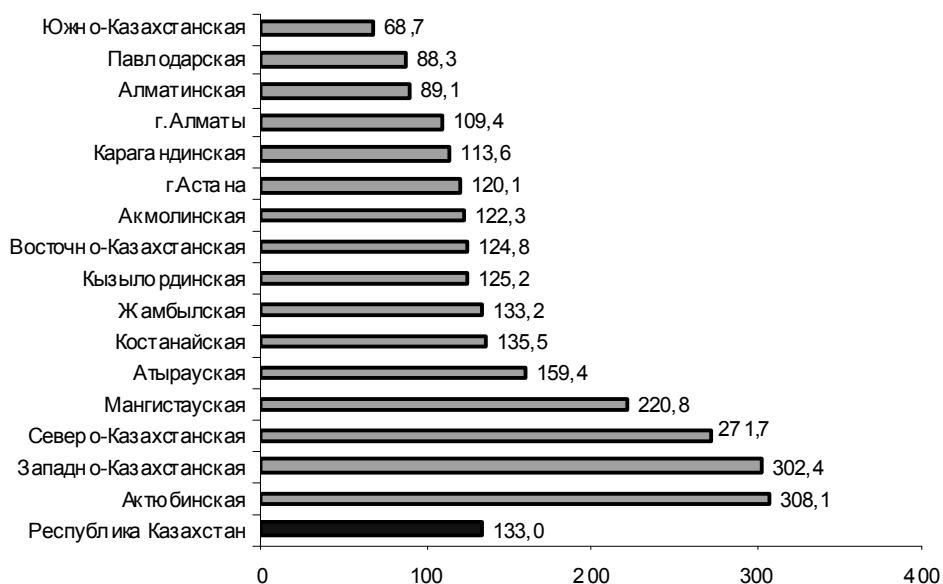


Рисунок 1. Индексы физического объема инвестиций в основной капитал в обрабатывающую промышленность [2] в % к январю-сентябрю 2011 г.

Таблица 1

Инвестиции в основной капитал по отраслям обрабатывающей промышленности в 2011 году тыс. тенге



	Инвестиции в основной капитал	В % к соответствующему периоду 2011г.	в том числе финансируемые за счет средств			
			местного бюджета	собственных	иностранн ых	заемных
Обрабатывающая промышленность	69130126	99,1	3715	57246852	4453463	7426096
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	12381234	60,0	-	9425468	1358843	1596923
Текстильная и швейная промышленность	44851	23,0	-	34961	-	9890
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	5645	8,1	-	5645	-	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева	140807	29,4	-	88748	-	52059
Целлюлозно-бумажная промышленность; издательское дело	3350185	378,8	3715	3338012	-	8458
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	6698525	87,5	-	6554014	10713	133798
Химическая промышленность	1894799	141,2	-	1000652	579080	315067
Производство резиновых и пластмассовых изделий	990067	77,0	-	460131	278411	251525
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	8468827	141,4	-	5591843	129344	2747640
Металлургическая промышленность и производство готовых металлических изделий	30936976	112,6	-	26849865	2045577	2041534
Производство машин и оборудования	1609510	81,2	-	1343091	51495	214924
Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	1367194	154,2	-	1334412	-	32782
Производство транспортных средств и оборудования	686770	77,9	-	686770	-	-
Прочие отрасли промышленности	554736	423,2	-	533240	-	21496

В январе-феврале 2012г. в основной капитал сельского хозяйства было инвестировано 9,6 млрд. тенге, что составило 1,1% в общем объеме инвестиций в основной капитал республики.

Наибольшие объемы инвестиций были направлены на развитие отраслей сельского хозяйства в Костанайской (39,8%), Акмолинской (19,3%) областях и г.Астане (12,3%) [4].

Объем инвестиций в основной капитал сельского хозяйства в феврале текущего года уменьшился на 8,4% по сравнению с соответствующим месяцем прошлого года.

За период 1992—2011 гг. в Казах-

стане наблюдалась тенденция стабильного роста притоков иностранных инвестиций. Совокупные объемы прямых иностранных инвестиций на конец 2011 года составили 31 млрд. долл. В 2011 г. валовый приток иностранных инвестиций составил 5,5 млрд. долл., (в 2010 году — 5,3 млрд. долл.). Высокий уровень поступлений был обусловлен дальнейшей реализацией крупных инвестиционных проектов по разведке, разработке и развитию инфраструктуры нефтегазовых месторождений, главным образом Карачаганакского и Тенгизского проектов и проекта разработки шельфа-Каспия.



Таблица 2
Инвестиции в основной капитал сельского хозяйства

тыс. тенге

	Инвестиции в основной капитал за январь-апрель 2012г.	В % к соответствующему периоду 2011г.	в том числе финансируемые за счет средств			
			республиканского бюджета	местного бюджета	собственных	заемных
Республика Казахстан	9645692	122,7	1062695	220484	7154722	1207791
Акмолинская	1862688	168,7	-	-	1271006	591682
Актюбинская	159067	10,4 р	-	-	120298	38769
Алматинская	458652	34,2	36300	-	196668	225684
Атырауская	6187	-	-	-	6187	-
Восточно-Казахстанская	273263	232,1	40622	-	183108	49533
Жамбылская	150788	189,0	-	3193	100410	47185
Западно-Казахстанская	95767	118,5	-	-	95767	-
Карагандинская	804399	11,8 р	-	-	804399	-
Костанайская	3835566	165,6	-	5400	3729272	100894
Кызылординская	18961	244,9	-	-	10629	8332
Мангистауская	9979	436,8	-	-	9979	-
Павлодарская	74425	169,6	-	-	65785	8640
Северо-Казахстанская	570663	536,1	-	-	498777	71886
Южно-Казахстанская	36735	29,9	15750	4448	2333	14204
г.Астана	1188658	48,2	970023	203022	15613	-
г.Алматы	99894	222,5	-	4421	44491	50982

По размеру привлеченных иностранных инвестиций Казахстан занимает первое место среди стран СНГ. По состоянию на I квартал 2012 года накопленный объем иностранных инвестиций в экономику Казахстана составил около 75% всех иностранных инвестиций в Центральной Азии.

В 2011 году чистые ПИИ составили 2,760 млрд. долларов США, более чем в два раза превышая объем в 1,250 млрд. долларов США в 2010 году, увеличив общий объем инвестиций до 12,104 млрд. долларов США (Таблица 3). Нефтяной и газовый сектор привлекает большую часть инвестиций, составляя в среднем около 1 млрд. долларов США в год.

Отмечая в целом прогрессивность существующей унификации законодательства, начавшейся с принятия единого Закона РК «Об инвестициях», следует отдельно остановиться на целесообразности использования селективных мер государственной поддержки [3].

Данный подход требует ответа, по крайней мере, на два вопроса. Первый из них – насколько экономически обоснованно подобное регулирование? Второй – каковы могут быть последствия данной дифференциации?

Весьма примечательны взгляды по данному вопросу известного канцлера ФРГ Людвиг Эрхарда – автора программы возрождения германской послевоенной экономики, приведенные Б.Е. Зарицким в книге «Людвиг Эрхард: секреты «экономического чуда». «Казалось бы, общепризнанной является точка зрения, что государство не только косвенно, но и прямо должно участвовать в формировании инвестиционной политики. В общем плане против такой позиции трудно возразить. Но многократно доказано, что на практике попытки государства определить, например, наиболее перспективные и конкурентные отрасли национальной промышленности и соответствующим обра-



зом переориентировать инвестиционные потоки (в том числе и за счет бюджетных средств) часто оказывались контрпродуктивными и приводили лишь к напрасному распылению ресурсов. Причина проста – государство не располагает всей необходимой для принятия подобных решений информацией. Это не говоря о том, что в реальной жизни такого рода решения нередко вообще принимаются не по причинам их экономической или социальной целесообразности, а под давлением влиятельных лоббистских группировок в промышленных кругах, государственном аппарате и политическом истеблишменте» [5].

Из вышеизложенного следует единственно разумный вывод, что для общества и экономики выгодно создание паритетных условий инвестиционной деятельности для всех групп предпринимателей независимо от их отраслевой принадлежности. Государство должно быть заинтересовано в развитии многоотраслевого бизнеса, формируемого в условиях свободной конкуренции, а не по установленному перечню. Если бизнес существует, значит, он удовлетворяет какие-либо общественные потребности, и такая инве-

стиционная деятельность является оправданной и необходимой для национальной экономики, а, следовательно, и государства [6].

Привлечение иностранного капитала и повышение эффективности его использования требуют совершенствования организационного, экономического и правового механизма в целях обеспечения согласованности национальных интересов нашей страны и интересов иностранных инвесторов, создания общих благоприятных условий инвестиционной деятельности и преференциального режима для преимущественного развития приоритетных сфер экономики. Доработка действующего механизма должна идти в направлении повышения его гибкости и самонастройки в зависимости от изменяющейся хозяйственной обстановки. Немаловажное значение приобретает повышение гарантий по защите прав иностранных инвесторов и упорядочение бюрократических процедур, тормозящих процесс привлечения и использования иностранных инвестиций.

*Научный руководитель:
к.э.н. Байбулекова Л.А.*

Список использованной литературы:

1. Кулаков В.А., Лапшин В.С. Сущность инвестиционной политики // *Экономист*, 2007, № 2.
2. www.stat.kz
3. Сахиев А.С. Инвестиционная политика и инвестиционный климат в Республике Казахстан // *Саясат*, 2009, № 2
4. Комаров В. Инвестиционная составляющая экономики стран СНГ // *Каржы-Каражат*, 2012, сентябрь
5. Прямые иностранные инвестиции для Центральной Азии / Сборник статей, Душанбе, 2007.
6. Бейсенов С. Инвестиционная составляющая экономики Республики Казахстан // *Мысль* – 2007 г. – № 1.

Аннотация

В статье рассмотрены основные экономические реформы, которые дают свои положительные результаты. Производственная и коммерческая деятельность предприятий и корпораций тесно связана с объемами и формами осуществляемых



инвестиций. Поэтому стабилизация и динамичное развитие народного хозяйства РК невозможны без коренного улучшения ситуации в инвестиционной сфере и создания благоприятных условий для повышения деловой активности всех участников инвестиционной деятельности. Решающая роль в этом процессе принадлежит государственному регулированию инвестиций посредством осуществления взвешенной финансовой и денежно-кредитной политики. Ключевые проблемы казахстанской экономики в значительной степени концентрируются в инвестиционной сфере. Поэтому приоритетной является задача повышения инвестиционной активности в реальном секторе экономики, и прежде всего в промышленности.

Аңдатпа

Мақалада оң нәтижелерін берген негізгі экономикалық реформалар қаралды. Кәсіпорындар және корпорациялардың өндірістік және коммерциялық қызметі іске асатын инвестициялардың көлемдерімен және түрлерімен тығыз байланысты. Сондықтан инвестициялық ортада жағдайды түбірімен жақсартпай және инвестициялық қызметтің барлық қатысушыларының іскерлік белсенділігін жоғарылату үшін қолайлы жағдайларды жасамай халық шаруашылығының тұрақтануы және динамикалық дамуы мүмкін емес. Бұл процесте шеуеші рөл таразыланған қаржы және ақша-несие саясатын жүргізу арқылы инвестицияларды мемлекеттік реттеуге жатады. Көптеген жағдайларда қазақстандық экономиканың маңызды мәселелері инвестициялық салада шоғырланған. Сондықтан, басты міндет болып экономиканың нақты секторында және, ең алдымен өнеркәсіпте, инвестициялық белсенділікті көтеру болып саналады.

Annotation

In my article I have major economic reforms that are yielding positive results. Industrial and commercial activities of enterprises and corporations are closely related to the volume and shape of ongoing investment. Therefore, stabilization and dynamic development of the economy of Kazakhstan is impossible without a radical improvement in the investment industry and the creation of favorable conditions for increasing business activity of all participants of the investment activity. A crucial role in this process belongs to the state regulation of investment through the implementation of prudent fiscal and monetary policies. Key issues in Kazakhstan's economy is largely concentrated in the investment industry, and the continuation of a deep recession in this area can have very negative consequences for the entire economic system. Therefore, I believe the priority is to stimulate investment in the real sector of the economy, especially in industry.



УДК 338.12

Л.А. Контева,
д.э.н., профессор
Алматинская академия
экономики и статистики

ОПТИМИЗАЦИЯ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫХ И ИНТЕГРАЦИОННЫХ СВЯЗЕЙ В РАЗВИТИИ МЯСНОГО СКОТОВОДСТВА СЕВЕРНОГО КАЗАХСТАНА

По своим природно-климатическим условиям Северный Казахстан находится в зоне неустойчивого рискованного земледелия. Здесь часто бывают засухи, весенние заморозки, что отрицательно сказывается на урожайности агротехнических культур. Масштабность кормовых угодий, значительные объемы валового урожая зерна позволяли сельхозтоваропроизводителю Северного Казахстана содержать на своих полях и фермах большое количество сельскохозяйственных животных. Однако различия в природно-климатических и организационно-экономических условиях производства оказывают влияние на себестоимость производства мяса крупного рогатого скота.

Формулирование корпоративной цели предполагает также определение миссии предприятия. Можно согласиться с мнением Н.В. Банниковой, полагающей, что для большинства крупных сельскохозяйственных предприятий в современной ситуации комплекс стратегических целей будет достаточно однотипным, это будут, прежде всего, следующие цели:

- укрепление финансового положения предприятия;
- восстановление и наращивание производственного потенциала;
- повышение эффективности использования производственных ресурсов;
- оптимизация сочетания отраслей;
- решение социальных проблем коллектива;
- выживание в данных условиях

хозяйствования [1].

Отдельно следует остановиться на технологии реализации конкурентной стратегии, на корпоративном уровне можно выделить несколько подходов к ее реализации. Так, например, А. И. Панов организационно процесс реализации стратегии представляет в виде модели поэтапного процесса, включающей: 1) определение уровня перемен, на которые должна пойти фирма для реализации принятой стратегии; 2) анализ формальных и неформальных структур фирмы; 3) анализ «культуры» фирмы; 4) выбор нужного подхода для реализации стратегии; 5) непосредственно реализацию стратегии и оценку полученных результатов [2].

Таким образом, акцент в данной модели сделан на анализе внутренней и внешней среды организации, который, по существу, должен уже быть выполнен к моменту реализации стратегии.

Наиболее логически обоснованным является процесс реализации конкурентных стратегий, разработанный группой исследователей: Н.С. Куприяновым, О.В. Михненковым, Т.С. Щербаковой. В частности, они предлагают разбить процесс реализации стратегий на следующие этапы: 1) подготовка информации, используемой на всех этапах реализации стратегии; 2) планирование, программирование, бюджетирование принимаемых решений; 3) собственно выполнение решений; 4) контроль [3].

На основе оценки сравнительной эффективности стратегий сочетания



кормопроизводства и развития отрасли мясного скотоводства разработана концепция рационального размещения отрасли на территории с различными природно-климатическими и экономическими условиями хозяйствования. На концептуальной оценке необходимо остановиться лишь только потому, что все предыдущие исследования не касались вопросов оптимального размещения отрасли по экономическому принципу.

Главной целью концепции является выявление резервов увеличения валового производства привесов крупного рогатого скота, снижения себестоимости продукции за счет перераспределения производства привесов между категориями хозяйств внутри административных территорий с различными природно-климатическими и экономическими условиями производства, оптимизация структуры посевных площадей кормовых культур и взаимопоставок зерна для минимизации стоимости производимых в регионе концентрированных кормов.

Поиск оптимального варианта (стратегии) осуществлялся на основе постановки экономико-математической задачи по оптимизации размещения производства привесов между областями Северного Казахстана (Акмолинской, Костанайской и Северо-Казахстанской) с одновременным поиском рационального распределения производства мяса между сложившимися типами (укладами) хозяйствующих субъектов и отраслевой структуры производства, а также возможного перераспределения производства фуражного зерна в регионе с целью минимизации совокупных затрат на его производство и, в конечном итоге, снижения стоимости сырья для производства концентрированных кормов для нужд отрасли мясного скотоводства региона.

Разработанная экономико-математическая модель позволяет рассчитывать оптимальную структуру кормопроизводства и определить рациональное

размещение производства привесов с точки зрения минимизации затрат и максимизации производства мяса в Северном Казахстане в переходный этап от экстенсивного к интенсивному развитию мясного животноводства в регионе. Проведенные расчеты должны дать оценку резервов роста конкурентоспособности мясной отрасли, за счет только ее рационального размещения..

Имеет место следующая задача. Требуется разместить производство мяса крупного рогатого скота в Северном Казахстане, исходя из собственных ресурсов и финансовых возможностей, чтобы обеспечить минимально возможные суммарные производственные затраты в отрасли мясного скотоводства, одновременно обеспечив баланс производства и потребления кормов. Кроме того, при этом необходимо предусмотреть рациональное размещение производства мяса крупного рогатого скота между различными типами агроформирований, также обеспечивающее минимальные затраты и максимальное производство привесов крупного рогатого скота в АПК Северного Казахстана.

С учетом специфики отрасли мясного скотоводства особое внимание уделено производству и использованию кормов – основному элементу затрат на производство мяса.

Совершенствование развития мясного производства в регионе связано с необходимостью системного подхода к интенсификации развития растениеводства. А, именно, постепенный переход к новым составляющим кормов и новому их качеству, более интенсивному использованию природно-климатических, технологических, трудовых и финансовых ресурсов. На базе системного подхода к формированию нормативных технологий в растениеводстве и животноводстве, включающей всестороннее изучение потенциальных возможностей к воспроизводству сельскохозяйственных угодий и мясного стада,



нами определены технико-экономические показатели отраслей кормопроизводства, мясного скотоводства (показатели «затрат-выхода») при различных возможных сценариях производства продукции и при поэтапном переходе от базового к перспективному сочетанию отраслей. Расчетные параметры стали основой информационной базы для соответствующих блоков числовой блочной модели.

С помощью экономической оценки результатов решения задачи выбраны наиболее рациональные из возможных вариантов отраслевой структуры производства для каждого сценария постановки задачи с точки зрения минимизации затрат и максимизации производства мяса.

Модель имеет блочную структуру (Рис. 1).

В модели каждого года блока

предусмотрены следующие группы ограничений:

- использование производственных ресурсов (пашни, сенокосов и пастбищ, денежно-материальных затрат);
- интервалы (соотношения) посевных площадей сельскохозяйственных культур, отвечающие требованиям севооборотов;
- производство и использование продукции на внутрихозяйственные нужды и по каналам реализации;
- кормовой баланс;
- общий баланс питательных веществ;
- производство мяса крупного рогатого скота;
- результативные экономические показатели, включая совокупные затраты на производство сельскохозяйственной продукции.

Акмолинская область

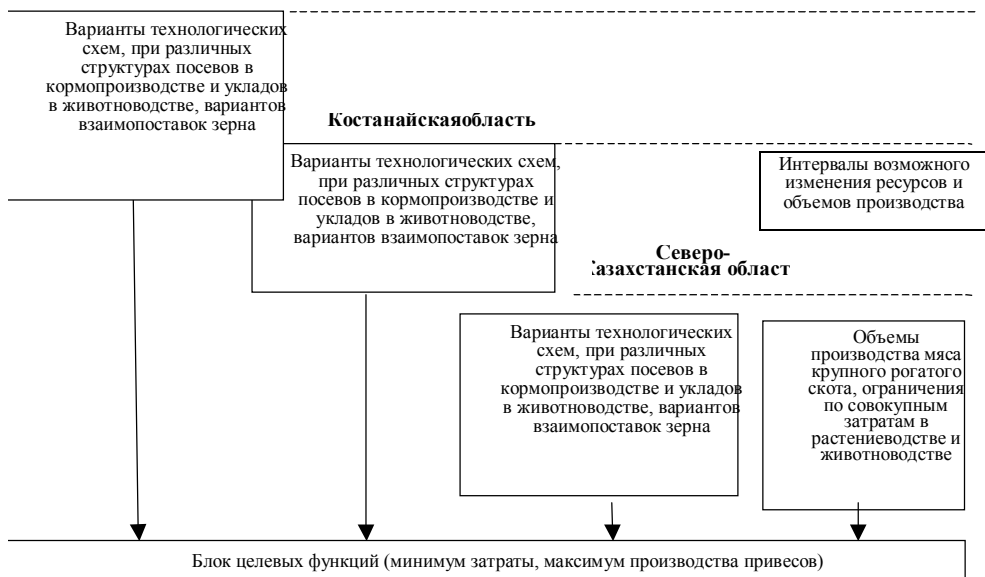


Рисунок 1 – Блочная модель оптимизации межрегиональных и межотраслевых связей в отрасли мясного скотоводства Северного Казахстана

Искомые величины задачи представлены группами основных и вспомогательных переменных.

Основные переменные:

- площади товарных и кормовых культур по полям севооборотов (в том числе, взаимопоставки зерна);
- площади естественных кор-



мовых угодий;
 - объемы производимых кормов;
 - поголовье крупного рогатого скота по укладам производства;
 - структура производимого мяса по укладам производства.
 - основные экономические показатели функционирования предприятия.

Упрощенно математическая запись модели выглядит в следующем виде:

1. Ограниченность сельскохозяйственных угодий:

$$\sum_{j=A_k} a_{ijk} x_{jk} \leq B_{ik}, \quad (i=I_{1k}), \quad (1)$$

где i – вид использования сельскохозяйственных угодий;

A_k – множество видов сельскохозяйственных угодий;

B_{ik} – константа, показывающая размер угодий;

I_{1k} – множество, включающее номера ограничений по использованию сельскохозяйственных угодий в v_k – ой административной единице региона;

k – индекс, характеризующий k –ый блок числовой модели (административная единица региона);

a_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий норму расхода ресурса i – го вида на единицу j – ой культуры (вида использования сельскохозяйственных угодий) в v_k – ой административной единице региона;

x_{jk} – искомая переменная, характеризующая размер сельскохозяйственных угодий j – го вида использования в v_k – ой административной единице региона.

2. Баланс кормов:

$$\sum_{j=A_k, j=D_{lk}} \delta_{ijk} x_{jk} \geq \sum_{j=A_k} a_{ijk} x_{jk}, \quad (i=I_{2k}), \quad (2)$$

где δ_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий выход корма (кормовых единиц) i – го вида (концентрированные корма, сено, силос и т.д.) с единицы площади j – го вида сельскохозяйственных угодий на производство единицы привеса круп-

ного рогатого скота в v_l – ом типе агроформирований в v_k – ой административной единицы;

x_{jk} – искомая переменная, обозначающая размеры площадей сельскохозяйственных культур для необходимых для крупного рогатого скота в v_l – ом типе агроформирований, в v_k – ой административной единицы;

a_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий расход i – го вида корма (концентрированные корма, сено, силос и т.д. в кормовых единицах) с единицы площади для производства единицы привеса в v_l – ом типе агроформирований в v_k – ой административной единицы;

x_{jk} – искомая переменная, обозначающая размеры производства привесов крупного рогатого скота в v_l – ом типе агроформирований, в v_k – ой административной единицы;

D_{lk} – множество, элементами которого являются номера переменных по стаду крупного рогатого скота на откорме в v_l – ом типе агроформирований (личные хозяйства граждан, фермерские хозяйства, сельскохозяйственные организации, специализированные откормочные предприятия) в v_k – ой административной единицы;

I_{2k} – множество, включающее номера ограничений по балансу питательных веществ для производства привесов в v_k – ой административной единицы.

3. Баланс кормовых единиц групп кормов:

$$\sum_{j=A_k, j=D_{lk}} \delta_{ijk}^{(h)} x_{jk} - \sum_{j=A_k} a_{ijk}^{(h)} x_{jk} \geq 0, \quad (i=I_{3k}), \quad (3)$$

где h – множество, элементами которого являются номера переменных, обозначающие кормовые культуры, угодья, продукция которых относится к h – й группе кормов;

$\delta_{ijk}^{(h)}$ – технико-экономический коэффициент, показывающий выход кормовых единиц h – й группы кормов (сено, силос, сенаж, зеленый корм) в расчете на 1 га j – й кормовой культуры, угодья;



$a_{ij}^{(h)}$ – технико-экономический коэффициент, обозначающий годовую потребность в i -ом питательном веществе (кормовых единиц) h -й группы кормов 1 гол. коров j -го вида;
 I_{3k} – множество, включающее номера ограничений по балансу кормовых единиц отдельных групп кормов.

4. Минимально и максимально возможные значения сельскохозяйственных культур, соответствующие условиям формирования севооборотов

$$b'_{ik} \leq \sum_{j=Ak} x_{jk} \leq b''_{ik}, (i=I_{4k}), (4)$$

где b'_{ik} и b''_{ik} – константы, обозначающие минимальные и максимальные удельные веса отдельных сельскохозяйственных культур в общей площади сельскохозяйственных угодий, k – индекс, характеризующий k -ый блок (административная единица региона);

I_{4k} – множество, включающее номера ограничений по минимально и максимально допустимым размерам площадей сельскохозяйственных культур в структуре сельскохозяйственных угодий.

5. Затраты на производство сель-

$$\sum_{j=Ak} r_{jk} x_{jk} + \sum_{j=Dlk} c_{jk} x_{jk} = X, (i=I_{5k}), (5)$$

скохозяйственной продукции:

где r_{jk} – коэффициент, означающий затраты на производство кормов для производства привесов при j -ом производственном укладе;

c_{jk} – коэффициент, означающий технологические затраты на производство привесов (кроме затрат на корма) при j -ом производственном укладе;

x_{jk} – поголовье крупного рогатого скота при j -ом производственном укладе в k -ом блоке (административная единица региона);

X – накопительная (отраженная) переменная, показывающая общую сумму затрат на производство привесов;

I_{5k} – множество, включающее номера ограничений по расчету затрат на производство сельскохозяйственной продукции.

6. Производство мяса:

$$\sum_{j=Dlk} s_{jlk} x_{jlk} = Y, (i=I_{6k}), (6)$$

где s_{jlk} – коэффициент, обозначающий выход мяса в расчете на 1 голову крупного рогатого скота при i -ом производственном укладе производства; Y – коммерческие затраты на производство и реализацию мяса;

Y – накопительная (отраженная) переменная, показывающая общее производство привесов;

I_{6k} – множество, включающее номера ограничений по расчету объемов производства привесов крупного рогатого скота

Целевые функции:

$$Z_{(min)} = \sum_{j=Ak} r_{jk} x_{jk} + \sum_{j=Dlk} c_{jk} x_{jk}, (7)$$

$$Z_{(max)} = \sum_{j=Ak} s_{jk} x_{jk}, (8)$$

Исходными данными для числовой модели являются нормативы содержания питательных элементов в годовом рационе, их структура, содержание питательных элементов в единице корма, содержание отдельных кормов в своих группах, затраты (константы) по элементам в расчете на 1 голову крупного рогатого скота на откорме определенной продуктивности. Оптимизация размещения производства привесов производилась с учетом перераспределения стада крупного рогатого на откорме между укладами производства [4].

Критериями оптимизации выступили минимальные затраты на производство сельскохозяйственной продукции и максимальное производство привесов при минимальных затратах на их производство. Продуктивность сельскохозяйственных угодий планировалась на основе фактической урожайности сельскохозяйственных культур в административных единицах региона.



Важным этапом постановки задачи является разработки системы вариантов стратегий размещения и развития мясного и зернового хозяйства в областях Северного Казахстана. Система вариантов построена таким образом, чтобы оценить динамику изменения основных показателей производства мяса в регионе (в т. ч. в личных подворьях, в крестьянских хозяйствах, в сельхозорганизациях в откормочных хозяйствах), затраты всего, производство привеса на 1 га пашни, затраты на производство 1 кг привеса.

Таким образом, оценка результатов решения задачи показала, что в условиях Северного Казахстана це-

лесообразно сконцентрировать основное производственное ядро отрасли мясного скотоводства в Костанайской области, обеспечивая его фуражным зерном собственного производства и поставляемого из Акмолинской области. В Северо-Казахстанской области целесообразнее заниматься производством товарного зерна. При этом производство привесов на 1 га пашни может быть увеличено 2-3,5 раза, затраты на производство 1 кг привеса сократятся от 60% до 3,3 раза. Продукция отрасли мясного скотоводства по уровню себестоимости приблизится к мировым стандартам и станет конкурентоспособной.

Список использованной литературы:

1. Банникова Н.В. Стратегическое планирование в аграрном производстве: теория и методология: монография. – Ставрополь: Агрус, 2005. – 194 с.
2. Панов А.И., Коробейников И.О. Стратегический менеджмент. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 285 с.
3. Куприянов Н.С., Михненко О.В., Щербакова Т.С. Стратегический менеджмент в строительстве: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 336 с.
4. Сёмин А.Н. Аграрный сектор экономики: рыночная стратегия развития. – Екатеринбург: Изд-во Ур. гос. экон. ун-та, 1995. – 411 с.

Аннотация

В статье рассмотрены варианты размещения и развития мясного и зернового хозяйств в областях Северного Казахстана. Также показана экономико-математическая модель оценки резервов роста конкурентоспособности мясной отрасли, за счет ее рационального размещения.

Annotation

In article options of placement and development of meat and grain farms in areas of Northern Kazakhstan are considered. The economic-mathematical model of an assessment of reserves of growth of competitiveness of meat branch, at the expense of its rational placement is also shown.



УДК 658: 339.13

Т.В. Дубровская,

к.э.н., доцент кафедры Менеджмента

Л.Н. Ридель,

к.э.н., доцент кафедры Менеджмента

С.И. Фельк

ст. преподаватель кафедры Менеджмента

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

РЕЗЕРВЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Резервы повышения конкурентоспособности организации – это неиспользованные возможности развития субъектов хозяйствования наиболее эффективными экономическими методами. Анализ позволяет выделить пять укрупненных групп резервов конкурентоспособности организации:

- резервы использования рыночной ситуации;
- резервы использования организационного потенциала организации;
- резервы использования производственно-технологического потенциала организации;
- резервы использования финансово-экономического потенциала организации;
- резервы использования кадрового потенциала организации.

К группе резервов рыночной ситуации относятся резервы, связанные с тем, насколько организация эффективно и полно использует формальные правила деятельности, установленные государством. Для эффективной работы организации также важно определить целевой рынок своей деятельности на основе анализа соответствующих показателей рынков или их сегментов, где она может обеспечить себе наиболее высокую рентабельность и на которые она будет ориентировать производственную программу. [1]

В современных условиях, когда отраслевые рынки поделены между участниками, наибольший интерес представляет изучение отдельных сегментов и выявление резервов конкурентоспособности за счет четкой целевой ориентации производства на требования конкретных потребителей. Наряду с правильным выбором целевого рынка и его сегмента важное значение имеет оценка условий деятельности на данном рынке. Связанные с этим резервы конкурентоспособности организации могут быть выявлены при составлении объективных прогнозов экономических, политических, технико-технологических условий, позволяющих определить и экстраполировать тенденции спроса, конкуренции и рентабельности.

В данную группу резервов использования рыночной ситуации также могут быть отнесены резервы, зависящие от того, насколько организации эффективно применяют возможности повышения своей конкурентоспособности за счет максимального использования формальных правил деятельности, устанавливаемых государством. Это резервы:

- связанные с введением различных налоговых льгот для отдельных сфер деятельности;
- резервы использования системы государственных дотаций, субсидий, инвестиций, кредитов; страхова-



ния деятельности;

- резервы, возникающие при реализации государственных программ по повышению конкурентоспособности организаций;

- резервы грамотного учета и использования законодательной и нормативной базы хозяйствования.

В группу входят резервы конкурентоспособности, связанные с использованием возможностей организационного потенциала организации.

Резервы использования научно-технического потенциала организации реализуются через:

- повышение уровня патентно-правовой работы;

- обеспечение технико-экономических и качественных показателей, определяющих приоритетность продукции организации на рынке;

- изменение качества изделия, его технико-экономических параметров с целью учета требований потребителя и его конкретных запросов;

- повышение внимания к надежности продукции;

- выявление и обеспечение преимуществ продукта по сравнению с его заменителями;

- выявление преимуществ и недостатков товаров-аналогов, выпускаемых конкурентами, и соответствующее использование этих результатов в своей организации;

- изучение мероприятий конкурентов по совершенствованию аналогичных товаров, с которыми они выступают на рынке, и разработка мер, дающих преимущества по сравнению с конкурентами;

- определение возможных модификаций продукта путем повышения качественных характеристик, например, таких как долговечность, надежность, экономичность в эксплуатации, улучшение внешнего оформления (дизайна);

- нахождение и использование возможных приоритетных сфер применения продукции, в особенности новой.

К этой группе резервов относят-

ся и резервы повышения эффективности рекламы. Рекламу следует рассматривать как составную часть коммуникационного менеджмента. «Коммуникационный менеджмент – это такая система управления, которая посредством интегрированных коммуникаций с целевыми аудиториями способствует достижению максимальной эффективности по всем направлениям развития организации в условиях изменяющейся внешней среды». [3] Данная группа резервов тесно связана с резервами рекламы и резервами сертификации. Сертификат выступает как один из методов конкурентной борьбы, особенно если он выдан престижным, с мировым именем сертификационным центром.

Большое значение в последнее время приобретают резервы повышения конкурентоспособности на стадии эксплуатации продукта, поскольку эти резервы связаны с расширением сети постпроизводственного, сервисного и гарантийного обслуживания своей продукции предприятиями-производителями; увеличением объема и сроков гарантийного и сервисного обслуживания и т.д.

Для третьей группы резервов повышения конкурентоспособности организации характерно использование резервов производственно-технологического потенциала организации. Если рассматривать данную группу резервов более детально, то можно выделить в ней следующие элементы:

- резервы использования основных фондов (резервы использования производственных площадей, фонда времени работы оборудования, инструмента и приспособлений);

- резервы обновления структуры основных фондов;

- резервы совершенствования технологии производства (резервы улучшения технологической преемственности, интенсификация технологических процессов, сокращения технологической подготовки производства);



- резервы улучшения материально-технического обеспечения производства;

- резервы улучшения монтажных, пусконаладочных и погрузочно-разгрузочных работ и транспортных услуг.[2]

Четвертая группа резервов повышения конкурентоспособности организации — резервы ее финансово-экономического потенциала. Выделяются следующие группы резервов, входящих в данную группу:

- резервы финансовой устойчивости организации (резервы использования собственного капитала, резервы привлечения заемного капитала);

- резервы инвестиционной привлекательности организации;

- резервы использования ценовых факторов повышения конкурентоспособности, в том числе применяемых фирмами-конкурентами (скидок с цены, сроков и объемов гарантий).

Пятая группа резервов повышения конкурентоспособности организации — резервы ее кадрового потенциала. Несмотря на важность всех вышеперечисленных групп резервов, особую роль на современном этапе развития промышленного производ-

ства следует отвести именно этой группе резервов конкурентоспособности. Данный факт объясняется тем, что технико-экономическое развитие организации в современном быстро меняющемся технологическом мире во многом зависит от качества ее трудовых ресурсов и инвестиций в человеческий капитал с целью повышения этого качества и усиления интереса людей к творчеству, инновациям и адаптации к новым технологиям. Среди основных резервов данной группы можно выделить:

- резервы уменьшения потерь рабочего времени (снижение целодневных потерь рабочего времени; снижение внутрисменных потерь рабочего времени);

- резервы повышения квалификации кадров;

- резервы повышения творческой активности кадров.

Рассмотренная классификация резервов повышения конкурентоспособности организации является укрупненной. Она может быть детализована в зависимости от конкретных условий рынка и особенностей деятельности субъекта экономики.

Список использованной литературы:

1. Левшина О.Н. Современные методы обеспечения конкурентоспособности в предпринимательстве. М. – Юриспруденция. – 2011. – 171с.
2. Фасхиев Х.А. Определение конкурентоспособности предприятия// Маркетинг в России и за рубежом. 2009. № 4.С. 16-27
3. Фельк С.И., Ридель Л.Н. Понятие коммуникационного менеджмента в теории управления // Перспективы науки. 2010. №7(09). С. 85-89

Резюме

В статье рассматривается классификация резервов повышения конкурентоспособности организации. Выделены укрупненные группы резервов конкурентоспособности организации. Они могут быть детализованы в зависимости от конкретных условий рынка.

Summary

This article presents the classification of resources of increasing the competitiveness of organization. The enlarged groups of resources of the competitiveness are underlined. They can be gone into detail depending on the certain terms of market.



ӘЛЕУМЕТТІК ЖҰМЫСТА БОЛЖАУДЫҢ ТЕХНОЛОГИЯСЫ

Қазіргі кезде әлеуметтік жұмыстың маңыздылығы артуда. Әлеуметтік жұмысты болжаудың әлеуметтік ортада әлеуметтік көмек көрсетудің алдағы жағдайда қалай өрбуіне көп ықпалы бар. Әлеуметтік жұмыстың кез-келген объектісі (қарттар, мүмкіншілігі шектеулі адам, жетім балалар, т.б.) жағдайының болашақта жай-күйін алдын ала анықтауға әлеуметтік болжамның ықпалының әсері әлеуметтік көмек көрсетуді жеңілдетеді.

Әлеуметтік жұмыстың объектісі мен пәні, бір жағынан, практикалық-әлеуметтік жұмыстың бағыттарымен негізделген, екінші жағынан, әлеуметтік жұмыстың теориясы мен практикасының мазмұны мен шекарасына әсерін қарамастан бұлар бір-біріне ұқсас. Қазіргі жағдайда әлеуметтік жұмыс көмекке аса мұқтаж адамдарға әлеуметтік көмек шегінен шығып, Адам туралы теориялық білімді игеріп, сол адамның әлеуметтік жағдайын түзеуге тырысады.

Әлеуметтік-экономикалық процесстердің дамуын жүйелілік ғылыми болжау 50 жылдардың ортасында басталды, бірақ кейбір болжау әдістемелері ертерек те белгілі болған. Оларға келесілерді жатқызуға болады: логикалық анализ және аналогия, тенденциялардың экстраполяциясы, мамандар мен ғалымдардың жеке ойын сұрастыру.

Әлеуметтік-экономикалық процесстерді болжау әдістемесінің дамуында отандық және шетелдік ғалымдардың А.Г.Аганбегянның, И.В.Бестужеваның, Л.Клейннің, В.Гольдбергтің ғылыми еңбектері үлкен рөл атқарды. Бұл ғалымдардың еңбекте-

рінде болжамның қызметі, мәні, мағынасы, жоспарлау жүйесіндегі орны мен рөлі, экономикалық болжаудың ұйымдық және методологиялық сұрақтары келесі бағыттар бойынша зерттеледі: болжау бойынша әртүрлі жұмыс түрі мен әртүрлі объектілердің талаптарына жауап беретін әдістемелердің бірнеше топтарының теориялық және қолданбалы өңдеу, тәжірибе жүзінде зерттеуді нақты болжауда әртүрлі методикалық және арнайы түрлерді іске асыру мен өңдеу; компьютерді қолдану арқылы болжау әдістемесін алгоритмизациялау түрін іздеу және іске асыру.

Болжау әдістері ретінде берілген экзогенді (сыртқы), эндогенді (ішкі), ретроспектілі мәліметтердің негізінде ойлау амалы мен тәсілдер жиынтығын түсінуге болады, сонымен қатар қарастырылып отырған процесс немесе көріністе объектінің болашақта дамуына байланысты олардың дұрыстығын өлшеу.

Қазіргі таңда отандық және шетелдік ғалымдардың бағалауынша болжаудың 20-дан астам әдісі бар, бірақ негізгілері аз мөлшерде (15-20). Бұл әдістердің көпшілігі болжау объектісін есепке ала отырып жеке қабылдау мен процедураға жатады. Ал қалғандары бір-бірінен немесе бастапқыдан жеке қабылдау мен олардың қолдану кезектілігінің санымен ерекшеленетін жеке қабылдау тобы.

Қазіргі таңдағы негіздерде әртүрлі болжау әдісінің классификациялық принциптері кездеседі. Болжау әдісінің ең маңыздысы болып формализация деңгейі есептеледі, ол болжау әдістерін толығымен қамти-



ды. Болжау әдістерінің екінші түрі іс әрекет етудің ортақ принципі, үшіншісі – болжау ақпараттарын алу мүмкіндігі. Болжау объектісінің қиындығынан көп факторларды ескере алмағандықта болжамның интуитивті әдісі қолданылады. Бұл кезде эксперттердің бағасы қолданылады. Жеке және ұжымдық бағалар ажыратылады.

Егер модель дұрыс құрылса және нақты объектінің құрамы мен байланысын анықтаса, ол экстрополяцияға негіз бола алады. Осының өзі модельде көрініс табатын экстрополяция жолымен объектінің қарым қатынасын болжау.

Басқа жағынан қарағанда, экстрополяция әдістері ретроспективті аумағы ретроспективті емес аумағының өзара байланыстылығын қадағалау мақсатында теориялық және эмпирикалық модельдердің қолданылуы. Осылайша, болжауда экстрополяцияның қатынасының болуы әрқашан басқа модельдерді қолдануды жөн көреді. Сол себептен, кез келген модельдеу экстрополяцияға негіз бола алады. Конструктивті классификация иерархиялық ағаш ретінде болжау әдісінің өзара жиынтығын және әрбір деңгейді өзінің классификациясының күйімен сипаттайды.

Статистикалық әдістер болжау объектісі туралы сандық ақпаратты өңдейтін әдістер жиынтығын көрсетеді. Жүйе күрделі болған жағдайда, ақпараттың толық болмауы, алдыға қойылған мәселені толық шеше алмау білікті мамандар күшіне жүгінуге әкеп соқтырады. Олардың мәселені, нәйженің сандық бағасының қалыптасуы, соңғыларын формаль-

дық әдіспен өңдеу «эксперттік бағалар әдісі» атына ие болды. Бұл әдіс үш түрді қамтиды: мәселенің немесе оның үзіндісінің интуитивті логикалық анализі; сандық және сапалық (баға, шешу нәтижесі) және мінездеме беру немесе шешу; эксперттерден алынған бағаларды шешу нәтижесін өңдеу.

Сарапшы – болжау объектісіне қатысты бағалауды қалыптастыру үшін тартылатын білікті маман. Сарапшы топ – белгілі бір ереже бойынша қалыптасқан сарапшылар ұжымы. Болжамның міндетіне қатысты айтылатын сарапшының немесе сарапшы топтың пайымы, пікірі сараптық бағалау деп аталады; бірінші жағдайда «жеке сараптық (болжамдық) бағалау», ал екіншіде «ұжымдық сараптық (болжамдық) бағалау» термині қолданылады. Сарапшы тобына қатысты да әділ: сараптау тобының құзырлығы – бұл сарапшының тұтас пікіріне пара-пар болжау объектісіне қатысты сенімді, нақты бағалаулар жасау қабілеті; сараптау тобының құзырлығының сандық өлшемі топқа енетін жеке сарапшылардың құзырлық көрсеткіштерін жалпылау негізінде анықталады. [1]

«Сараптау әдісін теоретикалық аспектіде қолданудың құқыққа сай екендігі әдістемелік дұрыс алынған сараптық пайымдаулар ғылымда қабылданған екі критерийлер кез-келген жаңа білімнің сенімділігін қанағаттандыру арқылы дәлелденеді». 1-кестеде әлеуметтік-экономикалық болжамдарды жасау кезінде қолданылатын негізгі сараптау әдістерінің атаулары және қысқаша сипаттамалары берілген.



1-кесте. Болжаудың сараптау әдістері

№	Әдіс	Әдістің қысқаша сипаттамасы
1	Дельфилық	Бірнеше турда сарапшыларға тәуелсіз, жасырын сұрақ қою арқылы сараптау тобының келісілген бағалауын анықтау, ол сарапшыларға алдыңғы турдың нәтижелерін хабарлау қарастырылады.
2	Жеке сараптау бағалауы	Ақпарат көзі ретінде бір сарапшының бағалауын қолдану.
3	Интервью	«сұрақ-жауап» сызбасы бойынша сарапшымен болжам жасаушының әңгімесі негізделген сараптық бағалаудың әдісі.
4	Идеялардың ұжымдық бірлесуі	Белгілі бір ережелермен бекітілген нақты проблеманы бірлесіп шешу жолымен сарапшылардың шығармашылық іс-әрекетін ынталандыруға негізделген: 1)Идеяларды бағалауға тыйым салу; 2)Бір баяндаудың уақытын шектеу; 3)Алдыңғы идеяны дамытушы сарапшының баяндауының басымдығы; 4)Одан кейінгі кезеңдегі идеяларды бағалау; 5)Барлық идеяларды жүйелеу. Идеяларды ұжымдық бірлесу әдісі негізінде идеялардың басқарылатын бірлесу деструктивті салыстырылған бағалау, ынталандырылған бақылау және б. әдістер.
5	Ұжымдық сараптау бағасы	Топқа енетін сарапшылар шығарған тәуелсіз жеке бағалауларды өңдеу арқылы сарапшы тобының жалпыланған бағалауын айқындау.
6	Матрицалық	Жеке аспектілердің байланыстарының сараптау бағаларының матрицалық түсіндіру.
7	Морфологиялық матрица	Морфологиялық әдісті қолданатын болжаудың матрицалық әдісі.
8	Морфологиялық	Болжау объектісінің құрылымын айқындау және оның элементтерінің түрлі мәндерін, осы мәндердің кейінгі үйлесімді нұсқаларын таңдау мен бағалау.
9	Болжамды сценарий құру	Фонның түрлі болжамдарында болжау объектілерінің жағдайының жүйелілігін орнату.
10	Эвристикалық болжам	Болжам үлгісінің эвристикалық амалдарымен логикалық талдауды қолдану арқылы сараптау бағалауларын іздеу ағашын құру және кесу.
11	Сараптау комиссиялары	Объектінің жеке аспектілері бойынша болжамдарды сарапшы тобының бағалауына сай жасалған бүтін құжатқа біріктіру.

Болжанатын әлеуметтік жұмыс объектісінің гипотетикалық нормативтік модельдердің сериясын құруды алдын-ала айқындалған тапсырылған бейнелік нормалар, идеалдар, мақсаттар бойынша абсолюттік (яғни болжамдық ая шеңберімен шектелген) және (яғни сол шеңберден шықпайтын) оптимумды нақтылай отырып нормативтік анализ әдісімен жүргізу. [2]

Болжамның сенімділігі мен дәлдігін, сондай-ақ негізділігін (верификациясын) бағалау гипотетикалық модельдерді нақтылауды әдетте сарапшыларға сауал беру әдісімен жүргізіледі.

Ізденістік және нормативтік модельдерді шендестіру негізінде басқару саласындағы шешімдерге арналған ұсыныстарды әзірлеп шығару.

Ұсыныстарды нақтылай түсу үшін сарапшыларға қосымша сауалнама жасалуы мүмкін. Осыған орай ықтималдықтан кейінгі болжамдық модельдердің – оларды ары қарай нақтылай түсу үшін әзірленген ұсыныстарды жүзеге асырудың ықтимал салдары ескерілетін сценарийлердің құрылуы мүмкін. Болжамдар мен ұсыныстардың сараптамалық талқ-



ысы (сараптамасы), талқыны ескере отырып оларды жетілдіре түсу.[3]

Қорыта келе әрбір ғылымның пәнін анықтау – сол ғылымның білім аймағында жеткен дәрежесіне және әлеуметтік практикасының дамуымен байланысты жүзеге асырылады. Егер объект ғылымға тәуелсіз пайда болса, ал пән сол ғылыммен бірге қалыптасып, сол ғылымның категориялар жүесінде тіркелінеді.

Бүгінгі таңда болжау – бөлімдерімен мамандандырылған аймақ, болжаумен айналысатын мекемелер кездеседі. Ол түрлі саяси және әлеуметтік процесстердің нәтижесін болжауда талдау және жинақ ақпаратына мамандандыру.

Еліміздің президенті Н.Ә.Назарбаев өз жолдауында айтып өткендей: “Уақытты тізгіндеп тұра алмаспыз.

Бірақ заман талабына сай, алдымызға мақсат қоюға болады. менің жоспарым қарапайым, және ол армандарға қолымыз жетер күнде алыс емес! Бұл – қарттарға қамқорлық пен жақсы тұрмыс, жастарға жұмыс жарқын болашақ, баршағызға – денсаулық пен білім, әр үйге – тыныштық пен бақыт. 2012 жылы ТМД-ның бір де бір елінде тұрмыс деңгейі Қазақстандағыдай бола алмайды. Біз Шығыс Еуропа елдерінің деңгейіне жетеміз.” Ол үшін еліміз болашаққа айқын бағдар жаса-са, әлеуметтік-экономикалық жағдайымыз әліде арта түсері сөзсіз.

Абайдың “ақырын жүріп анық бас, еңбегің кетпес далаға” дегендей әрбір істе, әрбір “қадамыңда” дұрыс әдіс-тәсіл қолданғанда дұрыс нәтижеге шұғыл және уақытымен қол жеткізуге болады.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Баранов В.А. Общие вопросы методологии и научного прогнозирования. X:1992.
2. Прогнозирование и планирование экономики: Учебное пособие В.И.-Борисеевич и др.-Мн. ИП «Экоперспектива». 2000г.
3. Романенко И.В. Социальное и экономическое прогнозирование Санкт-Петербург. 2000г.

Түйін

Қоғам дамуының негізгі бағыттарын әлеуметтік-экономикалық болжау өндірістік күштердің өзара байланысы мен өзара қатынасындағы жекелеген элементтердің қызметінің параметрлерін белгілеуге мүмкіндік береді. Оны болжаудың технологиялары арқылы іске асырады.

Резюме

Социально-экономическое прогнозирование основных направлений социального развития дает возможность определить параметры деятельности отдельных элементов взаимосвязи и взаимоотношений производительных сил. Его осуществляют через технологий прогнозирования.

Summary

The main directions of development of society socio-economic activities carried out, the individual elements of the methods, techniques of forecasting. He is carried out through technologies of prognostication.



УДК 331.108.

О.В.Гузенкова, О.Л.Зенькова, Д.Д.Насонова

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ

Процесс реализации товаров представляет собой совокупность хозяйственных операций, связанных с продажей товаров.

В ходе анализа реализации товаров необходимо провести следующие исследования:

- 1). Анализ выполнения плана по ассортименту товаров;
- 2). Оценку влияния структурных сдвигов на изменение стоимости товарной продукции и средней цены реализации;
- 3). Анализ ритмичности выпуска товаров.

Источниками информации для

проведения анализа реализации товаров на исследуемом предприятии служат формы статистической и бухгалтерской отчетности, а также данные бухгалтерского учета о поступлении на склад и реализации товаров.

Объектом исследования является предприятие, основными видами деятельности которого являются оптовая и розничная торговля текстильными и галантерейными изделиями. Расчеты осуществлялись на основе отчетных данных.

Результаты анализа выполнения плана по ассортименту представлены в таблице 1.

Таблица 1

Оценка выполнения плана по ассортименту

Изделие	Реализация товарной продукции, руб.		Удельный вес выпуска, %		Выполнение плана, % (гр.2:гр.1 · 100)	Отклонение удельного веса, ± (гр.4-гр.3)	Засчитывается в выполнение плана по ассортименту, руб.
	план	факт	План	факт			
Веревка джутовая	14320	15695	2,7	3,0	109,6	0,3	14320
Льняной войлок	66005	67780	12,4	12,8	102,7	0,4	66005
Межвенцовый утеплитель	51783	54261	9,7	10,2	104,8	0,5	51783
Памя бийск	44955	40599	8,4	7,7	90,3	-0,7	40599
Памя-джутовый войлок	356872	350654	66,8	66,3	98,3	-0,5	350654
Итого	533935	528989	100,0	100,0	99,1	x	523361

Выполнение плана по ассортименту составляет: 523361 руб.

- по способу наименьшего процента= 90,3%

- по способу среднего процента(-

выпуск продукции, зачтенный в выполнение плана по ассортименту : выпуск продукции по плану) = $=523361/533935 = 98\%$

- по удельному весу продукции,



план по которой выполнен = $=2,7+12,4+9,7=24,8\%$.

Оценка влияния структурных сдвигов на изменение стоимости товарной продукции и средней цены реализации представлена в таблице 2.

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что фактическая структура реализации товаров отличается от запланированной в

связи с увеличением удельного веса товаров с наибольшим уровнем цен и снижением удельного веса товаров с низким уровнем цен. Структурные изменения являются неудовлетворительными, так как за счет этого фактора уровень средне реализационных цен на товары снизился на 37,6 руб., а стоимость реализации товаров на 5329 руб.

Таблица 2
Анализ структуры реализации товарной продукции

Изделие	Плановая цена ед. товар, руб.	Реализация товарной продукции, у.н.ед.		Структура выпуска, %			Изменение средней цены за счет структуры	Реализованная товарная продукция в ценах плана, руб.			Изменение товарной продукции за счет структуры
		план	факт	план	факт	изменение		план	факт	усл	
Веревка джутовая	6,0	2280	2320	2,5	2,7	0,2	0,0120	13680	12951	13920	969
Льняной войлок	77,38	853	824	0,9	1,0	0,1	0,0774	66005	60130	63761	3631
Межвенцовый утеплитель	2,2	23879	25360	26,6	29,4	2,8	0,0616	51783	50527	55792	5265
Памя бийск	17,5	2562	2387	2,8	2,7	-0,1	-0,0175	44955	42307	41773	-534
Памя джутовый войлок	5,9	60487	55450	67,1	64,2	-2,9	-0,1711	356872	341815	327155	-14660
Итого	x	90061	86341	100,0	100,0	0,1	-0,0376	533295	507730	502401	-5329



Анализ ритмичности выпуска товаров представлен в таблице 3.

Таблица 3
Ритмичность реализации товаров по кварталам

Квартал	Реализация товарной продукции, тыс.р.		Удельный вес, %		Выполнение плана, коэффициент	Объем товаров, зачтенный в выполнение плана по ритмичности, тыс.р.
	план	факт	План	факт		
1	133483,75	42798	25	8,1	0,321	42798
2	133483,75	130751	25	24,7	0,979	130751
3	133483,75	227073	25	42,9	1,701	133484
4	133483,75	128367	25	24,3	0,962	128367
Всего за год	533935	528989	100,0	100,0	0,991	435400

Как мы видим, предприятие в отчетном году работало не ритмично ($0,815 < 1$), фактическая реализация товаров в каждом квартале отклоняется от планового в среднем на $(0,49) 49\%$. Общая сумма отклонений от планового задания составила $143,9\%$. О не ритмичности работы предприятия так же свидетельствует фактическая структура реализуемых товаров. Фактический удельный вес в каждом квартале варьирует на интервале от $8,1\%$ до $42,9\%$, при плановом удельном весе в каждом квартале в 25% .

Все выше перечисленные недостатки, выявленные в ходе анализа реализации товаров, сводятся к тому, что на предприятии стало происходить снижение реализации товаров, а это в свою очередь повлияло на прибыль, получаемую от реализации.

Таким образом, для совершенствования реализации товаров необходимо предложить следующие мероприятия:

1. Предоставление скидок оптовому покупателю;
2. Изменение ассортимента товаров.

На предприятии всем покупателям предоставляется отсрочка платежа за приобретенный товар на период до 2 месяцев, в результате чего увеличивается сумма дебиторской задолженности, что не благоприятно влияет на платежеспособность.

Поэтому были предложены возможные варианты предоставления скидок покупателям в зависимости от суммы заказа и сроков оплаты. Результаты этих расчетов можно увидеть в таблице 4.

Из полученных результатов видно, что предприятию намного выгоднее предоставлять более высокие скидки покупателям при предоплате, так как в среднем сумма прибыли больше в 2,8 раза, чем при оплате в течение первых 10 дней, когда независимо от суммы заказа предоставляется 2% скидка.



Таблица 4
Результаты расчетов прибыли

Сумма заказа, руб.	При предоплате		При оплате в течение первых 10 дней	
	Скидка, %	Прибыль, руб.	Скидка, %	Прибыль, руб.
1	2	3	4	5
10 000	2	237,5	2	112,6
20 000	3	525	2	225
35 000	4	1006,3	2	394
50 000	6	1687,5	2	562,5
100 000	7	3625	2	1125
200 000	9	8250	2	2250

Также было предложено на предприятии ввести новую товарную единицу – рукавицы брезентовые утепленные. Предполагается, что новым товаром заинтересуются постоянные покупатели, а так же это будет способствовать привлечению новых клиентов.

Предприятию предлагается 3 варианта установления цены на товар, при условии что количество товара и затраты на его реализацию останутся неизменными. При таких условиях предприятию, возможно, устано-

вить максимальную цену за единицу товара, в результате чего увеличится и прибыль.

Данные по результатам внедрения нового товара с возможными вариантами установления цены за единицу товара представлены в таблице 5.

Исходя из полученных данных, можно сделать вывод о том, что все предложенные направления, будут способствовать совершенствованию реализации товаров на данном предприятии.

Таблица 5
Результаты внедрения новинки

Наименование товара	Цена единицы товара, руб.	Себестоимость единицы товара, руб.	Планируемое количество реализации товара, пар		Планируемые затраты на реализацию товара, руб.		Выручка от реализации, руб.		Прибыль, руб.	
			в месяц	в год	в месяц	в год	в месяц	в год	в месяц	в год
Рукавицы брезентовые утепленные	6,85	5,30	1764	21170	9350	112200	12083,4	145014,5	2733,4	32814,5
	7,12						12559,68	150730,4	3209,68	38530,4
	9,85						17375,4	208524,5	8025,4	96324,5



Список использованной литературы:

1. Вахрушина М. А.. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для вузов ; рекомендовано методсоветом по направлению / ред. М. А. Вахрушина. – М. : Вузовский учебник, 2011. – 463 с.
2. Журнал: Главбух № 1 – 2013.
3. Журнал: Главбух № 5 – 2013.

Аннотация:

В данной статье рассмотрены направления, способствующие совершенствованию реализации товаров. Источниками информации послужили фактические данные статистической, бухгалтерской отчетности, а также данные о поступлении товаров на склад и их реализации на примере конкретного предприятия. Сделан вывод о том, что на реализацию товаров влияют совокупность факторов, в том числе, структурные изменения, неритмичная работа предприятия в течение исследуемого периода. Предложены направления, способствующие совершенствованию реализации товаров.



УДК 335.81

*Д. Эсенгелдиева,
ст. преподаватель КНУ им. Ж. Баласагына
(Кыргызская Республика)*

УПРАВЛЕНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

Технологическая стратегия отраслей в настоящее время играет особую роль. Около 14% респондентов реализовывали стратегию перехода к технологиям нового уклада в производствах, обеспечивающих выпуск базовой продукции. Более половины субъектов придерживались стратегии «точечных» базисных процесс-инноваций. Значительной оказалась также доля улучшающих процесс-инноваций, т.е. совершенствования действующих технологий без изменения технологических принципов и решений, на которых основывается производство.

Помимо радикальных технологических решений, всегда есть место и для непрерывных и небольших по масштабу изменений в технологии производства, проводимых с целью улучшения качества. Модернизация производства осуществляется путем замены старого оборудования на новое и проведения организационных решений.

Анализ мотиваций и целей обновления технологической базы производства показал, что рыночные факторы оказывают сильное воздействие на принятие решений об освоении процесс-инноваций. Главным фактором, стимулирующим технологические изменения, стало обеспечение большей гибкости производства (43,5% респондентов). Это напрямую связано с необходимостью быстрого приспособления к меняющемуся спросу на товарных рынках, с общей неопределенностью переходного периода. Экономия энергоресурсов и снижение материальных затрат оказались следующими по значимости

факторами, данным факторам присвоили соответственно 31,6 и 28,9%. Отметим, что из поля зрения субъектов практически выпадает проблема снижения нагрузки на окружающую среду и внедрения экологически щадящих технологий. Это вызвано тремя причинами. Во-первых, экологическое законодательство, как и механизмы контроля за его исполнением, далеко от совершенства. Во-вторых, директивные органы практически не учитывают в процессе разработки структурно-технологической, научно-технической и инновационной политики. Даже предлагаемые программы в большинстве своем не проходят экологическую экспертизу. И, наконец, в-третьих, общественное мнение не оказывает серьезного воздействия на экологизацию производственной политики.

Среди факторов, тормозящих освоение технологических и продуктовых инноваций, можно выделить адекватные экономике переходного периода. К их числу относятся, прежде всего, нехватка собственных финансовых ресурсов и высокие ставки по кредитам коммерческих банков, «сжатие» внутреннего спроса и экономический риск освоения новой продукции. Кроме того, около 14% респондентов испытывали такие проблемы, как недостаток кадров требуемой квалификации и негативность технологически сопряженных производств поставлять комплектующие и сырье необходимого качества. Названные проблемы косвенно подтверждают базисные технологические инновации. К слову, им отдали при-



оритет именно 14% обследованных нами субъектов.

Основными факторами тормозящие освоение продуктовых и технологических инноваций являются отсутствие спроса на внутреннем рынке, большой риск освоения новой продукции, отсутствие необходимых НИОКР и недостаток информации об иностранных технологиях.

Почти каждое обследованное предприятие столкнулось с отсутствием необходимых НИОКР и информации об отечественных и иностранных технологиях. Это свидетельствует о разбалансированности спроса и предложения на рынке инноваций, что является типично феноменом – точнее, феноменом бывших социалистических стран, и обусловлено какотсталостьюотраслевой и внутрифирменной науки.

Основным источником финансирования инновации в подавляющем большинстве случаев выступают собственные средства предприятий. Свыше 90% обследованных предприятий для финансирования инноваций использовали прибыль. Однако такая опора на собственные источники для предприятий является вынужденной из-за неразвитости кредитной системы.

Важными особенностями нововведений большинства предприятий, опирающихся на собственные силы, остаются их относительно скромные масштабы и отсутствие внедренных разработок глобального характера. Ограниченность средств обуславливает еще одну особенность – постепенный характер инновационных проектов. Предприятие становится заведомо лишенным возможности одновременного реструктурирования всех сторон деятельности – изменения профиля деятельности или значительного технического перевооружения, создание новых подразделений с привлечением высококвалифицированных специалистов.

Важнейшим стимулом к приобретению иностранных технологий является то, что они позволяют выйти на мировой технологический рынок. К

факторам, обеспечивающим такой выход, относится переход на мировые технологические и экологические стандарты. Эти две важнейшие проблемы, которые остались в наследство от советского периода, наша промышленность пытается решить с помощью иностранных технологий. По нашим оценкам, от 40 до 60% спроса, удовлетворяемого за счет иностранных технологий, – та ниша внутреннего рынка, которая может быть занята нашей промышленностью.

Из-за технологического отставания промышленности достаточно острой является проблема адаптации иностранных технологий к условиям эксплуатации в Кыргызской Республике. При этом следует иметь в виду, что технологическая отсталость ряда отраслей промышленности настолько велика, что для них экономически бесперспективно развитие за счет собственных научных заделов, которых, как правило, в этих секторах промышленности и нет. Технологическая и промышленная политика в таких секторах должна быть ориентирована на приобретение иностранных технологий и лицензий. В то же время в рамках инновационной и промышленной политики нужно разработать меры по регулированию подобных закупок.

Технологическое развитие производства является традиционным аспектом управления качеством. При планировании технологических инноваций одной из главных целей является достижение высоких качественных характеристик продукции.

На рассматриваемом этапе инновационного процесса для предприятий, внедряющих новые технологии (а они в большинстве своем зарубежные), становится проблемой увеличение стоимости продукции – порой в несколько раз. Это затрудняет ее реализацию и сокращает оборотные средства. Поэтому необходимо соизмерить выгоду от установки импортного оборудования и рыночный риск потерь от повышения цены. В связи с этим следует проводить экономи-



ческую экспертизу нововведения, которая зачастую не проводится.

В настоящее время имеются следующие предпосылки для создания и развития инновационной инфраструктуры: наличие научно-технических заделов по ряду приоритетных направлений инновационного развития; относительно развитый научно-технический потенциал, и квалифицированный кадровый состав инженерно-технического персонала; сеть научных учреждений и организаций, вокруг которых могут образованы такие структуры; наличие богатых природных ресурсов; наличие пустующих, нефункционирующих производственных мощностей, помещений и территорий; образованная, квалифицированная и относительно дешевая рабочая сила.

На первых порах предпочтительнее использовать имеющиеся инфраструктуры с тем, чтобы свести до минимума новое строительство. В выборе места размещения научного парка следует отметить привлекательность природно-климатических условий зоны его расположения.

Важное место в системе прямого воздействия со стороны государственной поддержки занимает финансирование инновационных проектов из республиканского бюджета. Ассигнования и субсидии могут предоставляться государственному и негосударственному секторам на собственно инновационные цели или на обеспечение инновационной составляющей инвестиций многоцелевого характера. Прямое государственное финансирование осуществляется обычно по тем направлениям, которые не могут поддерживаться частным сектором по причине высокой степени риска и коммерческой неопределенности или длительным сроком окупаемости затрат.

Таким образом, государство через прямые и косвенные методы поддержки инновационной деятельности создает благоприятный социально-экономический климат для осуществления инновационных процессов. Национальная инновационная система –

это совокупность взаимосвязанных организаций, финансовых институтов, инструментов государственного регулирования в пределах национальной грани, ориентированных на производство и коммерческую реализацию научных знаний и технологий.

По нашему мнению, эта система вдолжна объединить государственный сектор, ориентированный на проведение фундаментальных исследований и крупных научно-технических программ за счет средств государственного бюджета, а также негосударственный сектор, включающий крупный, средний, малый бизнес, организационные формы кооперации и интеграции науки и производства, финансовые институты. Решение важных проблем инновационного развития экономики Кыргызской Республики в течение долгого времени оставалось вне поля зрения правительства. Только в последние годы были приняты необходимые документы, создающие правовую основу для инновационной активности субъектов экономической деятельности.

Активно работая в научной и инновационной сфере, государство призвано формировать цели и принципы своей политики и собственные приоритеты в этой области. Целями научной и инновационной политики ведущих стран мира, как правило, являются увеличение вклада науки техники в развитие экономики страны; обеспечение прогрессивных преобразований в сфере материального производства; повышение конкурентоспособности национального продукта на мировом рынке; укрепление безопасности и обороноспособности страны; улучшение экологической обстановки; сохранение и развитие сложившихся научных школ.

Определяя цели собственной политики, государство одновременно разрабатывает и принципы, на основании которых будет проводиться политика в научной и инновационной сфере, а также механизм реализации этой политики. Эти принципы зависят от сложившейся хозяйственной сис-



темы страны, глубины воздействия государственных институтов на экономическую деятельность.

К основным принципам государственной политики в научной и инновационной деятельности относятся свобода научного и научно-технического творчества; правовая охрана интеллектуальной собственности; интеграция научной, научно-технической деятельности и образования; поддержка конкуренции в сфере науки и техники; концентрация ресурсов на приоритетных направлениях научного развития; стимулирование деловой активности в научной, научно-технической и инновационной деятельности; развитие международного научного сотрудничества.

Этими принципами руководствуются в осуществлении государственной научной и инновационной политики все ведущие страны мира, однако «удельный вес» их воздействия на механизм реализации весьма различен, чем и обусловлена классификация в этой области.

Воздействие государства на научную и инновационную деятельность осуществляется по следующим основным направлениям: государство выступает в качестве фактора предложения научно-технических связей и создателя инфраструктуры инновационной сферы; создаются условия, способствующие повышению инновационной активности всех участников инновационной сферы; выделяются государственные ресурсы для формирования начального спроса на нововведения, которые находят широкое распространение в хозяйственной практике. В этой стратегии также существуют налоговые льготы и прочие стимуляторы научной и инновационной активности.

Данной стратегии придерживаются США, Великобритания и ряд других стран. В отличие от стратегии активного вмешательства, при которой ведущая роль в выборе приоритетов научно-технического развития принадлежит государству, в стратегии децентрализованного регулирования на первое место выходят орга-

низации и другие субъекты хозяйствования, а роль государства – создать им необходимые правовые, экономические и другие условия.

Основные составляющие направления данного закона: общие положения, инновационная структура, Национальный инновационный фонд, реализация инновационных проектов за счет бюджетных средств, инновационные гранты и заключительные положения.

В Законе использованы понятия инновации, инновационный грант, инновационный проект, инновационная инфраструктура и другие. Целью государственной поддержки инновационной деятельности является создание благоприятных условий для развития инновационной деятельности. Основные направления государственной поддержки инновационной деятельности:

- 1) стимулирование инновационной деятельности путем создания организационных и экономических условий в том числе обеспечивающие привлечение инвестиций для реализации государственной инновационной политики;
- 2) определение приоритетов инновационного развития;
- 3) формирование и развитие инновационной инфраструктуры;
- 4) участие государства в создании и внедрении инноваций;
- 5) продвижение отечественных инноваций на внешние рынки;
- 7) международное сотрудничество в сфере инновационной деятельности, включая трансферт технологий.

Государственная поддержка инновационной деятельности осуществляется в следующих основных формах: участие в создании специализированных субъектов инновационной деятельности; создание, координация деятельности и дальнейшее развитие существующих государственных институтов; реализация инновационных проектов за счет бюджетных средств; предоставление инновационных грантов на условиях, определенных бюджетным законодательством; организация кадрового обеспечения;



создание необходимых организационных, правовых и экономических условий, обеспечивающих привлечение инвестиций для реализации государственной политики в области инновационной деятельности.

Создание Национального инновационного фонда имеет своей целью повышение общей инновационной активности в стране, в том числе содействию развитию высокотехнологичных и наукоемких производств.

Хотя и приняты законодательные основы инновационной деятельности, но тем не менее инновационная деятельность в Кыргызской Республике пока не в полной мере получила теоретического и практического развития, которое способствовало бы преодолению затяжного экономического кризиса, изменению характера, объемов и уровня производства во всех сферах народного хозяйства.

Сегодня, чтобы выйти со своими товарами на мировой рынок, наша промышленность должна уметь работать в условиях жесткой конкуренции. А для этого нужно сконцентрировать усилия на развитии отраслей, связанных с глубокой переработкой сырья и материа-

лов, создавать благоприятные условия для развития производственной инфраструктуры и информационных технологий, привлечения частных инвесторов в экономику. Наиболее действенным методом активизации инновационной деятельности должно стать введение налоговых льгот для предприятий, инвестирующих свои средства в развитии сферы НИОКР и инновации.

Достаточные объемы финансирования фундаментальных и прикладных научных исследований, динамика инновационных процессов в промышленности за счет стимулирования взаимосвязи науки с частным производством, создание корпоративного сектора науки – такими представляются нам основные направления инновационного развития экономики. Однако практической реальностью сегодня является характерный для страны низкий уровень инновационной активности промышленных предприятий при наличии необходимых условий и стимулов ее развития, а также интереса к этой деятельности у предпринимателей, представляющих средний и крупный производственный бизнес.

Список использованной литературы:

1. Шумпетер Й. Теория экономического развития. М.: Прогресс, 1983; Schumpeter I. Business Cycle. A. Theoretical, Historical and Statistical Analysis of Capitalist Process. New York, MacGraw – Hill, 1939
2. Инновационный процесс в странах развитого капитализма (методы, формы, механизмы)/ Под ред. И.Е. Рудаковой. – М.: МГУ, 1991
5. Ш.М. Мусакожоев. Инновационный потенциал. Концепция развития инновационной деятельности. Кыргызской Республики. = Экономика и статистика Б. 2005, №4

Аннотация

В статье рассматривается состояние инновации в Кыргызской Республике. Рыночные факторы оказывают воздействие на развитие предприятий. Развитие технологии главный элемент инновации. Также представлены основные принципы государственной политики в научной и инновационной деятельности.

Annotation

The article considers the state of innovation in the Kyrgyz Republic. Market factors influence the development of enterprises. Technology development is a main element of innovation. Basic principles of state politics are also presented in scientific and innovative activity.



УДК 37.032

*Д.А. Давыдович, А.А. Качаев – студенты
М.М. Писанкова – старший преподаватель
кафедры мировой экономики*

*Негосударственное образовательное учреждение высшего
профессионального образования «Сибирский институт бизнеса,
управления и психологии»*

ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА МОЛОДЕЖИ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Проблема трудового потенциала работника многогранна. Любые изменения в социально-экономической сфере общества придают этой проблеме новые грани и аспекты. Глубокие социально-экономические преобразования, которые происходят в России, делают необходимым анализ механизмов формирования и развития трудового потенциала на основе выявления и учета новых факторов, детерминирующих его состояние и перспективы использования. Среди факторов, определяющих и формирующих трудовой потенциал в рыночных условиях, на ведущее место выступает предпринимательская способность.

Предпринимательская деятельность базируется на новых ценностях и стереотипах поведения, требует от людей специфических знаний, умений и мировоззрений.

В условиях формирующейся рыночной экономики России предпринимательская сфера привлекает людей предприимчивых, но часто не имеющих предпринимательской подготовки и опыта практической деятельности. Поэтому формирование и развитие системы подготовки кадров для предпринимательства должно вестись с учетом российских условий, традиций, исторических предпосылок, состояния переходной экономики и общества в целом, стратегии социально-экономического развития страны, региональных условий.

Существенную роль в формировании новых подходов к подготовке молодежи к предпринимательской деятельности сыграли работы ученых, отразивших понимание сущности предпринимательства: Л.И. Абалкин, А. В. Бусыгин, В.Н. Власова, Г.К. Гинс, В.Я. Горфинкель, С. Жизнин, Т.И. Заславская, В. Крупнов, А.Д. Кузьмичев, С.Л. Кротов, Ю.В. Пашкус, И.Н. Шан-кин, В.А. Швандар и др.

Проблемам экономической и предпринимательской подготовки молодежи посвящены работы С.Б. Вдовиной, Н.И. Городецкой, В.И. Парамонова, И. А. Сасовой и др.

Значительный вклад в развитие современных представлений по проблемам экономической подготовки молодежи вносят деловые и имитационные игры, в разработку которых большой вклад внесли Т.П. Тимофеевский, Г.П. Щедровицкий, А.Л. Лифшиц, В.Ф. Комаров, Р.Ф. Жуков, В.Я. Платов, В.И. Рыбальский, А.П. Хачатурян, И.П. Сыроежкин, Л.И. Крюкова, В.Б. Христенко и др. ученые.

Молодёжное предпринимательство как предпринимательство целенаправленное, основанное на знаниях и навыках развивается, прежде всего, в студенческой среде и среде выпускников вузов, поскольку именно система образования даёт необходимые знания, навыки и компетенции.

С точки зрения международной терминологии компетенции определя-



ются как: 1) способность делать что-либо эффективно; 2) соответствия требованиям, предъявляемым при устройстве на работу; 3) способность выполнять особые трудовые функции [1].

При этом следует иметь в виду, что только лишь наличие сформированных компетенций не гарантирует в полной мере успешность вхождения выпускника в трудовую сферу, а является лишь необходимым фактором этого процесса. Профессиональная готовность выпускника вуза к выполнению функциональных обязанностей по специальности не всегда может быть востребована субъектами экономики в полной мере в силу действия ряда обстоятельств:

1) «устаревание» специальности за период подготовки по определенному профилю;

2) преобладание частных экономических интересов вузов при «продвижении» на рынке услуг профессионального образования спектра образовательных услуг, пользующихся повышенным спросом у населения, но невостребованных по профилю подготовки специалистов при реализации таких услуг субъектами экономики;

3) невысокий уровень целевой контрактной подготовки, организационное и материальное участие работодателя в образовательных процессах, устранение его от формирования и разработки профессиональных компетенций выпускника, реализуемых вузом;

4) неготовность российского работодателя к дополнительным инвестициям в персонал.

Таким образом, трудоустройство и занятость выпускников вузов по специальности в современных российских условиях объективно не может достигать высокого уровня.

Данные Минэкономразвития Российской Федерации по 2010 г. о занятости выпускников учреждений профессионального образования в статусе молодых специалистов (занятость по специальности не менее 3 лет)

фиксируют цифру лишь в 45 % от общего числа выпускников. По «Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» по направлению «Инновационный человек», в качестве целевого индикатора установлены значения этого показателя на уровне 51%, 55%, 60% по 2013 г., 2016 г. и 2020 г. соответственно [2]. Тем самым, официально допускается тот факт, что даже при реализации благоприятных условий формирования инновационной экономической среды около 40 % выпускников вузов не будут работать по специальности в России. В такой ситуации у выпускников вузов есть лишь две стратегии преодоления невостребованности сферой наемного труда своих сформированных компетенций на момент окончания вуза и обеспечения последующей занятости:

1) переподготовка по новому профилю;

2) максимальное задействование сформированных во время обучения в учреждении профессионального образования компетенций, в том числе ик предпринимательской деятельности [3].

Для появления такого общественного феномена, как предпринимательство, а тем более для превращения его в основную организационную форму производства, необходимы определенные условия. Для стран с рыночной экономикой существуют общие условия развития предпринимательства:

– стабильность государственной экономической и социальной политики;

– положительное общественное мнение отношение к предпринимательству;

– льготный налоговый режим;

– наличие развитой инфраструктуры предпринимательства;

– эффективная система защиты интеллектуальной собственности.

Среди микроэкономических факторов, которые более всего влияют



на развитие малого предпринимательства, можно выделить такие:

- способ и время возникновения;
- форма собственности;
- финансовые возможности предприятия;
- ассортимент продукции, ее качество и спрос на нее;
- выбранную стратегию деятельности предприятия, его организационную структуру;
- кадровую политику;
- возможность доступа к коммерческой информации;
- степень соблюдения клиентами условий контрактов и платежной дисциплины.

Для реализации бизнес-идеи студенты нуждаются в ресурсах, большинству необходим кредит, обучение или помещение.

Потребуется немало лет и усилий для выращивания не только умелых и опытных, но и «цивилизованных» предпринимателей. Пожалуй, одним из ключевых факторов, наряду с продолжением либеральных экономических реформ, является система образования, способная дать нынешним и будущим российским предпринимателям не только современные управленческие знания, но и привить определенную систему моральных ценностей, выработать новую предпринимательскую этику, широко распространившуюся в развитых

странах.

Учитывая весьма высокий образовательный и квалификационный уровень российских трудовых ресурсов, развитую систему образования, возможности для этого имеются.

В этой связи чрезвычайно важны роль и усилия государства, а также других общественных институтов (образования, средств массовой информации и др.), направленные на формирование цивилизованного класса предпринимателей в нашей стране, законодательное и организационное обеспечение этого процесса.

Профессиональное обучение молодежи основам предпринимательской деятельности призвано решать экономические и социальные задачи. В области экономики – это развитие трудовых ресурсов общества, повышение профессиональной мобильности; в социальной области – повышение профессиональной устойчивости и конкурентоспособности на рынке труда, что должно рассматриваться как средство защиты от безработицы. Степень развития предпринимательства зависит от формирования предпринимательского потенциала, предпринимательских способностей у населения, в частности, у молодежи, что и обуславливает необходимость развития системы подготовки молодежи к предпринимательской деятельности.

Список использованной литературы:

1. Глоссарий терминов рынка труда, разработки стандартов образовательных программ и учебных планов [Текст] / Европейский фонд образования. – ЕФО, 1997. – 160 с.
2. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации «Проект стратегии инновационного развития российской Федерации на период до 2020 г.» [Электронный ресурс]. – режим доступа: http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/innovations/development/doc20111020_1.
3. Кожемякин, А.В., Лобанова Е.Э. Бизнес-инкубатор как организационная форма развития компетенций молодежи к предпринимательству [Текст] // Молодежь Сибири – науке России / А.В. Кожемякин, Е.Э. Лобанова. – Красноярск., 2012. – Ч.1. – С. 260-264.



Резюме

В статье рассматриваются факторы, влияющие на молодежное предпринимательство, формирование компетенций предпринимательства молодежи. Подчеркивается роль государства и других общественных институтов (образования средств массовой информации и других) в формировании современных предпринимателей.

Түйін

Мақалада жастардың кәсіпкерлігіне ықпалын тигізетін факторлар, жастардың кәсіпкерлікке біліктілігінің қалыптасуы қаралған. Мемлекеттің және басқа да қоғамдық институттардың (білім, бұқаралық ақпарат құралдарының және т.б.) қазіргі заманға сай кәсіпкерлерді қалыптастырудағы ролі ерекшеленген.

Summary

In article the factors influencing youth business, formation of competences of business of youth are considered. The role of the state and other public institutes (educations, mass medias et al) is underlined in forming of modern businessmen.



УДК. 338.45

Н.К. Алтеева,

*«Экономика және менеджмент»
кафедрасының магистранты*

Алматы Экономика және Статистика Академиясы

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ КӘСІПОРЫН ҚЫЗМЕТТЕРІ МЕН КӘСІПОРЫНДА ИНВЕСТИЦИЯНЫ ТИІМДІ ПАЙДАЛАНУ ШАРАЛАРЫ

Экономиканың нақты секторларының дамуы біздің Қазақстанның болашағына зор ықпал ететіні белгілі. Әрбір елдің экономикалық өсуі жаңа ірі масштабты жобалардың көмегімен, инвестиция және инновация, саяси тұрақтылықтан және қаржылық жүйенің тұрақтануынан, инвесторлардың сенімділігімен, ұлттық өндірістің тиімді дамуынсыз қалыптасуы мүмкін емес. Олар үшін жетілген саяси құрылым; кәсіпорындар үшін кешенді стратегияны өңдеу; бәсекелік жағдайын ғылыми-техникалық прогреске сай орындау; елдің қауіпсіздігін нығайту; адамның тұлға екендігін көрсете білу, инвестицияны дұрыс пайдалану қажет. Әрбір мемлекеттік ішкі құрылымының дұрыс дамуы өсуге алып келеді. Қазақстан тәуелсіздікке қол жеткізген күннен бастап экономикалық жағдайын тұрақтандыру, ішкі экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету және инвестициялар тарту жөніндегі саясаты белсенді түрде жүзеге асырылуда шетел инвестициясын тарту республиканың инвестициялық процесінің жедел әрі тиімді дамуының бірден бір жолы болып табылады.

Нарықтық экономика жағдайында экономикалық қызметтің барлық экономикадағы негізгі буыны – бұл кәсіпорын болып табылады. Міне, сондықтан да, бұл деңгейде қоғамға қажетті өнім өндіріліп, қызмет көрсетілуі тиіс. Бұған жағдайлар да бар. Өйткені фирмаларда ең білікті мамандар жинақталады. Мұнда ресурстарды үнемдеп жұмсау, жоғары өнімді

техникалар мен технологияларды қолдану мәселелері кең түрде шешіледі. Фирмаларда өндірісті және өнімдерді сатуға кететін шығындарды мейлінше азайтуға қол жетеді. Сол сияқты бизнес-жоспарлар әзірленеді, маркетинг қолданылады, тиімді басқару жүйесі – менеджмент іске асырылады. [1, 10 б.]

Кәсіпкер – бұл белгілі бір тәуекелділікпен өз капиталын салушы адам. Сондықтан да, кәсіпкерлік қызмет тәуекелді болып келеді, өйткені кәсіпкерлікке қатысушылардың іс-әрекеттері қалыптасқан нарықтық қатынастар, бәсекелестік жағдайында экономикалық заңдардың барлық жүйесінің қызмет етуі толықтай есептелуі және жүзеге асуы мүмкін емес. Соңғы жылдары көптеген кәсіпорындар сапалы оңтайлы бағада өнім өндіру қажеттілігін түсінді. Бұл жалпы өндіріс шығындарын азайта отырып, өнім сапасын, өнімнің бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату. Нарықтық экономика талабы бойынша өндіріс тиімділігін барынша арттыру – кәсіпорындардың ұстанатын қағидаларының бірі. Осы жағдай кәсіпорының инвестициялық тартымдылығын арттыру, жалпы тиімділікті жоғарылату әдістерінің басты бағыттарын анықтау өте маңызды. Инвестор – бұл капиталды салған кезде, көбіне басқа біреудің ең алдымен ойлайтыны тәуекелділіктің аз болуы; инвестор – бұл күрделі қаржыны қаржыландырудағы делдал. [1, 15б.]

Инвестиция туралы ұғым банк ісі ғылымының арнайы бөлігі болып



табылады. Бұл инвестициялық қызметтің неғұрлым белсенді және ірі ресурстары бар мүшелер. Сондай – ақ оларды ұйыммен және тұрғындармен жинақтарды тарту олардың инвестициялық ресурстар трансформациялануы өндірісті дамыту үшін оларды бөлу және пайдалану бойынша туындайтын экономикалық қатынастар болып табылады. Қазіргі уақытта инвестициялық процессті қаржыландыру нарықтық тетікті бір қалыпқа келтіру Қазақстан Республикасы экономикасының дамуының басты проблемаларының бірі болып табылады. Тиімді инвестициялық тетікті қалыптастыру арқылы өнеркәсіптік өндірісті қалпына келтіру және сапаны қайта құру үшін әр түрлі көзқарастар мен тәсілдер ұсынылуда. Осыған байланысты экономикасы жақсы дамыған сегмент ретінде банктік жүйе келтіріледі. Инвестициялық қызмет бұл – инвестицияларды салып және инвестицияларды жүзеге асыру бойынша тәжірибелік әрекеттер жиынтығы. [2, 5б.]

Инвестициялаудың тар кәсіпқойлық анықтамасы бұдан да қатты, мұнда қаржы салымы ең алдымен бизнестің материалдық бөлігіне жұмсалады: жабдықтарды сатып алу және орнату, техникаға, шикізатқа, ғимарат құрылысына. Қандай болмасын кәсіпорынның материалдық бөлігі негізгі және айналым қаржыларын енгізеді.

Кәсіпорында инвестицияны тиімді пайдалану үшін мынадай шараларды қолдану керек:

1. Экономикалық, ғылыми-техникалық, әлеуметтік жетістіктерге жетудің жолдарын табу.
2. Пайданы көздеу.
3. Жалпы шығындарды азайту.
4. Мемлекеттен келген, бюджеттен келген қаржыны, кредиттік қаржыны, гранттан келген қаржыны дұрыс пайдалану.
5. Дүниежүзілік мүмкіндіктерді пайдалану, жеңілдетілген гранттар алу.
6. Инвестициялық тәуекелділік.

7. Инвестицияның өтімділігі.

Қазіргі кездегі инвестициялық саясаттың ерекшелігі: техникалық қаруландыруға салымдар және өндірістік кәсіпорынды қайта жөндеу, инвестицияны базалық машина жасау саласына, ауыл шаруашылық саласына жіберу, ресурс алатын, өндірістің және пайдалану саласына бағыттау. Инвестицияны тарту және тиімді пайдалануды басқару – кәсіпорынның инвестициялық қызмет саласындағы шешімдерді жасау, қабылдау және жүзеге асыру үрдісі болып табылады. [3.]

Инвестициялық қызмет экономиканың дамуында маңызды роль атқарады. Отандық экономикалық дағдарыстан шығару ең алдымен инвестициялық процессті қалпына келтіру мен байланысты. Инвестициялық процессті мемлекеттік реттеу шетелдік кәсіпкерлік капиталды кеңінен, сонымен қатар ел ішіндегі жинақтау көздерін ынталандыруға бағытталған. Мемлекеттің экономикалық дамуының позитивті процесі инвестицияларды тартусыз мүмкін емес. Негізгі капиталға инвестициялар кез-келген елдің әлеуметтік-экономикалық дамуының және әсіресе көшпелі экономикалы елде, оның ішінде Қазақстанның да болашағын анықтайды. Қазақстан экономикасының дамуы көптеген кәсіпорындардың туындауы мен құрылуын, сонымен қатар қолданыстағы өндірістік инфрақұрылымды жандандыруды қажет етеді. Бұл өз кезегінде елге маңызды инвестицияларды тарту ғана емес, сонымен қатар оларды тиімді қолдануды талап етеді.

Экономиканың дамуы мен өсуі тек кәсіпкерлікке негізделмейді. Бүгінгі күнде мемлекеттік экономиканың алдында тұрған негізгі мақсат шағын кәсіпкерлікті ірілендіруі, яғни мемлекеттік экономиканың оның ішінде бизнестік өркендеуі. Ірі кәсіпорынды шағын кәсіпкершілікпен салыстырғанда олардың бір қатар артықшылықтары бар.

1. жаңа, қымбат бағалы жоғары



өнімділікті жабдықты пайдалануға мүмкіндігі бар;

2. ірі кәсіпорындар толық маркетингтік зерттеулер жүргізуге мүмкіндіктері бар.

3. мамандардың біліктілік деңгейін арттыруға

4. жабдықтың толық қуатын пайдалануға мүмкіндігі бар. Ірі кәсіпкерліктер тек ұлттық экономикада ғана емес сыртқы нарықта да өндіріс және қызмет көрсету бойынша бәсекеге түсе алады. Ол мемлекеттік жалпы экономикалық жағдайын және өзінің бизнесін, пайдасын арттырады.

Қазіргі Қазақстан Республикасы жағдайындағы мемлекет тарапынан жүргізілетін қолдау негізінен кәсіпкерліктің дамуына қолайлы жағдай жасауға бағытталуы қажет. Ол үшін несиелік жеңілдіктер, экспортты сақтандыру, коммерциялық аппараттардың экспортты сақтандыру Корпорациясы, Қазақстандық инвестициялық қор, Инновациялық қор, несиелік бюро және т.б арқылы жүргізіледі. Кәсіпкерліктің дамуы тек мемлекет тарапынан индустриалдық және агроөнеркәсіптік саясат түрлерімен қолдау арқылы ғана емес, сонымен қатар бірінші орында кәсіпкерлердің өздерінің тиімді шешімдері арқылы, соның ішінде өндірісті жаңарту мен мамандандыру, кадр біліктілігін квалификациялау және т.б. қолдану болып табылады. [3.]

Жалпы алғанда кәсіпкерлік мәселесін шешу мен оны алдағы уақытта

дамыту негізгі үш бағытта жүргізілуі қажет.

1. Ғылыми-техникалық мүмкіншілікті пайдалану мен дамыту арқылы инновациялық жаңартуды, негізінен меншіктегі кәсіпорынды модернизациялау, адам капиталын қолдану және өнімнің сапасын көтеру болып табылады. Ғылыми-техникалық және экономикалық серіктестік тұрғысында көңіл бөлетіні бұл экологиялық фактор, яғни табиғи материалды экономикалық ресурс ретінде тану, бүгінгі таңда материал үнемдейтін түрінен ресурс сақтаушы технология түріне көшу қажеттігін тудырады. Міне, осының негізінде постиндустриалды қарқындалу арқылы сапа жағынан жаңаша кәсіпкерлікке көшуге мүмкіндік береді.

2. Кәсіпкерліктің қоғам және мемлекет тарапынан қолдау табуы негізінен қоғамдық келісімдер мен президент қолдауына байланысты жүзеге асады. Соңғы кездері кәсіпкерлік іс-қызметтің престижін қолдауда қоғамдық пікір маңызды рөл атқарады. Соның ішінде елімізде жүргізілетін конкурстар, атап айтсақ «Жыл кәсіпкері», «Онжылдықтағы ең үздік кәсіпкер» секілді түрлі қызмет салаларында жүргізіліп келеді.

3. Нормативті-құқықтық базаның, кәсіпкерлікті қолдау инфрақұрылымының (мемлекеттік органдардың, бизнес орталықтарының, қызмет көрсету және қоғамдық кәсіпорындардың) алдағы уақытта тұрақталуы мен жаңаруы.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Кәсіпорын экономикасы. Мейірбеков А.А., Әлімбеков Қ.А.: Оқу құралы. – Алматы. Экономика, 2002
2. А.Д. Үмбеталиев., Ф.Е. Керімбек. Кәсіпорын экономикасы және кәсіпкерлік: Оқу құралы. – Астана, 2005 ж.
3. Қазақстан Республикасындағы инвестициялық саясатты жетілдіру жолдары// Журнал. Қоғам және дәуір. №7-2007



Аңдатпа

Мақалада нарықтық экономика жағдайында экономикалық қызметтің негізгі буыны – бұл кәсіпорын екендігі туралы, сондықтан да, бұл деңгейде қоғамға қажетті өнім өндіріліп, қызмет көрсетілуі тиіс екендігі көрсетілген.

Аннотация

Задачи предприятия — достичь результатов, которые предполагается получить в пределах планового периода. Они определяются интересами владельца, размерами капитала, ситуацией внутри предприятия, внешней средой.

Annotation

Mission is to achieve the results expected to be available within the planning period. They are determined by the interests of the owner, the size of capital, the situation inside the company, the external environment.



УДК 004.4 075

*Г.А. Зангибекова,
магистрантка ААЭС
Б.К. Тульбасова,
к.п.н, доцент ААЭС*

КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ

На сегодняшний день компьютерные и телекоммуникационные технологии применяются практически во всех сферах жизни общества. В связи с этим, при обработке информации средствами компьютерных и телекоммуникационных технологий возникает большое количество угроз как прямого несанкционированного доступа к защищаемой информации, так и косвенного ее получения средствами технической разведки, кражи, что породило новый вид преступности – компьютерной преступности, киберпреступности.

Проблема киберпреступности переросла в масштабы мирового сообщества. Результаты анализа характеристики компьютерной преступности позволяют прогнозировать условие борьбы с нею ввиду того, что способы совершения компьютерных преступлений с каждым годом приобретают все более изощренный и трудноопределимый характер. К решению этой проблемы необходимо подходить комплексно.

В различного рода публикациях, посвященных проблемам компьютерной преступности, приводилось достаточно много имевших место фактов несанкционированного доступа к защищаемой информации и других злоумышленных действий. Причем, по оценкам специалистов, до 85% случаев несанкционированных проникновений в информационные системы вообще остаются нераскрытыми. С учетом введенного специалистами Стенфордского института (США) коэффициента раскрываемости общее число несанкционированного проникновения в компьютер правительственных учреждений этой страны составляет более 450 в год, а общий ущерб – более 200 млн. дол-

ларов. Аналогичная картина наблюдается и в коммерческих системах, где ежегодно регистрируется около 400 случаев хищения информации.

Значительное место среди преступлений против информационных систем занимают нападения на системы и саботаж. Так, в Германии нередки случаи вандализма (взрывы, разрушения, вывод из строя соединительных кабелей, систем кондиционирования и т.п.). Более 40 террористических актов на вычислительных центрах ежегодно регистрируется в Италии. Широкое распространение получили преступления, связанные с нарушением технологического процесса информационной обработки информации, причем такие преступления наносят еще больший ущерб.

Особенно широкий размах получили преступления в ИС, обслуживающих банковские учреждения и учреждения торговли. По оценкам специалистов, в США, например, убытки от несанкционированного проникновения только в эти ИС оцениваются в десятки миллионов долларов.

В настоящее время не существует сколько-нибудь обобщенных данных для формирования понятий основных элементов характеристики киберпреступлений. Все еще не существует четкого определения понятия киберпреступления и дискутируются различные точки зрения по их классификации. Некоторые правоведы считают, что компьютерные преступления представляют собой все преступления, при котором компьютер является орудием, средством или целью их совершения, а другие объединяют под этим термином все противозаконные действия, которые причиняют ущерб имуществу и связаны с электронной обработкой информа-



ции. В Германии, например, полиция, использует определение киберпреступности как «все противозаконные действия, при которых электронная информация выступала средством, либо объектом».

В.Б. Вехов, в своей работе дает определение данному виду преступлений как компьютерные преступления. В своих определениях «компьютерного преступления» он акцентирует внимание на том, что это «предусмотренные уголовным законом общественно опасные действия» /1/.

Киберпреступность – это преступность в так называемом «виртуальном пространстве». Виртуальное пространство можно определить как моделируемое с помощью компьютера информационное пространство, в котором находятся сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, представленные в математическом, символическом или любом другом виде и находящиеся в процессе движения по локальным и глобальным компьютерным сетям, либо сведения, хранящиеся в памяти любого физического или виртуального устройства, а также другого носителя, специально предназначенного для их хранения, обработки и передачи /1/.

Это определение соответствует рекомендациям экспертов ООН. По их мнению, термин «киберпреступность» охватывает любое преступление, которое может совершаться с помощью компьютерной системы или сети, в рамках компьютерной системы или сети или против компьютерной системы или сети. Таким образом, к киберпреступлениям может быть отнесено любое преступление, совершенное в электронной среде.

Преступление, совершенное в киберпространстве – это виновное противоправное вмешательство в работу компьютеров, компьютерных программ, компьютерных сетей, несанкционированная модификация компьютерных данных, а также иные противоправные общественно опасные действия, совершенные с помощью или посредством компьютеров, компьютерных сетей и программ.

Понятие киберпреступности

включает в себя не только деяния, совершенные в глобальной сети Интернет. Оно распространяется на все виды преступлений, совершенных в информационно-телекоммуникационной сфере, где информация, информационные ресурсы, информационная техника могут выступать (являться) предметом (целью) преступных посягательств, средой, в которой совершаются правонарушения и средством или орудием преступления /2/.

Конвенция Совета Европы говорит о четырех типах компьютерных преступлений «в чистом виде», определяя их как преступления против конфиденциальности, целостности и доступности компьютерных данных и систем /3/

незаконный доступ — ст. 2 (противоправный умышленный доступ к компьютерной системе либо ее части);

незаконный перехват — ст. 3 (противоправный умышленный перехват не предназначенных для общественности передач компьютерных данных на компьютерную систему, с нее либо в ее пределах);

вмешательство в данные — ст. 4 (противоправное повреждение, удаление, нарушение, изменение либо пресечение компьютерных данных);

вмешательство в систему — ст. 5 (серьезное противоправное препятствие функционированию компьютерной системы путем ввода, передачи, повреждения, удаления, нарушения, изменения либо пресечения компьютерных данных).

По мнению Школьникова М.В. именно эти четыре вида преступлений являются «компьютерными», остальные – это либо связанные с компьютером (computer-related), либо совершаемые с помощью компьютера (computer-facilitated) преступления. К ним относятся:

- преступления, в которых компьютер является орудием (электронные хищения, мошенничества и т.п.);
- деяния, при совершении которых компьютер является интеллектуальным средством (например, размещение на сайтах детской порнографии, информации, разжигающей



национальную, расовую, религиозную вражду и т.д.) /4/.

Сам термин «кибертерроризм» появился в лексиконе предположительно в 1997 году. Именно тогда специальный агент ФБР Марк Поллитт определил этот вид терроризма как «преднамеренные политически мотивированные атаки на информационные, компьютерные системы, компьютерные программы и данные, выраженные в применении насилия по отношению к гражданским целям со стороны субнациональных групп или тайных агентов».

Известный эксперт Д. Деннинг говорит о кибертерроризме как о «противоправной атаке или угрозе атаки на компьютеры, сети или информацию, находящуюся в них, совершенную с целью принудить органы власти к содействию в достижении политических или социальных целей».

Исследователи М.Дж. Девост, Б.Х. Хьютон, Н.А. Поллард определяют информационный терроризм (а кибертерроризм является его разновидностью) как:

- соединение преступного ис-

пользования информационных систем с помощью мошенничества или злоупотреблений с физическим насилием, свойственным терроризму;

- сознательное злоупотребление цифровыми информационными системами, сетями или компонентами этих систем или сетей в целях, которые способствуют осуществлению террористических операций или актов.

Обобщая различные точки зрения, можно сделать вывод о том, что в настоящее время существуют два основных течения научной мысли.

Одна часть исследователей относит к компьютерным преступлениям действия, в которых компьютер является либо объектом, либо орудием посягательства. Исследователи же второй группы относят к компьютерным преступлениям только противозаконные действия в сфере автоматизированной обработки информации. В качестве главного классифицирующего признака, позволяющего отнести эти преступления в обособленную группу, выделяется общность способов, орудий, объектов посягательства.

Список использованной литературы:

1. Вехов В.Б. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием средств электронно-вычислительной техники. – М: ЦИ и НМОКП МВД России, 2000. – 64 с.
2. Козлов В.Е. Теория и практика борьбы с компьютерной преступностью. – М.: Горячая линия – Телеком, 2002.
3. http://www.medialaw.ru/laws/other_laws/european/cyber.htm
4. Школьникова М.В. Модели киберпреступлений, Казань, 2009, -123с.

Түйіндеме

Бұл мақаланың авторы ақпараттық жүйелерге қарсы қылмыстар туралы өз түсінігін ашқан. Атап айтқанда, киберқылмыстылықпен күресу проблемасы қозғалған. Ақпараттық жүйелерге қарсы қылмыстардың таралу масштабтарын көрсету үшін әртүрлі мысалдар келтірілген. Сонымен бірге, автор бірнеше зерттеушілердің тұжырымдамаларын көрсете отырып, киберқылмыстылық туралы жеке анықтамасын ұсынған. Сондай-ақ кибертерроризмнің пайда болу тарихы туралы қысқаша мағлұмат берілген.

Summary

The author has revealed his concept of crimes against information systems. In particular, he raised to fight cybercrime. Scales scope of crimes against information systems are shown on various examples. However, the author offers his own definition of cybercrime, resulting in the formulation of several



Авторлар туралы мәлімет

D.Raimov., dosent AAES, President of Alma-Ata Academy of economy and statistics

F.Seidakhmetova., professor AAES

Алтеева Н.К., Алматы Экономика және Статистика Академиясы (АЭСА) «Экономика және менеджмент» кафедрасының магистранты
Арзыбаев А. А., э.ғ.д., Ж.Баласағын атындағы ҚҰУ профессоры, Қырғызстан

Асанқұлова С.А., Қырғыз Республикасы ҰҒА аспиранты

Ахметова А.А., э.ғ.к., Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университетінің «Есеп және аудит» кафедрасының доценті

Бектемир Г.К., Т.Рысқұлов атындағы ҚазӘУ аға мұғалімі

Бельгибаева К.К., э.ғ.к., Әл-Фараби атындағы ҚазақҰУ «Есеп және аудит» кафедрасының доценті, Алматы қ.

Битенова А. Е., Т.Рысқұлов атындағы ҚазӘУ «Қаржы» МП

Васильчук Е.В., э.ғ.к., А.Байтұрсынов атындағы Қостанай мемлекеттік университетінің «Бухгалтерлік есеп және аудит» кафедрасы

Гузенкова О.З., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.

Давыдович Д.А., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі студенті, Красноярск қ.

Джолдошев Б. М., Қырғыз Республикасы Қаржы нарқын реттеу Мем. Қызметінің Бөлім бастығы

Досмагамбетова Д. С., Қаржы» мамандығы «Банк ісі және бағалы қағаздар нарығы» мамандануы бойынша Т.Рысқұлов атындағы ҚазӘУ магистранты

Дубровская Т.В., э.ғ.к., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының доценті, Красноярск қ.

Жумагужина А.Р., АЭСА магистранты

Жуматаева А.Ж., АЭСА, магистранты.

Зангибекова Г.А., АЭСА, магистранты

Зарипова Ш., АЭСА магистранты

Зенькова О.Л., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.

Касымбаева Н.Б., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ Экономика және қаржы институтының «Бухгалтерлік есеп және аудит» кафедрасының аға мұғалімі

Качаев А.А., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі студенті, Красноярск қ.

Козут О.Ю., Әл-Фараби атындағы ҚҰУ аға мұғалімі

Копбаева Ж., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы)

Коптева Л.А., э.ғ.д., АЭСА профессоры, Қостанай қ.

Кулик В.Б., т.ғ.к., АЭСА доценті, Алматы қ.

Мусабеков О., АЭСА магистранты

Назарбекова Э.У., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы)



- Назарова В.Л.**, АЭСА профессоры, Алматы қ.
- Насонова Д.Д.**, Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.
- Наурызбаев А.Ж.**, э.э.к., Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университеті
- Писанкова М.М.**, Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі аға мұғалімі, Красноярск қ.
- Примжарова К.К.**, э.э.к., Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ доценті, Алматы қ.
- Ридель Л.Н.**, э.э.к., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының доценті, Красноярск қ.
- Тайрова Б.Қ.**, АЭСА магистранты
- Тульбасова Б.К.**, п.э.к., АЭСА доценті, Алматы қ.
- Турғалиева, Ж.Б.**, АЭСА магистранты
- Узенбаев Р.А.**, э.э.к., ОшТУ доценті
- Утесбаева Ж.Р.**, Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ аға мұғалімі, Алматы қ.
- Фельк С.И.**, Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының аға мұғалімі, Красноярск қ.
- Хамрабаев А.А.**, Экономика және кәсіпкерлік Университетінің доценті (Қырғыз Республикасы)
- Шокаманов Ю.К.**, э.э.д., профессор, Евразия экономикалық комиссиясының Статистика Департаменті Директоры, Мәскеу қ.
- Эсенгелдиева Д.**, Ж.Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы) ст
- Якименко А.**, АЭСА «Қаржы» мамандығы магистранты



Сведения об авторах

D.Raimov, dosent AAES, President of Alma-Ata Academy of economy and statistics

F.Seidakhmetova, professor AAES

Алтеева Н.К., магистрант кафедры «Экономика и менеджмент» Алматинской Академии Экономики и Статистики(ААЭС)

Арзыбаев А. А., д.э.н., профессор КНУ им.Ж.Баласагына, Кыргызская Республика

Асанкулова С.А., аспирантка ИТ и ПМ НАН КР (Кыргызская Республика)

Ахметова А.А., к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит» Кызылординского государственного университета им. Коркыт Ата

Бектемир Г.К., старший преподаватель КазЭУ им. Т. Рыскулова

Бельгибаева К.К., к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит», Казахский национальный университет им. аль-Фараби, г. Алматы

Битенова А. Е., ПМ «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова

Васильчук Е.В., к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета и аудита» Костанайского государственного университета им. А. Байтурсынова

Гузенкова О.З., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Давыдович Д.А., студент, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Джолдошев Б. М., Начальник отдела Гос.службы по регулированию за финансовым рынком КР, Кыргызская Республика

Досмагамбетова Д. С., магистрант по специальности «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова

Дубровская Т.В., к.э.н., доцент кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Жумагузина А.Р., магистрант ААЭС

Жуматаева А. Ж., магистрант ААЭС

Зангибекова Г.А., магистрантка ААЭС

Зарипова Ш., магистрантка ААЭС

Зенькова О.Л., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Касымбаева Н.Б., старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Института экономики и финансов Кыргызского национального университета имени Жусупа Баласагына

Качаев А.А., студент, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Козгут О.Ю., ст. преподаватель КазГУ им. Аль-Фараби

Копобаева Ж., ст.преподаватель КНУ им .Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)

Коптева Л.А., д.э.н., профессор, Алматинская академия экономики и статистики

Кулик В.Б., к.т.н., доцент, Алматинская академия экономики и статистики, г. Алматы



- Мусабеков О.**, магистрант ААЭС
Назарбекова Э.У., ст.преподаватель КНУ им. Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)
Назарова В.Л., профессор ААЭС, г. Алматы
Насонова Д.Д., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»
Наурызбаев А.Ж., кандидат экономических наук, Кызылординский государственный университет имени Коркыт Ата
Писанкова М.М., старший преподаватель кафедры мировой экономики, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Примжарова К.К., к.э.н., доцент КазЭУ им. Т. Рыскулова, г. Алматы
Ридель Л.Н., к.э.н., доцент кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Тайрова Б.К., магистрант ААЭС
Тульбасова Б.К., к.п.н, доцент ААЭС
Турғалиева Ж.Б., магистрант ААЭС
Узенбаев Р.А., к.э.н., доцент ОшТУ (Кыргызская Республика)
Утесбаева Ж.Р., старший преподаватель КазЭУ им.Т.Рыскулова
Фельк С.И., ст. преподаватель кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Хамрабаев А.А., доцент Университета экономики и предпринимательства (Кыргызская Республика)
Шокаманов Ю.К., д.э.н., профессор, Директор Департамента статистики Евразийской экономической комиссии, г. Москва
Эсенгелдиева Д., ст.преподаватель КНУ им.Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)
Якименко А., магистрант специальности «Финансы» ААЭС



ПРАВИЛА ДЛЯ АВТОРОВ

(несоблюдение правил подготовки статьи задерживает опубликование)

1. В журнале публикуются оригинальные статьи теоретического и методического характера по научным направлениям, затрагивающим экономические проблемы: статистики, учета и аудита, микро и макроэкономические вопросы международной и отечественной экономики.

2. Авторы обязаны предъявлять повышенные требования к изложению и языку статьи.

3. Название статьи должно строго соответствовать ее содержанию, а в конце статьи обязательны выводы.

4. Обязательным условием для публикации является аннотация публикуемой статьи на казахском, русском и английском языках.

5. Статья должна быть окончательно проверена, датирована на обороте последнего листа. Не допускается подача ранее опубликованных или временно направленных в другие журналы статей.

6. Ответственность за содержание статей несут авторы.

7. На отдельной странице (в бумажном и электронном вариантах) приводятся сведения об авторах:

- Ф.И.О. полностью, учёная степень и учёное звание, место работы (для публикации в разделе «Сведения об авторах»),
- полные почтовые адреса, номера служебного и домашнего телефонов, факс, E-mail(для редакции журнала)
- название статьи и фамилии авторов на казахском, русском и английском языках (для «Содержания»).

8. Редакция оставляет за собой право редакторской правки.

Технические требования

1. Общий объем статьи, включая аннотацию, приложения, примечания, литературу, таблицы и рисунки, не должен превышать 8-10 страниц. Исключение составляют заказные и обзорные статьи.

2. Статьи должны быть оформлены в строгом соответствии со следующими правилами шрифтом гарнитуры Times:

- УДК по таблицам универсальной десятичной классификации;
- соблюдена последовательность: инициалы и фамилии авторов - на первой строке; учёная степень и учёное звание - на второй строке; должность и место работы - на третьей строке; полное название учреждения и город - на четвертой строке; название статьи - на последней строке; далее через строку следует основной текст;
- название статьи: кегль -14 пунктов, прописные полужирные, выравнивание по центру;
- инициалы и фамилии авторов: кегль - 12 пунктов, полужирные, выравнивание справа;
- учёная степень, учёное звание, должность и место работы (курсивом), полное название учреждения и город (курсивом): кегль - 12 пунктов, выравнивание справа
- текст статьи: кегль - 14 пунктов, первая строка - отступ 1 см, полуторный межстрочный интервал;
- в тексте ссылки на литературные источники помечаются соответствующей порядковой цифрой с указанием страницы после запятой в квадратных скобках после цитаты: [5, с. 18]. Используемая литература с учетом новей-



ших публикаций, указываемая в ссылках, дается в конце статьи в порядке упоминания и пронумерованной.

3. Таблицы и рисунки с названиями должны быть пронумерованы по порядку (если их несколько). Нумерация таблицы (Таблица 1.) должна быть расположена сверху слева выше названия таблицы через абзацный отступ.

4. Иллюстрации. Перечень рисунков, фотографии должны быть четкими и контрастными, подрисовочные надписи к ним предоставляются отдельно и в общий текст статьи не включаются. Название рисунка должно быть расположено ниже рисунка по центру. Иллюстрации и рисунки должны быть представлены на дискете в формате TIF или JPG с разрешением не менее 300 dpi (файлы с названием «Рис. 1», «Рис. 2» и т. д.).

5. На рисунках должен быть минимум буквенных и цифровых обозначений, обязательно объясненных в статье или подрисовочных подписях. На полях статьи помечается место расположения рисунков и таблиц.

6. Необъясненные сокращения слов, имен, названий, кроме общепринятых, не допускаются. Аббревиатуры расшифровываются после первого появления в тексте, например: Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР).

7. Упомянутые в статьях единицы измерения должны соответствовать Международной системе единиц СИ.

8. Для редакции отдельно от статьи прилагается подробный список использованных буквенных обозначений.

9. Математические формулы должны быть набраны в Microsoft Education (каждая формула - один объект). Нумеровать следует лишь те формулы, на которые имеются ссылки.

10. Редакция не занимается литературной и стилистической обработкой статей. Рукописи и дискеты не возвращаются. Статьи, оформленные с нарушением требований, к публикации не принимаются и возвращаются авторам.

11. Список литературы должен быть оформлен в соответствии с ГОСТ 7.1-84, например (курсивом и полужирное выделение для текущего образца, в тексте статьи без этих выделений):

1) Автор. Название статьи//Название журнала (газеты), год издания. Том (например, Т. 25), номер (например, № 3; страница (например, С. 34 или С. 15-24)

2) Автор. Название книги. Место издания (М.:) Издательство (Наука), год издания. Общее число страниц в книге (136 с.) или конкретная страница (С. 56)

3) Автор. Название диссертации: дис. канд. экон. наук. М.: Название института, год. Число страниц.

12. Аннотация на казахском, русском и английском языках: кегль – 10 пунктов, курсив, отступ слева и справа -1 см, одинарный межстрочный интервал

13. Статьи и несущие СД, дискеты и др. с материалами следует направлять по адресу: г.Алматы, ул.Жандосова, 59, каб. №1, а также в электронном варианте (в одном файле) по e-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Обращаем Ваше внимание на необходимость представления материалов в отредактированном виде с соблюдением вышеуказанных требований.

Оргкомитет оставляет за собой право публикации или отклонения рукописи. Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

Алматы экономика және
статистика академиясы

Ежеквартальный научно-практический журнал

Статистика, учет и аудит

Алматы

2 (49)/2013



СТАТИСТИКА,
ЕСЕП ЖӘНЕ АУДИТ
2 (49) 2013

Токсан сайын шығатын журнал
1999 жылдан бастап шыға бастады
Құрылтайшысы: «Алматы экономика
және статистика академиясы» мекемесі

Бас редакторы

Дәуренбеков Ә. Қ. – э.ғ.к., АЭСА
профессоры

Бас редактордың орынбасарлары:

Корвяков В. А. – п.ғ.д., профессор,
АЭСА ректоры

Сейдахметова Ф. С. – э.ғ.д., АЭСА
ғылым және халықаралық байланыс-
тар жөніндегі проректоры

Редакциялық алқа:

Бертаева К. Ш. – э.ғ.д., профессор,
АЭСА «Қаржы» кафедрасының мең-
герушісі

Ержанов М. С. – э.ғ.д., профессор,
«Тұран» Университетінің профессоры,
«Grant Toronto» ЖШС Бас директоры

Исраилов М.И. – э.ғ.д., профессор,
Б. Ельцин ат. Қырғыз-Ресей Славян
Университетінің «Бухгалтерлік есеп,
талдау және аудит» кафедрасының
меңгерушісі, Бішкек қ.

Мәдиев Ә.Қ. – т.ғ.д., профессор, ҚР
ҰҒА академигі, АЭСА Тараз қаласын-
дағы АККО директоры

Мадьярова Г. А. – п.ғ.к., профессор,
АЭСА «Информатика» кафедрасының
меңгерушісі

Мананов Б.Б. – э.ғ.к., доцент, Т. Ры-
сқұлов ат. Қаз. ЭУ «Статистика және
экономикалық талдау» кафедрасының
меңгерушісі

Рябкин В.А. – э.ғ.д., Г.В. Плеханов
ат. Ресей экономикалық универси-
тетінің профессоры

Сейтахминова Г.Ж. – э.ғ.к., доцент,
АЭСА «Экономика және менеджмент»
кафедрасының меңгерушісі

Спицын А.Т. – э.ғ.д., профессор,
Ресей жаратылыстану Академиясының
академигі, Халықаралық Инвестиция-
лар Академиясының бірінші вице-пре-
зиденті

Фәлейкина Н.В. – э.ғ.д., профессор,
Қаржы және банк ісі Сібір Академия-
сының ректоры

Шоқаманов Ю.К. – э.ғ.д., профессор,
Еуразия экономикалық комиссиясының
Статистика Департаментінің директоры
Штиллер М.В. – э.ғ.к., профессор,
АЭСА «Есеп және аудит» кафедрасы-
ның меңгерушісі

Таратылымы:

ТОО «Издательский дом «Апельсин»
баспаханасы
Алматы қаласы Нұрмаков көшесі,
26/195

Таралымы: 300 дана

Тіркелу куәлігі №9099-Ж

25.03.08ж. ҚР мәдениет және ақпарат
министрлігімен, Ақпарат және мұра-
ғат комитетімен берілген

Редакцияның мекен-жайы: 050035

Алматы қ., Жандосов көшесі, 59

Алматы экономика және статистика
академиясы

Телефон: 3095820, 3095850

Факс (727) 3093000

E-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Баспаға берілген күні: 21.06.13 ж.

Баспаға қойылған күні: 28.06.13 ж.

Қалыбы: 70x108x16

Мазмұны
Статистика

Шоқаманов Ю.К. , Еуразиялық экономикалық комиссияның статистика саласындағы қызметі туралы.....	4
Белгібаева Қ.Қ. , Статистикалық регистр экономикадағы ауытқуларды байқау формасы есебінде.....	11
Ахметова А.А. Халықтың өмірінің деңгейі мен сапасының адам капиталының қалыптасуына ықпалын зерттеудің теориялық аспектері.....	14
Наурызбаев А.Ж. , Әлеуметтік-экономикалық статистиканың «Қазақстан-2050» стратегиясы қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» Халыққа жолдауын іске асырудағы ролі.....	21

Есеп және аудит

F.Seidakhmetova, D.Raimov , History of german system of book keeping.....	26
Арзыбаев А. А., Джолдошев Б. М. , Қырғыз Республикасында ХКЕС енгізудің нәтижелерін бағалау.....	31
Назарова В.Л., Когут О.Ю. , Нарықтық қатынас жағдайында қаржылық есептіліктің мәні мен мағынасы.....	39
Васильчук Е.В. , Кәсіпорынның ішкі салықтық бақылауын ұйымдастырудың мәселелері.....	43
Кулик В.Б. , Қазақстан Республикасы шаруашылық есептегі кәсіпорындары мен мемлекеттік мекемелерінің бухгалтерлік есебін және қаржылық есептілігін реттемеуші нормативті-құқықтық актілер.....	49
Хамрабаев А.А. , Шығындар туралы түсініктер мен көзқарастардың даму эволюциясы.....	55
Узенбаев Р.А., Асанқұлова С.А. , Математикалық модельдер негізінде өндірістік шығындарды оңтайландыру.....	60
Назарбекова Э.У. , Аудиттеу кәсіпорынды басқару құралы есебінде.....	65
Копобаева Ж. , Актив көздері түрлерінің қатынасы көрсеткіштерін бақылау стратегиясы.....	71
Бектемір Г.К., Утесбаева Ж.Р. , Қазіргі бухгалтер – сарапшы бухгалтер.....	78
Мусабеков О. , Дебиторлық берешектердің есебін ұйымдастырудың ұстандары.....	83
Жумағужина А.Р. , ХКЕС сәйкес табыстар мен шығыстар бойынша есептілікті қалыптастыру.....	87
Турғалиева Ж.Б. , Кәсіпорынның есеп саясатын жасаудың ұйымдастыру және әдіснамалық аспектері.....	92

Финансы

Қасымбаева Н.Б. , Сақтандыру қызметінен шығындарды бағалаудың көрсеткіштері.....	94
Досмағамбетова Д. С. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ның жаңа банктік өніміне талдау.....	98
Жұматаева А. Ж. Банктік саясатты басқару стратегиясы туралы.....	102
Зарипова Ш. Жер қойнауын пайдаланушылардың салықтары мен арнаулы төлемдері.....	105
Битенова А. Е. , Нарықтық экономика жағдайында корпорацияның қаржы стратегиясын қалыптастыру («ҚазТрансСервис» АҚ үлгісінде).....	108
Тайрова Б.К. , Ұлттық Банктің алтын-валюта қоры.....	111
Якименко А. , Қазақстан Республикасындағы инвестицияларды негізгі капиталға қаржыландырудың мәселелері.....	114

Экономика және менеджмент

Коптева Л.А. , Солтүстік Қазақстанның ет мал шаруашылығын дамытудағы аймақаралық және интеграциялық байланыстарын оңтайландыру.....	120
Дубровская Т.В., Ридель Л.Н., Фельк С.И. , Ұйымның бәсекелестік қабылеттілігін көтеру резервтері.....	126
Примжарова К.К. , Әлеуметтік жұмысты болжаудың технологиясы.....	129
Гузенкова О.В., Зенькова О.Л., Насонова Д.Д. , Тауарларды сатуды жетілдірудің бағыттары.....	133
Эсенгелдиева Д. , Экономикалық субъектілердің инновациялық қызметін басқару.....	138
Давыдович Д.А., Качаев А.А., Писанкова М.М. , Ресей экономикасының трансформациялану жағдайында жастар кәсіпкерлігінің біліктілігін қалыптастыру.....	143
Алтеева Н.К. , Қазақстан Республикасындағы кәсіпорын қызметтері мен кәсіпорында инвестицияны тиімді пайдалану шаралары.....	147

Информатика и педагогика

Зангибекова Г.А., Тульбасова Б.К. , Компьютерлік технологиялар және киберқылмыс.....	151
---	-----



СТАТИСТИКА,
УЧЕТ И АУДИТ
2 (49) 2013

Ежеквартальный научно-практический журнал
Учредитель: Учреждение «Алматинская академия экономики и статистики»

Главный редактор

Дауренбеков А.К. – к.э.н., профессор ААЭС

Заместители гл. редактора:

Корвяков В.А. – д.п.н., профессор, ректор ААЭС

Сейдахметова Ф.С. – д.э.н., проректор по науке и международным связям ААЭС
Редакционная коллегия:

Бертаева К.Ш. – д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы» ААЭС

Ержанов М.С. – д.э.н., профессор Университета «Туран», генеральный директор ТОО «Grant Torgontop»

Исраилов М.И. – д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Кыргызско-Российского Славянского Университета им. Б.Ельцина, г. Бишкек

Мадиев У.К. – д.т.н., профессор, академик НАН РК, директор ЦИКУ ААЭС, г. Тараз

Мадьярова Г. А. – к.п.н., профессор, зав. кафедрой «Информатика» ААЭС

Мананов Б.Б. – к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Статистики и экономического анализа» Каз ЭУ им. Т. Рыскулова

Рябкин В.А. – д.э.н., профессор Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова

Сейтхамзина Г.Ж. – к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Экономика и менеджмент» ААЭС

Спицын А.Т. – д.э.н., профессор, академик Российской Академии естественных наук, первый вице-президент Международной Академии инвестиций

Фадеекина Н.В. – д.э.н., профессор, ректор Сибирской Академии финансов и банковского дела

Шокаманов Ю.К. – д.э.н., профессор, Директор Департамента Статистики Евразийской экономической комиссии, г. Москва

Штиллер М.В. – к.э.н., профессор, зав. кафедрой «Учет и аудит» ААЭС

Тиражирование:
Типография «ТОО Издательский дом «Апельсин»»

г. Алматы, ул. Нурмакова 26/95,
оф. 56

Тираж: 300

Регистрационное свидетельство №9099-Ж

От 25.03.08 года выдано Министерством культуры и информации Республики Казахстан, Комитетом информации и архивов

Адрес редакции: 050035
г. Алматы, Жандосова, 59

Алматинская академия экономики и статистики

Телефон: 3095820, 3095850
Факс: (727) 3093000
E-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Сдано в набор: 21.06.13 г.
Подписано в печать: 28.06.13 г.
Формат: 70x108x16

Содержание
Статистика

Шокаманов Ю.К. , О деятельности Евразийской экономической комиссии в сфере статистики.....	4
Бельгибаева К.К. , Статистический регистр как форма наблюдения за колебаниями в экономике.....	11
Ахметова А. А. , Теоретические аспекты исследования влияния уровня и качества жизни населения на формирование человеческого капитала.....	14
Наурызбаев А.Ж. , Роль социально-экономической статистики в реализации Послания народу Казахстана «Стратегия «Казахстан – 2050»: новый политический курс состоявшегося государства».....	21

Учет и аудит

F.Seidakhmetova, D.Raimov , History of german system of book keeping.....	26
Арзыбаев А. А., Джолдошев Б. М. , Оценка результатов внедрения МСФО в Кыргызской Республике.....	31
Назарова В.Л., Когут О.Ю. , Сущность и значение финансовой отчетности в условиях рыночных отношений.....	39
Васильчук Е.В. , Проблемы организации внутреннего налогового контроля предприятия.....	43
Кулик В.Б. , Нормативно-правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет и финансовую отчетность хозрасчетных предприятий и государственных учреждений Республики Казахстан.....	49
Хамрабаев А.А. , Эволюция развития понятий и взглядов ученых об издержках.....	55
Узенбаев Р.А., Асанкулова С.А. , Оптимизация производственных затрат на базе математических моделей.....	60
Назарбекова Э.У. , Аудирование – как инструмент управления предприятием.....	65
Копобаева Ж. , Стратегия оценки показателей соотношения видов источников активов.....	71
Бектемир Г.К., Утесбаева Ж.Р. , Современный бухгалтер – бухгалтер-аналитик.....	78
Мусабеков О. , Принципы организации учета дебиторских долгов.....	83
Жумагужина А.Р. , Формирование отчетности по доходам и расходам в соответствии с МСФО.....	87
Тургулиева Ж.Б. , Организационные и методические аспекты разработки учетной политики предприятий.....	92

Финансы

Касымбаева Н.Б. , Показатели оценки расходов от страховых услуг.....	94
Досмагамбетова Д. С. , Анализ нового банковского продукта АО «Народный Банк Казахстана».....	98
Жуматаева А. Ж. , О стратегии управления банковской политики.....	102
Зарипова Ш. , Налоги и специальные платежи пользователей недр.....	105
Битенова А. Е. , Формирование финансовой стратегии корпорации в условиях рыночной экономики (на примере АО «КазТрансСервис»).....	108
Тайрова Б.К. , Золото-валютный резерв Национального Банка.....	111
Якименко А. , Проблемы финансирования инвестиций в основной капитал в Республике Казахстан.....	114

Экономика и менеджмент

Коптева Л.А. , Оптимизация межрегиональных и интеграционных связей в развитии мясного скотоводства Северного Казахстана.....	120
Дубровская Т.В., Ридель Л.Н., Фельк С.И. , Резервы повышения конкурентоспособности организации.....	126
Примжарова К.К. , Технология прогнозирования социальных работ.....	129
О.В.Гузенкова, О.Л.Зенькова, Д.Д.Насонова. , Направления совершенствования реализации товаров.....	133
Эсенгелдиева Д. , Управление инновационной деятельности экономических субъектов.....	138
Д.А. Давыдович, А.А. Качаев, М.М. Писанкова. , Формирование компетенций предпринимательства молодежи в условиях трансформации российской экономики.....	143
Алтеева Н.К. , Меры эффективного использования инвестиции в деятельности предприятия и на предприятиях Республики Казахстан.....	147

Информатика и педагогика

Зангибекова Г.А., Тульбасова Б.К. , Компьютерные технологии и киберпреступность.....	151
---	-----



УДК 658.011.46

Ю.К. Шокаманов,*д.э.н., профессор,**Директор Департамента статистики**Евразийской экономической комиссии,**г. Москва*

О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЕВРАЗИЙСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМИССИИ В СФЕРЕ СТАТИСТИКИ

В марте 1994 года в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова президентом Казахстана Н. Назарбаевым впервые было предложено создать на пространстве СНГ качественно новое интеграционное объединение – Евразийский Союз Государств.

В 1994 году Беларусь, Казахстан, Россия и другие государства – участники СНГ подписали Соглашение о создании зоны свободной торговли, которая была определена как переходный этап к формированию Таможенного союза. В 1995 году Беларусь, Казахстан и Россия начали работу по формированию Таможенного союза (ТС), подписав Соглашение о Таможенном союзе.

В дальнейшем интеграционные процессы несколько ослабли, хотя ежегодно принимались определенные решения, которые подталкивали страны СНГ к более тесной интеграции, приведя к созданию в 2000 году Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС).

Наконец, в июне 2009 года высший орган Таможенного союза определил этапы и сроки формирования единой таможенной территории Таможенного союза, обозначив 1 января 2010 года как начало первого этапа ее формирования. А с 1 июля 2011 года на внутренних границах Беларуси, Казахстана и России был снят контроль за передвижением товаров, что завершило формирование полноценной единой таможенной территории.

18 ноября 2011 года президенты

Беларуси, Казахстана и России подписали Декларацию о евразийской экономической интеграции и определили 1 января 2012 года датой начала функционирования Единого экономического пространства, обеспечивающего свободу движения товаров, услуг, капитала и трудовых ресурсов.

1. Евразийская экономическая комиссия, ее структурное подразделение и консультативный орган по статистике

В этот же день президенты Беларуси, Казахстана и России подписали Договор о Евразийской экономической комиссии (далее – Комиссия), которая стала единым постоянно действующим регулирующим органом Таможенного союза и Единого экономического пространства. К своей работе Комиссия приступила 2 февраля 2012 года.

Комиссия состоит из Совета Комиссии и Коллегии Комиссии, порядок деятельности и разграничение полномочий которых регулируется Регламентом Комиссии. В рамках своей деятельности Комиссия вправе образовывать структурные подразделения (департаменты) и представительства Комиссии в государствах – участниках.

В соответствии с Решением Высшего Евразийского экономического совета от 19 декабря 2011 года «О численности департаментов Евразийской экономической комиссии» в Комиссии образовано 23 департамента по направлениям деятельности Комиссии. Кроме того, в соответствии с решением Совета Комиссии



от 30 января 2013 года № 1 были образованы представительства Комиссии в Республике Беларусь и Республике Казахстан.

С целью выработки предложений для Коллегии Комиссии и проведения консультаций с представителями органов государственной власти государств – членом ТС и ЕЭП к концу 2012 года были созданы и уже проводят активную работу по основным направлениям интеграции 17 Консультативных комитетов, руководство которыми осуществляют Члены Коллегии (Министры) Комиссии.

В числе других департаментов Комиссии был создан Департамент статистики, основными задачами которого были определены:

1) обеспечение Комиссии необходимой статистической информацией и информационно-аналитическими материалами;

2) организация разработки единых, сопоставимых на международном уровне стандартов, классификаций и методологии в области статистики, в том числе статистики внешней торговли товарами и статистики взаимной торговли товарами Таможенного союза (далее – статистика внешней и взаимной торговли товарами), а также взаимодействие с уполномоченными органами Сторон по их внедрению;

3) создание и ведение базы данных статистических показателей согласно перечню статистических показателей, утверждаемому Комиссией, а также базы данных статистики внешней и взаимной торговли товарами;

4) обобщение и распространение в рамках своей компетенции статистической информации в экономической, социальной, демографической, экологической и иных сферах, в том числе статистики внешней и взаимной торговли товарами.

Для выработки предложений для Коллегии Комиссии и в целях проработки проектов решений, принимаемых Коллегией Комиссии в сфере

статистики, в августе 2012 года был создан Консультативный комитет по статистике при Коллегии Комиссии (далее – Комитет), утверждены положение о Комитете и его состав.

В рамках Комитета образованы четыре подкомитета:

по экономической статистике;

по финансовой статистике;

по статистике внешней и взаимной торговли;

по отраслевой и социально-демографической статистике.

Предполагается, что Комитет позволит более эффективно задействовать потенциал уполномоченных органов Сторон для совершенствования нормативно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства в сфере статистики и обеспечению перехода на единые, сопоставимые на международном уровне статистические стандарты, классификации и методологию. Кроме того, в заседаниях Комитета могут участвовать независимые эксперты.

В начале своего функционирования Комиссия имела соответствующую нормативно-правовую базу и осуществляла работу только в части статистики внешней и взаимной торговли товарами. По статистике других секторов экономики (реальному, финансовому, социальному, демографическому и экологическому) такой базы не было, поэтому одной из задач Департамента статистики и Комитета была разработка Соглашения об информационном взаимодействии в сфере статистики, которое было подписано президентами Беларуси, Казахстана и России 29 мая 2013 года в Астане.

2. Деятельность Комиссии в сфере статистики внешней и взаимной торговли товарами

Согласно Договору о Евразийской экономической комиссии от 18 ноября 2011 года Комиссия осуществляет деятельность в сфере статистики внешней и взаимной торгов-



ли товарами (статья 3). Данная деятельность осуществляется в соответствии с Соглашением о ведении таможенной статистики внешней и взаимной торговли товарами Таможенного союза от 25 января 2008 года и Протоколом о порядке передачи данных статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли 11 декабря 2009 года.

В развитие этих документов для организации статистического процесса решениями Комиссии Таможенного союза (далее – КТС) утверждены:

1. Единая методология ведения статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза (Решение КТС от 28 января 2011 г. № 525) (далее – Единая методология), положения которой базируются на рекомендациях Статистического Отдела ООН «Статистика международной торговли товарами: концепции и определения» (СМТТ, 1998);

2. Технические условия передачи данных таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли товарами (Решение КТС от 16 августа 2011 г. № 772), регламентирующие порядок передачи в Комиссию данных статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли уполномоченными органами государств – членов Таможенного союза и Единого экономического пространства (далее – ТС и ЕЭП) и устанавливающие единые требования к форматам передаваемой информации и средствам передачи данных;

3. Инструкция о порядке формирования данных таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза (Решение КТС от 18 октября 2011 г. № 837), которая устанавливает единый алгоритм отбора сведений из деклараций на товары и основные подходы к учету экспорта и импорта товаров в статистике взаимной торговли;

Основными задачами Департамента статистики за период чуть больше года своего существования в области статистики внешней и взаимной торговли были следующие:

1) *внесение изменений в Единую методологию ведения таможенной статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли государств – членов Таможенного союза с учетом обновленных рекомендаций Статистического отдела ООН «Статистика международной торговли товарами: концепции и определения» (СМТТ, 2010).* Проект изменений в Единую методологию был рассмотрен и в основном одобрен на первом заседании Комитета в ноябре 2012 года. В декабре 2012 года были проведены дополнительные консультации в рамках подкомитета по статистике внешней и взаимной торговли и подготовлено согласованное решение. После этого в 2013 году вопрос о внесении изменений в Единую методологию был внесен на рассмотрение Коллегии, которая приняла соответствующее решение в марте 2013 года;

2) *изучение опыта формирования статистики внешней и взаимной торговли в странах Европейского союза и его адаптация к условиям Единого экономического пространства.* По данному вопросу во время рабочего визита работников Департамента статистики в Евростат 29 ноября 2012 года была получена соответствующая информация, которая используется для проведения работ по улучшению качества данных статистики взаимной торговли. Участники встречи были ознакомлены с особенностями методологии и организации статистики внешней и взаимной торговли Европейского Союза. Подчеркнута основополагающая роль данных системы НДС при организации сбора статистики взаимной торговли. Использование статистиками данных системы НДС дает возможность устанавливать пороги статистического наблюдения, приме-



нение которых позволяет освободить от представления отчетности до 90% участников взаимной торговли. При этом национальные органы стран ЕС свободны в выборе формы статистического наблюдения за внешней торговлей. Основная их обязанность перед Евростатом заключается в представлении данных согласно сформулированным Евростатом требованиям. При этом допускаются особенности формирования статистики внешней торговли государств – членов Европейского союза на национальном уровне;

3) *проведение системной работы по ведению единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Таможенного союза (далее – ТН ВЭД ТС) и классификатора стран мира для целей их использования в статистике внешней торговли и статистике взаимной торговли.* Имеется в виду накопление и систематизация информации о датах вступления в силу и утраты действия кодов ТН ВЭД ТС и соответствующих нормативных правовых актов Комиссии, предоставление в используемом Комиссией справочнике товаров признаков различных классификаций. По классификатору стран мира организована работа по актуализации признаков отнесения стран к страновым группировкам, континентам и т.п.;

4) *внедрение в практику ведения статистики внешней торговли и статистики взаимной торговли международных статистических классификаций.* Идет подготовительная работа по переклассификации данных по внешней и взаимной торговле в соответствии с классификаторами ООН: Международная стандартная торговая классификация и Классификация по широким экономическим категориям;

5) *организация и проведение взаимных консультаций уполномоченных органов в целях повышения качества данных статистики взаимной торговли.* Эту работу нача-

та с одобрения на втором заседании Комитета (4 марта 2013 года) графика проведения двусторонних встреч экспертов по «зеркальным» сопоставлениям данных в 2013 году. Встреча Беларусь-Россия состоялась в Минске уже в конце февраля. Две другие встречи были проведены в апреле.

3. Деятельность Комиссии в сфере статистики реального, финансового и социально-демографического секторах экономики

Необходимость и актуальность проведения работы в сфере статистики в других секторах экономики, помимо внешнего сектора, обусловлена вступлением в силу в соответствии с решением Высшего Евразийского экономического Совета на уровне глав государств от 19 декабря 2011 г. № 9 международных договоров, формирующих Единое экономическое пространство (далее – ЕЭП), а также следует из Декларации о Евразийской экономической интеграции, подписанной главами государств – членов Таможенного союза 18 ноября 2011 года.

В отличие от Таможенного союза в рамках ЕЭП должно быть обеспечено эффективное функционирование не только общего рынка товаров, но и общего рынка услуг, капитала и трудовых ресурсов. Осуществление деятельности Комиссии в части формирования согласованной промышленной, транспортной, энергетической, миграционной и аграрной политики, разработка и осуществление согласованной макроэкономической политики, углубление сотрудничества в валютной и других сферах, определенных международными договорами, образующими нормативно-правовую базу ЕЭП, требуют формирования и анализа соответствующей статистики для ЕЭП в целом.

В качестве нормативно-правового обеспечения деятельности Комиссии в области статистики будет служить соответствующий раздел по статистике разрабатываемого в на-



стоящее время Договора о Евразийском экономическом союзе.

До его утверждения было решено принять Соглашение об информационном взаимодействии в сфере статистики, проект которого был рассмотрен на заседаниях Комитета в ноябре 2012 года и апреле 2013 года. После проведения согласования в государствах – участниках ТС и ЕЭП, одобрения Коллегией и Советом Комиссии Соглашение было вынесено на заседание Высшего Евразийского экономического совета на уровне глав государств 29 мая 2013 года в Астане и было подписано президентами трех стран.

С начала своего образования Департаментом статистики начаты работы по организации формирования и ведения статистики по следующим направлениям:

1) обеспечение перехода стран – членов ЕЭП к единой методологии разработки и формирования основных статистических показателей в соответствии с международными стандартами. В текущем году начата НИР на тему «Исследование различий в методологии формирования основных макроэкономических показателей и разработка рекомендаций по переходу на единую методологию формирования основных макроэкономических показателей в государствах – участниках Единого экономического пространства», предварительные результаты которой планируется рассмотреть в конце октября на третьем заседании Комитета. По итогам обсуждения НИР возможно вынесение вопроса на Коллегию Комиссии;

2) обеспечение использования странами – членами ЕЭП единых статистических классификаторов, разработанных в соответствии с международными стандартами. По данному направлению также начата НИР на тему «Разработка методологических и практических рекомендаций по формированию единых статистических класси-

фикаций для государств – членов Единого экономического пространства», предварительные результаты которой планируется также рассмотреть в конце октября на третьем заседании Комитета. По итогам обсуждения НИР возможно вынесение вопроса на Коллегию Комиссии;

3) обеспечение сопоставимости стоимостных макроэкономических показателей государств – членов ЕЭП. Комиссией данный вопрос был рассмотрен с участием Статкомитета СНГ на первом заседании Комитета в ноябре 2012 года. На основе предложения Комитета из представителей национальных статслужб с участием Статкомитета СНГ была создана экспертная группа, которая представила в декабре 2012 года предложения по переходу на ежегодные сопоставления ВВП по ППС. Материалы были рассмотрены на заседании подкомитета по экономической статистике 7-8 февраля, по результатам чего члены подкомитета согласились с выводами, представленными по результатам работы экспертной группы.

На втором заседании Комитета также было принято решение согласиться с выводами, представленными по результатам работы экспертной группы, и рекомендовано уполномоченным органам государств – членов ТС и ЕЭП:

– провести необходимые организационные мероприятия для ведения расчетов ежегодных оценок ППС на основе экстраполяции с использованием соответствующих оценок, рассчитываемых и официально публикуемых МВФ, Всемирный Банком и ОЭСР;

– продолжить взаимные консультации по вопросам ежегодных сопоставлений ВВП по ППС в государствах – членах ТС и ЕЭП в рамках Экспертной группы.

4) обеспечение структурных подразделений Комиссии и государств – членов ЕЭП статистической информацией и информаци-



онно-аналитическими материалами. В соответствии с утвержденной Коллегией Программой статистических работ на 2013 год, которая рассматривалась на первом заседании Комитета, Комиссия продолжила выпуск пресс-релизов, аналитических записок и бюллетеней по статистике взаимной и внешней торговле, а также ежемесячных аналитических записок и ежеквартальных сборников о социально-экономическом развитии государств – членов ТС и ЕЭП. Кроме того, программой статработ предусмотрен выпуск двух годовых статсборников о социально-экономическом развитии государств – членов ТС и ЕЭП и трех ежеквартальных обзоров по финансовой статистике. Вместо сборника за 4 квартал 2012 года был подготовлен краткий годовой статистический сборник, в котором были приведены данные за 2005-2012 годы. Отрабатывается подготовка оперативных экспресс-информаций, которые будут включены в программу статистических работ на 2014 год. Одновременно в рамках проведения статистических работ осуществляется мониторинг социально-экономического состояния стран – партнеров интеграционного сообщества, а также других международных экономических сообществ и организаций, как Евросоюз, СНГ и АТЭС;

5) организация работ по созданию единого информационного статистического ресурса на основе представляемой уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП официальной статистической информации и обеспечение ведения динамических рядов статистических показателей и создание соответствующих информационно-программных средств и интерфейсов. В этих целях Департаментом статистики заявлена разработка двух подсистем информационно-программных средств: 1) для форматно-логического контроля, загрузки и хранения данных (2013 г.); 2) информационно-аналитической

подсистемы для пользователей, обеспечивающей доступ к динамическим рядам показателей (2014 г.);

б) организация информационного взаимодействия и обеспечение обмена статистической информацией с уполномоченными органами Сторон в сфере статистики. В соответствии с подписанным 29 мая т.г. Соглашением об информационном взаимодействии в сфере статистики готовится к утверждению на заседании Коллегии Комиссии Перечня статистических показателей официальной статистической информации, предоставляемой Комиссии уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП. Проект данного Перечня был рассмотрен на первом заседании подкомитета по экономической статистике в т.г., а также вынесен на рассмотрение второго заседания Комитета марте.

Комитет одобрить в основном проект Перечня статистических показателей официальной статистической информации, предоставляемой Комиссии уполномоченными органами государств – членов ТС и ЕЭП, а также предложил Комиссии продолжить работу по доработке Перечня статистических показателей с учетом состоявшегося обсуждения, в том числе в части уточнения разрезности статистических показателей, а также определения периодичности и сроков предоставления уполномоченными органами официальной статистической информации Сторон. Доработанный по результатам данного решения Перечень был обсужден на подкомитетах по экономической и финансовой статистике. С учетом обсуждения в него были внесены некоторые правки, с учетом которых Перечень предполагается направить для окончательного согласования в уполномоченные органы в сфере статистики государств – участников ЕЭП перед тем как вынести его на рассмотрение Коллегии. Также начата работа над разработкой форматов



представления этих показателей;

7) *организация деловых контактов с международными организациями, осуществляющими сбор и обработку статистической информации. Проведение совместных мероприятий с международными организациями с целью обмена опытом по совершенствованию статистики и внедрению в практику новых стандартов.* Предполагается развить плодотворные отношения по установлению и развитию взаимодействия, прежде всего, со Статкомитетом СНГ и службой статистики ЕС (Евростатом). В рамках данного направления 29 ноября 2012 года состоялся визит работников Департамента статистики в Евростат, по результатам которого были налажены контакты для проведения дальнейшего сотрудничества. Подготовлен проект меморандума о сотрудничестве между Комиссией и Евростатом, который направлен в Евростат в декабре 2012 года. Подготовлен меморандум о сотрудничестве со Статкомитетом СНГ, который одобрен в апреле т.г. решением Коллегии и планируется официально подписать в июле.

В соответствии с поручением

президентов Комиссия в 2012 году начала работу по кодификации договорно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства и подготовку на этой основе проекта Договора о Евразийском экономическом союзе. Эта работа будет завершена к маю 2014 года, с тем, чтобы уже с 1 января 2015 года начал функционировать Евразийский экономический союз.

С учетом этого события Департамент статистики готовится к расширению функций до уровня функций Евростата в Европейском союзе. Следует ожидать, что в будущем Комиссия примет соответствующие решения по статистической методологии и классификациям, принятым в Евразийском экономическом союзе, подготовит соответствующий сборник статистических требований для государств – членов Евразийского экономического союза, а также к будущим его кандидатам. Предполагается существенное расширение показателей официальной статистической информации нового экономического объединения и соответственно количества публикаций и их размещения на официальном сайте Комиссии в сети Интернет.

Аннотация:

Приводятся сведения о Евразийской экономической комиссии, ее Департаменте статистики и Консультативном комитете по статистике при Коллегии Евразийской экономической комиссии. Описывается деятельность Департамента статистики и Консультативного комитета по статистике в области статистики внешней и взаимной торговли товарами, а также статистики, описывающей другие сектора экономики.



УДК 311:312

К.К. Бельгибаева,

к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит»

Казахского Национального Университета имени аль-Фараби,

г. Алматы

СТАТИСТИЧЕСКИЙ РЕГИСТР КАК ФОРМА НАБЛЮДЕНИЯ ЗА КОЛЕБАНИЯМИ В ЭКОНОМИКЕ

Рыночная конкуренция, экономическая активность предприятий характеризуется множеством статистических показателей. Среди них особую важность и значимость обретают оценки демографических процессов. К демографическим процессам относятся создание, развитие и ликвидация предприятий. Сведения о количестве созданных и ликвидированных юридических лица собираются в современной форме статистического наблюдения, называемой «государственный статистический регистр», - далее регистр. Информационная база регистра предоставляет возможность рассчитать демографические показатели по предприятиям:

1) абсолютные показатели – количество предприятий: зарегистрированных, действующих, новых, ликвидированных, прирост;

2) относительные показатели:

а) доля новых предприятий в общем числе зарегистрированных – характеризует интенсивность создания новых предприятий;

б) коэффициент рождаемости предприятий показывает, какое количество вновь созданных предприятий приходится на каждую 1000 предприятий, учтенных в статистическом регистре; показатели создания предприятий отражают наиболее привлекательные для инвестирования отрасли;

в) коэффициент ликвидации предприятий отражает, какое количество ликвидированных предприятий приходится на каждую 1000 предприятий, учтенных в статистическом регистре;

г) коэффициент прироста количе-

ства предприятий представляет собой разность между коэффициентами рождаемости и ликвидации;

3) показатели выживаемости отражают, с какого месяца появляется деловая активность у новых предприятий, и тем самым, характеризуют процессы выживания, в каких отраслях более высокие риски для бизнеса;

4) средний возраст ликвидированных предприятий свидетельствует о жизненном цикле.

Анализ и оценка приведенных определенных выше показателей произведена по параметрам: 1) тип предприятий: малые – с численностью занятых до 50 человек, средние – до 250 человек и крупные предприятия – свыше 250 человек; 2) вид экономической деятельности.

В развитии рынка числа предприятий заметны две тенденции. С одной стороны, прогрессивно растет число желающих заниматься предпринимательством, бизнесом. Об этом свидетельствует растущий тренд числа зарегистрированных юридических лиц с 227 тысяч единиц в 2005г. до 318 тысяч единиц в 2012г. С другой стороны, наблюдается существенный разрыв между объемами зарегистрированных и действующих предприятий в экономике Казахстана. Если количество зарегистрированных предприятий в экономике Республики Казахстан за восемь лет возросло в 1,4 раза, то число действующих имеет неустойчивую тенденцию. С 2005 по 2009гг. прирост функционирующих юридических лиц составил 15 тысяч единиц, а с 2009 по



2012гг., наоборот, снижение – на 14 тысяч единиц. Прослеживается неуклонное снижение доли действующих предприятий в общем числе зарегистрированных: с 77% в 2005г. до 55% в 2012г.

Создание предприятий. Из общего количества новых предприятий значительно превосходит доли малых предприятий среди зарегистрированных и действующих, свыше 90%. Зато, крупных предприятий слишком мало и в течение восьми лет (2005-2012гг.) их доля не изменилась, составив лишь 1% как в числе зарегистрированных, так и среди действующих юридических лиц. На долю средних предприятий зарегистрированных пришлось 4-5%, а средних действующих 6-8% от общего количества предприятий в республике. При этом самые интенсивные процессы создания новых предприятий (без учета их типа) были зарегистрированы в строительстве (18%).

Приоритетными сферами для создания новых предприятий являлись:

- для малых предприятий – торговля и строительство;
- для средних и крупных предприятий – промышленность. На долю промышленности среди новых предприятий приходится каждое четвертое среднее и каждое третье крупное предприятие.

Исследование предприятий по формам собственности выявило, что прочно утвердили свои позиции частные предприятия в эти годы. На долю частных предприятий приходилось 83-86% зарегистрированных и 81-82% действующих предприятий.

Из общего числа зарегистрированных предприятий стабильно и только 5% являются государственными, из действующих предприятий примерно также, 4-5%. Доля юридических лиц смешанного типа, с иностранным участием, от общего количества зарегистрированных снизилась с 12% в 2005г. до 9% в 2012г. Удельный вес действующих смешанных предприятий варьирует незначительно 13-14%.

Выживаемость новых предприятий. Предприятия были распределены по периоду начала производственной деятельности в течение года. Первые три месяца после регистрации не более 1% новых предприятий начинают практическую деятельность. Первые значимые результаты (9,6%) появляются на четвертый месяц. Четвертый и пятый месяц после регистрации характеризуются наиболее интенсивным приростом активных предприятий. Далее до конца года темпы прироста активных предприятий стабилизируются и составляют 4-5 процентных пункта в месяц. В целом за год общее число выживших предприятий за год не достигает 50%.

Первый критический период для предприятий наступает примерно через полгода после начала деятельности. К сентябрю месяцу среди начавших деятельность предприятий наблюдается первое заметное снижение количества активных предприятий.

Важно отметить, что третья часть предприятий так и не начали свою деятельность в течение года со дня регистрации. Это свидетельствует о том, что в экономике эта часть предприятий являются «однодневками», т.е. создаются не для деятельности.

Ликвидация предприятий. Структура ликвидированных предприятий сопоставима со структурой создаваемых. По числу ликвидаций лидирует торговля (37% всех ликвидаций). Для анализа возрастной структуры ликвидированных предприятий, рассмотрены возрастные группы: менее одного года, от одного до двух лет, от двух до трех, от трех до пяти, пяти до семи, от семи до десяти, более десяти лет. В общем количестве ликвидированных предприятий наибольший удельный вес занимают предприятия, имеющие возраст от 5 до 7 лет. Заметных различий по типам предприятий не наблюдается. В целом по республике средний возраст ликвидированных предприятий составил для крупных предприятий – 7,1 лет, для средних – 6,8 лет, для малых 6 лет.



Прирост предприятий. В целом по республике прирост предприятий отмечался по всем отраслям, кроме здравоохранения и предоставления социальных услуг, где количество ликвидированных предприятий почти два раза больше количества новых. На фоне экономического роста во всех отраслях экономики отрицательный прирост в здравоохранении по всем типам предприятий свидетельствует о серьезной структурной реорганизации в отрасли. Такая реорганизация может объясняться вероятнее всего административно-правовыми причинами.

Структура прироста в пользу ма-

лых предприятий. Следовательно, наблюдается процесс разукрупнения предприятий. Доля средних и крупных предприятий продолжает снижаться. Эта тенденция особенно выражена в сфере транспорта и связи, где количество средних и крупных предприятий сократилось при общей тенденции роста.

Вывод. Государственный статистический регистр позволил сделать оценки состояния, изменения конкурентной среды и экономической активности предприятий. Положительное значение коэффициента прироста и наметившийся рост его к концу года свидетельствует о росте экономической активности в экономике.

Список использованной литературы

1. Рекомендации по регистрам. – Люксембург: Евростат, 1994. -196с.
2. Legal texts relating to the European business statistical system. Eurostat, June, 1998. – 421p.
3. Материалы семинара «Статистика предприятий» для статистиков стран СНГ. – INSEE, Либури, Франция, 2000. – с.205.
4. Султанова З. Проблемы и методы улучшения качества Статистического регистра в Казахстане // Экономика и статистика. – 2001. – №2. – с.103-106.
5. Экономика и статистика фирм/Под ред.Адамова В.Е – 3-е издание, переработанное и дополненное. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 288 с.
6. Сайт Агентства Республики Казахстан по статистике (http://www.stat.kz/digital/bizness_registr/Pages/default.aspx).

Аннотация

В статье излагаются теоретические и прикладные аспекты нового, эффективного подхода к оценке рыночной конкуренции предприятий на уровне экономики. В решении данной задачи велика роль статистических показателей, характеризующих демографические процессы в деятельности предприятий. Динамика коэффициентов демографии предприятий отражает основные тенденции бизнес циклов.

Аңдатпа

Мемлекеттік статистикалық регистр өнеркәсіптің мүліктерін, бәсекелі ортасының өзгеруін және өнеркәсіптік экономикалық белсенділігін бағалауға мүмкіндік береді. Өсім коэффициентінің оң өзгерісі және есепті жылдың соңындағы жоспарланған өсімі экономикадағы экономикалық белсенділіктің артқаны туралы куәлік береді.

Annotation

Government statistical register led to assessment, changes in the competitive environment and economic activity of enterprises. A positive value of the coefficient of growth and the emerging growth of its year-end shows the growth of economic activity in the economy.



УДК: 330.59

*А.А. Ахметова,
к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит»
Кызылординского государственного
университета им. Коркыт Ата*

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ВЛИЯНИЯ УРОВНЯ И КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ НА ФОРМИРОВАНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

«Качество и уровень жизни» в концепции благосостояния является ее векторной составляющей, то есть характеризует направленность развития благосостояния, охватывая уровень, образ и условия жизнедеятельности и отражая как объективные, так и субъективные их характеристики. Исходя из данного подхода, «уровень и качество жизни» рассматриваются как интегральная комплексная характеристика физического, психологического, материального, морального и духовного состояния индивида и общества, являющаяся своеобразным гуманистическим ориентиром развития их благосостояния.

Оценка качества жизни на основе статистических показателей материальной обеспеченности людей, по сути, отождествляет качество жизни и уровень жизни, рассматриваемый в широком плане как степень удовлетворения многообразных потребностей человека. Это является результатом абсолютизации экономического фактора в социальном развитии, при котором человек предстает как элемент экономического ресурса, занимающий определенное место в едином экономическом механизме [1].

Признавая качество жизни как социально-экономическую категорию, наиболее логичным, представляется его определение как степень удовлетворения потребностей и реализация интересов социального субъекта. Качество жизни включает в себя уровень жизни, как характеристику удовлетворения материаль-

ных и социальных потребностей, и образ жизни, как деятельность субъекта в соответствии (или несоответствии) с общепринятыми в обществе ценностными ориентациями.

Такое определение позволяет рассматривать качество жизни как функцию и результат жизнедеятельности социального субъекта, определяющийся реализацией потенциала человека в существующих условиях. Отсюда измерение этого потенциала является одновременно и оценкой качества жизни. Более важную практическую значимость имеет социально-экономическое измерение качества жизни, основанное на формировании системы показателей, направленной на выявление степени соответствия основных параметров и условий жизнедеятельности человека его потребностям и интересам.

Интерес к проблеме качества жизни населения в нашей стране возобновился в принципиально иных условиях, чем в странах с развитыми рыночными отношениями. «У них» важной причиной повышения качества жизни была необходимость ограничить «потребительскую жизнь», направить деятельность людей и общества в целом на преодоление растущих негативных последствий «общества потребления». «У нас» интерес к качеству жизни обусловлен необходимостью перехода от выживания к развитию. Стратегия повышения качества жизни для нас заключается в росте доходов населения при повышении эффективности труда.



Все это не отрицает возможности создания системы показателей оценки качества жизни населения Казахстана в целом и ее регионов, включающей в индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП), мониторинг социального самочувствия людей и социально-экономический стандарт. Система оценки качества жизни может стать основным инструментом анализа для принятия практических мер по повышению качества жизни населения. Однако прежде надо сформировать общепотребительное содержание понятия «качество жизни». Утвердить в общественном мнении и среди лиц, формирующих и осуществляющих социальную политику, понимание того, что именно повышение качества жизни, всех слоев населения определяет эффективность социального развития, что экономический рост должен быть подчинен задачам повышения качества жизни людей.

Принципиально важное значение имеет разработка стандарта качества жизни, который может основываться на системе потребительских бюджетов населения. При формировании стандарта представляется целесообразным использовать признанные мировым сообществом базовые принципы развития человеческого потенциала: растущая продолжительность жизни; снижающаяся заболеваемость, адекватное и доступное медицинское обслуживание; личная безопасность; растущие возможности получения образования и уровень образования населения; равные права на социальную поддержку и доступ к социальным благам; благоприятное состояние окружающей среды со снижающимся уровнем загрязнения; возможность работать по найму за достойное вознаграждение; экономическая безопасность граждан, социальных групп, местных сообществ.

Ориентирами социально-экономического стандарта достойного качества жизни могут быть: доля рас-

ходов на питание не превышает трети семейного бюджета; образование членов семьи в трудоспособном возрасте не менее 12 лет обучения; жилье оборудовано водопроводом, электричеством и телефоном, а число комнат соответствует числу членов семьи; трудоспособные члены семьи имеют возможность найти удовлетворяющую их работу в течение месяца; продолжительность рабочего дня, включая время на дорогу, не превышает 9-10 часов в сутки; семья, состоящая из взрослых членов семьи в трудоспособном возрасте, имеет легковой автомобиль; чистота воды и воздуха соответствует санитарным нормам; уголовная преступность не превышает дореформенный уровень [2]. Составляющие уровня жизни населения.

Уровень жизни – обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей.

Стоимость жизни – денежная оценка благ и услуг, фактически потребляемых в среднем домохозяйстве в течение известного промежутка времени и соответствующих определенному уровню удовлетворения потребностей.

Уровень жизни населения включает показатели: условия жизни; условия труда и занятости; условия быта и досуга; здоровье; образование; природную среду обитания, которые определяют «качество жизни».

Различают четыре уровня жизни населения: достаток; нормальный уровень; бедность; нищета.

Социальный прогресс (повышение уровня жизни) – составляет приоритетное направление общественного развития.

Важнейшие составляющие уровня жизни – доходы населения и его социальное обеспечение, потребление им материальных благ и услуг, условия жизни, свободное время.

Условия жизни составляют три



фактора: условия труда, условия быта, условия досуга.

Три аспекта изучения уровня жизни применительно: ко всему населению; к его социальным группам; к домохозяйствам с различной величиной дохода.

Социальные нормативы и потребности.

Социальные нормативы – научно обоснованные ориентиры направленности социальных процессов в обществе: развития материальной базы социальной сферы; доходов и расходов населения; социального обеспечения и обслуживания; потребления населением материальных благ и платных услуг; условий жизни; состояния и охраны окружающей среды; потребительского бюджета.

Они могут быть уровневыми, выражающими абсолютную или относительную величину нормы соответственно в натуральных показателях или процентах, а также природными, представленными в виде соотношения приростов двух показателей.

Нормативы (нормы): моментные; интервальные; минимальные; максимальные.

Потребительский бюджет – суммирующей нормативы (нормы) потребления населением материальных благ и услуг, дифференцированные по социальным и половозрастным группам населения, климатическим зонам, условиям и тяжести труда, месту проживания и т.д.

Потребительский бюджет: минимальный; рациональный. Основные социальные нормативы: минимальная заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности; пособие по безработице для трудоспособных лиц; минимальные трудовые и социальные пенсии для пожилых и нетрудоспособных граждан, инвалидов; минимальные стипендии учащимся; регулярные или разовые целевые пособия наиболее уязвимым в материальном отношении группам населения (многодетным и малообеспеченным

семьям, матерям-одиночкам и др.).

Система минимальных социальных гарантий – совокупность основных социальных нормативов как обязанность государства обеспечить гражданам:

- минимальные размеры оплаты труда и трудовой пенсии;
- право на получение пособий по социальному страхованию (в том числе по безработице, болезни, беременности и родам, уходу за малолетним ребенком, по малообеспеченности и др.);
- минимальный набор общедоступных и бесплатных услуг в области образования, здравоохранения и культуры.

Прожиточный минимум – стержень социальной политики, с ним должны увязываться все социальные стандарты и гарантии.

Существующие нормативы отражают современные научные представления о потребностях людей во благах и услугах – личных потребностях. Личные потребности подразделяются на: физиологические; интеллектуальные; социальные; потребности непервой необходимости; рациональные; иррациональные; общей потребительский спрос населения; платежеспособный спрос; социальные потребности общества.

Перечисленные составляющие уровня жизни населения, социальные нормативы, а также социальные потребности общества являются основой для формирования человеческого потенциала и, как следствие, человеческого капитала, который в социально развитом обществе является основой цивилизационного инновационного развития.

Таким образом, обзор методических подходов к содержательному и количественному определению уровня и качества жизни показывает, что в настоящее время в сфере социально-экономических наук не существует единого взгляда на эти понятия. Кроме того, следует отметить, что в российской социально-экономи-



ческой действительности могут быть безоговорочно применены не все подходы и методы, используемые при проведении международных исследований или определении уровня и качества жизни в развитых и более менее однородных по условиям существования людей странах.

Устойчивость и успешность современной экономики определяются способностью к генерации инновационных, качественных сдвигов. Обще-признанным становится понимание того, что основным богатством любой страны являются люди, человеческий капитал, а главным критерием социально-экономического прогресса общества выступают достижения в области развития человека и удовлетворения его потребностей.

В современных условиях наблюдается тенденция увеличения возможностей для самореализации работника, уменьшения рутинных работ, нетворческих элементов трудового процесса, обогащение содержания труда при одновременном росте требований к качеству рабочей силы. В развитых государствах ставится задача увеличения уровня доходов и льгот во всех слоях населения при одновременном увеличении расходов на повышение качества рабочей силы и развитие инфраструктуры: охрану здоровья и окружающей среды, безопасность условий труда, системы социальной защиты человека. С этой целью реализуются программы поддержки и развития человеческого потенциала [3]. Значительно возрос интерес экономической науки к человеку, его качественным характеристикам, особенностям их формирования и развития. Активно разрабатываются и развиваются понятия «уровень человеческой жизни», «качество жизни населения», «человеческое развитие», «устойчивое развитие», «человеческий потенциал», «человеческий капитал».

Уровень человеческой жизни является одной из важнейших первичных социальных категорий. Под уров-

нем человеческой жизни понимают обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутый уровень их потребления и степень удовлетворения разумных (рациональных) потребностей.

В широком смысле понятие «уровень жизни населения» включает условия жизни, труда и занятости, быта и досуга, здоровье, образование, природную среду обитания и многое другое. В таком случае чаще употребляется термин «качество жизни».

В отечественной литературе нашел широкое распространение термин «человеческий потенциал». Это сделало изучение человека и его созидательных способностей одной из центральных проблем экономической теории. Стали развиваться теории человеческого потенциала и человеческого развития.

Потенциал должен соответствовать среде пребывания. Для реализации и взаимодополнения составляющих человеческого потенциала важно, чтобы данная среда была благоприятной для формирования спроса на наличный человеческий потенциал. Человеческий потенциал в рыночной экономике реализуется через конкретные формы капитала. Чем здоровее человек, чем более всесторонне он развит, чем более духовно и нравственно воспитан, тем больше у него потенциал человеческого, интеллектуального, духовного, культурного и социального капитала.

Предлагаемые методы измерения величины человеческого потенциала, исходят из наличия двух аспектов: экономического и духовного. В сущности, все измерения стоимостного вложения являются на самом деле измерением стоимости людей как экономических единиц и как духовных созданий. Только люди производят стоимость путем применения своего врожденного человеческого потенциала (гуманности, мотивированности к деятельности), приобретенных умений и способности к уп-



рвлению инструментами [4].

Капитал – это богатство, то есть накопление чего-то ценного – актива, денег, ценных бумаг, средств производства, технологий, знаний, ноу-хау, патентов, изобретений. Различают физический капитал, финансовый капитал, природный капитал, интеллектуальный капитал и человеческий капитал.

Национальное богатство включает физический, человеческий, финансовый и природный капиталы. Наиболее простой метод расчета стоимости человеческого капитала – по объему инвестиций (расходам). Поскольку человеческий капитал подлежит стоимостной оценке и является интенсивным фактором развития с определенной производительностью, то он и получил название «человеческий капитал». Человеческий – потому, что его ядро составляют люди – специалисты, профессионалы, занимающиеся управленческим, инженерным, творческим, в частности, научным и иным интеллектуальным трудом, бизнесом и любым другим производительным трудом во всех сферах и отраслях экономики. Человеческий капитал как запас знаний, умений, навыков, опыта способен не только накапливаться в процессе инвестирования, но и морально, и физически изнашиваться [5].

Экономическая категория «человеческий капитал» формировалась постепенно. На первом этапе человеческий капитал включал только образование (узкое определение). На втором этапе в состав человеческого капитала (расширенное определение) включили воспитание, образование, знания (науку), здоровье, информационное обслуживание, культуру и искусство.

На третьем этапе в это понятие (широкое) были добавлены инвестиции в безопасность людей, подготовку элиты, формирование и развитие гражданского общества (ГО), повышение эффективности институционального обслуживания, инвестиции в повышение качества жизни населения и приток капитала извне [6].

Человеческий капитал формируется, прежде всего, за счет инвестиций в повышение уровня и качества жизни населения. На его величину влияет динамика внешней миграции.

Человеческий капитал – это интенсивный производительный фактор развития экономики и общества, включающий трудовые ресурсы, знания, инструменты интеллектуального и организационного труда, среду обитания и интеллектуальной работы, обеспечивающие эффективное и рациональное функционирование ЧК как производительного фактора развития.

Человеческий капитал занимает более важное место в экономической системе, чем любой другой вид капитала. В результате экономические субъекты начинают придавать все большее значение нематериальным характеристикам своих сотрудников, а также ищут способы их формальной оценки. Модернизация экономики стимулирует вложения в «качество» работников как в «нематериальный» актив, превращая их развитие в «интеллектуальную, творческую революцию» производства. Вместе с тем до настоящего времени сложно установить связь между человеческими активами и финансовыми результатами полученными компанией.

Несмотря на то, что в последние десятилетия в менеджменте человеческих ресурсов человеческому капиталу придается стратегическое значение, а инструменты управления человеческими активами постоянно совершенствуются, инвестиции в них остаются одним из самых «узких» направлений деятельности организаций. Это связано с тем, что инвестициям в человеческий капитал не уделяется должного внимания в теории и практике инновационного и инвестиционного менеджмента – их принято считать элементом расходов в рамках проектов реального инвестирования, а не самостоятельным направлением инновационной стратегии организации.



В силу высокой рискованности, сложности оценки эффективности вложений в человеческие активы они в первую очередь попадают под сокращение при возникновении у организации финансовых проблем или высокой неопределенности ее положения на рынке. Такая ситуация наблюдается не только в коммерческих компаниях, но и в организациях некоммерческого сектора, в частности в образовательных учреждениях.

Человеческий капитал – это наиболее ценный ресурс не только отдельной компании, но и общества в целом, гораздо более важный, чем природные ресурсы или накопленное богатство. Именно человеческий капитал, а не заводы, оборудование и производственные запасы являются сегодня показателем конкурентоспособности, экономического роста и эффективности. Подходы к формированию человеческого капитала имеют большую ценность для фирм и общества в целом, так как акцентирование внимания на нем благоприятно влияет на эффективность любого из видов деятельности.

Вышесказанное позволяет сде-

лать следующие выводы:

Во-первых, в настоящее время актуализирована потребность исследования человеческого развития, человеческого потенциала и человеческого капитала в связи с возрастанием роли человеческого фактора в современных трансформационных процессах и увеличением роли человека в современной экономике;

Во-вторых, человеческое развитие в ряде постсоветских стран, находится в противоположном цивилизационному прогрессивному движению направлении. Человеческий потенциал, а соответственно и человеческий капитал, не только не используется и не прирастает, но подчас разрушается. Слабое поступательное движение страны к постиндустриальному состоянию актуализирует поиск новых социальных координат человеческого развития.

Только на пути самоорганизации населения, поддержанного целенаправленным взаимодействием всех субъектов социального развития регионов страны, можно изменить ситуацию, направив все усилия на сохранение и развитие человеческого потенциала.

Список использованной литературы

1. Мироедов А.А.. Качество жизни в статистических показателях социально-экономического развития // Вопросы статистики. – 2008. – № 12. – С. 53 -58.
2. Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации 2008. / под общ. ред. проф. С.Н. Бобылева. М: ПриПресс Интернэшнл, 2009 г. – 208 с
3. Социальная поддержка: уроки кризисов и векторы модернизации / под общ.ред. Т.М. Малеевой, Л.Н. Овчаровой. – М.: Издательство «Дело» РАНХ, 2010. – 336 с.
4. Зайончковская Ж.А., Тюрюканова Е.В. Иммиграция: путь к спасению или Троянский конь? // Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации 2008: Россия перед демографическими вызовами. Гл. 5. М.: ПРООН, 2009. – С. 112-124.
5. Сырых В.М. Введение в теорию образовательного права. – М.: Готика, – 340 с.
6. Корчагин Ю. А. Российский человеческий капитал: фактор развития или деградации? Воронеж: ЦИРЭ, 2005 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lerc.ru/?part=books&art=5>.



Аннотация

В статье раскрываются теоретические аспекты исследования уровня и качества жизни населения. Качество и уровень жизни населения характеризует направленность развития благосостояния. Составляющие уровня жизни населения, социальные нормы, а также социальные потребности общества являются основой для формирования человеческого потенциала и человеческого капитала, который в социально развитом обществе является основой цивилизационного инновационного развития.

Annotation

The article describes the theoretical aspects of the study of the level and quality of life. The quality and standard of living of the population characterized by the development of orientation being of blah. The components of the standard of living, social norms, and social needs of the society are the basis for the formation of human capital and human capital, which is socially developed society is the basis of civilization innovation.

Аңдатпа

Мақалада халықтың тұрмыс деңгейі мен сапасы теориялық аспектілері қарастырылған. Халықтың тұрмыс деңгейі мен сапасы халықтың жақсы тұрмыс халін, молшылықты сипаттайды. Халықтың тұрмыс деңгей құрамының әлеуметтік нормативтер, ал да қоғамның әлеуметтік қажеттіліктері негізімен үшін адами әлеуметтің құралымы үшін болып табылады және адами қа-азықтандырды, нешінші ара әлеуметтік дамыту қоғамда өркендет инновациялық даму негіз болып табылады.



УДК311.31.4

*А.Ж. Наурызбаев,
кандидат экономических наук,
Кызылординский государственный
университет имени Коркыт Ата*

РОЛЬ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАТИСТИКИ В РЕАЛИЗАЦИИ ПОСЛАНИЯ НАРОДУ КАЗАХСТАНА «СТРАТЕГИЯ «КАЗАХСТАН – 2050»: НОВЫЙ ПОЛИТИЧЕСКИЙ КУРС СОСТОЯВШЕГОСЯ ГОСУДАРСТВА»

В современных условиях хозяйствования при экономической свободе и рыночных отношениях велико значение населения, как объекта статистического исследования и решения социально-экономических задач страны. Население сегодня необходимо рассматривать с различных позиций современного общества, при котором необходимо выделить организационно-правовые и экономические аспекты, ибо формирование личности человека, как индивидуума требует исследования различных позиций человека в обществе. Наряду с этим те или иные категории населения формируют внутренний рынок труда республики и соответствующих региональных рынков труда, которые в той или иной степени могут быть зависимы и влиять на внешний мировой рынок труда.

Сегодня с экономической позиции население выступает как человеческий капитал, который должен занимать главенствующее положение в обществе. В последние годы человеческому капиталу в мировом сообществе уделяют особую значимость, в частности, как политики, юристы, так и экономисты выдвигают свои взгляды на раскрытие необходимых подходов к человеческой личности с позиции рыночных требований и происходящих перемен в обществе. С нашей позиции сегодня необходимо раскрыть в первую очередь правовые аспекты роли человека в обществе

при усилении коррупции в мировом сообществе. С этой позиции необходимо определить новые понятия, как частное право, гарантирующее демократические принципы развития личности, как индивидуума, собственника, работодателя или работника. С завоеванием суверенитета Казахстан определил демократические принципы развития общества, где личность человека должна быть обеспечена правовой и социальной защитой при действии международных принципов и правил поведения человека в обществе. С этой позиции в стране необходимо определить человека, как составляющего элемента населения, при действии демократических институтов, сильной правовой базы, реального учета, оценки отчетности по всем происходящим социально-экономическим преобразованиям, происходящим в обществе. Сегодня при полном становлении и развитии государственности необходимо формировать современную личность казахстанской модели развития демократического государства, присолюдении всех параметров человеческого развития, исходя из требований мирового опыта и развития института государственности.

Население как объект статистического изучения сегодня в условиях глобализации и интеграции экономики, во-первых, должно обеспечивать полную занятость внутреннего рынка труда и трудовых отношений,



посредством которого решаются социальные задачи различных слоев населения. Во-вторых, происходящие в стране демографические процессы не должны оказывать негативные влияния на развитие национальной экономики и государства в целом. В-третьих, необходимо своевременно решать внутренние социальные проблемы в целях обеспечения действенного и рационального воспроизводственного процесса роста численности населения. В-четвертых, следует обеспечить устойчивость независимости внутреннего рынка труда от внешнего рынка, что происходит в западных странах Европейского Союза, как Франция, Германия, Италия и некоторые другие, где остро стоит проблема старения коренной нации этих стран. В-пятых, происходящие в обществе различные негативные явления при отсутствии правовой защиты, национальной казахстанской идеологии, правильной оценки роли человеческого капитала могут привести к ухудшению уровня жизни населения и усилению внутренней и внешней миграции населения. В-шестых, слабый контроль со стороны государственных надзорных и иных структур за исполнением принятых нормативно-правовых актов РК приводит различным негативным явлениям, при котором они могут оказать непосредственное влияние на социально-экономическое состояние населения в стране. В-седьмых, представляемые в государственные органы статистики различные виды статистической отчетности со стороны различных государственных и рыночных структур не контролируются со стороны органов государственной статистики в виду отсутствия финансовых средств, что приводит к искажению статистической отчетности. Практика показывает, что до сего дня никто из руководителей или специалистов хозяйствующих субъектов не были привлечены к ответственности за искажение статистической отчетности, что вызывает недоверие

пользователей к различной статистической информации. В условиях любой формы государственности Правительство должно обеспечить органам государственной и правовой статистики возможности проведения специального статистического обследования и контроля за предоставляемой статистической информацией со стороны различных государственных учреждений, рыночных и частных структур. Правдивость статистической отчетности позволяет государственным органам различного уровня управления своевременно реагировать на происходящие в обществе изменения и рационально исполнять государственные программы в части развития общества и человеческого капитала.

Развитие национального рыночного хозяйства Казахстана и его состояние в первую очередь зависят от абсолютного показателя численности населения, но при этом немаловажное значение имеют и относительные показатели, связанные с численностью населения, что определяет ориентиры реализации государственных программ согласно Стратегии развития Казахстана на период до 2050 года. Так, по данным Национального Агентства по статистике в Казахстане по состоянию на 1 января 2013 года численность населения составляет 16911911 человек, в том числе 9264946 человек городского и 7646965 человек сельского населения. При этом естественный прирост городского населения за последний год составляет 122951 человек, а сельского населения – 114949 человек. В то же время миграционный прирост городского населения составляет за последний год 27381 человек, а миграционный отток сельского населения 28762 человек. На миграционный отток сельского населения во многом оказывают влияние нерешенные социальные проблемы сельских территорий, которые приводят к переезду молодежи в городскую местность из-за отсутствия рабочих мест и других житейских проблем.



Как показывают исследования населения Казахстана, по состоянию на 1 января 2012 года численность населения Казахстана составляет 16698,1 тысяч человек, а на этот же период 2007 года – 15409,2 тысяч человек, или увеличилось на 1288,9 тысяч человек. Число родившихся на 1 января 2012 года составляет 35120 человек, что на 1 января 2007 года имело значение 29452 человек, а число умерших соответственно за этот период составляет 13548 и 16498 человек соответственно. При этом увеличивается естественный прирост населения, который по состоянию на эту же дату в 2012 году составляет 21582 человек и 2007 года – 12954 человек. Число браков составляет соответственно на эту же дату в 2012 году – 11011 человек и в 2007 году – 8818 человек. При этом за этот же период увеличивается число разводов в стране, при котором на 1 января 2012 года оно составляет 3901 и 3269 в 2007 году. При этом в разрезе пространственности наблюдается большая диспропорция в относительных статистических показателях, что требует решений социально-экономических проблем некоторых городских и сельских территорий. Аналогичное положение можно наблюдать по уровню заработной платы населения и другим показателям уровня жизни. Вместе с тем следует отметить, что современная государственная статистика в части исследования населения усредняет многие статистические показатели уровня жизни населения, что приводит к неправильной оценке человеческого капитала страны. В частности, только по среднемесячной заработной плате можно наблюдать такие явления, когда уровень ее в среднем по республике имеет высокую тенденцию, но она не дает полной картины происходящих социальных явлений в разрезе отраслей и сфер экономики и конкретных областей республики. Аналогичное явление можно наблюдать и по пенсионным отчислениям и пенсионным

выплатам, при котором имеется резкий диспаритет между нижними и верхними ее границами.

С данной позиции органам государственной статистики следует применять вместо средних величин более конкретные точные методы оценки некоторых расчетов статистических показателей, при которых наиболее точное значение результатов могут дать такие величины, как мода, медиана и т.п.

Провал Правительства в части пенсионной реформы и неподготовленность министерства труда и социальной защиты по проведению пенсионной преобразований наглядно показывают об отсутствии целостной жизненной позиции государства в части формирования и развития человеческого капитала. Как известно, только своевременность вмешательства Главы государства Н.А. Назарбаева позволили принять более правильные решения в этой части вопросов пенсионного регулирования. Между тем будущее современной казахстанской молодежи должно быть заложено сегодня посредством правильной и целенаправленной государственной социальной политики и быть гарантом демократических преобразований и развития правового государства.

Учитывая развитие человеческого капитала страны на соответствующих этапах развития национальной экономики и в целях реализации Указа Президента Республики Казахстан от 18 декабря 2012 года №449 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 14 декабря 2012 года «Стратегия «Казахстан – 2050: новый политический курс состоявшегося государства», наряду с принятым общенациональным планом мероприятий по реализации этого Послания необходимо было бы разработать Концепцию развития человеческого капитала в современном состоявшемся казахстанском государстве, что должно определить стратегию реализации



государственной социально-экономической политики на отдаленную перспективу. В реализации этой стратегической задачи определенную роль могут сыграть молодежное крыло партии «Нур Отан» и представители Мажилиса из Ассамблеи народов Казахстана.

В данной Концепции необходимо выделить население, как главный человеческий ресурс государства, определяющей приоритеты развития личности современного казахстанского общества, которые должны гарантировать исполнение конституционных прав граждан независимо от национальности, возраста, пола, принадлежности к религии других социальных сторон. С другой стороны следует определить механизмы и инструменты реализации подобной концепции и соответствующих принятых и принимаемых государственных программ по реализации социально-экономической политики страны.

Говоря о населении как объекте статистического исследования нельзя не отметить и роль культурного, идеологического и нравственного воспитания и здорового образа жизни, что имеет большое общенациональное и экономическое значение. Объявленные при получении суверенитета Казахстана демократические и правовые принципы хозяйствования требуют комплексного и системного подхода, достоверного и научного обеспечения всех составляющих организационно-правовых норм и законодательных актов страны. Сегодня в Казахстане имеются многие законодательные и нормативно-правовые акты, которые неплохо освещают те или иные аспекты в части решения социально-экономических задач различных слоев населения. К сожалению, они еще не обеспечивают принципа системности и комплексности, взаимосвязи между собой, порой носят локальный характер и не позволяют контролировать и управлять происходящими негативными явлениями в казахстанском обществе.

Как показывает современная отечественная практика еще много фактов нарушения в адресности использования бюджетных средств местными исполнительными органами и субъектами квазигосударственного сектора. Так, бюджетные кредиты, предназначенные для развития малого бизнеса зачастую направляются субъектам крупного предпринимательства. Аналогичная ситуация наблюдается и при использовании средств Национального фонда. К сожалению, в решении подобных проблем не наблюдается активного воздействия правовой статистики. Тем самым сегодня государственная и правовая статистика выполняет только функции констатации свершившихся фактов, что не позволяет консолидировать функции государственных интересов.

В тоже время функции государственного управления не обеспечивают полностью принципиального подхода к планированию, управлению, организационной работе, распределению и перераспределению государственных средств на том или ином уровне исполнительной власти. В былые годы роль государственной статистики носила государственный характер и определяла методологические подходы полного освещения происходящих событий и явлений в обществе. К сожалению, сегодня государственная статистика не имеет подобной положительной практики.

Как результат этого сегодня в ежегодных планах статистических работ не наблюдается полноты раскрытия происходящих социально-экономических явлений в обществе, ограничен круг статистических показателей при их дублировании в формах статистической отчетности. Все это не создает необходимых условий для проведения полного и детализированного статистического анализа или мониторинга согласно методологии статистики исследований по соответствующим тематическим работам. С другой стороны подобное не позволяет



контролировать и принимать конкретные решения соответствующих целевых программ статистических работ в пространственности и во времени.

Поэтому ежегодный государственный заказ на проведение статистических работ по конкретным темам должен обеспечить охват всех принимаемых государственных программ по Планам статистических работ и финансироваться государством по пространственному и временному аспекту. Также следует взаимовязать статистическую отчетность по их видам и формам с действующими законодательными актами РК, при котором следует более

детализировать формализованную статистическую отчетность согласно принятых и действующих нормативно-правовых актов республики.

Применение государственных стандартов статистических работ и услуг в республике с определением организационно-правовых, технологических, технических и иных аспектов должно повысить роль и ответственность за организацию статистических работ и ответственность руководителей всех уровней исполнительной власти, а также руководителей различных хозяйствующих субъектов за организацию и предоставление статистической отчетности в стране.

Список использованной литературы:

1. Обращение Президента Республики Казахстан – Лидера нации Н.А. Назарбаева к народу Казахстана по вопросам пенсионной реформы. Кызылординские Вести, 11 июня 2013 г.
2. Ключевой вопрос развития. Казахстанская правда, 15 июня 2013 года, с.3.
3. С. Толганбаева Сделать ставку на человеческий капитал, Казахстанская правда, 20 июня 2013 года, с.3.

Аннотация

Несмотря на несомненные достижения в изучении общественных явлений, все еще имеет место не полный охват статистическим наблюдением важных событий в жизнедеятельности страны. В статье обращается внимание на совершенствование социально-экономической статистики, по приведению ее в соответствие, исходя из задач социальной политики, проводимой правительством страны, а также влияния статистики на стратегическое развитие страны в будущем.

Аңдатпа

Әлеуметтік құбылыстарды зерттеуде талас тудырмайтын қол жеткен табыстарға қарамастан әлдеде бірнеше маңызды оқиғалардың статистикалық байқаулардан тыс қалып жатқаны орын алуда. Мақалада Қазақстан үкіметінің жүргізіп отырған әлеуметтік саясатына байланысты әлеуметтік-экономикалық статистикасының қызметінің жақсартылуы мен болашақ кезеңдегі стратегиялық дамуына келтіретін әсері көрсетілген.



HISTORY OF GERMAN SYSTEM OF BOOK KEEPING

The German school has brought the worthy contribution to book keeping development in card forms of bookkeeping, copying, chronological record applications which have been described for the first time in 1774, by F.Gelvigom. Prominent specialists in accounting sphere were I.F.Sher, F.Gjugli, G.Niklish, etc. They pay big attention to procedural matters of the account, designing of registers, double record, etc.

Representatives of German school considered that the most important thing in bookkeeping were primary accounting documents. They urged to aspire to maximum possible formalization of accounting procedure, i.e. accounting process' representation in the form of formulas with mathematics attraction.

One of the first I.F.Sher has entered into the account the analysis and calculations system of circulation for accounts, has developed the balance theory, and also has described model building of accounting. To 20th years of the XX century the bookkeeping on Sheru, i.e. according to German school, was transformed to the balance account, and the balance was represented not as the sum of accounts, and «a building combined from bricks (accounts) and cement (entries) . . .».

In the end of XIX and in the beginning of the XX centuries the original direction has arisen. – balance keeping, caused by balance propagation as basic initial concept of accounts department and the lawyers activity who have created special branch of the right – the balance right. The offer of Le Kutra on strict conformity to each account of certain balance article (complete balance) became continuation

of requirements formation to balance.

German experts held to so-called approach «Gestaltbuchhaltung» which feature is considering on the studied phenomenon as complete structure. Industry growth and joint-stock companies distribution have led to prompt development of theoretical thought, and new methods began to appear in German accounting system.

Since XVI centuries inventory carrying out has been entered into the account's practice of some German firms before drawing up of annual balance. German bookkeepers made an estimation of values at market cost. The important achievement of this period was grouping of all economic life facts to standard entries. Allocation of operations provided also a choice of accounts from general work plan in which the coding system as accounts, and economic operations was used.

Each fact of economic life, according to the theory of German accounting school, changes balance and balance accounts (from here there is till now more widespread in practice word-combination «the balance account», instead of «the control account»); there is no account out of balance. The foundation of chart of account' designing is the idea of Jugene Shmalenbah – German professor, the expert in book keeping and reporting, who is the founder of the national accounting code's form. When Nazis came J.Shmalenbah had been deprived a rank of the professor in Cologne, but its ideas have been realized in 1937 in Goering's economic plan, they have been borrowed subsequently for application in other European countries.



Thus, German accounting school's achievements deserve special attention also in modern conditions at application of mathematical and statistical methods, the chart of accounts unification and the financial reporting formation.

LEGISLATIVE REGULATION OF GERMAN ACCOUNTING SYSTEM.

The first law on the companies' activity in Germany has been accepted in 1917. Various amendments were made to it till 1930. In particular, according to legislative instructions the accounting reports were represented if the company had more than 10 investors. In 20-30 years of XIX century the Government centralization has been entered into Germany.

In 1937 the Law about joint stock societies was adopted and the decision on the state standardization of accounting with introduction of common chart of account. Acceptance of these standards has led to bankruptcy of many German companies.

In 1973 the law on the companies' activity was adopted where more detailed requirements concerning the accounting reporting had been developed. 1981 – 1988 years are characterized by application of national accounting standards, taking into account EEC Instructions, without rigid requirements of their observance by German companies.

To Germany the State does not interfere with internal affairs of companies, but establishes certain general requirements which should be observed for organized and successful managing. These general requirements are obligatory for all managing subjects and should be observed strictly. Such requirements are fixed in the legislation, concerning management, taxation and managing conditions.

Book keeping conducting is based on instructions of the Trading code consisting of the order and rules to accounting and audit carrying out, the Law about turnover tax, the Law about income tax and the Law about

corporation tax. Moreover, since 1986 the Law about balances operates due to which general provisions on accounting keeping are accepted

Nowadays in Germany the common chart of accounts is not used, but there are several recommended charts of account.

According to German economic right, the accounting data are considered as:

- Information for businessman about property, debts, profits, losses, expenses, company incomes;
- Proof in case of proceeding;
- Report of managers on capital for investors;
- Basis for calculation of the taxes sums and finance management;
- Information on credit status of the company and on credit using.

For Germany many years simultaneous application of traditional German and modern European standards was characteristic, what EU instructions influence on. At the same time in the country drawing up of primary documents, book keeping registers, and also reporting procedures is not regulated, including terms of primary documents formation and reporting registers: daily accounting records are required only in the case of money resources disclosure.

Feature of German account is also drawing up of two kinds of reporting:

- 1)Commercial;
- 2)Tax (on the basis of the commercial reporting data, updated according to tax rules).

The commercial reporting can be made as balance of results and balance of property. Distribution of articles on reporting periods between the adjacent periods is applied at drawing up only commercial balance of results and includes the postponed taxation.

The reporting is surrendered to commercial registrars by all companies according to their location about what advisory messages are published in the bulletin «Bundesantheiter».

Independent audit of reporting is



applied in Germany since creation of Professional Auditors Institute in 1932, which develops recommendations on book keeping and reporting on the base of conservatism principle. Registered Auditors Chamber operates at the Ministry of Economics. But in questions at issue, decisions of the Supreme tax court of Germany have a priority.

Independent audit is obligatory for all joint-stock companies, major partner companies with limited liability (since 1969) and average companies (since 1985).

The accounting policy is developed and affirmed in each company for fastening of the chosen account's variant. The principle of authentic and objective account admits, but is considered as observance of established state norms, first of tax. For this purpose the decision on introduction of the parallel bookkeeping on accounts of commercial and tax reporting is accepted. Thus tax remissions can be used under condition of their reflexion in the commercial account.

The commercial balance is a basis of tax balance. Only those companies which are obliged to issue the annual report make separately tax balance. At annual report drawing up, tax legislation instructions concerning an estimation of indicators included in it are considered.

The small companies have right to make only tax reporting, and also can issue the reduced balance. For small companies term of the annual report representation is defined in six months, for other organizations – three months.

The average companies should develop balance under the full scheme, and can issue condensed statement of condition. It is necessary to result a previous year indicator due to each article of balance. Assets disclosure should represent their development. It is necessary to show the data about long-term requirements and obligations. Assumed obligations of all kinds are specified by total sum.

Large joint-stock companies should form consolidated balance and are

obliged to take for a basis the full scheme of balance. Preparation of reporting is compulsory for limited liability companies, joint-stock companies and commandite associations. The annual report of these organizations consists of the balance, the report on profits and losses, and also the appendices to them.

The appendices are the annual report integral part where there are the balance data, and also the report on profits and losses are represented. The information on methods of property estimation and obligations, about participation in other companies, about long-term obligations, number of the personnel, and also about salaries (incomes) of managers and trustees are represented here.

Goods in (warehouse) stocks report is made on the basis of the annual report. This report is not the annual report part. It is intended for additional information getting, with a view of acceptance of administrative decisions. The same role is played by the data about sale in the country and abroad, personnel development, the company current position and prospects of its development.

The companies are obliged to represent in balance or in its appendix the data on individual articles' dynamics of the assets. The assets' disclosure provides a complete grasp on the politician depreciation and about company investment.

The annual report and the goods in stock report of small and average companies after drawing up are checked by the auditor having special permission on this. Obligatory check is not required for the small companies.

If Limited Liability Company has internal control body, it should give an estimate on the annual report, the goods in stock report and the auditor's control report. These documents are represented to shareholders who do the conclusion about the annual report and on profit use.

It is necessary to present to the



Trading register:

- Annual report — the internal control body's report;
- Audit report;
- Offers on profit distribution;
- Goods in stock report;
- Conclusion about profit use.

The small companies should present to the Trading register only balance and appendices, and also the conclusion about profit distribution. They are obliged to inform in the Federal bulletin about what Trading register the annual report documents are presented to.

As a rule, the annual report is made before profit distribution. Any changes in property or debts use are the result on changing of business year's result. It is necessary to hold on to the requirements established by the law to the estimation for ensuring of creditors interests and correct payment of the annual tax. These requirements operate for all companies, irrespective of their legal form and size.

IFRS APPLICATION

Account development in Germany is connected with IFRS application, but as a whole the German system of the account continues to remain especially national. Since 1993, only few large companies quoted at stock exchanges used IFRS or rules of the USA for drawing up of the consolidated reporting.

In 1998 the law, supposing observance of the standard German requirements, had come into force and the majority of the largest German companies had taken advantage of this possibility

Those companies which Decision of IFRS (or applied by the EU countries) concerns on, are released from requirements performance under the Fourth and Seventh instructions, and also national laws following from them. For example, the German company registered at a stock exchange, is released from observance of the requirements containing in *Handelsgesetzbuch* (HGB) at drawing up of the consolidated reporting. At the same time requirements to audit and

information publication remain. The financial reporting falling under action of the Decision also is released from necessity to correspond to any national financial standards.

Account position in Germany is influenced by aspiration to protect creditors. Therefore the surtax pays off mainly under the data shown in financial reports, as there is a strong legal and economic pressure stating in reports a conservative estimation of incomes and actives.

Account rules in Germany, accordingly, demand creation of reserves on a case of all possible losses. As it is possible to imagine everything, managers possess enviable freedom at definition of necessary reserves Big banks, for example, are the important shareholders for the big companies in Germany, have the representatives in boards of directors and access to the data of the internal account. Managers of German companies are promoted directly by representatives of such shareholders, instead of according to share price in the market. In such situation it is not surprising that financial reports are less informative, than in the countries where suppliers of the capital are not presented in board of directors.

As a whole in Germany IFRS application by all companies is not necessary, but is authorized, thus the reporting by national rules all the same should be made for the taxation, distribution of dividends and management. Complexity consists that before to be accepted as a component of IFRS Decision should be approved and supported by the European Commission.

Let's recite the individual positions and the rules of Germany which are not supposing containing in IFRS variants:

- Material and non-material active assets cannot be overestimated;
- Standard forms of accounting balances-reports on profits and losses are established;
- Updating for previous year are not supposed.



Possible influence on development of the accounting and the reporting in Germany is rendered by tax sphere which influences a choice of the financial reporting policy. The formal position of the German law is that calculation of the taxable income is based on calculation of commercial profit: *Massgeblichkeitsprinzip (crucial importance principle)*. Therefore there is a number of examples on a priority of tax reporting rules.

As a whole the financial policy of many German companies is defined by limited number of very big banks, satisfying a considerable part of the companies' requirements in owned and borrowed capitals. In the same time there is also a concentration in the companies' flotation. The information needed for a substantiation of additional investments (credits), in this case is

formed, as a rule, during direct contacts of interested persons. This way is easier and more effective as the company has the limited number of creditors (in particular, it can be one big bank). The governments of these countries demand also to publish some information on the companies, therefore the last are compelled to prepare the financial reporting, but in less detailed kind.

In this case the reporting is aimed, first of all, to ensure the creditor banks' interests. As a whole, for accounting practice some features are characteristic here, in particular conservatism in an estimation of active assets and obligations, the certain overestimate of creditor debts allowing in case of financial difficulties to provide some freedom of action performed by obligations, reduction dividend payments to shareholders etc.

ADDENDUM

1. Cairns. D and Nobes C. *Руководство по конвергенции, Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, 2000*
2. *Сравнение МСФО и Стандартов Великобритании, Эрнст и Янг, 2001*
3. Блумер К., *Проект по сравнению МСФО и стандартов США. Совет по финансовой отчетности, второе издание, 1999.*

АНДАТПА

Мақалада Германиядағы есеп жүйесінің тарихы мен даму жолдары, неміс мектебінің бухгалтерлік есепке әсер еткен ғалымдарының қызметі және жетілдірудегі үлесі көрсетілген. Сонымен қатар, есептің заңды түрде реттелу ерекшеліктерімен осы мемлекетте халықаралық қаржы есептілігінің стандарттарын қолдану жолдары анықталып жазылған.

АННОТАЦИЯ

В статье рассматривается история развития учетной системы в Германии, описана деятельность представителей немецкой школы бухгалтерского учета. Приводятся особенности законодательного регулирования учета и применение международных стандартов финансовой отчетности в данной стране.



УДК 336. 657

А.А. Арзыбаев,
д.э.н., профессор КНУ им.Ж.Баласагына
Б.М. Джолдошев,
Начальник отдела Гос.службы
по регулированию за финансовым рынком КР
(Кыргызская Республика)

ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Необходимость применения в бухгалтерском учёте тех или иных стандартов определяется прежде всего поставленными перед бухгалтерским учётом задачами. Международные стандарты финансовой отчётности всегда позиционировались как основа для обеспечения пользователей отчётности экономической информацией. Эти стандарты созданы лишь для того, чтобы наилучшим образом адаптировать эту информацию для принятия экономических решений неограниченным кругом пользователей. Система МСФО никогда не обременяла себя никакими другими задачами, и направленность решения любых вопросов всегда была ясной и определённой. Не мудрено, что в таких условиях МСФО зарекомендовали себя, как лучшая основа для создания полезной экономической информации. Бухучёт в Кыргызстане формировался в гораздо более сложных условиях. До перехода к рыночной экономике он вообще не решал задач создания информации, адаптированной для принятия экономических решений. Да и с началом строительства рыночных отношений обеспечение информационных потребностей инвесторов всё время оставалось на заднем плане. Фактическое отсутствие института финансовой отчётности в Кыргызской Республике до сих пор является одной из главных причин недоразвитости отечественного рынка капитала. Мизерный объём частных инвес-

тиций не может обеспечить нормальный экономический рост. Основной задачей советского бухучёта был имущественный контроль, и поэтому такой учёт оперировал лишь имущественными категориями. С переходом к рынку задача имущественного контроля потеряла свою прежнюю актуальность, но имущественная основа учёта полностью сохранилась. Большинство специалистов даже не задумываются о том, что имущественное положение организации — это совсем не то же самое, что финансовое положение, равно как результаты деятельности, рассматриваемой как операции с имуществом, — это совсем не то же самое, что финансовые результаты. Поэтому крайне некорректно отождествлять используемое в МСФО понятие активов с понятием имущества и имущественных прав, используемых в гражданском законодательстве любой страны, в том числе Кыргызской Республики. Также некорректно отождествлять понятие гражданско-правовых обязательств с понятием обязательств (пассивов), используемым в МСФО. Имущественные отношения с другими лицами влияют на финансовое положение и финансовые результаты субъекта. Но влияют не только они. Аналогичное влияние могут оказывать внешние события, никак не связанные с хозяйственными или иными операциями субъекта. Когда организация или публично-правовое образование совершает иму-



шественные операции с другими лицами, это бесспорно изменяет его имущественное положение, но при этом финансовое положение может остаться неизменным. И наоборот: в условиях полного отсутствия каких-либо имущественных отношений финансовое положение субъекта может значительно поменяться и появиться финансовый результат. Международные стандарты направлены на то, чтобы характеризовать финансовое положение и финансовые результаты. Имущественные отношения рассматриваются в МСФО только лишь как влияющие факторы, но сами по себе они не являются ни предметом учёта, ни предметом представления. Поскольку понятия «финансовое положение» и «финансовые результаты» довольно абстрактны, для их конкретизации придуманы специальные характеристики, называемые элементами финансовой отчётности — активы, обязательства (пассивы), капитал, доходы и расходы.

Наша республика является активным участником процесса общемирового признания МСФО, конечной целью которого для Кыргызстана является создание адекватной новым условиям, прозрачной системы бухгалтерского учета и отчетности, без чего в свою очередь невозможно устойчивое экономическое развитие страны. Так, Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 28 сентября 2001 года №593 утверждены Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в Кыргызской Республике и График перехода юридических лиц на МСФО. Так же в целях формирования и совершенствования нормативно-правовой базы в области бухгалтерского учета и создания законодательной основы для перехода субъектов республики на МСФО был принят Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года №76, который устанавливает правовую основу ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Переход на МСФО даст возможность Кыргызской Республике укрепить доверие инвесторов за счет повышения прозрачности, сравнимости, понятности, надежности финансовой отчетности, позволит сохранить устойчивую тенденцию интегрирования в мировую экономику. Данный процесс внедрения МСФО регулируется Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики деятельность которой прежде всего направлена на разработку и формирование законодательной базы для трансформации и гармонизации МСФО в Кыргызской Республике. За истекший период регулирующей организацией разработаны следующие законодательные и нормативные акты:

- Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учете» от 29 апреля 2002 года № 76, который устанавливает правовую основу ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

- Постановление Правительства Кыргызской Республики от 28.09.2001г. № 593 «О Международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской Республике», которым в качестве стандартов финансовой отчетности в Кыргызской Республике утверждены Международные стандарты финансовой отчетности.

- Сборник нормативных документов в области бухгалтерского учета и аудита», состоящий из 2-х томов, куда включены основные нормативные документы в области бухгалтерского учета и аудита, разработанные Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту.

В помощь бухгалтерам предприятий создана и совершенствуется методическая база для перехода и применения МСФО. Разработаны и изданы:

- книга «МСФО 2001»;



- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов и методические рекомендации по его применению в соответствии с МСФО;

- Методические рекомендации по переходу на ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО;

- Рекомендации по формированию учетной политики субъектов;

- Положение «О документообороте в бухгалтерском учете»;

- Инструкция о представлении годовой финансовой отчетности;

- Методические рекомендации к 23 стандарту МСФО.

В целях совершенствования нормативных правовых актов и методологической базы в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности проделана следующая работа:

- Принято постановление Правительства Кыргызской Республики от 7.10.2010 года № 231 «О вопросах ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности субъектами предпринимательства, некоммерческими организациями (за исключением бюджетных учреждений)», в котором утверждены следующие документы:

- Положение о документообороте в бухгалтерском учете субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений);

- Методические указания по упрощенной форме ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для индивидуальных предпринимателей;

- Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений);

Разработаны:

- проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Рес-

публики «О бухгалтерском учете» в части упрощения порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для субъектов малого и среднего бизнеса, который согласован с членами Экспертного совета;

- проект постановления Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о порядке представления и публикации финансовой отчетности страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами»;

- Методические рекомендации по подготовке и представлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, утверждены постановлением Госфиннадзора от 25.01.2011 года №2;

- постановление Госфиннадзора от 28 июля 2010 года № 18 «О Международных стандартах финансовой отчетности». Электронная версия МСФО – 2009 года на русском языке размещена на официальном веб-сайте Госфиннадзора, а также в информационном центре «Токтом».

- разработано и утверждено приказом Госфиннадзора от 23 августа 2010 года № 135 – п Положение о порядке ведения реестра нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Кыргызской Республике;

Проведена большая организационная работа по переподготовке бухгалтеров хозяйствующих субъектов. Проведен ряд выездных семинаров по переподготовке бухгалтеров АО по МСФО в регионах республики. Семинары были проведены в Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Чуйской областях в городах Ош, Джалал-Абад, Токмок, Кара-Балта для бухгалтеров хозяйствующих субъектов. Всего за период 2003 – 2011 гг. Госфиннадзором при поддержке международных донорских организаций обучено по МСФО более 1000 бухгалтеров акционерных обществ, преподавателей бухгалтерского учета и ауди-



та ВУЗов Кыргызской Республики, инспекторов государственной налоговой службы.

Совместно с международной финансовой корпорацией «IFC» 29 июня 2009 года в г. Бишкек был проведен семинар на тему «Применение стандартов по финансовым инструментам: МСФО 32, МСФО 39, МСФО 7», в котором приняли участие 30 бухгалтеров коммерческих банков и кредитных учреждений.

В 2009 году Госфиннадзором был утвержден План мероприятий по

организации и проведению выездных семинаров по регионам и областям Кыргызской Республики по переходу хозяйствующих субъектов на МСФО. По данным Государственной налоговой инспекции при Правительстве Кыргызской Республики всего за период 2002 – 2012 годы по состоянию на 1 марта 2013 года осуществили переход на МСФО 530 акционерных общества республики.

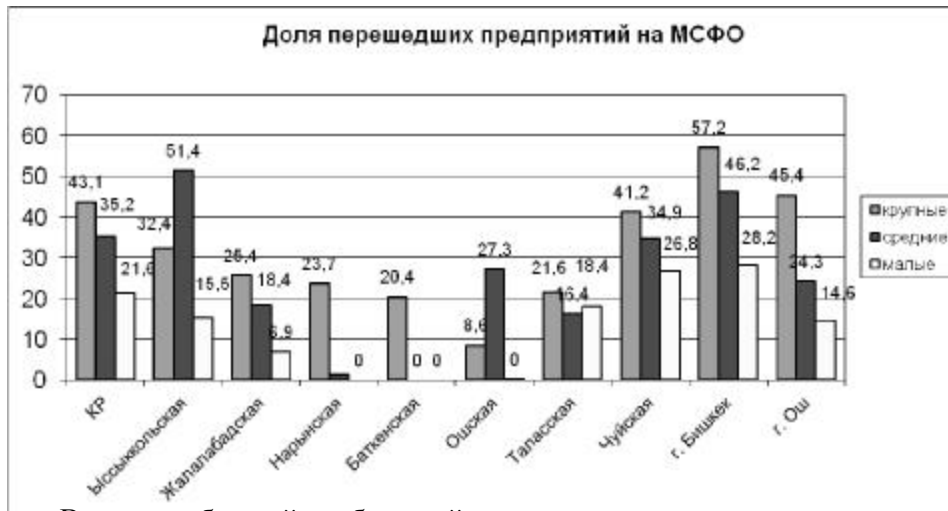
На сегодня имеется график перехода предприятий и организации на МСФО (табл.№ 1)

Таблица 1. График перехода экономических субъектов на МСФО

Объекты перехода	Сроки исполнения (годы)
Эмитенты, осуществившие публичное размещение ценных бумаг, Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму 500 тыс.сомов и более:	2003-2009
АО гор. Бишкека и Чуйской области	2003-2013
АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей	
Открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму менее 500 тыс.сомов,	2005-2013
Закрытые акционерные общества:	
АО гор. Бишкека и Чуйской области	2006-2014
АО Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской, Нарынской, Иссык-Кульской, Таласской областей	2005-2014
Крупные и средние предприятия согласно законодательству Кыргызской Республики, кроме акционерных обществ	2006-2014
Малые предприятия	

В целом по республике переход на МСФО осуществили в основном крупные предприятия – 43,1 %, средние – 35,2%, малые – 21,6%.

Диаграмма 1. Сведение о количестве предприятий перешедших на МСФО по состоянию на 1.01.2013г.



В разрезе областей наибольший процент перехода осуществили предприятия г. Бишкек 87 %, в Чуйской области переход осуществили 64,4 % предприятий.

Правительством Кыргызской Республики проделана значительная работа по созданию и функционированию системы учета и отчетности, соответствующей требованиям развития рыночной экономики страны. Впереди еще предстоит большая работа, в частности целесообразно решить следующие задачи:

1. Законодательно упорядочить методологию бухгалтерского учета и налогообложения. Существующая практика и тенденция усиления зависимости бухгалтерского учета от налогообложения ведет к подрыву самостоятельности бухгалтерской учетной системы, функции которой в государстве гораздо шире;

2. Создать на принципах МСФО целостную бухгалтерскую информационную систему хозяйствующих субъектов, независимо от формы собственности и правового управления, для целей разработки стратегии их развития в нынешних условиях экономики.

3. Поднять классификационный уровень бухгалтеров и аудиторов во всей цепи их подготовки путем совершенствования учебных программ вузов, международной сертификации подготовки и переподготовки, материального и морального стимулиро-

вания и др.

Совет по МСФО (СМСФО) регулярно вносит изменения и дополнения к существующим МСФО и утверждает новые. В связи с этим необходимо на государственном уровне наладить механизм взаимодействия с СМСФО по получению и распространению официального перевода МСФО на русском языке, а также разрабатываемых практических руководств по МСФО.

Достаточно остро стоит вопрос подготовки грамотных пользователей, которые должны иметь навыки работы с учетом и отчетностью, составленной по международным стандартам. Они должны понимать, как её читать и как её использовать. Финансовые аналитики, которые сегодня должны работать на кыргызском рынке, инвесторы, акционеры, государственные органы – все они должны научиться работать на основе информации, полученной из финансовой отчетности, составленной по международным стандартам.

Руководители предприятий не обеспечивают условия по переходу на МСФО в строгом соответствии с Графиком перехода, так как руководители предприятий недооценивают выгоды от составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Переподготовка специалистов по МСФО осуществляется недостаточно быстрыми темпами. Не все бух-



галтеры акционерных обществ, ответственные за составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, прошли переподготовку по МСФО.

Внедрение МСФО в Кыргызской Республике требует проведения постоянного мониторинга перехода экономических субъектов с целью определения дальнейших направлений реализации реформы. Мониторинг и оценка внедрения МСФО имеют важное значение по:

- оперативному получению объективной информации по состоянию бухгалтерского учета, финансовой отчетности экономических субъектов;
- взаимодействию государственных регулирующих органов с экономическими субъектами по вопросу внедрения МСФО;
- реализации нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В настоящее время информационная база о состоянии перехода акционерных обществ на МСФО формируется из 3-х источников:

- мониторинг экономических субъектов сотрудниками Госфиннадзора;
- сведения, предоставляемые Государственной налоговой инспекцией при Правительстве Кыргызской Республики;
- информация, предоставленная Национальным статистическим комитетом Кыргызской Республики.

Однако, существующий подход к проведению мониторинга не позволяет получить объективную и полную информацию о состоянии перехода экономических субъектов на МСФО, поэтому необходимо создать единую интегрированную систему сбора и анализа информации о состоянии перехода и дальнейшего использования компаниями МСФО.

Для развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита необходимо разработать Концепцию развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита, а на ее основе – Национальную

программу развития системы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита (далее – Нацпрограмма) на период с 2007 г. по 2015 г. для государственного и частного секторов.

Целью данной Нацпрограммы для частного сектора является создание и совершенствование:

- методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- нормативной правовой базы регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- методологии мониторинга перехода и дальнейшего использования МСФО.

Национальная программа развития бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита частного сектора предполагает решение задач по следующим основным направлениям:

Налаживание механизма взаимодействия и осуществления сотрудничества на постоянной основе с ПМСФО по получению официального текста МСФО на русском языке.

Совершенствование методологии бухгалтерского учета, финансовой отчетности.

Создание методологической базы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности с учетом особенностей развития отраслей национальной экономики (страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг (кроме кредитных организаций), негосударственных пенсионных фондов, некоммерческих организаций (кроме организаций бюджетной сферы)).

Совершенствование нормативных правовых актов по регулированию порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Создание и совершенствование механизма организации мониторинга и оценки внедрения МСФО, путем разработки системы индикаторов, отражающих результативность реализации программы перехода на МСФО.

Изменение государственных образовательных стандартов высшего



профессионального образования экономического направления и учебных программ с целью включения дисциплин, способствующих изучению и практическому применению МСФО в Кыргызской Республике.

Переподготовка бухгалтеров акционерных обществ, руководителей, преподавателей ВУЗов и других специалистов в области бухгалтерского учета по МСФО. Также проводится определенная работа по совершенствованию нормативной правовой и методологической базы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также оказывается консультативная помощь предприятиям по разъяснению вопросов ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

На сегодняшний день многие хозяйствующие субъекты согласно графика перехода юридических лиц на МСФО перешли и работают по Международным стандартам финансовой отчетности.

Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (далее – КМСФО г. Лондон) регулярно вносит изменения и дополнения к существующим МСФО и утверждает новые стандарты.

Для получения новой версии МСФО необходимо было заключить лицензионное соглашение с КМСФО, дающее право на использование и распространение МСФО последней версии.

Первоначально Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики было получено данное соглашение, где отмечалось о необходимости оплаты взноса в сумме 3 000 (три тысячи фунтов стерлингов) для финансирования дальнейшей разработки МСФО Фондом Комитета по МСФО. В результате многочисленных переговоров (переписки) с КМСФО Финнадзору удалось убедить и снизить взнос до 1 000 (тысячи фунтов стерлингов).

Учитывая тот факт, что на сегодняшний день применяемые хозяйству-

ющими субъектами МСФО – 2001 года претерпели существенные изменения и дополнения, то получение и распространение в установленном порядке новой версии МСФО являлись для республики крайней необходимостью.

После чего 27 марта 2009 года между Финнадзором и Фондом Комитета по МСФО (г. Лондон) заключено новое лицензионное соглашение на применение и распространение новой версии МСФО в Кыргызской Республике.

В целях совершенствования методологической базы в соответствии с МСФО, разработаны и утверждены методические рекомендации по применению к 23 стандартам.

Финнадзором ведется реестр нормативных правовых актов, принимаемых государственными органами в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности, где зарегистрированы 319 нормативных актов.

В рамках программы ROSC «Отчет о Соблюдении Стандартов и Кодексов» Всемирного банка проводилась работа по сбору информации и заполнению анкеты для проведения обзора стандартов и практики бухгалтерского учета и аудита для их последующего анализа специалистами Всемирного Банка.

В результате проведенного анализа состоялась презентация Отчета Программы «Отчет о соблюдении стандартов и кодексов в области бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане» (ROSC Accounting & Auditing in Kyrgyz Republic), организованная Службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики при поддержке Всемирного Банка.

В Отчете о соблюдении стандартов и кодексов в области бухгалтерского учета и аудита в Кыргызстане» представлена оценка требований и практики бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в секторе предприятий и финансовом секторе Кыргызской Республики. Для оценки качества финансовой информации и выработки рекомендаций в области



политики, в качестве ориентиров были использованы Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Международные стандарты аудита (МСА), а также учитывались международный опыт и надлежащая практика в области регулирования бухгалтерского учета и аудита в мире.

В целях повышения престижа, общественной значимости бухгалтерской профессии в Кыргызской Республике, а также стимулирования профессионального роста и качества работы бухгалтеров, развития профессиональной солидарности специалистов в области бухгалтерского учета проведен VI Республиканский конкурс «Лучший бухгалтер года».

Таким образом проанализированы и обобщены лишь некоторые проблемы практического применения МСФО в хозяйствующих субъектах Кыргызской Республики. При этом особое внимание было уделено необходимости формирования институциональных механизмов, обеспечивающих разработку и внедрение МСФО и соблюдение их применения (надзора над процессом внедрения) на международном, региональных и национальных уровнях, а также обеспечению скоординированной работы данных механизмов. Все эти группы проблем взаимосвязаны между собой и требуют комплексного подхода к их решению и участия в

этом процессе всех заинтересованных сторон на национальных, региональных и международном уровнях.

В настоящее время в Кыргызстане складывается ситуация, когда правительство перераспределило часть регулирующих функций в области бухгалтерского учета между разными ведомствами и Министерствами (Министерство финансов КР, Национальный Банк КР, Служба надзора и регулирования финансового рынка КР). Такая тенденция в процессе формирования и становления учётной системы страны и самоотстранение государства в решении вопросов бухгалтерского учёта является необдуманным шагом. По нашему мнению государству необходимо усилить свою объединяющую функцию в создании национальной системы бухгалтерского учёта, подключив в этот процесс наряду с государственными структурами также общественные профессиональные организации. Хочется еще раз напомнить государственным чиновникам, ответственным лицам о том, что бухгалтерское дело – важнейшая сфера государственных интересов.

Бухгалтерский учет – это, прежде всего, инструмент финансового регулирования и проведения единой финансовой политики, а МСФО – это в первую очередь – новый этап развития бухгалтерского учета.

Аннотация

Кыргызстан является активным участником процесса общемирового признания МСФО, конечной целью которого для страны является создание адекватной новым условиям, прозрачной системы бухгалтерского учета и отчетности, без чего в свою очередь невозможно устойчивое экономическое развитие страны.

В статье рассматривается совокупность мероприятий проводимых правительством Кыргызской Республики по внедрению международных стандартов. Делается вывод о роли и значении стандартов в развитии системы учета.

Annotation

Kyrgyzstan is the active participant of process of world confession of International standards of the financial reporting. The article considers the totality of the measures undertaken by the government of the Kyrgyz Republic on the implementation of international standards. Drawn conclusion about a role and value of standards in development of the system of account.



УДК: 657 (075.8)

*В.Л. Назарова,
профессор ААЭС
О.Ю. Козум,*

ст. преподаватель КазГУ им. аль-Фараби

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Наиболее важной информационной системой организации является система финансовой отчетности. Финансовая отчетность является по существу «лицом» фирмы. Данная система позволяет получить основную экономическую информацию об организации, доступную для пользователей. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные финансовой отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия. Ведь для того, чтобы принять решение необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность предприятия, его финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей, нужна для эффективного управления фирмой. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Финансовая отчетность трактуется как «система показателей, характеризующая состояние средств и хозяйственно-финансовую деятельность предприятия (организации, учреждения) за отчетный период (месяц, квартал, год). Она строится на основе данных финансового учета и «рассматривает финансово-хозяйственную деятельность предприятия в целом» [1].

В учетно-аналитической литера-

туре существуют различные определения понятия «финансовая отчетность». Большинство авторов работ по финансовому анализу определяют это понятие как единую систему показателей об имущественном и финансовом положении организации, и о финансовых результатах её деятельности за отчетный период. Так, например, Я.В.Соколов пишет: «Бухгалтерская отчетность – это система учетных показателей, отражающих хозяйственную деятельность фирмы за определенный период» [2, с.369].

По мнению Ю.А.Бабаева бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему «данных о финансовом положении организации, финансовых результатах её деятельности, и изменениях в её финансовом положении» [3, с.349].

«Финансовая отчетность, – пишет Холт Р.Н., – должна содержать информацию, необходимую настоящим и будущим инвесторам, кредиторам и другим пользователям для осуществления рациональных инвестиций, кредитов и других подобных решений» [4, с.12]. Об этом также пишут Энтони Р.и Рис Дж.. «Финансовая отчетность, – отмечают они, – представляет информацию о прошлом для оказания помощи пользователям в прогнозировании и принятии решения относительно будущего финансового состояния и движения средств хозяйственного предприятия» [5, с.21]. Наши отечественные ученые также изложили свою точку зрения по этому вопросу. Так, ветеран отечественного бухгалтерского учета Кеулимжаев К.К. дает такое



определение этому понятию: «Финансовая отчетность – система обобщенных и взаимосвязанных экономических показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период» [6, с.4].

Ержанов М.С. и Нурумов А.А. пишут, что «финансовая отчетность – структурированное представление информации о финансовом положении (состоянии) и финансовых результатах деятельности предприятия» [7, с.7].

Это определение вытекает из международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», где отмечается, что «финансовая отчетность представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов предприятия» [8, с.3]. Мы придерживаемся определения, приведенного в Законе Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», где сказано, что «финансовая отчетность представляет собой информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении. Отчетность используется теми, кто управляет организацией; находится вне организации и имеет прямые финансовые интересы в ней; проявляет непрямой финансовый интерес, но крайне заинтересован в её прибыльной деятельности (налоговый и другие регулирующие государственные ведомства, общественные организации).

Изучая финансовую отчетность, пользователи преследуют различные цели. Они могут быть разделены на две группы: внешних и внутренних. К внутренним пользователям финансовой отчетности относятся акционеры, менеджеры, работники организации.

Акционеры заинтересованные в получении информации, позволяющей принимать решения по всему спектру вопросов управления организацией. Их интересует рентабельность, ликвидность, прочность финансового положения, тенденции выплат дивидендов и многие другие вопросы.

дендов и многие другие вопросы.

Менеджеры – управленческий персонал, нуждаются в информации о финансовом положении организации – как текущем, так и ожидаемом. Имея такую информацию, они разрабатывают текущие и перспективные планы развития организации, мероприятия по устранению выявленных в её работе недостатков, обеспечивают эффективное управление организацией.

Управленческий персонал организации по данным финансовой отчетности устанавливает потребность в финансовых ресурсах, оценивает правильность принятых управленческих решений, определяет основные направления политики распределения дивидендов, составляет предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих очередных периодов, рассматривает возможность слияния с другим предприятием, отчитывается перед трудовым коллективом, собственниками (учредителями), соответствующими структурами управления (финансовые органы, банки) и иными заинтересованными предприятиями.

Работники организации заинтересованы в информации о стабильности и рентабельности деятельности организации, о способности её обеспечивать их заработной платой, получать финансовые и другие льготы, пенсией; оценивать условия труда и возможность дальнейшей работы по найму.

К внешним пользователям относятся государственные органы (налоговые службы, органы статистики, финансового контроля и др.), организации, использующие финансовую отчетность для последующей обработки и применения (профсоюзы, информационные, аудиторские и консультационные фирмы, пресса и информационные агентства, торгово-производственные ассоциации, Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку и др.); партнеры (дочерние и зависимые общества); деловые партнеры (кредиторы, поставщики,



покупатели); инвесторы; общественность.

Государственные органы заинтересованные органы заинтересованные в информации о распределении ресурсов и, следовательно, о продолжающейся деятельности организации. Они нуждаются в информации для определения налоговой политики, размера национального дохода и прочих стратегических показателей, позволяющих судить не только о ходе дел на одном или нескольких предприятиях, но и в целом в отраслях, регионах, экономике страны.

Информационные и консультационные фирмы используют финансовую отчетность для выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в то или иное предприятие.

Аудиторы изучают финансовую отчетность с целью представления заказчику аудиторского отчета, в котором они выражают свое независимое мнение о полноте и достоверности её данных, соответствия учетной политики действующему законодательству, международным стандартам аудита и финансовой отчетности.

Пресса и информационные агентства используют финансовую отчетность для подготовки экономических обзоров, для публикации отчетности в целях ознакомления с нею широких кругов общественности.

Торгово-производственные ассоциации на основе финансовой отчетности проводят сравнительный анализ и оценку результатов деятельно-

сти на отраслевом уровне.

Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку использует финансовую отчетность акционерных обществ для оценки финансового положения, платежеспособности, уровня рентабельности и перспектив развития акционерных обществ, так как этот орган создан для защиты прав акционеров и регулирует выпуск, продажу, покупку ценных бумаг и т.д.

На наш взгляд, значение финансовой отчетности состоит в обеспечении её пользователей объективной, нейтральной, независимой от какого-либо влияния информацией.

Финансовая отчетность является основным источником анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, который представляет собой процесс, имеющий своей целью оценку текущего и прошлого финансового положения и результатов деятельности предприятия, при этом первоочередной целью, является определение оценок и предсказаний относительно будущих условий и деятельности предприятия.

Анализируя представленную в финансовой отчетности информацию, акционерное общество вырабатывает научно-обоснованные управленческие решения, тактику и стратегию финансового развития, оценивает возможные риски предпринимательства, ищет рычаги для повышения эффективности производства, выбирает наиболее привлекательные сферы для инвестиций, устойчивых в финансовом положении партнеров.

Список использованной литературы

1. Большой экономический словарь/Под ред. А.Н. Азрилияна. – 2-е изд. Доп. и перераб. – М.: Институт новой экономики, 1997. – 864с.
2. Соколов Я.В. «Учет затрат: от теории к практике» (Методология. Практика применения) / Я.В. Соколов // Бух. учет. - 2005 – №6 – с. 44-47
3. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета М.: ЮНИТИ, 2009.
4. Холт Р.Н. Основы финансового менеджмента – М.: Дело, 2003г.
5. Энтони Р., Дж. Рис Учет: ситуации и примеры. Пер. с англ./Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2001. - 560с
6. Кеулимжаев К.К. Финансовый учет на предприятии. Учебник/Под ред.



Р.М. Рахимбековой, Кеулимжаева К.К. и др. Алматы Экономика, 2005- 282с.

7. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность казахстанских предприятий: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007-180с.

8. Международные стандарты финансовой отчетности – (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». <http://www.kz-adviser.kzpub33-other693-getifrs2009>

Аннотация

Финансовая отчетность является основным источником анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, который представляет собой процесс, имеющий своей целью оценку текущего и прошлого финансового положения и результатов деятельности предприятия, при этом первоочередной целью, является определение оценок и предсказаний относительно будущих условий и деятельности предприятия.

В учетно-аналитической литературе существуют различные определения понятия «финансовая отчетность». В статье рассматриваются мнения разных авторов и дается собственная интерпретация этого понятия. В статье определены пользователи финансовой отчетности и их потребности в информации.

Annotation

The financial statements are the main source of the analysis of financial and economic activity of the organization which represents the process, having the purpose an assessment of the current and last financial position and results of activity of the enterprise, thus the prime purpose, definition of estimates and predictions of rather future conditions and enterprise activity is. In registration and analytical literature there are various definitions of the concept «financial statements». In article opinions of different authors are considered and own interpretation of this concept is given. In article users of financial statements and their information need are defined.

Аңдатпа

Қаржылық есептілік өзінің мақсаты ағымдағы және өткендегі қаржы жағдайының және кәсіпорын қызметінің нәтижесіне баға беретін, сонымен қатар, ең бірінші мақсаты кәсіпорынның болашақ жағдайымен қызметіне қатысты бағалау мен болжамды анықтайтын ұйымның қаржы-шаруашылық қызметінің сараптамасының негізгі көзі болып табылады. Есептік-сараптамалық әдебиетте «қаржылық есептілік» деген ұғымның түрлі ұйғарымдары кездеседі. Мақалада жеке авторлардың пікірлері және бұл ұғымға автордың өз түсініктемесі беріледі. Мақалада қаржылық есептілікті пайдаланушылар және оларға ақпараттың қажеттілігі анықталады.



УДК 336.225.673 (574)

Е.В. Васильчук,

*к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета и аудита»
Костанайского государственного
университета им. А. Байтурсынова*

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Практика формирования в Казахстане полноценных систем внутрихозяйственного контроля только начинает складываться. Чем больше компания и чем сложнее организационная структура, тем шире требования к системам контроля и актуальнее задача повышения их качества. Внутренний налоговый контроль, являясь частью внутрихозяйственного налогового контроля, выполняет все функции внутреннего контроля в части налоговых отношений, а поэтому имеет большое значение в управлении компанией.

К сожалению, большинство предприятий формально подходят к созданию нормативной базы, регулирующей систему внутреннего контроля в целом, а большинстве случаев документы, регламентирующие налоговый контроль вообще не создаются на предприятии.

Во всех Положениях предприятий внутренний контроль – это система осуществляемых Советом директоров (Наблюдательным советом) исполнительными и контрольными органами, должностными лицами и иными сотрудниками процедур, направленных на обеспечении разумных гарантий достижения предприятием поставленных целей в следующих областях:

- результативность и эффективность хозяйственной деятельности предприятия;
- надежность и достоверность всех видов отчетности предприятия;
- соблюдение требований нормативных актов и внутренних документов предприятия.

В свою очередь направления внутреннего контроля данных Положений ограничиваются следующим перечнем:

- определение взаимосвязанных и непротиворечивых целей и задач на различных уровнях управления предприятием;
- распределение и делегирование ключевых полномочий и ответственности в предприятии, обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений и сотрудников предприятия;
- выявление и анализ потенциальных рисков, которые могут помешать достижению целей деятельности предприятия;
- организация системы сбора, обработки и передачи информации, в том числе формирования отчетов и сообщений, содержащих операционную, финансовую и другую информацию о деятельности Предприятия, а также установление эффективных каналов и средств коммуникации, обеспечивающих вертикальные и горизонтальные связи внутри Предприятия;
- доведение до всех сотрудников предприятия их: обязанностей в сфере внутреннего контроля;
- установление эффективной связи предприятия с третьими лицами;
- определение критериев и оценка эффективности работы структурных подразделений, должностных лиц и иных сотрудников предприятия;
- использование адекватных способов учёта событий, операций, и сделок (например, сквозной нумерации);
- проверка сохранности активов;



- обеспечение утверждения и осуществления операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;

- надлежащее документирование процедур внутреннего контроля;

- разделение ключевых обязанностей между сотрудниками предприятия, в том числе обязанностей по одобрению и утверждению операций, учету операций, выдаче, хранению и получению ресурсов, анализу и проверке операций);

- разграничения доступа членов органов управления и контроля предприятия, а также иных сотрудников предприятия к определенным ресурсам и информации, установление ответственности за несанкционированный доступ;

- регулярные оценки качества системы внутреннего контроля.

Также обращает на себя внимание тот факт, что во всех Положениях ничего не сказано о таком важном элементе системы внутреннего контроля как налоговый контроль.

Прежде чем перейти к требованиям, предъявляемым к организации системы внутреннего налогового контроля на предприятии, хотелось бы остановиться на таком ключевом моменте как определение масштаба системы внутреннего налогового контроля.

Традиционно руководители многих предприятий заинтересованы в создании или в укреплении налоговых служб подразделениями налогового контроля, а в некоторых случаях образовании отдельных департаментов.

Безусловно, создание отдельных структурных подразделений внутреннего налогового контроля требует дополнительных ресурсов (финансовых, трудовых, временных и пр.) Поэтому, для того чтобы определиться с масштабом системы внутреннего налогового контроля и его структурой руководству любого предприятия необходимо выбрать определяющий критерий. В данном случае в качестве такого критерия предлагается взять налоговую нагрузку, возложен-

ную на предприятие.

Так, некоторыми специалистами используется шкала, определяющая необходимость налоговых мероприятий, в частности планирования при определенном уровне «налоговой нагрузки». Уровень налоговой нагрузки в данном случае рассчитывается как отношение уплаченных налогов к объему реализованной продукции (работ, услуг).

Посредством предложенной шкалы предприятие проводит тест существующего механизма налогового контроля и налоговой нагрузки, в последствии, исходя из полученных результатов, осуществляется построение системы внутреннего налогового контроля.

Четко организованная система внутреннего налогового контроля не только помогает в принятии управленческих решений, но стимулирует добросовестное отношение к исполнению налогоплательщиками своих обязанностей по уплате налогов и сборов. С целью создания эффективно функционирующей системы внутреннего налогового контроля любому руководителю предприятия необходимо определиться с требованиями к организации системы внутреннего налогового контроля.

К основным задачам внутреннего налогового контроля, в первую очередь, необходимо отнести унификацию методов и подходов к расчету налогов как в целом по предприятию, так и его различными подразделениями (или различными компаниями группы). Решая указанную задачу, предприятие автоматически может исключить возможные искажения и погрешности, возникающие в результате применения различных методов расчета налогов одновременно во всех подразделениях (компаниях группы). Целью налогового контроля, является оптимизация текущих платежей в бюджет и снижение налоговой нагрузки, а также налоговых рисков у предприятия. При этом требуется определить уровень налоговых рисков, приемлемые



схемы налогового планирования, и также готовность компании к изменению структуры бизнеса для целей налоговой оптимизации.

В большинстве случаев основные налоги начисляются головным подразделением по предприятию в целом с использованием данных, представленных регионами. Поэтому в процессе подготовки налоговой отчетности головное подразделение в случае регламентации процессов есть возможность контролировать методы начисления налогов, применяемые в регионах. Такая модель также применима и для группы компаний. Однако необходимо учитывать, что казахстанское налоговое законодательство рассматривает каждую компанию как отдельного налогоплательщика, следовательно, каждая компания готовит отчетность самостоятельно. Поэтому для обеспечения единой налоговой стратегии необходимо разработать дополнительные процедуры контроля над правильностью расчета налогов компаниями группы. Указанная модель обычно в литературе называется «централизованной».

Применение так называемой «децентрализованной» модели практически не ориентировано на выполнение задач, стоящих перед группой в целом. Кроме того, в такой модели затруднен контроль головного подразделения над деятельностью региональных подразделений. Вместе с тем децентрализация управления налогами может быть приемлема при наличии сильных отделов налогового контроля в региональных компаниях.

В заключение следует отметить, что постановка системы налогового контроля является трудоемкой задачей, решение которой может потребовать перестройки многих внутренних процедур компании. Однако в результате компания получит эффективный механизм контроля и управления налоговыми обязательствами.

Формирование системы внутреннего хозяйственного контроля одна из клю-

чевых задач любой компании, по средствам решения которой обеспечивается сохранность собственности, выявление и мобилизация имеющихся резервов в сфере производства и в финансах. В свою очередь система внутреннего налогового контроля призвана решать те же задачи, но только в налоговой сфере. Таким образом, требования к системе налогового контроля являются неотъемлемой частью положения о внутреннем контроле предприятия.

В тоже время требования к системе внутреннего контроля диктуются экономическими факторами, а именно предприятия, привлекающие капитал путем выхода на открытый рынок (IPO), обязаны выполнять определенные мероприятия, установленные нормативными документами. Так, в частности в западных странах требования к системе внутреннего налогового контроля определяются такими нормативными документами как

Internal Control – Integrated Framework. The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO (Интегрированная схема внутреннего контроля. Комитет спонсорных организаций Тредвея в Конгрессе США);

Internal Control: Guidance for Directors on the Combined Code (Указания по внутреннему контролю. Великобритания).

Все эти требования связаны с повышенным вниманием к системе внутреннего налогового контроля, который осуществляется в процессе составления финансовой отчетности. В свою очередь, налоговые обязательства являются частью финансовой отчетности а, следовательно, необходимость в эффективно функционирующей системе внутреннего налогового контроля приобретает все большее значение. Безусловно, речь идет о компаниях, стремящихся пройти листинг, однако следует отметить, что данный сегмент составляет львиную долю налоговых доходов бюджета РК.



Налоговое законодательство Казахстана с точки зрения предприятия представляет так называемую «зону повышенного риска». Фактически у предприятий работающих, на Казахстанском рынке существует высокая вероятность финансовых потерь в результате непреднамеренного нарушения налогового законодательства. Следуя западным подходам в части построения эффективной системы внутреннего контроля, а именно применяя методика COSO Enterprise Risk Management Framework (рационального риск-менеджмента), предприятиям необходимо идентифицировать риски и составить так называемую «карту рисков», выделив наиболее критичные риски, с точки зрения возможного ущерба. В данном случае, речь идет о налоговых рисках, вероятности их возникновения и убытках, которые понесет предприятие в случае наступления того или иного события.

Именно правильная оценка налоговых рисков напрямую влияет на эффективность налогового контроля, а, следовательно, на внутренний контроль предприятия,

Существует большое количество

разнообразных налоговых рисков, которые могут возникнуть в процессе деятельности предприятия. Причинами, влекущими за собой налоговые риски, могут быть, как и внутренние, так и внешние факторы. Оценка налоговых рисков удобнее всего производить по средствам создания карты «налоговых рисков» Примерный вариант карты налоговых рисков предлагается в таблице 1.

В предложенном варианте, рассмотрен лишь небольшой фрагмент перечня возможных рисков, В свою очередь принципы построения карты налоговых рисков могут быть различными, Так, например, в карту налоговых рисков можно включить информацию о методах предупреждения возможных рисков.

Основная цель карты налоговых рисков это возможность в любой момент на ее основе определить наиболее значительные налоговые риски для предприятия. Разработка карты налоговых рисков и анализ мероприятий по их предупреждению являются задачами системы внутреннего контроля, а точнее его направления налогового контроля

Таблица 1 – Карта налоговых рисков

Рискообразующие факторы	Вероятность наступления события (%)	Возможные убытки (тыс.тенге.)	Методы предупреждения
Внутренние причины			
Отсутствие квалифицированных сотрудников в области налогообложения			Мероприятия по повышению квалификации работников (проведение внутренних и внешних обучающих программ, приобретение специализированной литературы и др.). Пересмотр кадровой политики предприятия в области подбора персонала



Сложно территориально развернутая тс структура предприятия			Мониторинг всех контрольных процедур на уровне всех структурных подразделений предприятия. Разработка внутренних нормативных документов регламентирующих порядок исчисление и уплаты налогов всеми структурными подразделениями
Отсутствие, либо плохо организованная информационно-технологическая система учета			Применение либо обновление программного обеспечения. Мероприятия по повышению эффективности информационных систем
Нарушение установленных сроков предоставления налоговой отчетности			
Внешние причины			
Налоговая проверка			Проведение контрольных процедур (внутренний аудит, ревизия и др.)
Изменение налогового законодательства			Мониторинг налогового законодательства. Анализ нововведений на предмет их влияния на деятельность предприятия.

Кроме того, рассматривая эффективность налогового контроля как ключевого элемента системы внутреннего контроля необходимо отметить и мероприятия по налоговому планированию, включая разработку и составление налоговых бюджетов. Налоговое планирование помимо контроля над расходами, понесенными предприятием в процессе уплаты налогов и сборов в бюджет, может предоставить информацию об исполнении налоговых обязательств. Также на эффективность внутреннего налогового контроля влияет формирование той части корпоративных учетных принципов. Оценка налогового законодательства и выработка наиболее при-

емлемых решений в части его исполнения в большинстве случаев предопределяет значительную часть налоговых расходов» Одновременно формирование учетных принципов налогообложения позволяет руководству предприятия выработать стратегию поведения в различных хозяйственных ситуациях.

Резюмируя изложенное можно сделать вывод о том, что эффективность налогового контроля предприятий напрямую влияет на систему внутреннего контроля, а, следовательно, справедливо утверждать, что повышение эффективности внутреннего налогового контроля является ключевой задачей системы внутрен-



него контроля предприятия.

Список использованной литературы:

1. Сборник Международных стандартов финансовой отчетности. – Алматы, 2007. – 672 с.
2. Ержанов М.С., Нурумов А.А. Финансовая отчетность казахстанских предприятий: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 180 с.
3. Ержанов М.С., Ержанова С. Учетная политика на казахстанских предприятиях. – Алматы, 1997. – 67 с.
4. Султанова Б.Б. Налоговый учет: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 250 с.
5. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М., 2005. – 345 с.
6. Дюсембаев К.Ш. и др. Аудит и анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Дюсембаев К.Ш., Егембердиева С.К., Дюсембаева З.К. – Алматы: Қаржы – қаражат, 1998. – 512 с.
7. Ержанов М.С. Аудит-1: базовый учебник. – Алматы: Бастау, 2005. – 345 с.
8. Жакипбеков Д.С. Новый взгляд на взаимоотношения налогообложения и требований предъявляемых к налоговой отчетности, а так же их качественных характеристики // П-рыскуловские чтения: материалы международной научно-практической конференции. – Алматы, 2007. – Ч.2. – 610 с.
9. Абленов Д. Теория и практика финансового контроля. – Алматы: Экономика, 2008 – 325 с.

Аннотация

Практика формирования в Казахстане полноценных систем внутрихозяйственного контроля только начинает складываться. Чем больше компания и чем сложнее организационная структура, тем шире требования к системам контроля и актуальнее задача повышения их качества. Внутренний налоговый контроль, являясь частью внутрихозяйственного налогового контроля, выполняет все функции внутреннего контроля в части налоговых отношений, а поэтому имеет большое значение в управлении компанией.

Эффективность налогового контроля предприятий напрямую влияет на систему внутреннего контроля, а, следовательно, справедливо утверждать, что повышение эффективности внутреннего налогового контроля является ключевой задачей системы внутреннего контроля предприятия.

Annotation

Practice of forming of valuable systems of internal control only began to appear in Kazakhstan. The larger the company and the more difficult the structure of organization then the wider a demand to control systems and then the more actual a problem of increasing its quality. Internal taxation control, being a part of internal economic taxation control, carries out all functions of internal control in a part of tax relations, and that's why it has an important meaning in management of enterprise.

Unfortunately, majority of enterprises consider normative base too formal, but in most cases, documents, regulating taxation control are not established on the enterprise at all.



УДК 657.6

В.Б. Кулик,

к.т.н., доцент,

Алматинская академия экономики и статистики

г. Алматы

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ ХОЗРАСЧЕТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Совершенствование бухгалтерского учета началось в Республике Казахстан (далее РК) в начале девяностых годов прошлого века и продолжается в наши дни параллельно с развитием молодого государства. За эти годы произошли кардинальные преобразования. Адекватно требованиям времени изменяется нормативно правовая база. В январе 2013 года принят новый национальный стандарт финансовой отчетности (далее НСФО) для субъектов малого предпринимательства [1]. В декабре 2012 года выпущен новый альбом форм первичных учетных документов [1]. В октябре 2011 года утверждены новые правила ведения бухгалтерского учета [2].

Было реализовано также множество других менее значительных преобразований в законодательстве, на которые был богат прошлый 2012 год [2–7].

В связи с принятием НСФО признаны утратившими силу два национальных стандарта финансовой отчетности №1 и №2, правила ведения бухгалтерского учета, формы первичных учетных документов, действовавших в РК ранее – последние шесть лет с 2007 года [8–9]. Без изменений остался типовой план счетов бухгалтерского учета, с которым казахстанские предприятия работают последние шесть лет. Так как он ранее изменялся дважды. В девяностых годах – с двухзначного на трехзначный. А в 2007–м году с трехзнач-

ного на ныне действующий – четырехзначный.

Если за весь 2012 год было выпущено два обновления программы «1С:Бухгалтерия 8 для Казахстана» – седьмой и восьмой релизы, то только за первые четыре месяца этого года вышло еще два обновления, в связи с вышеизложенными изменениями.

Данные изменения порождают проблему нехватки справочного и разъяснительного материала, компетентных комментариев и сравнительных анализов НПА – информационных электронных ресурсов, аналитических и методических разработок, учебников. Ученые осознают важность этой задачи – отставания науки от бурных преобразований в экономике страны. Книги устаревают на стадии рукописи, не успев опубликоваться. Так как при подготовке специалистов экономических специальностей материалы необходимо разрабатывать согласно ГОСО на трех «ЯЗЫКАХ ТРИЕДИНСТВА» – казахском, английском и русском. За русским языком сохраняются социальные функции языка науки и культуры. Рынку нужны актуальные, профессиональные и научно-педагогические издания, которые могут помочь бухгалтеру, аудитору и другим специалистам в их работе.

Остановимся подробнее на обзоре последних изменений законодательства.

Многие информационные систе-



мы (бухгалтерские и другие) для четкой идентификации физических и юридических лиц использовали РНН. С 1 января 2013 года РК перешла на использование индивидуального идентификационного номера (ИИН) и бизнес-идентификационного номера (БИН) [7]. Все государственные органы при платежах и переводах денег, в том числе при перечислении обязательных пенсионных взносов и социальных отчислений, выплате налогов, осуществлении банковских операций применяют идентификационные номера, присвоенные каждому унифицированные коды ИИН или БИН. У физических лиц ИИН указан в удостоверении личности, у юридических БИН – в свидетельстве о государственной регистрации.

С 01 января 2013 года вступили в силу новые формы первичных учетных документов [1], которые вошли в состав обновления десятого релиза в восьмой версии программы «1С:Бухгалтерия для Казахстана». Седьмая и более ранние версии не поддерживают изменений 13-го года. В связи с чем, целесообразно рекомендовать предприятиям перевести ведение своего бухгалтерского учета в программы версии 8.2.

С 1 января 2013 года вступил в силу Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения» [5]. В соответствии с данным законом субъекты среднего предпринимательства, а также государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия), составляют финансовую отчетность в соответствии с международным стандартом для малого и среднего бизнеса. По этому факту можно сказать следующее – переход на Международные стандарты финансовой отчетности в стране состоялся. В данном направлении проводилась и ведется активная работа. В том числе, данный вопрос затронул и сферу малого предпринимательства. В частности,

это выразилось в разработке упрощенного стандарта. И, хотя, в данном стандарте часть вопросов не нашла своего отражения, например промежуточная отчетность, отчетность по сегментам, все же у малого и среднего бизнеса появилась возможность полноценного перехода на международные правила.

Как уже говорилось, в РК на основе МСФО для малых и средних предприятий разработан новый национальный стандарт финансовой отчетности для малого бизнеса. Стандарт разработан для субъектов малого предпринимательства, а также юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой [1]. Данный стандарт определяет принципы и качественные характеристики финансовой отчетности, ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Внесены изменения в Закон о социальном страховании [4]. В связи с чем, с 17 февраля 2013 года изменился порядок исчисления социальных отчислений с заработной платы работника, если она меньше одного минимального размера заработной платы в статье 15 установлен нижний предел для расчета социальных отчислений. Обращаем внимание, если общая сумма дохода больше, чем минимальный размер заработной платы, то социальные отчисления исчисляются как раньше.

Разработаны новые формы отчетности для таможенных органов. Изменения коснулись и Налогового кодекса. Уже традиционно появились новые формы налоговой отчетности (далее ФНО) и правила их составления на 2013 год.

При переходе с 01 января 2013 года на ведение бухгалтерского учета методом начисления государственное учреждение использует нормативно-правовые акты, регламентирующие ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчет-



ности государственных учреждений РК, приведенные в списке литературы: план счетов бухгалтерского учета [10], правила ведения бухгалтерского учета [11], формы и порядок составления и предоставления финансовой отчетности [12], правила составления и предоставления бюджетной отчетности [13], альбом форм бухгалтерской документации [14]. Данный вопрос может стать темой отдельной статьи.

Резюмируя, констатируем, что стандарты финансовой отчетности в РК состоят из национальных [1] и международных стандартов финансовой отчетности. Законодательно разделены всех субъекты предпринимательства, на которых распространяется действие стандартов и законов, регламентирующих ведение бухгал-

терского учета и составления финансовой отчетности. Субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Субъекты среднего предпринимательства государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия) обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО МСБ. Субъекты малого предпринимательства и юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с НСФО, что видно из таблицы 1.

Таблица 1 – Динамика изменений структуры финансовой отчетности в различных стандартах

Регламентирующий документ	Компоненты финансовой отчетности субъекта	Область распространения
Национальный стандарт финансовой отчетности – НСФО	1. бухгалтерский баланс – с 01.01.2013 2. отчет о прибылях и убытках – с 01.01.2013	субъекты малого предпринимательства и юридические лица, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой
Международный Стандарт финансовой отчетности (IFRS) для предприятий малого и среднего бизнеса – МСФО МСБ	1. отчет о финансовом положении либо: 2. отчет о совокупном доходе или отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельный отчет о совокупном доходе. 3. отчет об изменениях в капитале за отчетный период. 4. отчет о движении денежных средств 5. примечания, содержащие свод значительных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию	субъекты среднего предпринимательства государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления (казенные предприятия)
Международный Стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 – МСФО	1. баланс – <u>balance sheet</u> – с 01.01.2009 – отчет о финансовом положении на дату окончания периода – <u>statement of financial position</u> 2. отчет о прибылях и убытках – income statement – с 01.01.2009 – отчет о совокупном доходе за период – <u>statement of comprehensive income</u> 3. отчет об изменениях в капитале за период – <u>statement of changes in equity</u> 4. отчет о движении денежных средств за период – <u>statement of cash flows</u> 5. примечания – <u>notes</u> , включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения	субъекты крупного предпринимательства и организации публичного интереса



По результатам проведенного анализа норм нового НСФО [1] можно сделать следующие выводы: новый НСФО существенно уменьшен в объеме, следовательно, оптимизирован, по сравнению с применяемыми ранее НСФО №1 и №2, упрощен понятийный аппарат НСФО, он более

удобен в применении, чем НСФО №1и2 [15].

Из представленной схемы на рисунке 1 наглядно видно, что произошла оптимизация национального стандарта: уменьшилось количество разделов, параграфов и приложений.

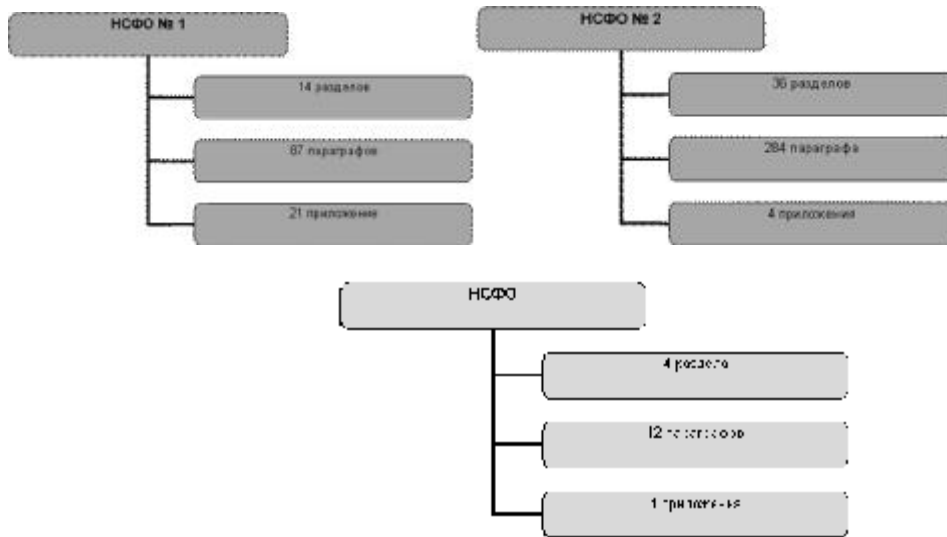


Рисунок 1 – Динамика сокращения разделов, параграфов и приложений НСФО от предыдущих версий национальных стандартов
Источник: электронный ресурс [15]

В заключение, приведем утверждение профессора Михаила Исааковича Кутера, что Трактат о счетах и записях Лука Пачоли, опубликованный в 1494 году в Венеции является не первым описанием двойной бухгалтерии. Многолетние исследования ученого в европейских архивах Генуи и Барселоны привели его к неопровержимым фактам, что почти двести лет до публикации Трактата существовали счета дебиторов (de dare), кредиторов (de avere) и главная книга (либре). Он нашел в архивах книгу Рикарданзе, датированную 1382 годом [16].

А значит, бухгалтерский учет, который в то время был чисто управленческий, существовал ранее. Однако, не было научных описаний процесса учета и функций управления.

Современная молодежь в научном мире имеет новые возможности быстро реализоваться в научной среде, взявшись за вышеописанные проблемы по разработке необходимых сегодня информационных электронных ресурсов, аналитических и методических материалов, учебных пособий, и избежать подобного отставания.

Список использованной литературы:

1. Приказы Министра финансов РК: об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности от 31



- января 2013 года № 50;
об утверждении Форм первичных учетных документов от 20 декабря 2012 года № 562.
2. Постановления Правительства РК:
об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета от 14 октября 2011 года № 1172;
об утверждении Формналоговой отчетности за 2013 год Постановление Правительства РК от 30.11.2012г. №1518.
3. Приказ Министерства финансов РК об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета от 23.05.2007 г. №185.
4. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам социального обеспечения» от 4 февраля 2013 года № 75–V.
5. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения» от 26.12.2012 года №61–V.
6. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 г. №234–III ЗРК (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.12.2012 г.).
7. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам организации деятельности Национального Банка РК, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» от 5 июля 2012 года № 30–V.
8. Приказы Министерства финансов РК:
об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №1 от 21.06.2007 г. №218 (в связи с принятием НСФО признан утратившим силу)
об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №2 от 21.06.2007 г. №217 (в связи с принятием НСФО признан утратившим силу)
об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета от 22.06.2007 г. №221 (утратил силу приказом Министра финансов РК от 20.02.2012 № 104)
об утверждении Форм первичных учетных документов от 21 июня 2007 года № 216 (утратил силу приказом Министра финансов РК от 20.12.2012 № 562)
9. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 26.12.1995г. №2732, в новой редакции от 24.06.2002г. №329 218 (признан утратившим силу)
10. Приказ Министра Финансов РК от 15 июня 2010 года №281
11. Приказ Министра Финансов РК от 3 августа 2010 года №393
12. Приказ Министра Финансов РК от 8 июля 2010 года №325
13. Приказ Министра финансов РК от 29 июля 2011 года № 387 «О внесении изменений и дополнений в приказ Министра финансов РК от 27 февраля 2009 года № 89 «Об утверждении Правил составления и предоставления бюджетной отчетности государственными учреждениями и администраторами бюджетных программ»
14. Приказ и.о. Министра финансов РК от 2 августа 2011 года № 390
15. Затонова И. Анализ норм нового национального стандарта финансовой отчетности для субъектов малого предпринимательства// Электронный ресурс – Усть-Каменогорск, 2013
http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31350782
16. Кутер М.И. Материалы доклада «Влияние исторических исследований на развитие теории бухгалтерского учета» на МНП видеоконференции «Дни бухгалтерского учета в СПбГЭУ» 13 апреля 2013 г.



Резюме

В статье приведен обзор последних изменений законодательства. Подробно рассмотрены наиболее значительные преобразования в 2013 году в области бухгалтерского учета и управления предприятием.

Summary

The article contains review of the most recent changes to the legislation. The most significant changes in accounting and business management in 2013 are observed in detail.

Түйін

Мақалада соңғы заңнамалардағы өзгерістер көрсетілген. Сонымен қатар 2013 жылы бухгалтерлік есеп пен кәсіпорынды басқарудағы айтарлықтай өзгерістер пайда болды.



УДК330.1

*А.А. Хамрабаев,
доцент Университета
экономики и предпринимательства
(Кыргызская Республика)*

ЭВОЛЮЦИЯ РАЗВИТИЯ ПОНЯТИЙ И ВЗГЛЯДОВ УЧЕНЫХ ОБ ИЗДЕРЖКАХ

Вопрос о природе издержек производства всегда относился к числу наиболее острых и сложных. Большинство представителей экономической мысли разного времени стремились найти законы происхождения и распределения общественного богатства. Это позволяет заметить, что теория издержек производства занимает центральное место в развитии экономических учений. Проблема теории издержек производства заключается в выяснении их происхождения и образования. Разрешить эту проблему можно лишь определив, что с собой представляет издержки производства? И первым камнем преткновения при этом является само определение издержек. Трудность составляет выяснение вопроса о том, что делает самые разнородные в физическом и экономическом отношениях предметы единой категорией – издержек.

Издержки исследовали еще классики экономии (А. Смит, Д. Рикардо и др.). Под термином «издержки» они понимали средние общественные затраты на единицу продукции. Согласно марксистской «концепции издержки» производства — это то, что стоит товар капиталисту, а именно: сумма расходов на приобретение средств производства и рабочей силы (постоянного и переменного капитала). Такое разграничение издержек производства, как затрат труда и Затрат капитала — один из исходных принципов марксистского анализа процесса капиталистического производства. Главный мотив деятельности любой фирмы в рыночных условиях — максимизация при-

были. Реальные возможности этой определяющей цели во всех случаях ограничены издержками производства и спросом на выпускаемую фирмой продукцию. Поскольку издержки — это основной ограничитель прибыли и одновременно главный фактор, влияющий на объем предложения, то принятие решений фирмой невозможно без анализа уже имеющихся издержек производства и их величины на перспективу.

В экономической жизни общества имеются процессы и явления, которые при внешней простоте в действительности заключают в себе сложные отношения. К числу таких явлений по праву можно отнести издержки производства. Отражая процессы хозяйственной деятельности людей, издержки производства имели место на всех этапах развития человеческого общества. Их элементы существовали еще в первоначальных формах социально-экономической организации и развивались с процессами товарного производства. Характеристика издержек производства с экономических позиций прошла весьма значительную трансформацию. В этой связи представляется необходимым обратиться к эволюции взглядов на данное явление. Как отмечали классики, для того, чтобы научно подойти к изучению сложного вопроса, необходимо бросить хотя бы беглый исторический взгляд на то, как данный вопрос возник и как он развивался.

Вопросы, связанные с рассмотрением издержек, занимают значительное место в экономической науке. Простейшие представления по



этому вопросу встречались еще в античной философии. Античные авторы неоднократно обращали внимание на расходы и доходы хозяйства. В частности, у Ксенофонта можно обнаружить рассуждения о выгодности или убыточности земледелия и рекомендации по ведению хозяйства таким образом, чтобы были излишки¹. В отличие от Ксенофонта Аристотель пытался осуществить более широкий анализ обмена, стоимости и денег. Он доказывал, что обмениваемые товары должны быть равными в каком-то отношении и обмен должен возмещать ущерб, который наносится продавцу потерей проданной вещи. Отдельные элементы понятия издержек производства встречаются в период средневековья. Так, один из наиболее значимых авторов этого периода Фома Аквинский развил доктрину «справедливой цены», уровень которой ранние канонисты (святой Августин) объясняли ссылками на трудовые и материальные затраты в процессе товарного производства. Лишь с появлением основ развития капитализма взгляды на издержки производства начинают приобретать более или менее развернутый вид. В частности, в работах одного из предшественников буржуазной классической политической экономии У. Петти при характеристике ренты и других экономических процессов неоднократно обращалось внимание на издержки производства. Он определял ренту как разницу между стоимостью продукта и издержек производства. В состав последних У. Петти относил стоимость содержания земледельца и расходы на семена.

Определенное развитие взглядов на издержки производства имело место в учении физиократов, представленное прежде всего взглядами Ф. Кенэ. Рассматривая данное понятие, они связывали его с затратами капитала на средства производства и рабочую силу. Избыток продукта сверх издержек его производства физиократы рассматривали как «чистый

продукт», но считали, что такой продукт создается лишь в сельском хозяйстве. Что касается промышленного производства, то здесь, «чистый продукт» не создается, а стоимость продукта определяется лишь издержками его производства, Ф. Кенэ обращал внимание также на важность сокращения торговых издержек в процессе «абсолютной свободы торговли».

Значительным шагом в исследовании издержек производства явились взгляды классиков буржуазной политической экономии – Л. Смита и Д. Рикардо. Однако имеются некоторые противоречия в их понимании издержек. Так, у А. Смита заработная плата в ряде случаев являлась единственной составной частью издержек производства, хотя он понимал, что величина стоимости определяется не фактическими затратами труда отдельного товаропроизводителя, а теми затратами, которые в среднем необходимы при данном состоянии общества.

Д. Рикардо, исходя из своей трактовки закона стоимости отрицал влияние заработной платы на стоимость товаров. Он считал, что стоимость товара зависит от относительного количества труда, которое необходимо для его производства, а не от большего или меньшего вознаграждения, которое уплачивается за этот труд. Однако он признавал воздействие оплаты на издержки капиталиста. Во всяком случае понятие издержек производства как затрат труда у Д. Рикардо выделено достаточно четко. Д. Рикардо, в развитие идеи А. Смита, создал модель формирования стоимости как суммы

затрат труда, определяемых по принципу добавленной стоимости в рамках вертикального интегрирования процесса производства товаров.

Стоимость (S) по классической теории Смита – Рикардо формально может быть представлена следующей формулой:

$$S = c + u + p$$

Где, c – стоимость капитала; u –



фонд заработной платы; p – прибыль.

Экономические воззрения этих ученых явились основой неоклассического направления буржуазной экономической теории. Теория издержек производства, выдвинутая английскими экономистами Р. Торренсом, Д. Мак-Куллохом и Д. Миллем, определяет величину стоимости товаров суммой денежных затрат на его изготовление. При этом сами затраты или издержки производства они сводят к ценам товаров, израсходованных в производстве. Таким образом, эта теория объясняет цены одного товара ценами других товаров. К тому же стоимость товара не равна издержкам производства. Она всегда превышает издержки производства на величину прибыли. Обобщением работок классической школы экономической теории в области издержек производства стала марксистская теория. К. Маркс создал теорию трудовой стоимости и на ее основе дал научное объяснение различных значений издержек производства, каждое из которых характеризует сущность явлений и процессов в разных плоскостях исследования, на разных ступенях теоретического обобщения. В работах К. Маркса обращается внимание, прежде всего, на объективную обусловленность существования издержек производства. Глубинной причиной является обособление производителя. Обособленность как важнейшая характеристика товаро-производителей выражает необходимость сопоставления издержек с доходами. Раскрывая сущностные аспекты издержек, марксистская теория выделяет в них две стороны: материально-вещественное содержание и общественную форму. Первая процессом производства, его факторами и не зависит от производственных отношений. Вторая, напротив, определяется спецификой производственных отношений в каждой общественно-экономической формации.

В экономическом учении К. Маркса можно выделить четыре различ-

ные характеристики издержек производства. Первым значением издержек производства по К. Марксу являются «действительные издержки производства». Действительные издержки производства представляют собой сумму затрат прошлого (овеществленного в средствах производства) и непосредственного живого труда. Кроме действительных издержек производства, К. Маркс выделял «капиталистические издержки производства» как затраты капитала. Он обращал внимание на то, что стоимость товара для капиталиста и действительная стоимость производства того же товара – два различных понятия: «То, чего стоит товар капиталистам, измеряется затратами капитала; то, чего товар действительно стоит, – затратами труда. Поэтому капиталистические издержки производства товара количественно отличны от его стоимости, или действительных издержек его производства...», – писал К. Маркс.

Капиталистические издержки производства равны лишь части стоимости товара, которая возмещает израсходованную на его производство стоимость потребленных средств производства и стоимость приобретенной рабочей силы. В дальнейшем анализе К. Маркс называл капиталистические издержки производства просто «издержками производства». Следующее значение издержек производства по К. Марксу связано с «ценой производства» («ценой издержек»). Особенность категории издержек производства в этом смысле состоит в том, что издержки производства выступают как условие предложения товара на базе капиталистического способа производства. В условиях капиталистической конкуренции товары продаются не по стоимости, а по цене производства, включающую в себя издержки производства и среднюю прибыль.

И, наконец, еще одно значение издержек производства – «индивидуальные издержки производства фун-



кционирующего капитала». В хозяйственной практике они называются себестоимостью. Себестоимость у К. Маркса выступает как издержки производства предпринимателя, характеризующие процесс простого воспроизводства (если они берутся независимо от прибыли и выступают как предпосылка простого воспроизводства). Эти издержки включают в себя фактически уплаченные стоимости потребленных средств производства по ценам приобретения и фактическая цена примененной рабочей силы, а также проценты за кредит, налог за землю, страховые и некоторые другие платежи.

Таким образом, марксистская теория издержек – это структурированная теория. В ней показаны не только различные стороны издержек, но и тенденции их развития.

В отличие от марксистской модели издержек производства, можно выделить наиболее распространенные течения экономической мысли по вопросу издержек, которые представлены неоклассическими и институциональными теориями. Необходимо, в первую очередь, обратить внимание на неоклассические взгляды на издержки производства (А. Маршалл, Дж. Б. Кларк, В. Парето и другие). Поскольку объектом неоклассических воззрений была фирма, издержки производства анализируются именно с позиции фирмы и рассматриваются как взаимосвязь между объемом производства и ценой товара. При этом издержки делятся на независимые и зависящие от объема производимой продукции в краткосрочном периоде. Среди других, наиболее типичных подходов неоклассиков, – характеристика равновесия фирмы через соотношение постоянных, переменных и валовых издержек с доходом, а также трактовка издержек как экономических и бухгалтерских. Для характеристики издержек неоклассическая школа широко использовала математические характеристики, чтобы показать, как изменяются те

или иные функции под воздействием различных факторов.

Особое место в разработке издержек производства принадлежит А. Маршаллу. Исследования в рамках теории «предельных издержек производства» позволили А. Маршаллу выявить закономерности изменения удельных издержек производства при увеличении объемов производства на предприятии. По мнению А. Маршалла, в условиях конкуренции удельные издержки по мере укрупнения производства либо снижаются, либо развиваются параллельно, но не опережают темпы роста объемов производства. Одним из вкладов данного исследования в теорию издержек явилась его оценка динамики постоянных издержек. Он убедительно показал, что в долгосрочном периоде постоянные издержки становятся переменными. Превышение издержек над величиной рыночной цены заставляет фирму покинуть рынок. Что касается взглядов на издержки производства представителей институционализма, то они с иных позиций рассматривали эту проблему. Идеи институционального направления в большинстве своем противоположны идеям неоклассического подхода. Отражением этих взглядов могут служить, в частности, работы Э. Чемберлина, Т. Веблена и других авторов. Э. Чемберлин, в частности, показывал необходимость разграничения издержек производства и отпускной цены производителя, а также издержек производства и издержек сбыта. Обращая внимание на значимость последних издержек, Э. Чемберлин отмечает: «Проведение грани между двумя видами издержек имеет для теории стоимости такое же фундаментальное значение, как проведение различия между предложением и спросом... Издержки сбыта увеличивают спрос на соответствующий продукт; издержки производства увеличивают его предложение».

Оценивая в целом развитие



взглядов на издержки производства, можно обратить внимание на два момента. Во-первых, теория издержек в процессе своего развития отражала диалектику объективных и субъективных факторов. Объективные связаны с развитием производительных сил, изменениями в уровне

и масштабе развития экономики. Во-вторых, — субъективные издержки производства, согласно которым величина стоимости определяется как сумма страданий рабочих и капиталистов, вытекающих из труда первых и воздержания вторых.

Список использованной литературы

1. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. — М.: Соцэргиз, 1962. — С. 331.
2. Ксенофонт. Сократические сочинения. — СПб.: АО «Комплект», 1993. — С. 317
3. Петти У. Трактат о налогах и сборах / Антология экономической классики. — Т. 1. — М.: Эконом, 1993. — С. 31-35.
4. Кене Франсуа. Избранные экономические произведения. — М.: Соцэргиз, 1960. — С. 387, 422, 431.
5. Рикардо Д. Сочинения. — Т.3. — М.: Госполитиздат, 1955. — С. 111.
6. Маркс К. Капитал. — Маркс К. и Энгельс Ф.: сочинения. — Т. 25, Ч. I. — М.: Политиздат, 1961. — С. 30.

Аннотация

В экономической жизни общества имеются процессы и явления, которые при внешней простоте в действительности заключают в себе сложные отношения. К числу таких явлений по праву можно отнести издержки производства. В статье рассматриваются взгляды классиков экономических учений об издержках производства.

Annotation

In this article it is described views of classics of economic studies on expenses of production.



УДК 303.732

Р.А. Узенбаев,

к.э.н., доцент ОшГУ

С.А. Асанкулова,

аспирантка ИТ и ПМ НАН КР

(Кыргызская Республика)

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ НА БАЗЕ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ

Современная экономика это сложная, постоянно меняющаяся и бурно развивающаяся система, которая в отличие от прошлых систем основана на использовании большого объема информации для эффективного управления. Наличие неопределенности и рисков вынуждает компаний строить различные прогнозы на несколько лет период. Благо это стало возможным с использованием мощных компьютеров последних поколений. Сегодня существуют различные признанные (классические) и непризнанные (индивидуальные) способы составления программ, проектов и прогнозов не только по развитию определенных конкретных видов бизнеса, но и в целом экономики страны. И все-таки на наш взгляд, бесспорно одно, что основу прогнозирования должно составлять математическое моделирование. Термин «модель» широко используется в различных сферах человеческой деятельности и имеет множество смысловых значений. Рассмотрим только такие модели, которые являются инструментами получения знаний. Модель – это такой материальный или мысленно представляемый объект, который в процессе исследования замещает объект-оригинал так, что его непосредственное изучение дает новые знания об объекте-оригинале. Под моделированием понимается процесс построения, изучения и применения моделей. Оно тесно связано с такими категориями, как абстракция, аналогия, гипотеза и др. Процесс моделирования обязательно

включает и построения абстракций, и умозаключения по аналогии, и конструирования научных гипотез. Моделирование в науке применяется давно и во всех ее сферах, начиная от строительства до медицины. Однако следует отметить, что степень использования моделей в различных отраслях науки оценивается по разной степени. В этом плане, экономика как одна из быстроразвивающихся отраслей науки сегодня используя колоссальные возможности компьютерной технологии, может построить различные альтернативные экономико-математические модели со сложными меняющимися параметрами. Не снижая роль математического моделирования в экономике, следует отметить, что экономика это жизнедеятельная система, связанная жизнедеятельности человека (преобладание человеческого фактора), а не «мертвая» и абстрактная череда чисел. Однако, в процессе стратегического планирования замены математическому моделированию нет. Применение математических методов существенно расширяет возможности экономического анализа, позволяет сформулировать новые постановки экономических задач, повышает качество принимаемых управленческих решений. Математические модели экономики, отражая с помощью математических соотношений основные свойства экономических процессов и явлений, представляют собой эффективный инструмент исследования сложных экономических проблем. За последние годы на базе использова-



ния компьютерной технологии реализуются прикладные программы, предназначенные для решения задач экономического анализа, планирования и управления с достаточной точности в прогнозах. Математические модели являются важнейшим компонентом (наряду с базами данных, техническими средствами, человеко-машинным интерфейсом) так называемых систем поддержки решений. Система поддержки решений (СПР) – это человеко-машинная система, позволяющая использовать данные, знания, объективные и субъективные модели для анализа и решения слабоструктурированных и неструктурированных проблем. В своих исследованиях М. Тунеев и В.Ф. Сухоруков отмечают три основных направлений использования экономико-математических методов в прогнозировании развития аграрного сектора экономики, соответственно, разработка и решения экономико-математических задач внутрихозяйственного анализа и планирования, то же самое на уровне агропромышленных объединений и далее отрасли. Моделирование – циклический процесс. Это означает, что за первым четырех шаговым циклом может последовать второй, третий и т.д. При этом знания об исследуемом объекте расширяются и уточняются, а исходная модель постепенно совершенствуется. Недостатки, обнаруженные после первого цикла моделирования, обусловленные малым знанием объекта и ошибками в построении модели, можно исправить на последующих циклах. Таким образом, в методологии моделирования заложены большие возможности саморазвития.

Для того чтобы построить модель, необходимо пройти 4 этапа процесса моделирования:

1. Этап построения модели предполагает наличие некоторых первоначальных знаний об объекте-оригинале.

2. Этап получения знания о модели (это знание не об оригинале).

3. Этап интерпретации полученных знаний (перенос знаний с модели на оригинал).

4. Этап апробации полученных знаний, их использование для выработки суждений об объекте, для дальнейшего принятия решений.

Проанализируем последовательность и содержание этапов одного цикла экономико-математического моделирования.

- Постановка проблемы и её качественный анализ.
- Построение математической модели.
- Математический анализ модели.
- Подготовка исходной информации.
- Численное решение.
- Анализ результатов и их применение.

Наряду с другими объектами учета, одним из участков, где требуется применения математических моделей является учет производственных затрат и влияние их на величину планируемой прибыли. Бухгалтерский управленческий учет затрат на производство следует рассматривать как совокупность взаимосвязанных и выполняющихся в определенной последовательности организационных, логических, расчетных операций и процедур формирования информации о затратах. В этом учетном процессе можно выделить две стадии: первичный учет и группировку и систематизацию информации. Учет затрат на производство можно вести в любой детализации, но для этого необходимо, во-первых, чтобы такая разнообразная информация представляла интерес для управляющих, а значит, была востребована ими, а во-вторых, чтобы достаточное число признаков группировки информации было заложено в первичных документах. В этих условиях возможности применения прогнозирования на базе моделирования увеличивается. Главной задачей при рассмотрении проблемы является моде-



лирование гибкой бухгалтерской информационной системы, жизнеспособной в нестабильной нормативно-законодательной и правовой среде, учитывающей нынешнюю экономическую ситуацию, характер реформ в бухгалтерском учете. Все это становится легко выполнимым в связи с использованием прикладных программ. Программная реализация такой модели позволяет вести многоуровневый бухгалтерский учет на предприятиях региона. Такая постановка позволяет оперативно представить в любом ракурсе информацию о бухгалтерских операциях и проводках за интересующий период. Кроме того, имеется возможность подготовить, напечатать и вести учет платежных поручений, реестров чеков, счетов и накладных, производить расчет мини зарплат (до семи статей начислений и до семи статей удержаний). Гибко генерируются практически любые отчеты по желанию пользователя.

Программное обеспечение настраивается на произвольный план счетов, допускает работу, как с отдельными проводками синтетического учета, так и с операциями, произвольно задаваемыми пользователями, количество проводок в операции не ограничено, работает с проводками аналитического учета с возможностью по ним сделать проводки синтетического учета. Встроенный генератор документов предназначен для печати договоров, актов, писем и других документов, можно использовать входные данные и отчеты. Имеется возможность объединять данные синтетического и аналитического учета для получения полной информации при ведении учета производственно-финансовой деятельности на подразделениях (участках, цехах, отделах) одного предприятия или на разных компьютерах для разделения труда. Бухгалтерский вычислитель позволяет оперативно получить информацию по остаткам на счетах/субсчетах и оборотам по счету/суб-

счету или паре счетов/субсчетов синтетического учета за заданный период. Все перечисленные возможности реализованы в рамках одной системы. А это в свою очередь позволяет снизить затраты времени на подготовку нужной информации для анализа производственно-финансовой деятельности предприятий, что позволяет во время принять правильное решение, которое в конечном счете обеспечит адаптацию к рыночным условиям функционирования и получения максимальной прибыли. Предприятие располагает основным оборудованием и может выпускать продукцию n видов, $j \in J = \{1, 2, \dots, n\}$, которые имеют практически неограниченный сбыт. Предприятие в данном случае может самостоятельно планировать ассортимент и величину выпуска. Нет ограничений и в приобретении необходимых материалов (сырья).

Лимитирующим фактором является лишь финансовые средства для приобретения необходимого сырья, объем финансового средства задан и не может быть превышен.

Известны также нормы расходов каждого вида материала (сырья) $i \in I = \{1, 2, \dots, m\}$ на единицу объема продукции вида j , $j \in J$. Известна оптовая рыночная реализационная цена на единицу объема готовой продукции, оптовая рыночная цена на единицу объема приобретаемого сырья.

Кроме этого предполагается известным доля управленческого расхода и заработной платы в единице объема на каждую отдельно выпускаемую продукцию.

Требуется определить план производства продукции, обеспечивающий предприятию наибольшую суммарную валовую прибыль.

Для математической формализации задачи введем следующие обозначения:

i - индексы материалов (сырья)

для производства продукции, $i \in I$



$I = \{1, 2, \dots, m\}$ – множество индексов материалов (сырья);

j – индексы производимой продукции, $j \in J$;

$J = \{1, 2, \dots, n\}$ – множество индексов производимой продукции. Известные параметры: B – максимально возможное финансовое средство предприятия на приобретение сырья для выпуска множества видов продукции, $j \in J = \{1, 2, \dots, n\}$;

a_{ij} – норма расхода $i^{\text{го}}$ вида сырья на единицу объема $j^{\text{го}}$ вида продукции $i \in I = \{1, 2, \dots, m\}$, $j \in J$;

ε_j – доля управленческого расхода в единице объема $j^{\text{го}}$ вида продукции, $j \in J$;

ζ_j – доля заработной платы в единице объема $j^{\text{го}}$ вида продукции, $j \in J$;

Искомые переменные:

y_i – объем сырья $i^{\text{го}}$ вида для производства продукции, $i \in I$;

x_j – объем выпускаемой продукции $j^{\text{го}}$ вида предприятием, $j \in J$;

Требуется определить максимально-валовый прибыль предприятия, т.е.

Найти максимум функции

$$P(x, y) = \sum_{j \in J} \left(c_j - \left(\frac{1}{2} \varepsilon_j c_j + \zeta_j c_j \right) \right) x_j - \sum_{i \in I} c_i y_i$$

при условиях

$$\sum_{j \in J} a_{ij} x_j = y_i, \quad i \in I,$$

$$\sum_{i \in I} c_i y_i \leq B$$

$$y_i \geq 0, \quad i \in I,$$

$$x_j \geq 0, \quad j \in J$$

x_j – целые числа, где $x = (x_1, x_2, \dots, x_n), y = (y_1, y_2, \dots, y_m)$

$\sum_{j \in J} c_j x_j$ – получаемый доход предприятия от производства продукции;

$\sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j$ – объем расходов на организацию управления предприятия (накладные расходы);

$\sum_{j \in J} \zeta_j c_j x_j$ – объем заработной платы;

$\sum_{i \in I} c_i y_i$ – расходы на сырье.

Задачу (1) можно представить в виде следующей симплекс таблицы 1, где для компактности записи обозначены через

$$P_j = c_j - \left(\frac{1}{2} \varepsilon_j c_j + \zeta_j c_j \right), \quad j \in J$$

Таб. 1

x_1	x_2	...	x_n	y_1	y_2	...	y_n		
a_{11}	a_{12}	...	a_{1n}	-1				=	0
a_{21}	a_{22}	...	a_{2n}		-1			=	0
...
a_{m1}	a_{m2}	...	a_{mn}			...	-1	=	0
				c_1	c_2	...	c_m	≤	B
P_1	P_2	...	P_n	$-c_1$	$-c_2$...	$-c_m$?	max



Решив задачу (1)-(6) методом целочисленного программирования в [1], определим $P(x^*, y^*)$ - валовая прибыль предприятия и планы выпуска продукции $x^* = (x_1^*, x_2^*, \dots, x_n^*)$ и объемы покупки сырья $y^* = (y_1^*, y_2^*, \dots, y_m^*)$. Далее, определим прибыль от операционной деятельности предприятия с вычетом из $P(x^*, y^*)$ операционные расходы, т.е.

$$P_0(x^*, y^*) = P(x^*, y^*) - \frac{1}{2} \sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j^*$$

где $\frac{1}{2} \sum_{j \in J} \varepsilon_j c_j x_j^*$ операционные расходы.

Удерживая из $P_0(x^*, y^*)$ расхо-

ды по процентам (кредитам), получаем налогооблагаемую прибыль предприятия $P_i(x^*, y^*) = P_0(x^*, y^*) - \hat{E}\%$

Типичные экономико-математические модели могут применены в части прогнозирования как и доходов, так и расходов в том числе производственных затрат бизнес компаний, что создает базу для принятия менеджерами оптимальных управленческих решений из возможных альтернатив полученных расчетным путем с использованием математических моделей.

Список использованной литературы:

1. А.Ф.Карпенко, В.А. Кардаш, Н.С. Низова и др.; Практикум по математическому моделированию экономических процессов в сельском хозяйстве. Под ред. А.Ф.Карпенко. -2-е изд., перераб. И доп. -Москва:Агропромиздат, 1985.
2. Бабешко Л.О. Основы эконометрического моделирования: Учебное пособие. – М.: Дом Книга, 2006
3. Култаев Т.Ч. “Экономическое прогнозирования аграрного производства на базе моделирования”: Бишкек-2011.
4. Интернет сайты: www.aup.ru, lib.wsu.ru

Аннотация

Бухгалтерский управленческий учет затрат на производство следует рассматривать как совокупность взаимосвязанных и выполняющихся в определенной последовательности организационных, логических, расчетных операций и процедур формирования информации о затратах. Статья обосновывает положительные моменты применения экономико-математических моделей в учете производственных затрат и влияния их на прибыль компании, с целью поиска альтернативы для принятия менеджерами оптимальных управленческих решений.



УДК657.1

*Назарбекова Э.У.,
ст.преподаватель КНУ им. Ж.Баласагына
(Кыргызская Республика)*

АУДИРОВАНИЕ – КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Аудит относится к интеллектуальной деятельности, которая предусматривает исследование инновационной деятельности с целью ее улучшения и повышения доходности в соответствии с заказом выданными соглашениями между аудиторскими организациями и субъектами предпринимательства.

Развитие рыночных отношений привели к разделению интересов между хозяйствующими субъектами и государством, между администрацией предприятий и инвесторами, каждый из которых заинтересован в получении достоверной информации. Достоверность информации о деятельности хозяйствующего субъекта может подтвердить независимый аудитор.

Следовательно, потребность в аудиторских услугах обусловлена следующими обстоятельствами:

1. Несовпадение интересов предприятия, владельцев акций, разных кредиторов и других лиц, которое может привести к выдаче необъективной информации.

2. Полученная пользователями необъективная информация при принятии управленческих решений может привести к негативным экономическим последствиям.

3. Хозяйственные операции могут быть сложными, разнообразными и многочисленными. Для их проверки необходимы специальные знания и опыт, которыми не всегда обладают пользователи информации.

4. Пользователи финансовой информации обычно не имеют доступа к ней и не могут получить ее самостоятельно для непосредственной

оценки ее качества.

Следует отметить, что аудит – слово латинского происхождения и в переводе означает буквально слушать, слышать. Поэтому при определении понятия аудит необходимо учитывать прямое значение этого слова, то есть слушать о предпринимательской деятельности и высказывать свое мнение. Однако, ни в одном из законов при определении понятия аудита не нашли отражения завершающий этап проверки, а именно, что полученная аудитором информация дает возможность сделать аудиторское заключение и представить ее заинтересованным пользователям. Аудит – это независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия.

Разработкой международных аудиторских стандартов занимается Международная федерация бухгалтеров, созданная в 1977 году. В рамках данной организации, аудиторскими стандартами занимается Международный комитет по аудиторской практике, действующий на правах постоянного комитета. Международные стандарты аудита применяются в любых случаях проведения независимого аудита. Однако международные стандарты не преобладают над местными стандартами.

Существуют три варианта применения международных стандартов.

1. Международные стандарты аудита используют в качестве базы для разработки собственных нормативных документов (Австралия, Бразилия, Индия, Голландия).

2. Международные стандарты аудита могут восприниматься в ка-



честве национальных стандартов (Кипр, Малайзия, Нигерия, Фиджи).

3. Международные стандарты аудита в развитых странах профессиональными организациями могут приниматься просто к сведению. (Канада, США, Великобритания, Ирландия)

Потребность в методических разработках аудита собственного капитала обусловила необходимость выявления целевых, информационных и организационных аспектов аудирования. Исследования показали, что методический подход предполагает разработку предмета аудита, включающего объекты, элементы и контрольные точки аудита источников формирования активов организации. При этом объекты аудита представляют собой составляющие собственного капитала, учитываемые на отдельных счетах бухгалтерского учета и показываемые в «Бухгалтерском балансе», то есть являющиеся одновременно объектами бухгалтерского учета. Система элементов и контрольных точек аудита в свою очередь представляет наиболее важные моменты в процессе аудита собствен-

ного капитала, величина которых во многом зависит от их достоверности и объективности.

Определение элементов и контрольных точек аудита производится в разрезе выявленных объектов. В основу их разработки положен действующий порядок образования (расчета) и использования названных объектов, по каждому из которых количество элементов контрольных точек будет зависеть от цели и направления аудита. Количество контрольных точек не ограничено и находится в зависимости от степени детализации элементов.

Разработанные элементы и контрольные точки для каждого объекта аудита приводятся в табл. 1.

Аудиторская проверка нередко представляется в виде определенной последовательности этапов, каждый из которых предполагает совокупность совершаемых аудитором действий, связанных с изучением представленной ему информации, сопоставлением сведений, содержащихся в различных информационных источниках и т.д.

Таблица 1. *Соответствие объектов, элементов и контрольных точек аудита*

Предмета аудита:		
Объекты	Элементы	контрольные точки
1	2	3
Уставный	Состав и структура уставного капитала	Типы и количество акций
		Номинальная стоимость привилегированных акций
	Размер уставного капитала	Минимальный размер капитала, установленный
		изменение (или сохранение) величины уставного капитала
	Оплата уставного капитала	Формы оплаты
		Сроки оплаты



Дополнит. оплаченны	Переоценка имущества	Суммы дооценки (уценки) имущества
		Индексация износа
	Расчеты с учредителями	Эмиссионный доход
		Курсовые разницы
Ценности, полученные (переданные) на безвозвратной основе	Ценности, поступившие (выбывшие) в порядке безвозмездной передачи	
	Средства ассигнований из бюджета, использованные по целевому назначению	
Износ основных средств	Первоначальная(восстановительная) стоимость	Первоначальная (восстановительная) стоимость объектов на начало проверяемого периода
		Сумма дооценки объектов
		Стоимость приобретения (создания)
		НДС
		Налог на приобретение транспортных средств
		Проценты за кредит
	Норма амортизации	Общепринятые нормы
Поправочные коэффициенты		
Ежемесячная сумма амортизации	Амортизация, начисленная в общепринятом порядке	
	Амортизация, начисленная с использованием коэффициентов	
Амортизация нематериальных активов	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость объектов на начало проверяемого периода
		Стоимость приобретения (создания)

Исследования показали, что мнения авторов относительно последовательности этапов и их содержания нередко рознятся. Однако в любом случае изучение совершаемых при проверке действий свидетельствует о постоянной потребности аудиторов в информации. В этой связи важна ее точность, надежность и своевремен-

ность. Под информацией, на наш взгляд, следует понимать сведения, которые несут в себе определенное смысловое содержание и имеют отношение к проверяемому объекту. Аудиторы получают необходимую информацию из различных источников и в зависимости от этого можно выделить несколько ее видов: внешняя,



внутренняя, смежная и информация, выявленная аудитором.

Внешней является информация, полученная за пределами проверяемой организации, у различных субъектов рыночных отношений. Внешняя информация используется для подтверждения каких-либо фактов и может быть представлена (как правило в письменном виде) банками, покупателями, кредиторами, арендодателями и другими независимыми организациями и лицами. К внешней можно отнести также информацию, полученную из материалов, принятых в законодательном порядке, то есть положений, инструкций, законов и др.

Внутренняя информация подготовлена внутри проверяемого объекта. Она может быть получена у менеджеров организации, в бухгалтерии и других структурных подразделениях. Аудитор использует как имеющуюся в готовом виде, так и подготовленную по его просьбе службами клиента информацию. Смежной является информация, которая относится одновременно и к внешней и внутренней, то есть имеющаяся как внутри проверяемой организации, так и за ее пределами. Смежными часто являются сведения первичных доку-

ментов, составляемых в нескольких экземплярах в момент совершения операций. Такую информацию содержат накладные на отпуск товара на сторону, хозяйственные договора, банковские выписки и другие документы. В своей работе аудиторы также используют информацию, которая получена ими самостоятельно и является результатом логических размышлений или выполнения ими расчетов. Такие сведения появляются в процессе изучения различных связей между фактами, полученными с помощью предыдущих видов информации. Аудиторы в процессе работы могут иметь дело со всеми видами информации. При этом ими используются только полезные сведения, на основании которых могут быть сделаны определенные выводы и которые могут быть использованы для принятия деловых управленческих решений.

Информация является полезной только тогда, когда она уместна и материальна, то есть существенна и может оказать влияние на ход каких-либо событий. Информацию можно считать полезной, на наш взгляд, если она отвечает следующим требованиям (табл.2).

Таблица 2. Требования к информации, обеспечивающие ее полезность

Требования	Содержание требований
1. Достоверность	Верность, правдивость и точность информации, обеспеченные полнотой и качеством документов, на основании которых она составлена
2. Ясность	Понятность и доступность информации для лиц и организаций, которым она может быть полезна
3. Своевременность	Уместность информации в определенный период времени
4. Доказательность	Наличие признаков у источников информации, дающих возможность считать их данные убедительными
5. Реальность	Соответствие данных объективной действительности
6. Сопоставимость	Наличие возможности сравнивать соответствующие показатели различных организаций между собой, а также одной организации за разные периоды времени, то есть в основе формирования (определенной информации лежат одинаковые принципы



Используя в своей работе сведения, полученные в различных формах (устной или письменной), аудиторы опираются в своих выводах только на доказательную информацию. Она, как правило, представлена в письменном виде и подтверждается необходимыми подписями, печатями. Аудитор не может полностью полагаться на информацию, содержащуюся в документах, не подтвержденных соответствующим образом.

Аудит представляет собой по сути «компетентное исследование деятельности коммерческих организаций и информации о ней...», что вызывает больший интерес к возможности выполнения отмеченных требований в отношении внутренней информации. Профессионализм, который является одним из основных требований, предъявляемых к аудитору, лежит в основе и рабочих стандартов аудита. Правильно и квалифицированно составленный план и контроль, осуществляемый на должном уровне, являются показателями профессионализма аудитора.

Основной задачей деятельности независимых аудиторов на заключи-

тельной стадии проверки является составление отчета о хозяйственной деятельности. Аудиторская проверка – необходимое условие эффективного развития рыночных отношений, способствующих стабилизации и росту отечественной экономики.

Современный аудит – это особая организационная форма контроля. Он неплохо зарекомендовал себя в условиях развитой рыночной экономики, даже экономики условно-рыночной, переходного типа, которая сложилась сейчас в Кыргызстане. Говоря другими словами, современный аудит – это неотъемлемый элемент инфраструктуры рынка. В этом и состоит его особенность.

В связи с развитием в современном Кыргызстане предпринимательства и рынка капитала возникает потребность в независимом профессиональном аудите. В развитии аудита заинтересованы не только собственники и управленцы, но и государство. Такой профессиональный контроль позволяет строже определять достоверность финансовой отчетности организаций и на этой основе принимать правильное решение.

Список использованной литературы:

- 1 Арзыбаев А.А. Организационные и методические аспекты учета и аудита капитала. Монография. Алматы 2011г. 164 с.
- 2 Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Л.Т. Гиляровская, А.А. Вехорева. – СПб.: Питер, 2008. – 249 с. – (Серия «Бухгалтеру и аудитору»).

Аннотация

Что подразумевается под эффективностью управления, где находится граница между эффективностью и неэффективностью? Если этот вопрос задать экономистам, финансистам, кадровикам, маркетологам, производственникам, то получим совершенно разные ответы. Каждый из них видит предприятие «со своей стороны». Их взгляд может быть правильным, но ограниченным, не создающим полноценную картину. Только с самой высокой «точки» можно охватить взором все аспекты бизнеса, поэтому в данной статье рассматривается эффективность управления предприятием с высоты менеджмента.



Annotation

What is meant management efficiency where there is bolder between efficiency and an inefficiency? If this question to set to economist, financiers, personnel officer? Experts in marketing? To production workers we will receive absolutely different answers. Each of them sees the enterprise from its part. Their sight can be correct, but limited, not creating high-grade a picture. Only that of a high point it is possible to capture a look all aspects of business, therefore in given article management efficiency by the enterprise from height of management is considered.



СТРАТЕГИЯ ОЦЕНКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СООТНОШЕНИЯ ВИДОВ ИСТОЧНИКОВ АКТИВОВ

В практике деятельности субъектов между статьями актива и пассива баланса существует тесная взаимосвязь. Каждая статья актива баланса имеет свои источники финансирования. Источником финансирования долгосрочных активов, как правило, является собственный капитал и долгосрочные обязательства. Оборотные активы образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были сформированы за счет собственного, а наполовину за счет заемного капитала. Тогда обеспечивается гарантия погашения обязательств.

Нельзя переоценить роль долгосрочных источников финансирования в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Наличие этого вида источника оценивается положительно, поскольку предприятие может пользоваться этими средствами длительное время. Для оценки этой роли необходимо использовать коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств (Кпзс), который рассчитывается путем деления долгосрочных обязательств (ДО) на сумму собственного капитала и ДО. Он указывает на долю ДО, привлеченных для финансирования активов наряду с собственным капиталом:

$$\text{Кпзс} = \text{ДО}/(\text{СК}+\text{ДО}).$$

Коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк) выражает долю заемного капитала (ЗК) в общей сумме источников (ВБ) или активов (А),

является обратной коэффициенту независимости (автономии) (K_A) и показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет заемных источников:

$$K_{\text{зк}} = \text{ЗК}/\text{ВБ} \text{ или } \text{ЗК}/\text{А}.$$

К этому коэффициенту могут быть дополнительно рассчитаны два частных показателя.

1. Удельный вес краткосрочных обязательств (Уко) в общей величине источников, показывающий долю краткосрочных обязательств (КО) в формировании активов предприятия (ВБ):

$$U_{\text{ко}} = \text{КО}/\text{ВБ}.$$

2. Удельный вес долгосрочных обязательств (Удо) в общей величине источников, который показывает долю долгосрочных обязательств (ДО) в общем объеме источников формирования активов предприятия (ВБ):

$$U_{\text{до}} = \text{ДО}/\text{ВБ}.$$

Здесь уместно применить смешанные модели, с использованием метода удлинения:

$$y = \frac{a + b}{c}$$

Исходя из вышеуказанного коэффициент концентрации заемного капитала (Кзк) имеет вид:

$$K_{\text{зк}} = \frac{\text{ЗК}}{\text{ВБ}} + \frac{\text{КО} + \text{ДО}}{\text{ВБ}}.$$

В дальнейшем путем детализации и выделения отдельно краткосрочных и долгосрочных обяза-



тельств получаем аддитивную модель со следующим набором факторов:

$$K_{зк} = \frac{КО}{ВБ} + \frac{ДО}{ВБ} \text{ или } y = a+b$$

Составление модели и преобразование факторной системы предусматривает использование несколько разных методов. При этом, каждый шаг, каждое соотношение должны отражать связь между реальными изучаемыми показателями.

Изучение состава краткосрочных и долгосрочных обязательств тесно взаимосвязано с оценкой активов, сгруппированных соответственно по уровню ликвидности и срочности погашения обязательств, по данным бухгалтерского баланса. В инструктивных материалах Министерства финансов Кыргызской Республики, регулирующих данные вопросы рекомендуется сравнивать их, предварительно сгруппировав статьи баланса следующим образом:

- наиболее легколиквидные активы (денежные средства предприятия, а также ценные краткосрочные бумаги);
- наиболее труднореализуемые активы (основные средства, находящиеся на балансе предприятия, и прочие внеоборотные активы);
- наиболее срочные обязательства (текущие обязательства);
- долгосрочные обязательства и постоянные пассивы (долгосрочные обязательства и собственный капитал).

Выделенные в инструктивных материалах две группы не совсем достаточны и целесообразны, так как в них не указаны, в какую группу включаются товарно-материальные ценности, дебиторская задолженность и т.д. Включение их в состав денежных средств неэффективно и рискованно. Тем более время, необходимое для превращения в деньги различных составляющих оборотных активов, существенно отличается при ликвидации дебиторской задолженно-

сти и материальных оборотных активов. Более того, материальные оборотные активы неоднородны, ликвидность готовой продукции, товарных и материальных запасов, незавершенного производства и полуфабрикатов существенно различается. Ликвидность активов, вложенных в дебиторскую задолженность, зависит от скорости платежного документооборота в банках страны, своевременного оформления банковских документов, сроков предоставления коммерческих кредитов отдельным покупателям, их платежеспособностью, некоторыми другими причинами.

В этой связи, предлагается разбить актив бухгалтерского баланса хозяйствующих субъектов Кыргызской Республики на следующие четыре группы, в зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства:

- Наиболее ликвидные активы (A1) – денежные средства и ценные краткосрочные бумаги;
- Быстрореализуемые активы (A2) – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие краткосрочные активы;
- Медленно реализуемые активы (A3) – статьи товарно-материальных запасов, долгосрочная дебиторская задолженность, долгосрочные инвестиции за вычетом вложений в уставные капиталы дочерних, совместных и ассоциированных компаний;
- Труднореализуемые активы (A4) – статьи раздела 2 баланса «Внеоборотные активы», за вычетом тех статей, которые включены в третью группу.

Пассив баланса (обязательства и собственный капитал) в зависимости от степени срочности их оплаты также предлагаю разбить на четыре группы:

- Наиболее срочные обязательства (O1) – к ним относятся счета к оплате (краткосрочная кредиторская задолженность);
- Краткосрочные пассивы (O2) – краткосрочные кредиты и займы;



- Долгосрочные пассивы (ОЗ) – долгосрочные кредиты и займы, и долгосрочные отсроченные налоговые обязательства;
- Постоянные пассивы (СК) – соответствующие статьи баланса. Сюда также включаются резервы и

отсроченные доходы.

Сопоставление этих групп позволит выявить платежный излишек или недостаток, тем самым дает возможность своевременно регулировать соотношение отдельных групп.

Таблица 1 – Расчет коэффициента концентрации заемного капитала по данным анализируемого предприятия (АО Таттуу)

Показатель	На начало года	На конец года	Отклонение, +/-	Темпы роста, %
1. Краткосрочные обязательства (КО), тыс. сом.	408	704	+296,0	172,5
2. Долгосрочные обязательства (ДО), тыс. сом.	1044	1047	+3,0	100,3
3. Заемный капитал (ЗК),	1452	1751	+299,0	120,6
4. Валюта баланса (ВБ),	5200	6100	+900,0	117,3
5. Коэффициент заемного капитала (п.3/п.4)	0,279	0,287	+0,008	102,9
6. Удельный вес краткосрочных обязательств в валюте баланса (п. 1/п.4)	0,078	0,115	+0,037	147,4
7. Удельный вес долгосрочных обязательств в валюте баланса п.2/п.4)	0,201	0,172	-0,029	85,6

Используя данные бухгалтерского баланса предприятия, рассчитываем значение коэффициента концентрации заемного капитала и его изменение под влиянием соответствующих факторов (табл. 1).

Влияние факторов в аддитивных моделях ($y=a+b$), выявляется способом пропорционального деления, который выглядит следующим образом:

$$\Delta y_a = [\Delta y : (\Delta a + \Delta b)] \Delta a;$$

$$\Delta y_b = [\Delta y : (\Delta a + \Delta b)] \Delta b.$$

Влияния факторов определяемой при

применении данного способа:

$$\Delta y_a = [0,008 : (0,037 - 0,029)]0,037 = [0,008 : 0,008]0,037 = 0,037;$$

$$\Delta y_b = [0,008 : (0,037 - 0,029)](-0,029) = [0,008 : 0,008](-0,029) = -0,029.$$

Расчет влияния факторов может быть выполнен и способом долевого участия. Для этого сначала рассчитывается доля каждого фактора в общей сумме их изменений, затем эта доля умножается на общее отклонение резульативного показателя. В формализованном виде это можно выразить так:



$$\Delta y_a = \frac{\Delta a}{\Delta a + \Delta b} * \Delta y,$$

$$\Delta y_b = \frac{\Delta b}{\Delta a + \Delta b} * \Delta y.$$

Проставляя значения, получим следующий результат:

$$\Delta y_a = \frac{0,037}{0,037 - 0,029} * 0,008 = 0,037,$$

$$\Delta y_b = \frac{-0,029}{0,037 - 0,029} * 0,008 = -0,029.$$

Как видно из результатов расчетов, на коэффициент концентрации заемного капитала по-разному повлияли два фактора: позитивно удельный вес краткосрочных обязательств в

валюте баланса, рост которого составил 0,037 пункта, и негативно удельный вес долгосрочных обязательств в валюте баланса, уменьшившийся на 0,029 пункта. При этом абсолютное изменение обоих факторов положительное: в конце года краткосрочные обязательства увеличились на 296,0 тыс. сом (темп роста составил 172,5%), а долгосрочные обязательства увеличились на 3,0 тыс. сом (темп роста составил 100,3%). Все это говорит о том, что у АО «Таттуу» наблюдается увеличение дорогостоящих источников финансирования активов, какими являются краткосрочные обязательства.

Немаловажное значение для изучения анализа эффективности использования заемного капитала имеет показатель оборачиваемости заемного капитала.

Таблица 2 - Анализ оборачиваемости заемного капитала и его составляющих по данным АО «Таттуу»

Показатель	Условное обозначение	Значения	Источник информации или методика расчета (C1+C2)/2
А	Б	1	2
1. Среднегодовая стоимость заемного капитала, тыс. сом.	ЗК	1601,5	(1452+1751)/2
1.1. Среднегодовая стоимость краткосрочных обязательств, тыс. сом.	КО	556,0	(408+704)/2
1.2. Среднегодовая стоимость долгосрочных обязательств, тыс. сом.	ДО	1045,5	(1044+1047)/2
2. Отдача заемного капитала, обороты	Озк	5,942	п.37п.1
2.1. Отдача краткосрочных обязательств, обороты	Око	17,115	п.3/п.1.1
2.2. Отдача долгосрочных обязательств, обороты	Одо	9,102	п.37п.1.2
3. Объем продаж, тыс. сом.	Н	9516,0	стр. 010, ф.№2
4. Оборачиваемость заемного капитала, в днях	Озк	5,942	365/П.2
4.1. Оборачиваемость краткосрочных обязательств, в днях	Око	17,115	365/П.2.1
4.2. Оборачиваемость долгосрочных обязательств, в днях	Одо	9,102	365/П.2.2



(С1 и С2 соответственно стоимость на начало и конец года).

Данные табл. 2 показывают, что обобщающий показатель оборачиваемости заемного капитала ОАО «Таттуу» составляет 5,942 оборотов, и соответственно в среднем потребовался 61 день для осуществления его одного оборота. Значения 17,115 и 9,102 показывают соответственно количество оборотов краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Для одного оборота краткосрочных обязательств потребовалось 21 день, а долгосрочных обязательств 40 дней. Исходя из приведенной модели, сумма дней, затраченных в среднем для одного оборота краткосрочных и долгосрочных обязательств заемного капитала ровняется:

$$O_{\text{зк}} = O_{\text{ко}} + O_{\text{до}} = 61 \text{ дн.} = 21 \text{ дн.} + 40 \text{ дн.}$$

Хотя не определены нормативные значения (границы) этих показателей, чем ниже эти значения, тем лучше для предприятия. Или же, как видно из строения данной модели, увеличение объема реализации приведет к эффективному использованию, как заемного капитала, так и его составляющих. Расчет каждого из этих показателей оборачиваемости краткосрочных и долгосрочных обязательств детально показывает отдачу составляющих заемного капитала, тем самым дает возможность «увидеть», именно какие факторы повлияли на результирующий показатель, т.е. на оборачиваемость заем-

ного капитала.

Таким образом, в данной работе рассмотрены наиболее важные показатели, характеризующие эффективность использования заемного капитала, влияющие на финансовую устойчивость предприятия. Понятие финансовой устойчивости предприятия тесно связано с платежеспособностью предприятия. Оценка финансовой устойчивости позволяет внешним субъектам анализа определить финансовые возможности предприятия на длительную перспективу. Поскольку в условиях рыночной экономики осуществление процесса производства, его расширение, удовлетворение социальных и других нужд предприятия производятся за счет самофинансирования, т.е. собственных средств, а при их недостаточности – заемных, то большое значение имеет финансовая независимость от внешних заемных источников, хотя обойтись без них сложно, а практически невозможно. В целях выявления тенденций в изменении состава и структуры заемного капитала, приведенные коэффициенты следует рассчитывать за ряд лет, сравнивая их величину с нормативными значениями, если таковые указаны, с отраслевыми показателями и т.д. Для того, чтобы проследить взаимосвязь составляющих совокупного капитала, в таблице 3 приведена динамика показателей соотношения собственного и заемного капитала в сравнении с их оптимальными значениями.



Таблица 3 – Динамика показателей соотношения собственного и заемного капитала АО «Таттуу»

Показатель	Оптимальное значение	На 01.01.09г	На 01.01.10г.	На 01.01.11г.	На 01.01.12г	На 01.01.13г.
1. Коэффициент автономии: СК/А	$\geq 0,5$	0,78	0,71	0,82	0,76	0,77
2. Коэффициент финансовой зависимости: ЗК/А	$< 0,5$	0,22	0,29	0,18	0,24	0,23
3. Коэффициент финансирования: СК/ЗК	≥ 1	2,1	1,75	2,09	2,34	2,3
4. Финансовый леверидж (рычаг): ЗК/СК	< 1	0,31	0,29	0,31	0,39	0,40
5. Коэффициент маневренности (СК-ВА)/СК	0,5	0,2	0,2	0,3	0,29	0,32
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами Ксоч: (СК-ВА)/ОА	0,1	0,5	0,5	0,6	0,43	0,39
7. Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных средств: ОА/ВА	x	0,6	0,6	0,8	0,95	1,05
8. Коэффициент соотношения активов с собственным капиталом: А/СК	x	1,1	1,2	1,2	1,39	1,40

При выполнении расчетов в таблице 3 необходимо учитывать, что в мировой практике считается целесообразным приобретать оборотные, активы за счет краткосрочных кредитов, т.к. оборотные активы должны приносить больший доход, чем плата предприятия за кредит. Собственный же капитал можно направить на формирование оборотных активов, но это считается нерентабель-

ным. Свободные средства целесообразнее направить в другой, более выгодный проект для получения дополнительного дохода. Изложенное положение верно при стабильной процентной ставке на кредит и стабильной экономике. В условиях же инфляции необходимо учитывать конкретно сложившуюся ситуацию и перспективы развития экономики.



Список использованной литературы:

1. Исраилов М.И. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник для ВУЗов. Бишкек 2012 г. 650 стр.
2. Арзыбаев А.А. Организационные и методические аспекты учета и аудита капитала. Монография. Алматы 2011 г. 164 с.

Аннотация

Совершенствование содержания бухгалтерского баланса является одной из важнейших задач перед сообществом бухгалтеров на современном этапе. В статье рассматриваются вопросы состояния и развития капитала. Капитал бывает двух видов. Собственный и привлеченный. Основной вопрос анализа заключается в их соотношений.

Annotation

The article considers the issues of the status and development of the capital. Capital is of two kinds. Equity and debt. The main question of the study is in their relations.



УДК 378:657.6

*Г.К. Бектемир,
старший преподаватель,
Ж.Р. Утесбаева,
старший преподаватель
КазЭУ им.Т.Рыскулова,
г. Алматы*

СОВРЕМЕННЫЙ БУХГАЛТЕР – БУХГАЛТЕР-АНАЛИТИК

Одна из важных проблем, стоящих перед казахстанским учетом, – адаптация к передовой международной практике. Важность этой проблемы возрастает, поскольку связана с интернационализацией международных экономических отношений на фоне межнациональных отличий. Это обусловлено тем, что в рыночных условиях учет является связующим звеном разнообразных видов деятельности, присущих любому бизнесу между странами. Соответственно, многие профессиональные учетные услуги реализуются в международном аспекте. Низкий уровень учета может порождать многочисленные противоречия, сдерживая экономический прогресс в той или иной стране. При этом страны сегодня могут подразделяться не только по уровню своего благосостояния, но и по уровню развития в них бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет – это финансовый центр управленческой информационной системы. Он позволяет как управленческому аппарату, так и внешним пользователям иметь полную картину хозяйственной деятельности предприятия.

Следуя своему назначению, бухгалтерский учет на предприятии выполняет три основные функции:

- контрольную
- информационную
- аналитическую

В условиях рыночной экономики задачами бухгалтерской службы предприятия являются:

-правильное и своевременное отражение поступления, выбытия и перемещения основных средств;

-контроль за их наличием и сохранностью в местах эксплуатации;

-своевременное и точное исчисление износа основных средств и правильное его отражение в учете;

-определение затрат по ремонту и контроль за рациональным использованием средств, выделенных для этой цели;

-выявление неиспользуемых, лишних объектов основных средств;

-контроль за эффективностью использования, нахождение резервов повышения эффективности работы машин, оборудования, транспортных средств, других объектов, а также использования производственных площадей для увеличения выпуска продукции;

-оперативное обеспечение необходимой информацией руководства предприятия о состоянии основных средств путем автоматизации учетно-вычислительных работ на базе современных средств вычислительной техники.

Профессия бухгалтера относится к числу массовых, она востребована в самых различных организациях. Эти специалисты могут работать в бухгалтерии любого учреждения, в крупных фирмах и банках, на предприятиях в отделах экономического планирования и анализа. Мелкие организации зачастую не содержат бухгалтера в постоянном штате сотрудников, а временно приглашают его



извне, так как это обходится им дешевле. Существует довольно много фирм, специализирующихся на оказании бухгалтерских услуг другим организациям.

Развитие предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации в сферах управления, контроля и анализа предпринимательской деятельности. Своевременность, качество и достоверность этой информации достигаются высоким уровнем подготовленности и профессионализма бухгалтера.

В послании Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 28 февраля 2007 года «Стратегия “Казахстан-2030” на Новом этапе развития Казахстана» одним из приоритетных направлений является ускорение процесса перехода всех юридических лиц на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Для реализации данного приоритета необходимо обеспечить развитие базы профессионального бухгалтерского учета в Республике Казахстан. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28.02.07 г. № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», профессиональный бухгалтер должен иметь соответствующую квалификацию, высокий уровень которого достигается наличием соответствующего образования и опыта практической работы в сфере организации бухгалтерского учета на предприятии.

Существует довольно обширный спектр и других обстоятельств, усиливающих требования к учету, ориентируя его на перестройку, связанную с насущными потребностями современности. Среди них можно отметить и то, что динамика происходящих явлений, многообразие хозяйственных процессов подчиняются общим законам, действующим в материальном мире, хотя в различных сферах экономики они имеют свои специфические особенности. Поэтому понимание сущности бухгалтер-

ского учета немыслимо без познания такой связи с другими науками и научными дисциплинами.

Взаимосвязь и взаимопроникновение научных инструментариев многих экономических наук обуславливают внесение отдельных дополнений, связанных с единством интеграции и дифференциации различных видов учетной системы. В основу этого диалектического единства следует заложить современные научные определения сущности каждого из них.

Из сказанного можно заключить: современный учет – это наука, целью которой является предоставление знаний о том, как объективно вести регистрацию фактов и на этой основе определять сложившиеся результаты, применяя утвержденные правила и процедуры.

Бухгалтерский учет как сфера деятельности состоит из различных видов работ, подразделяющихся на операции, основанные на методических и технических приемах.

В учетном процессе следует различать четыре стадии. На первой – регистрируют и измеряют учетные данные; на второй – систематизируют их и обобщают в учетных документах; на третьей – объединяют сведения воедино для подготовки отчетности; на четвертой стадии обобщают и анализируют данные.

Сложившиеся социально-экономические условия, степень развития экономики, финансовой системы, возрастающий уровень развития производства порождают сложные учетные проблемы. И решить их могут только хорошо подготовленные кадры

Развитие учета предусматривает также поиск способов улучшения толкования информации учетной системы. Различные зарубежные организации работают сегодня и над устранением из бухгалтерской информации всего, что не несет четкого смыслового содержания. Важным аргументом в пользу этой деятельности выступает положение: любая



перемена в правилах учета может привести к значительным экономическим последствиям для общества.

Очевидно, что развитие учета предполагает расширение и дополнение не представленных ранее предыдущими теориями положений в целях создания основы для совершенствования новых идей и процедур, помощи в выборе альтернативы. Особое внимание должно уделяться способности применять их на практике как руководство к действию.

Функции обычного бухгалтера многообразны. Например, он производит начисление зарплаты, ведет учет материальных ценностей, производит расчет себестоимости продукции или налоговых отчислений, осуществляет расчеты с поставщиками и субподрядчиками. Обычно бухгалтер специализируется на одной из функций бухгалтерского учета, однако ориентироваться должен во всех его видах. Эту профессию отличает невысокий уровень общения, ее представители контактируют не столько с людьми, сколько с финансовыми документами.

Однако современные реалии требуют, чтобы современный бухгалтер хорошо знал статистику, финансы, кредит, анализ хозяйственной деятельности, основы управления, технологию конкретной отрасли народного хозяйства, ее экономику, организацию и планирование, методику составления отчетности.

В связи с чем в настоящее время для большинства работодателей актуально не наличие в штате учетного работника, т.е. специалиста – бухгалтера, а умение бухгалтера применять методику и методологию экономического анализа при работе с учетной информацией.

До того как управленческий учет стал частью бизнеса работники бухгалтерии воспринимались как неизбежная часть аппарата администрации. Это было связано с тем что для ведения управленческого учета предприятию требуется бухгалтер-анали-

тик, который должен владеть основами бухгалтерского и финансового учета.

Бухгалтер-аналитик – бухгалтер, наделенный управленческой функцией. Бухгалтер-аналитик принимает участие в разработке бюджета предприятия, в обсуждении производственной программы предприятия, рынков сбыта, рентабельности продукции. Бухгалтер-аналитик разрабатывает план совместно с руководителем и составляет отчет об исполнении плана. Им анализируются запланированные и достигнутые результаты. При расхождении этих данных выявляются причины этого расхождения.

Профессиональная деятельность бухгалтера-аналитика помогает руководящему персоналу выявить плановые несоответствия и предотвратить их в следующем периоде. Планы и отчеты об их исполнении не только стимулируют персонал предприятия, но и помогают менеджерам ставить перед собой задачи.

Существуют и другие обстоятельства, которые расширяют понятия учета в связи с международным пространственным охватом. В частности, получают распространение такие новые модификации учета, как:

- креативный – творческий, что делает современного бухгалтера творцом или «конструктором правды»;

- социальный, расширяющий традиционный учет и нацеленный на интересы пользователей информации;

- учет человеческих ресурсов, рассматривающий кадровый потенциал как один из важных ресурсов и, следовательно, его непременно включение в состав актива предприятия

Перечисленные обстоятельства расширяют горизонты бухгалтерского учета в целом и ставят новые вопросы перед проблемой образования.

Масштабность и сложность теоретических воззрений учета дают



основания полагать, что некоторые из рассмотренных вопросов так или иначе потребуют дальнейших изменений практики учетной работы, при этом открывая простор для расширения деятельности субъектов.

В этой связи приближение отечественного учета к реальному развитию рыночных отношений и международной практике учета связано и с подготовкой специалистов высокого уровня профессионализма.

Все это подтверждает, что в настоящее время бухгалтерский учет требует нестандартного мышления и анализа.

Выполнение данной роли требует дальнейшего развития теории бухгалтерского учета как средства управления на базе современных ЭВМ. Накопленный опыт и знание теории учета позволят бухгалтерам, менеджерам и другим категориям сотрудников правильно оценить активы, обязательства в различных ситуациях современного бизнеса.

Кроме того, современные бухгалтеры обязаны иметь общеобразовательную, организационно-деловую, специальную подготовку. Это позволит им понять сложную взаимосвязь между сферой деятельности и обществом и общаться на высоком профессиональном уровне с различными группами людей. Они должны осознавать развитие хода событий в истории, видеть расстановку социально-политических сил в современном мире, им присуще общее понимание экономики и ее совокупностей.

Приближение отечественного учета к международной практике учета связывается также и с переподготовкой специалистов с высоким уровнем профессионализма.

В условиях динамичного развития рыночных отношений в республике возникает необходимость значительных корректировок действующей системы бухгалтерского учета Казахстана и задач в области подготовки высококвалифицированных кадров. Поэтому целесообразно:

- реформировать существующую систему образования и подготовку бухгалтерских кадров, нацеливая ее на достижение качества преподавания. Новое отношение к качеству должно начинаться сверху, идти от руководителей по так называемому «эффекту водопада», вымывать все устаревшие способы преподавания, а главное – индифферентное отношение преподавателей к качеству образования.

Основными аспектами качества знаний должны быть следующие:

1. уровень воспитанности личности;

2. уровень развития и уровень знаний;

- организовывать правила и порядок обмена опытом преподавания, ориентируясь на лучшие достижения в этой сфере, как в республике, так и за рубежом. Иностраный опыт следует направить на создание такой образовательной системы, которая способствовала бы развитию творческого потенциала коллектива преподавателей;

- использовать различные поощрения для оказания содействия в повышении качества обучения. Для этого необходимо создавать различные советы из числа наиболее подготовленных творческих групп, работающих по реалистичным программам, ориентированным на достижение стратегических целей ее реализации;

- финансировать те вузы, где достигнуты определенные успехи с разработкой системы выдачи «чеков-грантов» отдельным студентам (исследователям) на образование;

- привлекать средства массовой информации для развития и распространения передовых образовательных программ.

С возрастающими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому учету, могут справиться лишь высококвалифицированные специалисты, владеющие не только теорией и практикой учета, но и хорошо разбирающиеся в отрасли по профилю своей



деятельности, умеющие анализировать и формулировать выводы по результатам анализа. Иными словами – высококвалифицированный учетный

работник в штате организации – это бухгалтер – аналитик. Только в этом случае организация может достичь свои стратегические цели.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Республики Казахстан (общая часть)/ М.К. Сулейменов, Ю.Г.Басин – г.Алматы: Жеті жарғы, 2003
2. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Новый Казахстан в Новом мире» от 28 февраля 2007г. //Индустриальная Караганда №15 от 01.03.2007г.
3. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года № 234-III.
4. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскери, 2005.
5. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. Пер. с англ. Под ред. Я.В.Соколова – 2-е изд., стереотип. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 496с.
6. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ Учебное пособие.- Алматы, 2006.-472с.
7. Попова Л.А. Бухгалтерский учет на предприятии. Учебное пособие – Караганда, 2009 – 174с.
8. Пашигорева Г.И., О.С.Савченко, Цели и задачи управленческого учета// Бухгалтерский учет, 2000, № 19, С. 33.

Аннотация

С возрастающими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому учету, могут справиться лишь высококвалифицированные специалисты, владеющие не только теорией и практикой учета, но и хорошо разбирающиеся в отрасли по профилю своей деятельности, умеющие анализировать и формулировать выводы по результатам анализа. Иными словами – высококвалифицированный учетный работник в штате организации – это бухгалтер – аналитик. Только в этом случае организация может достичь свои стратегические цели.

Annotation

With the increasing demands made to accounting, only highly qualified specialists owning not only the theory and account practice, but also well understanding branch on a profile of the activity, able to analyze and formulate conclusions by results of the analysis can consult. Differently the highly skilled registration worker in the staff of the organization is an accountant – the analyst. Only in this case the organization can reach the strategic objectives.

Аңдатпа

Бухгалтерлік есепке талаптардың жоғарлауына байланысты есеп теориясы мен практикасын меңгерген жоғары білікті мамандар ғана емес, сонымен бірге өзінің саласында бейіндік қызметі бойынша жақсы білетін, талдау нәтижелері бойынша тұжырымдарды келтіре алатындар істей алады. Басқа сөзбен айтқанда ұйымның штатындағы жоғары білікті есеп қызметкері бұл бухгалтер-аналитик. Тек осындай жағдайда ғана ұйым өзінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізеді.



ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕКТЕРДІҢ ЕСЕБІН ҰЙЫМДАСТЫРУДЫҢ ҰСТАМДАРЫ

Дебиторлық берешектер - ол қарыз сомасы, ұйымға басқа заңды және жеке тұлғалардың түсімі, сәйкесінше халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттарымен ұйымға сатып алушылардан түсетін түсім деп анықталады.

Дебиторлық берешек ұйымның активі болып табылады. Ол заңдық құқықтармен және иелік ету құқығымен байланысты.

Активтерге салынған алдағы кезең экономикалық табысы - бұл потенциалды, ұйымның акша - қаражаттарының ағымына тура және жанама салым. Яғни, дебиторлық берешектер - бұл алдағы кезеңнің экономикалық табыстары, активке орналастырылған және заңдық құқықтары бар, иелік ету құқығын қосқанда. Активтерді бұлайша түсіну, дебиторлық берешектерді қоса алғанда, көп жерінде шетелдік көзқарастар критерийіне ұқсас. Мысалы, қаржылық есеп стандарттарын ұйымдастыру бірлестігіне ұқсас дебиторлық берешектер үш әсерлі сипаттамаға ие:

- ол алдағы кезең табыстарын құрайды, акша - қаражаттардың өсімін тура және жанама тәсілмен құру;

- активтер ресурстар ретінде көрсетіледі, оларды ұйым басқарады.

Соның өзінде алу құқықтарына немесе потенциалды қызметке заңның болуы немесе оларды алуға заңдық кепілдеме болу керек.

Мысалға, активтің сатылуын көрсеткен кезде сатушыда дебиторлық берешек қалыптасады. Сату - сатып алу туралы келісімшарт алдағы кезең табыстарын

анықтауға мүмкіндік береді. Бірақ егер сатып алушы дебиторлық берешекті жабу үшін қажетті соманы салмаса, нарықтық құнмен бекітілген пайыз болып анықталып, онда сатушы өз ресурстарының бақылауын жоғалтады, потенциалды іс - әрекетпен, нәтижесінде активтер актив болмай қалады.

Қазіргі уақытта ұйымның бақылауының астында тұрған бірақ, алдағы кезеңде алынатын пайда активтерге жатқызылмайды. Соның өзінде күтпеген кезең болып бухгалтердің ойы саналады, ол бір немесе басқада шаруашылық операция болатындығы жайлы келісім шартқа қол қою арқылы ұйымның алдағы кезең табыстарын орнатады, ол бухгалтердің қол астына түседі. Тағы бір маңызды жай болып саналатын ол ұйымның активтерін көрсетуге маңыздылығы жеткілікті ме жеткіліксіз бе бұны бухгалтер анықтайды. Көп жағдайда маңыздылық мәселенің аяқталғандығын білдіреді.

Сонымен активтерді есептеудегі айтылғандардың бір мінездемесі шет-елдік есеп жүйесінде болмайды, олай болса бұл объект актив болып саналмайды.

Нәтижесінде жоғарыда көрсетілгендердің бізге осы уақытта жүріп жатқан Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және есеп беру жүйесі, бухгалтерлік есеп Халықаралық стандарттарға белгілі бір дәрежеде икемделген[1].

Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына сәйкес дебиторлық берешектер төмендегілер болып саналады:



- ағымдағы активтерді сатып алу үшін аванстық төлемдер; алынуға тиісті шоттар;

дебиторлық берешек, ішкі топтың шаруашылық және еншілес серіктестіктер арасындағы операциялардан туындайтын нәтиже;

ұйымның қарыз тұлғаларының дебиторлық берешектері;

басқа да дебиторлық берешектері.

Ағымдағы активтерге дебиторлық берешектер толығымен қосылуы мүмкін, егер бір жыл ішінде алынбаса сома ашық болса сонымен қатар дебиторлық берешек ұзақ мерзімді активтердің қатарына бір жылдан артық уақыт тұрса онда ол «ұзақ мерзімді дебиторлық берешектер» қатарына қосылады.

Дебиторлық берешектер – сатып алушылардың немесе тапсырыс берушілердің (бизнес контрагенттерінің) шаруашылық жүргізуші субъект алдындағы өткізілген тауар (жұмыс, көрсетілген қызмет) үшін ақша төлеу бойынша міндеттемелері. Ол ағымдағы (өтеу мерзімі бір жыл бойы) немесе операциялық циклді және ағымдағы емес болып бөлінеді. Есепте саудалық және саудалық емес дебиторлық берешекті бөліп көрсетеді.

Саудалық дебитор берешегі – негізгі іс-әрекет нәтижесінде өткізілген тауарлар мен көрсетілген қызмет үшін сатып алушылардың міндеттеме сомасы. Саудалық емес дебиторлық берешек іс-әрекеттің басқа түрлері нәтижесінде (субъект қызметкерлеріне немесе филиалдарына аванстар, шығынды жабуға арналған депозиттер, алуға арналған дивиденттер мен проценттер, үкімет органдарына салықтарды қайтару жөніндегі тілек-талап және басқалар) пайда болады.

Сатып алушылар мен тапсырыс беруші заңды және жеке тұлғалардың төлем қабілеттілігін анықтау жүйесін қаншалықты арттырғанмен, оларға несиеге сатылған тауарлар немесе көрсетілген қызмет үшін уақтылы есеп айырыспай немесе алынуға тиісті сомалардың бір бөлігі ғана өтеліп, қалған бөлігінің алынбай

қалуы іс-тәжірибеде әрдайым кездесіп отырады.

Мұндай жағдайлардың алғашқы нысаны болып борышкер кәсіпорындар мен ұйымдардың банкрот болып қалуы немесе ол кәсіпорындар мен ұйымдардың таратылуы, сондай-ақ борышты талап ету мерзімінің өтіп кетуі табылады. Сатып алушылардың келісім шартқа сәйкес белгіленген мерзімде төлемеген шоттары «күмәнді қарыздар» деп аталады. Күмәнді қарыздарға – уақытында төленбеген, жабылмаған және де тиісті кепілдікпен қамтамасыз етілмеген дебиторлық борыштар жатады. Қазақстан Республикасының заңына сәйкес талап ету мерзімі өтіп кеткен дебиторлық берешек күмәнді қарыз болып саналынады. Өтелу-өтелмеуі белгісіз, күмән тудыратын борыштарды есептен шығарудың екі тәсілі бар. Біріншісі – тікелей есептен шығару әдісі, мұнда шығындар нақты шоттарды үмітсіз деп танығаннан кейін ғана тікелей есептен шығарылады. Екіншісі – резервтік әдіс, бұл жағдайда шығындар алдын-ала қарастырылған тәсілмен есептеледі.

Тікелей есептен шығару әдісі бухгалтерлік есеп тұрғысынан қолайлы болып саналмайды. Өйткені ол кірістер мен шығындарды сәйкестілікке келтіре алмайды, яғни күмәнді борыштарды тауарлар жеткізіліп түсірілген немесе қызметтер көрсетілген сәтінде (кезде) емес, оның күдікті деп танылған мезетінде ғана шығындарға жатқызады [2].

Кәсіпорындар мен ұйымдар күмәнді қарыздарға шығындардың есебінен резерв жасай алады. Күмәнді қарыздар бойынша резервтердің есебі «Күмәнді қарыздар бойынша резервтер» шотында жүргізіледі. Күмәнді қарыздар бойынша резервтер есеп беретін жылдың соңында жабдықтаушылар мен сатып алушылар арасындағы дебиторлық борышқа түгендеу жүргізу нәтижесінде сүйене отырып жасалынады. Азаматтық Кодекстің I бөліміндегі 178 бабына сәйкес бо-



рыштың өтелу мерзімінің жалпы уақыты 3 (үш) жыл болып белгіленді. Үш жыл уақыт аралығында өтелмеген борыш күмәнді қарыздарға жасалған резерв сомасының есебінен есептен шығарылады.

Қазақстан Республикасы заңына сәйкес талап ету мерзімі өтіп кеткен дебиторлық борыштар «үмітсіз қарыз» – деп танылады. Ал үмітсіз қарыздар сомалары құрылған күмәнді қарыз бойынша резерв есебінен есептен шығарылады. Егер кәсіпорындар мен ұйымдар күдікті қарыз бойынша резерв құрмаса және үмітсіз қарыздың айқындалу жағдайы пайда бол-

са, онда бұл сома кезең шығындарына жатқызылып есептен шығарылады. Сондай-ақ бұл сома қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі туралы есеп беруде көрсетілуі тиіс.

Мысал: «Уркер» ЖШС-нің 2012 жылдың 31 желтоқсандағы шотын қарастырамыз.

6010 «Дайын өнімді (қызмет, жұмыс) 1290 «Күмәнді талаптар өткізуден түскен табыстар» бойынша резервтер» 950 000 мың теңге 2 750 мың теңге Күмәнді талаптар бойынша жоғалтулар үш жылда мыналарды құрады деп болжайық: (мың теңге)

1 кесте – Күмәнді қарыздарды есептеу үшін мәліметтер

Жылдар	Өткізу	Күмәнді талаптар бойынша жоғалтулар	%
2010	750000	6000	0,8
2011	810000	5265	0,65
2012	950000	5700	0,6
Барлығы	2500000	16965	0,68

«Уркер» ЖШС-нің басшылығы өткізудегі күмәнді қарыздардың үлесі 0,68% деңгейінде болады деп болжамдайды. Осылайша 2012 жылға күмәнді қарыздардың сомасы есептелінеді: $(950000 \cdot 0,68) = 6460$ мың теңге. Есептеулердің нәтижелері 2012 жылдың 31 желтоқсанында келесі бухгалтерлік жазумен өткізіледі:

Дебет 7210 «Әкімшілік шығыстар»

Кредит 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резервтер» 6460 мың теңге

Осылайша, 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резервтер» шотының қалдығы 9210 мың $(2750+6460)$ теңгеге тең болады. Бұл сома 2009 жылғы 6460 мың теңге көлеміндегі тауарларды өткізудің төленбеген шоттары бойынша болжанатын қарыздардың және өткен жылдардың төленбеген шоттарының 2750 мың теңге көлеміндегі сомасының қосындысынан шығады.

Дебиторлық берешектер шоттарында есептелетін сомалардың дұрыстығы мен олардың толықтығын бақылау үшін түгендеу жүргізілуі қажет, ол құжаттар бойынша шоттарды корреспонденцияланатын шоттармен салыстыру арқылы жүргізіледі. Мұндағы басты мақсат - әрбір шоттағы сомалардың сәйкестігі мен дұрыстығын, толықтығын анықтау болып табылады. Дебиторлық берешекті есептеудегі басты мәселе сату мерзімін анықтау болып табылады, яғни сатып алушыларға тиеліп жіберілген немесе жөнелтілген тауарлардың (жұмыстар, қызметтер) қашан сатылғанын тануында. Бухгалтерлік есептің көзқарасымен қарағанда, тауарлардың тиелуі мен сатып алушыға қаржылық және есеп айырысу құжаттарының ұсынылуы, тауарлардың сатылғандығы деп танылады.



Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Нурсейітов Е.О. Ұйымдардағы бухгалтерлік есеп // Оқулық құралы. – Алматы, «Издательство ЛЕМ» ЖШС, 2012. – 428 б.
2. Төлешова Г.Қ. Дамыған қаржылық есеп. Оқулық. – Алматы: Экономика, 2005. - 320 бет.

Резюме

В данной статье рассмотрены особенности учета дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями называется сомнительной. Расчеты по сомнительным долгам создаются на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации и дебиторской задолженности предприятия.

Түйін

Бұл мақалада дебиторлық берешектердің есебінің өзгешеліктері көрсетілген. Күмәнді қарыздарға – уақытында төленбеген, жабылмаған және де тиісті кепілдікпен қамтамасыз етілмеген дебиторлық борыштар жатады. Дебиторлық берешектер шоттарында есептелетін сомалардың дұрыстығы мен олардың толықтығын бақылау үшін түгендеу жүргізілуі қажет.

Summary

In this article features of the accounting of receivables are considered. Enterprise receivables which aren't extinguished in due time and aren't provided with the corresponding guarantees are called doubtful. Calculations for doubtful debts are created on the basis of results of the inventory carried out at the end of fiscal year and enterprise receivables



ХҚЕС СӘЙКЕС ТАБЫСТАР МЕН ШЫҒЫСТАР БОЙЫНША ЕСЕПТІЛІКТІ ҚАЛЫПТАСТЫРУ

Қазіргі кездегі Қазақстандағы есеп көрсеткіштер жүйесі мен олардың қалыптасуы мерзімдерге, басқару иерархиясына, есептілік сипаттамасына және т.с.с. тәуелді. Басқару персоналының практикалық қарекеті есеп көрсеткіштері жүйесінің қажеттілігін анықтап сәйкесінше түзетулер кіргізеді. Бұдан есептілік көрсеткіштерінің динамикалық мінезі көрінеді. Есептіліктің әр түрлілігі оның сыныпталу мәселесін тудырады. Есептілікті бухгалтерлік есептің ажырамас бөлігі екенін дәлелдейді және есеп беру есеп процесінің әдістемелік және ұйымдастыру жағынан аяқтаушы кезеңі болып табылатынын айғақтайды. Бұл есептілікте қалыптасатын бастапқы құжаттардағы көрсеткіштер мен есептеу регистрлардың органикалық бірлігін көрсетеді. Есептілікті құру барысында сақтық талабына сай шартты-фактінің салдарын анықтау керек. Шартты фактінің салдарын анықтау – есепті мерзімнен кейінгі оқиғаларды қадағалап ақшалай құнын бағалауды қарастырады. Қажетті жағдайда тәуелсіз эксперттердің қорытындысын алу керектілігі көрсетілген. [1,36]

Шетелдік есептіліктің құрылымы мен рәсімделуін салыстыра отырып, көп елдерде мына бөлімдер кездесетіндігін байқаймыз:

- оны тиімді жағынан көрсететін қызметі, қызметінің географиялық өрісі және басқа да сипаттаушы көрсеткіштерін қамтитын кәсіпорын қаракетінің қысқаша сипаттамасы;
- кәсіпорын басшысының үндеуі.

Есептілікті құрған кезде келе-

шекте олардың салдары және пайда болу мүмкіндігі айқындалмаған фактілер болуы мүмкін. Осыған орай енгізілген қызметтің негізгі қаржылық нәтижелері, кәсіпорынның қаржылық жағдайы мен ол кездесіп отырған негізгі айқындалмағандықтары жөнінде қаржылық шолу түрінде қосымша ақпарат беру және түсіндіру талабы уақытылы болып саналады.

Бухгалтерлік терминологияда олар «шаруашылық қызметтің шартты фактілері» деп аталады. Осындай фактілерге мысалы:

- шешімдері келесі есеп беру мерзімдерде қабылдануы мүмкін есеп беру күніне аяқталмаған сотта қаралып жатқан істер;
- бюджетке төленетін салықтар жөнінде салық органдарымен есеп беру күніне шешілмеген даулар;
- орындау мерзімі жетпеген түрлі кепілдемелер мен міндеттемелер.

Ұйымда пайда болған кез келген шаруашылық қаракетінің шартты фактілері «Түсіндірме жазбада»-да көрсетілуі қажет.

Есептілік құру кезеңдерінің маңызды этаптардың бірі – есеп беру кезеңінің аяғында барлық операциялық: калькуляциялық, жинақтап – таратушы, салыстырмалы, қаржылық-нәтижелік шоттардың жабылуы. Бұл жұмыстың басталуына дейін барлық бухгалтерлік жазбалар синтетикалық және аналитикалық шоттарда (инвентаризация нәтижелерін қоса алғанда) жүзеге асырылуы, бұл жазбалардың дұрыстығы тексерілуі тиіс.

Сонымен, баланс қаржылық есептіліктің үш элементін көрсетуге



міндетті: активтер, меншікті капитал, міндеттемелер. 1-ші кестеде есептіліктің құрамы мен элементтері көрініс табады.

1- Кесте- Есептіліктің құрамы мен элементтері

Қаржы есептілігі (ХҚЕС)		Статистикалық есептілігі	
Құрамы	элементтері	Құрамы	элементтері
Бухгалтерлік баланс	Активтер Міндеттеме Меншік құралдар	Ұйымның қаржылық жағдайы туралы есеп беру (1 ӨК)	Активтер Міндеттеме Меншік құралдар Табыстар шығындар
Табыстар және шығындар бойынша есеп беру	Табыстар шығындар	Халықтың еңбегі мен жұмыс бастылығы туралы есеп беру (1Е)	міндеттеме
Ақша қаражаттарының қозғалысы бойынша есеп беру	Қолда бар ақша қаражаты		Активтер Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар
Меншік капиталының өзгерістері бойынша есеп беру	Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар Меншік иелері арасында табысты бөлу	Қолда бар ақша қаражаттарының қозғалысымен материалдық емес активтер	Активтер Меншік құралдарының өзгеруі Меншік иелерімен жүзеге асырылатын инвестициялар
Түсініктеме хат	Есеп және есептілік жүргізудің принциптері мен тәртібі Қаржы есептілігін ашу үшін қосымша ақпарат	Инвестициялар бойынша есеп беру (1-инвест)	

Е с к е р т у – [2,330б]. әдебиеттер негізінде автор құрастырған

Көптеген қазіргі ұйымдар есептің және өнімнің өзіндік құнын калькуляциялаудың күрделі нысаны болып табылады, өйткені ол әртүрлі бағыттар бойынша пайдаланылады. Сондықтан шоттарды тізбекті жабуды негіздеудің құнды маңызы бар. Олар максималды тарату шығындары барөндірістік шоттардан басталып, минималды тарату шығындары бар-

шоттармен аяқталуы қажет. [2,330б]

Мұнда қолданыстағы есеп берушілік нысандарының ортақ біркемшілігі бар екенін атап өту керек. Ол берілген мәліметтердің ескірген сипатында, яғни есептілік жетекшінің, аудитордың қолдарымен расталғанына қарамастан, істің нақты жағдайы жөніндегі көрініс бермейтіндігінде. Бұл есеп көрсеткіш-



терінің бұрынғы мәліметтерге негізделуімен байланысты, олар кейде жалған немесе бұрмалануы (яғни шындыққа сай емес) мүмкін.

Сондықтан есеппен танысу барысында, яғни ұйымның қаржылық жағдайымен ақпараттық танысу кезінде, біріншіден, есептіліктің әртүрлі нысандарының көрсеткіштерін және олардың өзара байланысын және өзара негізделуін қарастыру маңызды.

Мысалы, активтердегі өзгерістер қызметтің көлемімен және сонымен қатысты барлық ілеспелі құжаттармен байланыстырылады. Осылайша басқа есеп беру нысандарының мәліметтері салыстырылады.

Екіншіден, есептілік мазмұнымен таныса отырып, ең алдымен жеке тексеру немесе инвентаризация жүргізу жолымен іс жүзінде бар екендігіне назар аудару керек.

Осылайша, есептілік басқару субъектісіне байланысты «фильтрленген және конденсацияланған» ақпараттың экран – интеграторы ролін ойнауы тиіс.

Дайын өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түскен кіріс қосылған құн салығы, акциздер және с.с. салықтар мен міндетті төлемдер, сонымен қатар қайтарылған тауарлар құны, сатып алушыға берілген баға жеңілдіктері мен сату жеңілдіктері шегеріліп тас-

талғаннан кейін көрсетіледі. Өткізілген дайын өнімдердің (тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің) өзіндік құны дайын өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өндірумен тікелей байланысты нақты шығындарды камтиды және экономикалық мазмұнына сәйкес келесі элементтер бойынша топтастырылады: материалдық шығындар; еңбекақыға кеткен шығындар; сақтандыруға жасалған аударымдар; негізгі құралдардың тозуы; басқа шығындар.

Жалпы кіріс дайын өнімдерді тауарларды, (жұмыстарды, қызметтерді) өткізудің қаржылық нәтижесі болып табылады және ол өнімдерді (тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді) өткізуден түскен кіріс пен өткізілген өнімдердің (тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің) өзіндік құнының арасындағы айырма ретінде анықталады.

Есепті кезеңнің шығындары:

- жалпы және әкімшілік шығындар;
- өткізуге жұмсалған шығындар;
- сыйақылар төлеу бойынша шығыстар. Кірістер мен шығыстар туралы есептілік ұйымның есепті кезең ішіндегі қаржылық нәтижелерін сипаттайды және келесі көрсеткіштерді камтиды (Кесте-2).

2-Кесте - «Айнулла Компания» АҚ – ның табыс және шығын туралы есептілігі (мың теңге)



Көрсеткіштердің атауы	Ауытқу	Есептік кезеңнің соңында	Есептік кезеңнің басында
Өнімдерді сату мен қызметтер көрсетуден түскен кіріс	146828	7382984	7236156
Сатылған өнімдер мен көрсетілген қызметтердің өзіндік құны	(52728968)	(4862917)	(47866051)
Жалпы пайда (010 жол – 020 жол)	70516	2520067	2449551
Каржыландырудан түскен кірістер	164370	187897	23527
Өнімдерді сату мен қызметтер көрсетуге арналған шығыстар	(11877700)	(1017700)	(10860000)
Әкімшілік шығыстар	(2448701)	(1147203)	(1301498)
Корпоративтік табыс салығы	197155	350787	153632
Салық салғанға дейінгі пайда (залал)(110-жол+/-120-жол)	(3179162)	(2577472)	(601690)
Кезеңдегі жиынтық пайда	(4050096)	(4444973)	394877

Е с к е р т у -«Айнулла Компания» АҚ –ның кіріс және шығыс туралы есептілік негізінде жасалған

Егер қаржылық есептілікті құру кезінде өткен кезеңде кеткен қателіктер ағымдағы есеп беру кезінде байқалған болса, онда бұл қателіктерді түзету ағымдағы кезең бойынша таза кіріс немесе шығынды анықтауға енеді. Мысалы, арифметикалық есептеу барысында, кірістер мен шығыстар бухгалтерлік есеп шоттарында дұрыс бейнеленбегенде және т.б. қателіктер кетуі мүмкін.

Аталмыш нысанға қолданатын әр шот бойынша өзгертулер енгізу қажет. Онда пайданы үлестіру немесе қоғамның есепті жылда шеккен зиянын жабу жөніндегі акционерлердің жалпы жиналысының шешімі, егерде бұл мәліметтер жеке немесе

басқа бұқаралық ақпарат құралдарында жариялануға тиісті құжаттардың құрамында жарияланбаса, көрініс табуы қажет. [3,1616]

Егер бухгалтерлік есептілік қысқаша түрде жариаланатын болса ол тек тәуелсіз аудитордың бухгалтерлік есептілік дұрыс жасалғандығы жөніндегі пікірінен тұрады. Бухгалтерлік есептілік толық жариаланған жағдайда аудиторлық есептің қорытындылау бөлімі толық енгізіледі. Қалай да есептілікке аудиторлық фирманың атауы, аудиторлық қызметті жүзеге асыруға берілген лицензияның түрі мен нөмірі, аудиторлық қорытынды берілген күн жөніндегі мәліметтер енгізіледі.

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Халықаралық қаржы есептілігінің стандарттары (әдістемелік нұсқаулық 1,2). – Алматы, 2009
2. Сейдахметова Ф.С. «Қазіргі заманғы бухгалтерлік есеп» Алматы, Экономика -2009-3476;
3. Дүйсембаев К.Ш. «Қаржы есептілігін талдау» Алматы, Экономика 2011-3476;



Түйін

Қазіргі кездегі Қазақстандағы есеп көрсеткіштер жүйесі мен олардың қалыптасуы мерзімдерге, басқару иерархиясына, есептілік сипаттамасына және т.б. тәуелді. Өткен және қазіргі баланста көрсетілген өзгерістердің туындаған себептерін көрсететін табыс пен шығыс туралы есептілік болып табылады. Мақалада ХҚЕС сәйкес табыстармен шығыстар бойынша есептілікті қалыптастыру мәселелері қарастырылған.

Резюме

В настоящее время система учетных показателей и их формирование зависят от сроков, от иерархии управления, характеристики отчетности и др факторов. Отчетность о доходах и расходах является отчетностью, которая показывает причины появления произошедших изменений прошлого и настоящего баланса. В статье рассмотрены вопросы формирования отчетности о доходах и расходах в соответствии с МСФО

Summary

Presently the system of registration indexes and their forming depend on terms, from the hierarchy of management, accounting descriptions and other the factors. Accounting about acuestss and charges is accounting that shows reasons of appearance of happening changes of past and real balance. In the article the questions of forming of accounting are considered about acuestss and charges in accordance with ISFR.



УДК 336.717.6

*Ж.Б. Турғалиева,
магистрант 1 курса*

Алматинской Академии Экономики и Статистики

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению индивидуальным предпринимателем или организацией для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными или национальными стандартами и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из их потребностей и особенностей деятельности. [1]

К способам ведения бухгалтерского учета относятся:

- методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности;
- варианты погашения стоимости активов;
- организация документооборота;
- инвентаризация;
- способы применения счетов и учетных регистров;
- способы обработки информации.

Выбор учетной политики организации определяется ее спецификой, включая коммерческую, особенностями организации управления, текущими и долгосрочными целями. [2]

На учетную политику организации влияют:

- налоговые условия;
- льготы;
- форма собственности;
- квалификация персонала и т. п.

Особое место в учетной политике занимают методические и организационные аспекты.

Методические аспекты вклю-

чают:

- варианты начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- порядок отражения на счетах операций по приобретению материалов;
- метод оценки производственных запасов;
- варианты учета затрат на производство;
- порядок списания общепроизводственных и общехозяйственных расходов;
- перечень создаваемых резервов.

К организационным аспектам относятся:

- выбор формы бухгалтерского учета;
- организация работы бухгалтерской службы;
- система внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- применение рабочего плана счетов;
- технология обработки учетной информации;
- объем, сроки и адреса представления информации;
- система взаимоотношений с аудиторскими службами. [3]

Актив в учетной политике классифицируется как краткосрочный, когда:

- его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла;

- он содержится главным образом в коммерческих целях или в течение короткого срока, и его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев с отчетной даты;



- он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, не имеющих ограничений на их использование.

Все прочие активы классифицируются как долгосрочные.

К краткосрочным активам относится выручка организации.

Выручка в учетной политике определяется как валовое поступление экономических выгод в течение отчетного периода, возникающее в ходе обычной деятельности предприятия, когда их результатом является прирост собственного капитала.

Выручка включает только валовые поступления экономических выгод, полученных и подлежащих получению им на свой собственный счет. При этом, суммы, полученные в пользу третьей стороны, такие как налоги на товары и услуги и налог на добавленную стоимость, не являются экономическими выгодами, посту-

пающими в предприятие, и не ведут к увеличению собственного капитала. Поэтому они исключаются из выручки. Точно также при агентских отношениях, валовой приток экономических выгод включает суммы, собираемые в пользу принципала (лица, поручающего агенту совершить сделку от его имени и за его счет без права подписи документов по сделке), которые не ведут к увеличению собственного капитала. Суммы, полученные в пользу принципала, не являются выручкой. Выручкой является сумма комиссионного вознаграждения. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или причитающегося к получению встречного предоставления, вознаграждения

Выручка и расходы, вызванные одними и теми же сделками или событиями в деятельности предприятий, признаются одновременно. [4].

Список использованной литературы:

1. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007.
2. Ержанов М. С. Учетная политика на казахстанском предприятии: (Практический аспект) // Алматы: 1997 г.
3. Радостовец В.К. и др. «Бухгалтерский учет на предприятии» // Алматы, 2002.
4. Кеулимжаев, К.К. Финансовый учет на предприятии: Оқулық / К.К. Кеулимжаев. - Алматы: Экономика, 2005. - 282.

Резюме

Статья посвящена организационным и методическим аспектам разработки учетной политики. Уточняются отдельные классификации активов. Отдельно рассматривается определение выручки предприятия в его учетной политике.

Түйін

Мақала есептік саясаттың зерттемесінің ұйымдық және әдістемелік аспектеріне арналған. Активтердің жеке топтамалары (классификациялары) анықталады. Кәсіпорынның ақша түсімінің, оның есептік саясатындағы анықтамасы жеке қаралады.

Resume

The scientific article is sanctified to the organizational and methodical aspects of development of registration politics. Separate classifications of assets are specified. Determination of profit yield of предприятия is separately examined in his registration politics.



УДК:657.1:336.48:368

Н.Б. Касымбаева,
старший преподаватель кафедры
«Бухгалтерский учет и аудит»
Института экономики и финансов Кыргызского
национального университета имени Жусупа Баласагына

ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ РАСХОДОВ ОТ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

При проведении анализа расходов страховой компании от страховых услуг необходимо учитывать перестраховочные операции, если они имели место: Величина страховых выплат должна быть уменьшена на сумму выплат, полученных от перестраховочных компаний. При соблюдении данного условия, величина рассматриваемых показателей может считаться близкой к абсолютной.

В целях проведения анализа расходов от страховых услуг могут использоваться следующие показатели:

1. Показатель уровня выплат страховой компании (Ур.в.) отражает тарифную политику страховщика:

$$\text{Ур. в.} = \frac{\text{СБВ}}{\text{СБП}} \quad (1)$$

где СБВ – сумма страховых брутто-выплат за отчетный период;

СБП – объем страховых брутто-премий за тот же период.

Для более точной оценки фактического уровня выплат следует учитывать изменение сформированных резервов. Также размер страховых взносов и выплат страхового возмещения (обеспечения) необходимо учитывать, исключая операции перестрахования. В таком случае, с учетом корректировки формула (1) приобретает вид:

$$\text{Ур. в.} = \frac{\text{СБВ} + \text{РУк.г.}}{\text{РНПн.г.} + \text{СБП} - \text{РНПк.г.}} \times 100\% \quad (2)$$

где РУк.г. – резервы убытков на конец года;

РНПн.г. – резерв незаработанной премии на начало года;

РНПк.г. – резерв незаработанной премии на конец года.

Для анализа показателя уровня выплат по страхованию жизни (Ур.в.с.ж.) формула (2) примет вид:

$$\text{Ур. в. с. ж.} = \frac{\text{СБВ} + \text{изменение РСЖ}}{\text{СБП}} \times 100\% \quad (3)$$

где РСЖ – резерв по страхованию жизни

Изменение данного показателя позволит оценить результаты ведения осуществляемой страховыми компаниями страховой деятельности. Величину показателя уровня выплат, при этом, можно считать положительной, если она будет меньше доли нетто-ставки в тарифной ставке по данному виду страхования.

Диапазон оптимального значения для данного показателя – от 5% до 40%. В случае превышения произведенных страховых выплат над поступившими страховыми взносами, с учетом изменения величины резервов в текущем периоде, можно судить об отрицательном результате ведения страховой компанией своей деятельности, а также на использование ею для покрытия понесенных убытков



своих собственных средств.

Если произведенные страховые выплаты не превышают над поступившими страховыми взносами, но выше верхнего уровня допустимого значения, это может говорить, либо о некорректности применяемых страховых тарифах, либо о кумуляции убытков (совокупности рисков, затронутых одним и тем же страховым случаем), к которым страховая компания не была готова, либо об агрессивном развитии компании в прошлом (демпинг на тарифах, резкий рост клиентской базы).

Вместе с тем, показатель ниже 5%, с точки зрения клиента страховой компании, также не может быть признан положительным (компания уклоняется от выплат страхового возмещения). С позиций страхового бизнеса, выход показателя за левую границу ограничений может свидетельствовать о том, что страхование не является основной деятельностью компании.

При проведении анализа результатов деятельности страховых организаций показатели уровня выплат имеют приоритетное значение, так как основным видом риска, которому подвергается деятельность страховой компании, является страховой риск. Так как при определении сумм страховых взносов используются брутто-ставки, представляющие собой совокупность нетто-ставки и нагрузки, а на выплаты страхового возмещения предназначена нетто-ставка, то в процессе анализа результативности страховых операций уровень выплат сопоставляется с нормой выплат.

2. Показатель нормы выплат – является основанием для формирования нетто-ставки в страховом тарифе (брутто-ставке). Измеряется норма выплат в процентах. При определении показателя уровня выплат положительным является такой результат, который не будет превышать норму выплат по конкретному виду стра-

хования. В случае превышения фактического уровня выплат над долей нетто-ставки в страховом тарифе проводят анализ убыточности страховых сумм и ее элементов.

3. Показатель убыточности страховой суммы (Уб) – выражает долю совокупной страховой суммы, которая выбывает из страхового портфеля за определенный период в связи с наступлением страховых случаев. Анализ можно проводить по двум методикам. По первой методике показатель убыточности страховой суммы формируется под воздействием следующих факторов:

- a – число застрахованных объектов;
- b – страховая сумма застрахованных объектов;
- c – число страховых случаев;
- d – число пострадавших объектов;
- f – сумма страхового возмещения.

Показатель убыточности рассчитывается по формуле:

$$Уб = \frac{c}{a} \times \frac{d}{c} \times \frac{f}{d} \div \frac{b}{a} = \frac{f}{b} \quad (4)$$

где c/a – частота страховых случаев;

d/c – опустошительность страхового случая;

$f/d, b/a$ – отношение рисков – это отношение среднего страхового возмещения по одному пострадавшему объекту к страховой сумме одного застрахованного объекта.

В целях оперативного контроля за изменением показателя убыточности страховой суммы можно воспользоваться второй упрощенной методикой анализа [1, с.69]:

где СНВ – Страховые нетто-выплаты

СНП – Страховые нетто-премии
Кв – количество произведенных выплат;

Св – средняя выплата по одному страховому случаю;

Кд – количество действующих



договоров;

Сс – средняя страховая сумма на один договор.

Рекомендуемый диапазон для данного показателя – от 20% до 60%.

4. Показатель уровня накладных (операционных) расходов (Ур.н.р.) по отношению к объему заработанной премии за вычетом перестрахования. Для определения данного показателя используются различные подходы. Так, согласно одному из подходов, может использоваться следующий показатель [2, с.114]:

$$\text{Ур. н. р.} = \frac{\text{НР}}{\text{ЗСП (нетто)}} \quad (6)$$

где НР – величина накладных расходов

ЗСП (нетто) – заработанная страховая нетто-премия

Следует отметить, что представленный показатель характеризует долю накладных расходов компании лишь в части рисков видов страхования. В состав накладных расходов, при этом, включаются, помимо расходов на ведение дела, суммы комиссионных вознаграждений за заключенные договора страхования, налоги и сборы, которые уплачиваются независимо от величины полученных компанией финансовых результатов. Получаемый в процессе расчета размер показывает фактическую долю накладных расходов страховой компании.

По оценкам разных рейтинговых компаний, данный показатель должен быть не более 40-50%. Высокие показатели будут свидетельствовать о неэффективной работе страховой организации и утере ею своего запаса прочности.

Определенный фактический уровень накладных расходов, для проведения дальнейшего анализа, сравнивают с уровнем накладных расходов, заложенных в тарифную ставку по каждому виду страхования.

Согласно другому подходу к оценке накладных расходов, уровень накладных расходов может опреде-

ляться не только по отношению к заработной, но и к начисленной (фактически полученной) в отчетном году премии [3, с.150]. Второй показатель позволяет определить показатель уровня накладных расходов для страхования жизни (Ур.н.р. (ж)):

$$\text{Ур. н. р. (ж)} = \frac{\text{НР}}{\text{СБП(ж)}} \quad (7)$$

При соотношении суммы накладных расходов с фактически полученной страховой премией, накладные расходы необходимо ориентировать на величину средств, полученных от реализации полисов. Поэтому данный показатель представляет собой сумму расходов рассчитанных на основе торговой базы. В первом же случае, при сопоставлении величины накладных расходов с заработной премией в основе показателя для рисков видов страхования находится финансовое понятие – заработанная премия.

По своей сути оба показателя очень важны при проведении анализа страховой деятельности компании и по своему экономическому содержанию представляют собой удельный вес затрат на проведение страховых операций.

Сумма показателей уровня выплат и доли накладных расходов отражает величину комбинированного показателя, который характеризует долю затрат страховой организации в полученных страховых взносах.

5. Общий операционный коэффициент (Кобщ.опер.) отражает долю расходов страховой организации в страховых взносах. Определяется он путем сложения показателей уровня выплат (2), (3) и уровня накладных (операционных) расходов (6):

$$\text{Кобщ. опер.} = \text{Ур. в.} + \text{Ур. н. р.} \quad (8)$$

Если страховая организация создает резерв предупредительных мероприятий, то полученный результат может быть увеличен на долю средств, отчисляемых в резерв предупредительных мероприятий в зара-



ботанной страховой премии.

6. Доля отчислений в резерв предупредительных мероприятий (Уд.РПМ) может быть рассчитана в частности для рискованных видов страхования следующим образом:

$$\text{Уд. РПМ} = \frac{\text{Отчисления в РПМ}}{\text{СБП}} \quad (9)$$

Как видим, вышеперечисленные показатели необходимы в процессе анализа финансовых результатов страховых организаций.

Таким образом, используемые методы и приемы финансового анализа расходов от страховых услуг должны быть ориентированы специально для данной сферы с учетом существующих особенностей.

Список использованной литературы:

1. Александрова, Т.Г. Коммерческое страхование [Текст] / Т.Г. Александрова, О.В. Мещерякова – М., 1996. – 253с.
2. Мозолькина, О.А. Особенности финансового анализа деятельности страховых компаний [Текст]: дис. ... канд.экон.наук: 08.00.12 / О.А. Мозолькина. – С-Пб, 1997. – 206с.
3. Орланюк-Малицкая, Л.А. Платежеспособность страховой организации [Текст] / Л.А. Орланюк-Малицкая. - М.: Изд. центр ТОО «Анкил», 1994. – 151с.

Резюме

В статье рассматриваются система показателей для проведения анализа расходов от страховых услуг. Показатели уровня выплат, нормы выплат, показатель уровня накладных расходов и др. обосновываются взаимосвязью соответствующих показателей и формулами. Автором делается рекомендация о том, что используемые методы и приемы финансового анализа расходов от страховых услуг должны быть ориентированы специально для данной сферы с учетом существующих особенностей.



УДК 336.7

Д.С. Досмағамбетова,

Қаржы» мамандығы

«Банк ісі және бағалы қағаздар нарығы» мамандануы бойынша Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ магистранты

«ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІ» АҚ-НЫҢ ЖАҢА БАНКТІК ӨНІМІНЕ ТАЛДАУ

Қазіргі банктік нарықта бәсекелестің күрт өсуінен банктер өздеріне жаңа клиенттерді тарту, ұстап тұру үшін жағдайлар жасауда. Оның нәтижесі деп банктердің нарыққа жаңа өнім мен жаңартылға өнімнің шығуын айтуға болады [1].

«Мобильный банкинг жүйесі». Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жүйесі – Қазақстандағы ұялы телефон көмегімен карт – шотты басқарудың алғашқы жүйесі. Қазіргі уақытта жүйе қызметін 130 мыңнан астам клиенттер пайдалануда, оның ішінде 95,5 жүйеге 2006 жылы қосылған – бұл елдегі қашықтағы банкингтің ең көп сұранысқа ие түрі.

Мысалы Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жаңа өнімі.

«Мобильный банкинг» - бұл сіздің ұялы телефонға SMS хаттама көмегімен карточкалы шоттағы қаражаттың қозғалысын хабарлау жүйесі.

«Мобильный банкинг» жүйесіне қосылудың артықшылықтары:

- тәуліктің кезкелген уақытында банкке бармай SMS хаттама арқылы өзіңіздің карточкалы шотыңыз жайлы ақпарат ала аласыз;

SMS – хат арқылы өз есепшотыңызға жасалған операциялар мен авторизация туралы мәлімет беруге; телефон есебін төлеуге;

сәйкес SMS хатпен қажет жағдайда карточканы бейтарап етуге;

Мобильный банкинг жүйесіне қосылған карточкалар статусы жөнінде ақысыз мәлімет алып. Мобильный банкинг қызметтерін осы карталар арқылы ашып-жабу өз те-

лефоныңыздағы қолайлы меню көмегімен қызметтердің барлығын пайдалану;

«Мобильный банкинг» жүйесіне Халық Банкінің кез-келген карточка ұстаушысы қосыла алады және қазақстандық ұялы телефон операторлардың иеленушісі «Мобильный банкинг» жүйесіне Халық Банкінің банкоматтары арқылы немесе Халық Банкінің кез-келген бөлімшесінде арыз жазып қосылуға болады.

«Мобильный банкинг» жүйесі арқылы қарсетілетін қызметтер:

- төлем карточкасы бойынша баланс (операция коды 01n);

төлем карточкасы бойынша операциялар тарихы (операция коды 02n);

төлем карточкасын бейтараптандыру (операция коды 03n);

«Мобильный банкинг» жүйесін бейтараптандыру (операция коды 04n);

«Мобильный банкинг» жүйесін жандандыру (операция коды 05n);

жүйеге қосылған төлем карточкалары туралы ақпарат (операция коды 06n);

ұялы телефонға ақы төлеу (операция коды 07n t);

төлем карточкасы бойынша қарызды тексеру (операция коды 09n).

Мұндағы n - төлем карточкасының соңғы төрт саны; t – сома теңгемен.

Мысалы, сізге ұялы телефонға ақы төлеу керек болса 07 N...N T...T SMS хаттамасын 8080 номеріне жіберу керек, мұндағы N...N сіздің төлем карточкаңыздың соңғы төрт саны, T...T төленетін сома, N...N мен T...T



арасында бос орын болуы шарт. SMS хаттамасын 8080 номеріне жіберген соң 2-5 секундтан соң операцияның орындалғаны жайлы SMS хаттама келеді.

Қазақстанда жалғыз ұялы телефон көмегімен банк есеп шотын басқару жүйесін Банк VISA CEMEA – «Мобильный банк» - «Verified by Visa» жобасы аясында 2005 жылдың 19 сәуірінен бастап қолданысқа енгізілген. Осы күнен бастап қызмет «KAP – ТЕЛ» ЖШС GSM операторлары абоненттеріне көрсетіле бастады (Beeline, K-Mobile, Excess). Келесі 3 айда «Мобильный банкинг» жүйесінің қызмет аясы кеңейтіліп, «Алтел» АҚ – ның CDMA – операторын қолданушылармен (Dalacom, Pathword) GSM Kazakhstan ЖШС (Activ, K-cell) қамтыды, сөйтіп 2006 жылдың 11 тамызына қарай Қазақстанның ұялы байланыс нарығы түгел аталған қызметпен қамтылды.

«Мобильный банк» жүйесінің қызметтері енді тікелей қала нөмірлерінен ұялы телефонға қоңрау шалушы СІТУ сауда маркасы жаңа жобасы негізінде біріге отырып, СІТУ абоненттері үшін «Мобильный банк» жүйесін жасап шығарғандықтарын ажиралады. Dalacom мен Pathword абоненттері атаған жүйеге бұрын қосылған «Мобильный банк» жүйесі аясында СІТУ қызметін пайдаланушылар өз ұялы телефонының көмегімен Халық Банкінің есепшотындағы өз ақшаларын тәулік бойы бақылауға қол жеткізеді. Жобаның жүйелі толықтырушысы Intervale кампаниясы. Халық Банкінің аталған қызметіне қосылып, төлем карточкасына ие болған СІТУ абоненттері есепшотта кез-келген операцияны жүргізген кезде ұялы телефонына SMS-мәлімдеме келеді. Онда сома, уақыт пен мекен көрсетілген. Клиент аталған қызметке карточкалардың бірнешеуін тіркеп, өз нөміріне хабар алады. Ал егер өзіңіз мәлімдеме алған транзакциядан күдіктенсеңіз, 8080 нөміріне хаттама жазып, есепшоттың айлакерлер қолданысына түспеуі үшін

карточканы бейтараптай аласыз. [3]

Қызметке қосылудағы қарапайымдылық пен мүмкіндіктер аясының кеңдігінен 2005 жылдың аяғында үлкен өндірістік көлемдер алынды, 2006 жылдың 29 қаңтарында клиенттер жіберген SMS хаттамалары саны миллионнан асты. Егер алғашқы миллиондық нәтиже он айдан кейін көрінсе, екінші миллион 3 айдан кем уақытта жиналды (2006 ж. 11 сәуір), 2007 жылдың басында миллиондық шекке бір айда жету енгізілген. Алғашқы кезеңде Халық Банкінің төлем карточкасын қолданушы кез – келген тұлға қызметке қосылғаннан соң, карталық есеп шотынан кезкелген операцияның жүзеге асырғаннан кейін (сатып алу, қызметтерді төлеу, жал ақы түсуі, төлем және т.б.) бірден SMS – мәлімдеме алады. Онда операция саласы, уақыты мен орны көрсетіледі. Бұдан өзге «Мобильный банкингті» қолданушы өз телефонынан Банкке баланс, операция тарихы, есеп шоттағы қарыздар туралы сұраныстар жіберіп, қажет жағдайда картасын бейтараптандыра алады. Бұл үшін белгілі бір форматтағы SMS – хабарламаны барлық операторларда бірдей Халық Банкінің 8080 нөміріне жолдау керек.

«Мобильный банкинг» қызметін дамытудың 2 кезеңі басталды – жүйеге ұялы телефоннан тікелей ұялы байланыс үшін төлем төлеу мүмкіндігі енгізілді. 2006 жылдың 10 айы ішінде жалпы сомасы 26,7 млн құрайтын 27,5 мың осы секілді төлемдер жасалды.

Мамыр айында қызметті қуаттау мақсатымен банктің WAP – сайты ашылды [4]

2006 жылдың 8 маусымынан бастап «Қазақстан Халық Банкінің» «Мобильный банкинг» жүйесі клиенттері өз ұялы телефондарына банктік операцияларды жүргізуге қолайлы меню орнату мүмкіндігіне ие болды. Меню телефонға банктің wap – порталынан ақысыз Haluk Bank мидлетін алғаннан кейін пайда болады. Банктік мидлет – ұялы телефонға банктің



WAP-порталы арқылы салынатын және телефон менюінде банктік қызметтердің қолайлы тізімін жасайтын кішігірім бағдарлама. «Мобильный банкинг» жүйесінің мәні бұл кезде өзгермейді, бар болғаны клиенттер банкке SMS-мәлімдемені өздері теріп не ол үшін телефондағы команданы таңдау құқығына ие болады. Айта кетер жайт – банк мидлетті тегін ұсынады. Мидлет банктің WAP-сайтынан телефонның көмегімен алынады. Аталған технология Қазақстанның банк нарығында алғаш рет пайда болып, клиенттердің жақсы көз қарасына ие болды. Тамыздан бастап клиенттер өтініштеріне орай 22.00-ден 8:00-ге дейін SMS – хаттамалар жіберу шектелді. Қазанда есеп шоттары Халық Банкінде өңделетін алты агент-банктерде клиенттер үшін «Мобильный-банкнинг» қызметі ашылды.

8 айлық жұмыс қортындылары керемет нәтижелер берді. «2005 жыл аяғында 10 мың клиент» жобасының сәттілік көрсеткішіне қыркүйектің ортасында-ақ қол жеткізілді.

2012 жылдың 17 қарашасында Қазақстан Халық Банкінің «Мобильный банкинг» жүйесінің кірісі 1.5 миллион АҚШ долларынан асты. «Мобильный банкинг» жүйесі қызметтерін 30 мыңнан астам қазақстандықтар пайдаланып, әр айдағы жаңа клиенттердің қосылуы шамамен 15% құрады. Қазанда бір айдағы SMS-хаттамалар трафигі 100 мыңнан асты. Салыстыру: Ресейдің Сбербанкісіне бұл үшін 17 ай қажет боды (Ресейде «Мобильный банкинг» жүйесі 2002 жылдың қазанынан іске қосылған). Банктің «Мобильный банкинг» қызметінің бұлайша алға кету себебі – клиенттің қызметке қосылуының қарапайымдылығы мен қолайлылығында жатыр. Мұны ел бойынша жалпы саны 585 болатын Халық Банкінің кез-келген банкі арқылы жүзеге асыруға болады.

Мұндай көрсеткіштерге небары жоба ашылғаннан бір жарым жылдық уақытта қол жеткізіліп отыр.

Аталған мезетте қызмет көрсетудің үшінші кезеңін шығару жұмыстары жүргізіліп жатыр – мұнда клиент өз ұялы телефонынан кез-келген төлемдер мен аударымдарды іске асырып, қолайлы банктік менюді қолдану үшін банктік апплет телефон SIM – картасына салынады. Және ең маңыздысы – мұнда төлемдер тұтастай қауіпсіз, өйткені клиенттің электронды сандық қолтаңбасымен бекітіледі.

«Мобильный банкинг» жүйесінің ең басты қорытындысы тұрғындар психологиясындағы өзгеріс болатын. Бұрын ешкімге белгісіз «Мобильный банкинг» термині енді жай ғана белгілі емес, сұранысқа ие болды.

Статистикалық зертеулерге сүйенсек, «Мобильный банкинг» жүйесін пайдаланушылар енді карточканы жай ғана қолма-қол ақша алу құралы ретінде қабылдамайды.

Бүгін Қазақстандағы 16,2 млн тұрғынға 3,2 млн. төлем карточкасынан келеді, оның 1,9 млн.-ы – Қазақстан Халық Банкі карточкалары.

Үш қазақстандық ұялы байланыс операторларының абоненттер саны 3,8 млн. адамнан асты. 2012 жылы жүйе кірісі 162,2 млн. теңгені құрады.

Банк саласында жетекші орын алып, халықаралық нарықтарға «Қазақстанның Халық Банкі» ұйымдық жауапкершілік пен әлеуметтік саясатының дұрыс жүргізілуі бизнесті сәтті дамытудың бірден-бір қажетті шарттамасы деп есептейді.

Алдағы жылдарға болжау жасайтын болсақ, 2011-2012 жылдарда Халық банкі өзінің «Мобильный банкинг» жүйесі аясында көрсетілетін қызметтер (бір төлем карточкадан екінші карточкаға ақша аудару, коммуналды төлемдер және т.б.) аясын кеңейтіп, банкоматтар және басқа электронды жүйелер арқылы жүзеге асырылатын қызметтердің барлығын аталған жүйе арқылы орындалады.

Аталған жүйе қызметін қорытындылайтын болсақ, жүйе қызмет



жасауынан бастап халықтың жағымды көзқарастарына ие болды. Негізінен жоғары технологиялардың банктік қызметке енуіне «Мобильный банкинг» жүйесі секілді

өнімдерінің пайда болуы себеп болуда. Жалпы аталған жүйе өзінің қолданушыларына қолайлы және арзанға түсуде, сондықтан жүйенің тұтынушылары күннен-күнге өсуде. [2]

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. Раева Р. «О банковской системе Казахстана» // журнал «Банки Казахстана», № 6, 2010. – С.25
2. Мақыш С.Б. Банк ісі: Оқулық. – Алматы: Жеті жарғы, 2010. – 552 бет
3. www.halykbank.kz
4. wap.halykbank.kz

Резюме

В научной статье рассмотрен один из новых видов сервиса Народного Банка Казахстана – «Мобильный банкинг». По своей сути «Мобильный банкинг» – это пакет услуг, предоставляемых банком своим клиентам – держателям пластиковых карточек посредством мобильной связи.

Summary

In the scientific article one of new types of service of Halyk Bank of Kazakhstan is considered is «Mobile banking». On the essence «Mobile banking» is a package of the services given by a bank to the clients – holders of plastic cards by means of mobile communication.



БАНКТІК САЯСАТТЫҢ БАСҚАРУ СТРАТЕГИЯСЫ ТУРАЛЫ

Қоғамның әлеуметтік және саяси өміріндегі кез келген өзгерістерге икемді жауап бере отырып, банктер әлеуметтік-экономикалық салаларды сипаттайды. Спецификалық экономикалық және қаржылық қызметтерден басқа банктік жүйе салықтық төлемдер арқылы әлеуметтік бюджеттік бағдарламаларды құру, тұрғындардың жинақтарын көбейту және сақтау, салымшыларға арналған қосылған құнды жасау сияқты әлеуметтік қызметтерді атқарады. Банктік жүйеге көптеген субъектілер мен ақша қаражаттардың тартылуымен байланысты бұл жүйедегі әртүрлі процестер ірі масштабта жүргізіледі және оларды мемлекеттің қоғамға әсер етуімен барабар қарастыруға болады.

Банктік саясаттың басқару стратегиясын жоспарлау банктің ұзақ мерзімді қызмет етуін және бәсекелестік жағдайында оның табысқа жету мүмкіндігін қамтамасыз ететін орталық буын болып табылады. Стратегияның басты мақсаты қызметті әртараптандыру және бәсекелестікті арттыру жолымен банктің орнықты дамуына қол жеткізу, ұзақ мерзімді жоспарда даму үшін жағдайлар жасау болып табылады.

Стратегиялық басқару мен жоспарлау өзімен банктің мақсаттары мен үнемі өзгеріп отыратын нарықтық жағдайда қолда бар ресурстардың сәйкестілігін қолдаудың басқарушылық процесін көрсетеді. Стратегиялық басқару мен жоспарлаудың мақсаты – қызметтің жаңа бағыттары мен банктік өнімдерді, оларды операция көлемінің өсуіне, табыстарды көбейту мен акциялардың нарық-

тық құнын жоғарылатуға әрекет ететіндей етіп ендіру мен дамыту.

Қазақстан Республикасындағы дамуы нарықтық экономикалық жағдайларға сәйкес коммерциялық банктер мен несие-банк жүйесі экономиканың дамудың, инвестициялық бағдарламалардың жүргізілуі мен жүзеге асырылуын, сонымен қатар мемлекеттік бағдарламалардың да жүргізілуін анықтаушы негізгі факторлардың бірі ретінде көрінеді.

Банк ісінің даму барысында стратегиялық жоспарлау табысқа жетудің негізгі факторларының біріне айналды.

Мықты стратегияға ие болып әрі табандылық таныта отырып, біз жолымызда кездесер кез келген күрделі кедергілерді абыроймен еңсере аламыз.

Бір данағөй: егер сіз қайда бет алып бара жатқаныңызды білмейтін болсаңыз, онда сізді ол жерге кез келген жол алып баруы мүмкін деген екен. Осыны естен шығармай, болашақтың моделін жалпыланған түрде және нақты қысқа мерзімді мақсаттар түрінде ұдайы көз алдымызда бағдар етіп ұстауға тиіспіз. Мұның өзі қандай да бір іс-әрекетке кірісе отырып – біз дұрыс бағытпен жүріп келеміз бе әлде бағдардан ауытқыдық па, оқиғалардан ілгеріге оздық па әлде шабандап қалып келеміз бе, ұдайы таразылап отыру үшін қажет» – деген болатын. Оның бұл айтылған сөздері дамуда мықты стратегияның қажеттігін, оны болашақтың моделін ұдайы көз алдымызда бағдар етіп ұстауға тиіс екендігімізге көзімізді жеткізді.

Стратегия қойған мақсаттарға



қол жеткізу үшін оны іске асырудың тетіктерін сапалы жаңа толықтыру және жаңа экономикалық жағдайларды ескере отырып, экономиканы одан әрі жаңғырту, экономиканың барлық салаларын және адами капиталды қарқынды дамыту жөніндегі мемлекеттің күш-жігерлер жиынтығы талап етіледі.

Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә.Назарбаевтың «Жаңа әлемдегі жаңа Қазақстан» атты Жолдауында ішкі және сыртқы саясаттың маңызды 30 бағыты белгіленген. «Либеризация жағдайындағы қаржылық жүйенің бәсекеге қабілеттілігі мен тұрақтылықтың жаңа сатысына» өтуді сипаттайтын Қазақстанның әлемдік экономикадағы интеграциясына негізделген мемлекеттік саясаттың алтыншы бағыты болып табылады. Бұл бағытты жүзеге асырудағы шешілуге тиіс негізгі тапсырмалардың бірі – жергілікті нарықтарда, аймақтық және халықаралық жобалар шеңберінде банктерді бәсекелестік күреске дайындау. ДСҰ-ға кіргеннен кейін қызмет көрсету аясының кеңеюіне байланысты қаржылық ресурстар да көбейеді, осыған орай банк менеджментінің сәйкес жүйесін дайындау, осы бағытты жүзеге асыру үшін қажетті шарттарды белгілеу, коммерциялық банктерді жоғары квалификациялы мамандармен қамтамасыз ету керек.

Банк стратегиясы.

Стратегиялық мақсаттар.

Банк дамуының негізгі стратегиялық мақсаты тұрғын үй құрылыс жинақ жүйесі қатысушыларының экономикалық белсенді халыққа үлесін 16%-ға дейін ұлғайту және меншікті капитал тиімділігінің көрсеткішін 5,7%-ға дейін көтеріп сүйемелдеу арқылы Банктің бәсекеге қабілеттілік деңгейін жоғарылату болып табылады.

Стратегиялық мақсаттарға жету үшін қаржылық дамуды, маркетингі және корпоративтік/ағымдағы басқаруды, сонымен қатар Ұзақ мерзімді стратегияның ажырамас бөлігі болып

табылатын потенциалды даму стратегиясын іске асыру қажет.

Қаржылық стратегия.

2020 жылдың соңына қарай қол жеткізу жоспарланған

Стратегиялық қаржылық мақсаттар:

1. Банк қызметі пайдалылығының өсуі;
2. Тиімділік көрсеткіштерінің өсуін ұстап тұру;
3. Активтер сапасын және активтер мен пассивтерді басқару тиімділігін ұстап тұру.

Маркетингілік стратегия.

Банктің маркетингілік саясатына Банк клиенттерінің тұтынушылық басымдықтарын есепке ала отырып, банктік өнім әзірлеуді жоспарлау, банктік қызметтер нарығын зерттеу, коммуникацияларды жолға қою, бағаларды белгілеу, банктік өнімнің дамуын ұйымдастыру үрдістері кіреді. Қазақстан халқының сұраныстарын қанағаттандыруға бағытталған, Банк үшін сұранысқа ие, бәсекеге қабілетті және тиімді өнім ұсыну – *Стратегиялық маркетингілік мақсат* болып табылады. Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға қол жеткізуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болуға тиіс:

- клиент үшін тұрғын үй сатып алудың тиімді талаптары мен оңтайлы тарифтерді қамтамасыз ететін банктік өнімдерді жетілдіру;

- тиімді жарнама, яғни клиенттерді Банк өнімдерінің негізгі ерекшеліктері мен тартымдылығы туралы хабарландырудың жарнамалық-түсініктемелік қызметіне дер кезінде баса назар аудару;

- ТҚЖ жүйесіне қатысуы жыл сайын көбейіп келе жатқан халық ағынына қызмет көрсетуді қамтамасыз ету мақсатында өңірлік және агенттік желілерді кеңейту.

Бизнес-үрдістерді дамыту стратегиясы.



Бизнес-үрдістерді дамыту саласындағы Банктің *Стратегиялық мақсаты*-үрдістерді уақтылы жоспарлау және автоматтандыру және тиімді, оңтайлы басқару құрылымын дамыту жолымен ұзақ мерзімді маркетингілік және қаржылық мақсаттарды жүзеге асыруды қамтамасыз ету болып табылады.

Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға қол жеткізуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болуға тиіс:

- Банк клиенттеріне жедел және сапалы қызмет көрсетуге мүмкіндік беретін тиімді ішкі бизнес-үрдістер;

- Банк үрдістерін, әсіресе, клиенттермен өзара әрекеттестік жөніндегі үрдістерді автоматтандыру деңгейін көтеру.

Қызметкерлер құрамын дамыту стратегиясы.

Банктің стратегиялық мақсаттарына жетуді қамтамасыз етуге қабілетті, кәсіби деңгейі жоғары және ортақ мақсатқа жұмылған мамандар тобын қалыптастыру және дамыту Банктің *Стратегиялық HR мақсаты*-болып табылады.

Оларды дамыту көрсетілген мақсаттарға жетуге мүмкіндік беретін Банк қызметі табыстылығының шешуші факторлары мыналар болып табылады:

- Банк қызметкерлерінің кәсіби дайындық деңгейінің жоғары болуы;

- Банк кадрларының, соның ішінде фронт-кеңсе қызметкерлерінің тұрақтылығы (кадр тұрақсыздығы деңгейінің төмендігі);

- қуатты еңбекті ынталандыру жүйесінің болуы.

Ғылыми жетекші:

Оңалтаев Дархан Оңалтайұлы
АЭСА, э.ғ.к., профессор

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. С.Б. Мақыш. Банк ісі. – Алматы: Жеті жарғы, 2009. – 552 бет.
2. Хамитов Н.Н. Банк ісі. Алматы: Экономика, 2006 ж. – 216 бет.
3. Исақова З.Д. Банк ісі: оқу құралы. Қарағанды, 2006 ж.
4. Бердалиев К. Менеджмент: оқу құралы. Алматы: Экономика, 2005 ж.
5. Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә. Назарбаевтың Жолдауы.
6. Финансовый менеджмент: Учебник /Под ред. Павлова Л.Н.-М.: ЮНИТИ, 2001г. — 269с.
7. Лаврушина О. И. – М.: Финансы и статистика, 1999 г. – 401 с.

Түйіндеме

Мақалада банктік саясаттың басқару стратегиясы зерттелген. Банктің ұзақ мерзімді қызмет етуін, қызметтің жаңа бағыттарын енгізу туралы ой қозғалған.

Резюме

В данной статье указана исследование стратегии управления в банковской системе. Показана работа банка за длительный период, внедрение новых направлений в работе банка.

Summary

In this article is shown a research of strategy of the administration in the bank's system. Also shown bank's assignment for the protracted period, introduction with new directions in bank's function.



ЖЕР ҚОЙНАУЫН ПАЙДАЛАНУШЫЛАРДЫҢ САЛЫҚТАРЫ МЕН АРНАУЛЫ ТӨЛЕМДЕРІ

Қазақстан Республикасының салық жүйесінде табиғат ресурстарын, пайдалы қазындыларды, жер қойнауын пайдалануға байланысты бірқатар төлемдер бар, оларды шартты түрде салықтық сипаты бар табиғат ресурстары үшін төленетін төлемдер ретінде бір топқа біріктіруге болады. Оларға үстеме пайдаға салынатын салық, жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері, пайдалы қазындыларды өндіру салығы, су үшін төленетін төлем, орманды пайдаланғаны үшін төлем (орман табысы) және басқалары жатады. Аталған төлемдер негізінен ренталық сипатта болады, өйткені олардың пайда болуы мен мөлшерлемелерінің шамасы шығарылатын және шаруашылық қызметте пайдаланатын материалды, шикізатты, минералдық ресурстарды алу, тұтыну, олардың сапасы табиғатфакторларымен байланысты болады.^[1]

Қазақстан Республикасы заңнамасында айқындалған тәртіппен жасалған жер қойнауын пайдалануға арналған контракттар шеңберінде жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды жүргізген кезде жер қойнауын пайдаланушылар Салықтық кодексте белгіленген барлық салықтарды және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдерді, ал жер қойнауын пайдаланушылардың төлемдері мен салықтарын – қосымша, жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар жүргізген кезде төлейді. Заңды және жеке тұлғалар, соның ішінде Қазақстан Республикасында жер қойнауын пайдалану бойынша операцияларды, сонымен бірге мемлекет меншігіндегі техногендік мине-

ралдық құрылымдарды қайта өңдеуді жүзеге асыратын шетелдік тұлғалар жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтарын төлеушілер болып табылады. Жер қойнауын пайдаланушыларға белгіленген салық режимі жер қойнауын пайдалануға Үкімет белгілеген тәртіппен жасалынған контрактта айқындалады.

Жер қойнауын пайдаланушыларға салық салудың екі моделі белгіленген: бірінші модель жер қойнауын пайдаланушының өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін қоспағанда Салықтық кодексте көзделген салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін төлеуін көздейді; екінші модель жер қойнауын пайдаланушының өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесін төлеуін (беруін), сондай-ақ салық заңнамасында көзделген салықтар мен басқа міндетті төлемдердің барлық түрлерін төлеуін көздейді, оларға шикі мұнай, газ конденсатына салынатын рента салығы, шикі мұнайға, газ конденсатына салынатын акциз, үстеме пайда салығы, жер салығы, роялти, мүлік салығы қосылмайды. Кен орындарын (кен орындар тобын, кен орындарының бір бөлігін) рентабелдігі төмен, қоюлығы жоғары, суланған, шағын дебетті және игерілген санатқа жатқызу тәртібін, олардың тізбесі мен салық салу тәртібін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды. Бұл роялти, өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі, өнімді бөлу туралы контракт бойынша қызметін жүзеге асырушы жер қойнауын пайдаланушының



қосымша төлемі салық салудың екі моделіне сәйкес (контракттардың негізгі түрлерін негізге ала отырып) жер қойнауын пайдалануға контракттарда айқындалатын жер қойнауын пайдаланушылар үшін белгіленген салық режимінде жұмыс істей береді дегенді білдіреді. Жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдері мен салықтары:

1. жер қойнауын пайдаланушылардың арнаулы төлемдерін: а) қол қойылатын бонусты; ә) коммерциялық табу бонусын; б) тарихи шығындарды өтеу бойынша төлемді;

2. пайдалы қазындыларды өндіру салығын;

3. үстеме пайда салығын біріктіреді.

Бонустар жер қойнауын пайдаланушының тіркелген төлемдері болып табылады. Жер қойнауын пайдалануға арнап жасалған келісім-шарттың түрлері мен шарттарына қарай жер қойнауын пайдаланушы үшін бонустардың мынадай түрлері белгіленуі мүмкін: қол қойылатын бонус және коммерциялық табу бонусы. Қол қойылатын бонус жер қойнауын пайдаланушының контракт аумағында жер қойнауын пайдалану құқығын сатып алу үшін алған біржолғы тіркелген төлемі болып табылады.

Коммерциялық табу бонусын контракт аумағындағы пайдалы қазындыларды әрбір коммерциялық табу үшін, соның ішінде бастапқыда белгіленген алынатын пайдалы қазындылар қорларын ұлғайтуға алып келетін кен орындарың қосымша барлау жүргізу барысындағы, табу үшін жер қойнауын пайдаланушы төлейді. Коммерциялық табу бонусының салық салу объекті пайдалы қазындылар қорларының нақты көлемі болып табылады. Коммерциялық табу бонусының сомасы салық салу объектінің, салық базасы мен мөлшерлемелерінің негіз шие айқындалады. Коммерциялық табу бонусы салық базасының 0,1 пайыз мөлшерлемесі бойынша төленеді.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығы Қазақстан Республикасының аумағында өндірілетін минералдық шикізат, мұнай, жерасты сулары және емдік балшықтың әрбір түрі бойынша ақшалай нысанда жеке төленетін салық.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығының құрамына: мұнайға арналған пайдалы қазыналарды өндіру салығы, кең таралған пайдалы қазындыларды қоспағанда, минералдық шикізатқа пайдалы қазындыларды өндіру салығы және кең таралған пайдалы қазыналарға жерасты суларға және емдік балшықтарға, пайдалы қазындыларды өндіру салығы кіріктіріледі. Минералдық шикізаттың құрамындағы пайдалы қазындылар босалқы қорларының нақты (физикалық) көлемі (айналыстан шыққын босалқы қорлардың салық салынатын көлемі) минералдық шикізатқа (қара, түсті және радиоактивті металдар кендері (рудалары); металдар; құрамында металдар бар минералдық шикізат, сондай-ақ сирек ездесетін металдар, шашыраңқы металдар, радиоактивті металдар, бейметалдар, қымбат бағалы тастар, жасанды тастар, техникалық тастар) салық салу объекті болып табылады.

Салық кезеңіндегі орташа біржалық бағаны немесе алғашқы кайта өңдеуден (байытудан) өткен минералдық шикізатты өткізуден безбенделген бағасын негізге ала отырып, салық кезеңінде минералдық шикізаттың құрамында пайдаланылатын айналыстан шыққан қосалқы қорларының салық салынатын көлемінің құны пайдалы қазындыларды өндіру салығын есептеу үшін салық базасы болып табылады. Мөлшерлемелер ауқымы тым кеңтас көмір мен жанғыш такта тастар үшін белгіленген нөл пайыздан уран үшін белгіленген 24 пайызға дейін (ең жоғары). Жер қойнауын пайдаланушының салық кезеңінде өндірген кең таралған пайдалы қазындылардың, жерасты сулары мен емдік балшық-



тың нақты көлемі салық салу объекті, оларды өткізуден безбенделген бағасын негізге ала отырып, осы көлем құны салық базасы болып табылады. Салықтың мөлшерлемелері 2,5%-дан 10,6%-ға дейінгі мөлшерлерде белгіленген.

Пайдалы қазындыларды өндіру салығы бойынша салық кезеңі күнтізбелік тоқсан болып табылады. Салықтөлеуші салықтың есептелген сомасын орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі айдың 25-інен кешіктірмей төлеуге міндетті. Жер қойнауын пайдаланушы пайдалы қазындыларды өндіру салығы жөніндегі мағлұмдаманы орналасқан жері бойынша салық органына салық кезеңінен кейінгі айдың 15-нен кешіктірмей береді. Жер қойнауын пайдаланушылардың үстеме пайда салығы – салыстырмалы жақсы табиғи жағдайлардағы қызметінен алынған немесе нарықтың салыстырмалы жағдайындағы шығарылған өнімді сатудан алынған қосымша пайда үшін төленетін төлем, яғни белгіленген нормативтен тыс алынған табыс үшін төлем. Кең таралған пайдалы қазындыларды, жерасты суларын және (немесе) емдік балшықты барлауға, барлау мен өндіруге немесе өндіруге, барлауға және өндіруге

байланысты емес жерасты құрылыстарын салуға және (немесе) пайдалануға арналған келісімдердің негізінде жүзеге асырылатын қызмет бойынша жер қойнауын пайдаланушылар үстеме пайда салығын төлеушілер болып табылады. Салықтық кодекске сәйкес айқындалған үстеме пайда салығын есептеу мақсаты үшін жер қойнауын пайдаланушының шегерімдер сомасының 25%-на тең сомадан асатын салық кезеңі үшін жер қойнауын пайдалануға арналған әрбір жеке келісім бойынша жер қойнауын пайдаланушының таза табысының бір бөлігі үстеме пайда салығын салу объектісі болып табылады. - Үстеме пайда салығы салық төлеушінің орналасқан жері бойынша бюджетке салық кезеңінен кейінгі жылдың 15 сәуірінен кешіктірілмей төленеді. Үстеме пайда салығы үшін 1 қаңтардан бастап 31 желтоқсанға дейінгі күнтізбелік жыл салық кезеңі болып табылады. Өнімді бөлу бойынша Қазақстан Республикасының үлесі тараптардың келісімімен анықталады, бұл келісімге сәйкес жер қойнауын пайдаланушыға ақылы негізде белгілі бір мерзімде жер қойнауын пайдалану бойынша операциялар өткізуге контракт аумағында құқық беріледі.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Құлпыбаев С., Ынтықбаева С.Ж., Мельников В.Д. Қаржы: Оқулық / – Алматы. Экономика, 2010- 522 бет ISBN 978-601-225-169-2
2. Қазақстан Республикасының Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы Кодексі (Салық кодексі), Астана, Ақорда, 10.12.2008 ж., № 99-ІVҚРЗ

Түйін

Ғылыми мақалада Қазақстан Республикасындағы пайдалы қазбаларды өндіруге салынатын салық мәселесі қарастырылған.

Резюме

В научной статье рассмотрены проблемы налогообложения на добычу полезных ископаемых в Республике Казахстан.

Summary

In a scientific article the problems of taxation on mining in the Republic Kazakhstan.



ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОРПОРАЦИИ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ (НА ПРИМЕРЕ АО «КАЗТРАНССЕРВИС»)

Финансовая стратегия – это решение частных задач конкретного этапа развития корпорации путем своевременного изменения способов организации финансовых связей, перераспределения денежных ресурсов между видами расходов и структурными подразделениями.

Актуальность в том, что правильно выбранная стратегия создает благоприятные возможности для решения тактических задач. Финансовую политику в корпоративных структурах (холдинговых компаниях и др.) должны осуществлять профессионалы — главные финансовые менеджеры (директора), владеющие всей информацией о стратегической тактике акционерной компании (корпорации). Для принятия управленческих решений используют информацию, приведенную в бухгалтерской и статистической отчетности и в оперативном финансовом учете, которая и служит главным источником данных для определения показателей, применяемых в финансовом анализе и внутрифирменном финансовом планировании.

Как я выяснила из официального сайта компании – основными целями АО «Казтранссервис» являются комплексное развитие Компании, обеспечение конкурентоспособных перевозок грузов в контейнерах с максимальным экономическим эффектом и удовлетворение потребностей внутреннего и внешнего рынков в контейнерных перевозках.

Сегодня АО «Казтранссервис», являясь официальным оператором контейнерного парка АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы», оказывает все услуги по кон-

тейнерным перевозкам, от разработки тарифа до погрузки, выгрузки и экспедирования. Четко налаженная технология работы и высокая квалификация работников позволяет обеспечить перевозки грузов в контейнерах по Казахстанским железным дорогам во всех направлениях[7].

Финансовый анализ предприятия начнем с изучения динамики оказания услуг, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста. Этот анализ показывает, как изменился объем оказания услуг за определенное количество лет[6, с.5].

За три года в компании объем оказания услуг вырос на 279%, а объем реализации увеличился на 299%. Превышение в 2011 г. темпа роста реализации услуг над темпом роста оказываемых говорит о том, что у предприятия появилось больше клиентов по причине проведения предприятием широкой маркетинговой политики, а также сократилась дебиторская и кредиторская задолженность.

Если сравнивать оказание услуг по годам, то в 2011 г. по сравнению с 2010 г. он увеличился на 70%, а в 2012 г. по сравнению с 2011 г. – на 123%.

Объем реализации в 2011 г. в сравнении с 2010 г. вырос на 84%, в 2012 г. по сравнению с 2011 г. – на 117%.

По моему мнению, на рост объема оказываемых услуг повлияли:

- активная рекламная деятельность предприятия, которая только начинает набирать темпы на данном предприятии;
- улучшение качества оказываемых услуг за счет использования новых более эффективных технологий (совершенствование парка под-



вижного состава, повышении квалификации работников);

- расширение рынков оказания услуг. С 2011 г. начало осуществлять перевозку грузов в Португалию и Италию.

На основании анализа оказания услуг по каждому виду оказываемых услуг можно сделать следующие выводы:

- Внутриреспубликанские перевозки в 2011 г. по сравнению с 2010 г. возросли на 10%. Это связано с выгодной тарифной системой для заказчиков и с широкой рекламной деятельностью предприятия.

- Но в 2012 г. внутриреспубликанские перевозки снизились на 10% по сравнению с 2011 г. Это связано с экономической ситуацией в стране, т.к. многие предприятия сократили выпуск своей продукции в связи со снижением реализации своей продукции (в основном предприятия работают на склад), соответственно снизились перевозки как внутри страны так и международные перевозки (на 17% по сравнению с 2010 г.).

- Так же на сокращение международных перевозок повлияло изменение тарифной системы и таможенные пошлины.

- Оказания остальных видов услуг в анализируемые годы изменялись не существенно, т.е. можно сказать, что при оказании остальных видов услуг у предприятия наблюдается стабильность.

Я считаю, что увеличение объема услуг связано с ростом клиентов предприятия, что связано с широкой маркетинговой деятельностью предприятия, а также качеством оказания услуг [7, с.102].

Внутриреспубликанские и международные перевозки сократились по сравнению с 2010 и 2011 гг., а мультимодальные и юридические услуги возросли, но незначительно. Несмотря на это наибольший удельный вес в объеме всех оказанных услуг, как и в предыдущие годы, занимают внутриреспубликанские и международ-

ные перевозки [2].

Во многом этому способствовала [1, с.134]:

- таможенная политика;
- предполагающая льготный режим для ввоза по договорам лизинга автомобилей для международных перевозок;

- тарифы предприятия на перевозку грузов;

- маркетинговая деятельность предприятия.

В 2010 г. показатель прибыли от реализации продукции является положительным. В 2011 г. в сравнении с 2010 г. прибыль снизилась на 44 млн.тенге в связи с ростом себестоимости оказания услуг, в 2012 г. в сравнении с 2011 г. прибыль увеличилась на 1229 млн.тенге. Росту прибыли способствовала эффективная работа плано-экспедиторского сектора предприятия и увеличение количества международных грузоперевозок.

Далее проведем анализ балансовой прибыли за 2010–2012 гг.

В 2011 г. по сравнению с 2010 г. прибыль от реализации продукции сократилась на 44 млн.тенге, убыток от операционных доходов и расходов – на 36 млн.тенге, но зато произошло увеличение прибыли от внереализационных доходов. В итоге, прибыль за отчетный период (2011 г.) составила 258 млн.тенге

В 2012 г. по сравнению с 2011 г. абсолютное отклонение прибыли от реализации составило 1229 млн.тенге, прибыль от операционных доходов и расходов составил 32 млн.тенге, произошло снижение прибыли от внереализационных доходов на 104 млн.тенге. В итоге, прибыль за отчетный период увеличилась на 1098 млн.тенге. После уплаты налогов с прибыли и отчислений в фонд потребления прибыль к распределению составила 1296 млн. тенге. Таким образом, за анализируемый период балансовая прибыль в абсолютном выражении увеличилась на 1099 млн.тенге. Увеличение в 2011 г. произошло за счет прибыли от внереализационных



доходов. В 2012 г. увеличение балансовой прибыли предприятия произошло также за счет прибыли от реализации и операционных доходов и вне-реализационных доходов и расходов.

Росту балансовой прибыли предприятия в значительной мере способствовало увеличение прибыли от реализации, а также снижение убытков от вне-реализационной деятельности.

Исходя из аналитической части, необходимо закупить несколько автомобилей для собственного парка подвижного состава. Так как это позволит увеличить объем грузоперевозки, что будет способствовать увеличению объема оказываемых услуг [4, с. 68].

Для успешной работы транспортно-экспедиторской компании ком-

мерческая служба и экспедиторы участвуют в специализированных выставках, посещают семинары, изучают различную информацию по экспедиторскому обслуживанию изучают возможности рекламного представления фирмы.

Мероприятия по совершенствованию транспортного предприятия позволят привлечь новых заказчиков, укрепить отношения с уже существующими заказчиками, увеличить объемы оказания услуг, сократить себестоимость и увеличить прибыль. Проведенное обоснование целесообразности предлагаемых мероприятий позволяют автору утверждать о практической значимости разработанных им предложений.

Список использованной литературы:

1. Бахрамов Ю. М. Финансовый менеджмент / Ю. М. Бахрамов, В. В. Глухов. – М. : Питер, 2011. – 496 с.
2. Годовой отчет АО «Казтранссервис» за 2010-2012 гг.
3. Алексеев, В. Г. Ермилов. – М. : Омега-Л, 2011. – 560 с.
4. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент / И. Я. Лукасевич. – М. : Эксмо, 2011. – 768 с.
5. Москаленко Н. И. Кризис на транспорте еще впереди / Н. И. Москаленко // Реальная газета. – 2009. – №9 (132). – С.10.
6. Никифоров, В. Н. Мультимодальные перевозки и транспортная логистика : учебник для вузов / В. Н. Никифоров. – М. : РосКонсульт, 2008 – 272 с.
7. Официальный сайт АО «Казтранссервис» <http://www.kts.kz/> (дата обращения 02.06.2013)

Түйін

Мақалада «КазТрансСервис» АҚ ұйымының қаржы стратегиясы қаралған. Негізгі мақсаты контейнер арқылы жіберілген жүктерге бәсекелестік болмауын, ішкі және сыртқы сауда нарығында жүк тасымалдау қажеттілігін қамтамасыз ету. Нақты айтқанда қаржылық сараптама жүк жеткізу амалдарын қарастырған.

Резюме

В статье рассмотрена финансовая стратегия АО «КазТрансСервис». Основная цель недопущение конкуренции грузам, отправленным через контейнер, обеспечение потребностей грузовых перевозках внутреннего и внешнего рынков. Если быть более конкретным, финансовый анализ предусматривает способы доставки грузов.

Summary

The article was considered the financial strategy of the company KazTransService. It is main objectives is to ensure the competitiveness of the transport of goods in containers. Generally considered the financial analysis and the ways and measures to improve.



ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ АЛТЫН-ВАЛЮТА РЕЗЕРВІ

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің алтын-валюта резерві ақша-кредит саясатын жүзеге асырудың, қазақстандық теңгенің тұрақты өтімділігін және ликвидті валюта нарығының жұмыс істеуін қолдаудың басты құралдарының бірі, сондай-ақ теңгенің ішкі және сыртқы құнын қамтамасыз етудің негізі ретінде құрылып, пайдаланылады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінің алтын-валюта резерві:

а) монетарлық алтыннан, күмістен, платинадан және платина тобындағы басқа да металдардан;

Монетарлық алтын – химиялық құрамы бойынша таза алтын болып есептелетін алтын және ол таңбалануы жағынан халықаралық стандартқа сай келеді.

ә) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі анықтайтын тізбе бойынша корреспонденттік шоттар мен қолма-қол нысандағы еркін өтімді және басқа шетелдік валюталардан;

б) Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі алдындағы дебиторлардың еркін өтімді валютадағы қысқа мерзімді (бір жылға дейін) міндеттемелерінен құралады. [1]

Алтын-валюта резервін жеке-дара құрайтындардың проценттік арақатысын Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі анықтайды және қолдап отырады. Қазақстан Республикасы алтын-валюта резервінің есебі Ұлттық банк активтерінің сомасы ретінде анықталатын жиынтық алтын-валюта резервінің түрлері бойынша және жиынтық алтын-валюта резерві мен Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің алынған

кредиттері (заем, қарыз) жөніндегі міндеттемелері арасындағы айырма ретінде анықталатын таза алтын-валюта резервінің түрлері бойынша жүргізіледі. [2]

Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі алтын-валюта резерві Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің сметасына (бюджетіне) сәйкес Ұлттық банктің пайдасынан аударым жасау есебінен қалыптастырылады.

Тазартылған құйма алтынның бағасы теңгенің мәміле күнінің алдындағы күнгі, АҚШ долларына қатысты орташа алынған биржалық бағамына және алтынның Лондон қымбат металдар нарығы қауымдастығының бүкіл жеткізу айына орташа алынған таңертеңгі және кешкі фиксингінің орташа мәніне қарай және: алтынды халықаралық нарықтарға экспорттау жөніндегі көлік және кеден шығыстарынан артық ақша массасын стерилизациялау шығыстарынан бид-аск (bid-ask) спред;

Лондон қымбат металдар нарығы қауымдастығы қабылдаған және осы қауымдастықтың құжаттарында «Лондон сапалы жеткізілімі» («London good delivery») стандарты ретінде белгіленген халықаралық сапа стандарттарына жауап бермейтін құймалар сатып алынған жағдайда қолданылатын сапа үшін жеңілдіктен тұратын дисконтқа қарай теңгемен айқындалады.

Бір кезеңде сатып алынатын бір сападағы барлық құймаларға бірыңғай дисконт ставкасы қолданылады.

Қазақстан үшін ұлттық экономиканың орнықты дамуы және шоғыр-



ландырылған бюджеттің тұрақты профициті Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің алтын-валюта резервін және қорларын айтарлықтай ұлғайтуға мүмкіндік берді. 2012 жылдың аяғына Қазақстан Республикасы.

Ұлттық Банкінің жиынтық резерві Ұлттық қордың активтерін қоса алғанда 86 млрд. АҚШ долларын құрады. Жинақталған резервтердің едәуір бөлігі шетел валютасында, бағалы қағаздарда және басқа да қаржы құралдарында сақталуда. Әлемдік экономикадағы, атап айтқанда Еуроаймақ елдеріндегі, АҚШ-тағы, Жапониядағы экономикалық ахуалдың тұрақсыздығы жағдайында алтын-валюта резервтері мен Ұлттық қор қаражаттарының сақталу тәуекелдері артып келеді. Ұлттық қордың негізгі функцияларының бірі болашақ ұрпақ үшін қор жинақтау болып табылатынын айта кеткім келеді. Сыртқы экономикалық қауіптердің өсуі алтын қорларының рөлін елеулі түрде арттырады. Долларды, евроны және басқа резервтік валютаны шектеусіз басып шығару, валюталық соғыстар, қарыздық дағдарыс, тұтастай мемлекеттердің дефолт тәуекелдері дамыған мемлекеттерді алтын қорларды ұлғайтуға мәжбүрлейді. Резервтерді шетел валютасында және бағалы қағаздарда сақтау түпкі нәтижесінде біздің барлық жинақтарымызды жәй ғана қағаздарға айналдыруы мүмкін.

АҚШ, Германия, Италия және Францияның алтын қорлары алтын-валюта резервтерінің 70%-нан асады. Алтын экономикалық дағдарыс жағдайында экономиканың қаржылық

тұрақтылығын арттырудың сенімді құралы ретінде қарастырылады. Қазақстанның алтын қоры 6,3 млрд. АҚШ долларын, немесе барлық алтын-валюта резервтердің небары 20% шамасын құрайды.

Өткен жылы Парламент алтын-валюта резервтерін толықтыру үшін тазартылған алтынды сатып алуға ҚР Ұлттық Банкіне басымды құқығын беретін заң жобасын мақұлдады. Алайда Қазақстанда жыл сайын небары 10-15 тонна тазартылған алтын өндіріледі. Ұлттық экономиканың күтіліп отырған өсуін және оның дамыған 30 елдердің қатарына кіруін ескеретін болсақ, мемлекеттің алтын қорының мөлшерін ұлғайту қажет[3].

Дамыған елдердің бірқатары қарыздық проблемалар аясында дағдарыспен күрес үшін әлемдік нарықта алтынды белсенді түрде сатып келеді. Соңғы онжылдық ішінде Швейцария алтынның шамамен 877 тоннасын сатты, Франция – 589 тонна, Испания, Нидерланды және Португалия елдерінің әрқайсысы – 200 тоннадан. Бұл ретте, мәселен, Ресей мұнай кірістері есебінен шамамен 570 тонна алтынды сатып алды, бұл Қазақстанның бүкіл алтын қорынан бірнеше есе артады. Төлемақы төгерімінің тұрақты оң сальдосын ескеретін болсақ, Қазақстанның әлемдік нарықта алтынды сатып алу белсенділігін арттыруға толық мүмкіндігі бар. Жинақтарды алтында сақтау олардың сақталуын ғана емес, сондай-ақ табыстылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Соңғы он жыл ішінде алтынның бағасы шамамен 400%-ға өсті.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. ҚР Ұлттық банкінің «Алтын валюта» операциясының мәліметтерінен 2013ж
2. ҚР статистикалық мәліметтер жинағынан 2013ж
- 3.«Қазақстан-2050» стратегиясы- қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» ҚР – ның Президенті Н.Ә. Назарбаевтың Қазақстан халқына жолдауы.// Егемен Қазақстан 2012 жыл, 15 желтоқсан



Түйін

Алтын-валюта активтерін сақталуын қамтамасыз ету үшін инвестициялық портфельдің активтері негізінен елдің эталондық портфельге кіретін мемлекеттік, агенттік борыштық бағалы қағаздарымен берілуі қажет.

Резюме

Чтобы обеспечить сохранность золотовалютных активов активы инвестиционного портфеля необходимо выдавать, в основном, в виде государственных, агентных долговых ценных бумаг, которые входят в эталонный портфель страны.



УДК 336

А. Якименко,

Магистрант 1 курса специальности «Финансы» ААЭС.

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

С первых дней независимости Казахстан взял курс на построение рыночной экономики. Этот достаточно болезненный и сложный процесс сопровождался различного рода социальными проблемами и потрясениями. Известно, что, как и в случае с другими странами СНГ, в начале 1990-х годов уровень экономического развития Казахстана был невысоким. Более того, в Казахстане на тот момент даже не было каких-либо зачатков рыночной экономики, что лишь осложнило начало системных преобразований. В этих условиях проведение рыночных реформ в стране стало осуществляться форсированными темпами.

В настоящее время в республике создана комплексная система регулирования социально-экономических процессов, основанная на сочетании реализации кратко-, средне- и долгосрочных целей в рамках единой Стратегии развития. С повышением эффективности государственного управления в последние годы отмечается значительная положительная макроэкономическая динамика, что свидетельствует о выходе экономики на траекторию устойчивого роста [1]

В результате осуществления ряда радикальных шагов в области формирования рыночных институтов и механизмов хозяйствования Казахстан опередил большинство стран СНГ в темпах реформирования экономики. Казахстан первым среди стран СНГ предпринял такие меры, как пенсионная реформа, создание системы гарантирования банковских вкладов, досрочное погашение долга МВФ по линии Национального банка,

формирование Национального фонда, государственная компенсация вкладчикам банков и пенсионных фондов курсовых потерь вследствие девальвации национальной валюты, отказ от обязательной продажи валютной выручки экспортеров, обязательное страхование ответственности автовладельцев.

Начиная с момента объявления независимости в 1991 году, Казахстан начал осуществлять ряд реформ, с целью перехода от плановой к рыночной экономике. Для того чтобы поднять экономику, требовались значительные средства, которых у молодого государства не было. Выходом из создавшейся ситуации стало привлечение инвестиций.

Государственное агентство по инвестициям было основано в конце 1996 года для работы с иностранными инвесторами. Законодательство об инвестициях дает гарантии по обеспечению благоприятных и недискриминационных условий для деятельности иностранных инвесторов в республике. Общая либеральная инвестиционная система Казахстана означает, что все секторы экономики страны открыты для инвесторов. Правительство Казахстана принимает прямое и косвенное участие в привлечении иностранных инвестиций.

Реализация Стратегии вхождения Казахстана в число пятидесяти конкурентоспособных стран мира требует увеличения в два и более раза объемов инвестиций. Основными направлениями инвестирования могут стать прямое инвестирование в наиболее перспективные компании с целью получения контроля над ними.



Преобладающими источниками финансирования инвестиций в основной капитал отрасли являются собственные средства инвесторов (73,1% от общего объема инвестиций).

Значительную долю инвестиций

в основной капитал в обрабатывающей промышленности (46,4%) занимают Карагандинская, Актюбинская и Павлодарская области в основном за счет инвестирования в металлургическую промышленность.

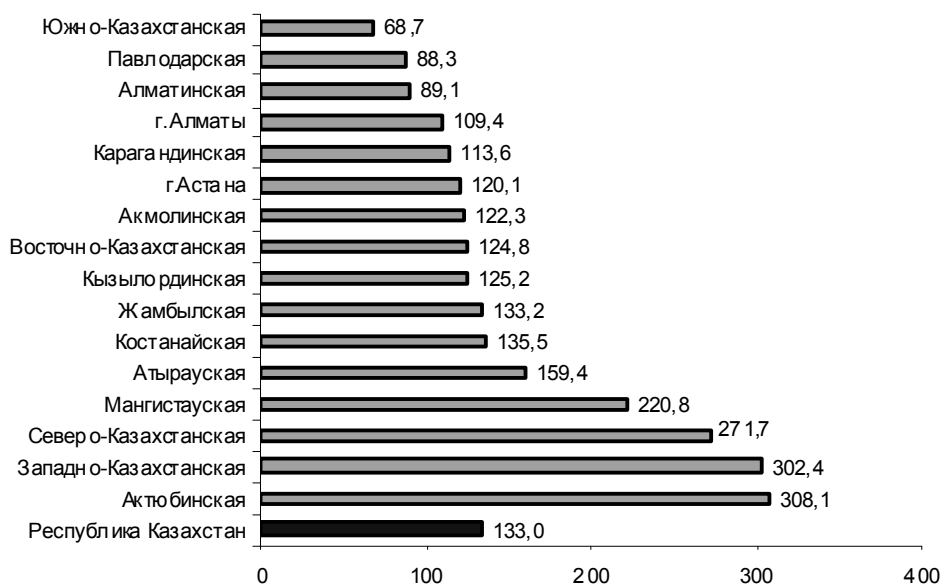


Рисунок 1. Индексы физического объема инвестиций в основной капитал в обрабатывающую промышленность [2] в % к январю-сентябрю 2011 г.

Таблица 1

Инвестиции в основной капитал по отраслям обрабатывающей промышленности в 2011 году тыс. тенге



	Инвестиции в основной капитал	В % к соответствующему периоду 2011г.	в том числе финансируемые за счет средств			
			местного бюджета	собственных	иностранн ых	заемных
Обрабатывающая промышленность	69130126	99,1	3715	57246852	4453463	7426096
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	12381234	60,0	-	9425468	1358843	1596923
Текстильная и швейная промышленность	44851	23,0	-	34961	-	9890
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	5645	8,1	-	5645	-	-
Обработка древесины и производство изделий из дерева	140807	29,4	-	88748	-	52059
Целлюлозно-бумажная промышленность; издательское дело	3350185	378,8	3715	3338012	-	8458
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	6698525	87,5	-	6554014	10713	133798
Химическая промышленность	1894799	141,2	-	1000652	579080	315067
Производство резиновых и пластмассовых изделий	990067	77,0	-	460131	278411	251525
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	8468827	141,4	-	5591843	129344	2747640
Металлургическая промышленность и производство готовых металлических изделий	30936976	112,6	-	26849865	2045577	2041534
Производство машин и оборудования	1609510	81,2	-	1343091	51495	214924
Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	1367194	154,2	-	1334412	-	32782
Производство транспортных средств и оборудования	686770	77,9	-	686770	-	-
Прочие отрасли промышленности	554736	423,2	-	533240	-	21496

В январе-феврале 2012г. в основной капитал сельского хозяйства было инвестировано 9,6 млрд. тенге, что составило 1,1% в общем объеме инвестиций в основной капитал республики.

Наибольшие объемы инвестиций были направлены на развитие отраслей сельского хозяйства в Костанайской (39,8%), Акмолинской (19,3%) областях и г.Астане (12,3%) [4].

Объем инвестиций в основной капитал сельского хозяйства в феврале текущего года уменьшился на 8,4% по сравнению с соответствующим месяцем прошлого года.

За период 1992—2011 гг. в Казах-

стане наблюдалась тенденция стабильного роста притоков иностранных инвестиций. Совокупные объемы прямых иностранных инвестиций на конец 2011 года составили 31 млрд. долл. В 2011 г. валовый приток иностранных инвестиций составил 5,5 млрд. долл., (в 2010 году — 5,3 млрд. долл.). Высокий уровень поступлений был обусловлен дальнейшей реализацией крупных инвестиционных проектов по разведке, разработке и развитию инфраструктуры нефтегазовых месторождений, главным образом Карачаганакского и Тенгизского проектов и проекта разработки шельфа-Каспия.



Таблица 2
Инвестиции в основной капитал сельского хозяйства

тыс. тенге

	Инвестиции в основной капитал за январь-апрель 2012г.	В % к соответствующему периоду 2011г.	в том числе финансируемые за счет средств			
			республиканского бюджета	местного бюджета	собственных	заемных
Республика Казахстан	9645692	122,7	1062695	220484	7154722	1207791
Акмолинская	1862688	168,7	-	-	1271006	591682
Актюбинская	159067	10,4 р	-	-	120298	38769
Алматинская	458652	34,2	36300	-	196668	225684
Атырауская	6187	-	-	-	6187	-
Восточно-Казахстанская	273263	232,1	40622	-	183108	49533
Жамбылская	150788	189,0	-	3193	100410	47185
Западно-Казахстанская	95767	118,5	-	-	95767	-
Карагандинская	804399	11,8 р	-	-	804399	-
Костанайская	3835566	165,6	-	5400	3729272	100894
Кызылординская	18961	244,9	-	-	10629	8332
Мангистауская	9979	436,8	-	-	9979	-
Павлодарская	74425	169,6	-	-	65785	8640
Северо-Казахстанская	570663	536,1	-	-	498777	71886
Южно-Казахстанская	36735	29,9	15750	4448	2333	14204
г.Астана	1188658	48,2	970023	203022	15613	-
г.Алматы	99894	222,5	-	4421	44491	50982

По размеру привлеченных иностранных инвестиций Казахстан занимает первое место среди стран СНГ. По состоянию на I квартал 2012 года накопленный объем иностранных инвестиций в экономику Казахстана составил около 75% всех иностранных инвестиций в Центральной Азии.

В 2011 году чистые ПИИ составили 2,760 млрд. долларов США, более чем в два раза превышая объем в 1,250 млрд. долларов США в 2010 году, увеличив общий объем инвестиций до 12,104 млрд. долларов США (Таблица 3). Нефтяной и газовый сектор привлекает большую часть инвестиций, составляя в среднем около 1 млрд. долларов США в год.

Отмечая в целом прогрессивность существующей унификации законодательства, начавшейся с принятия единого Закона РК «Об инвестициях», следует отдельно остановиться на целесообразности использования селективных мер государственной поддержки [3].

Данный подход требует ответа, по крайней мере, на два вопроса. Первый из них – насколько экономически обоснованно подобное регулирование? Второй – каковы могут быть последствия данной дифференциации?

Весьма примечательны взгляды по данному вопросу известного канцлера ФРГ Людвиг Эрхарда – автора программы возрождения германской послевоенной экономики, приведенные Б.Е. Зарицким в книге «Людвиг Эрхард: секреты «экономического чуда». «Казалось бы, общепризнанной является точка зрения, что государство не только косвенно, но и прямо должно участвовать в формировании инвестиционной политики. В общем плане против такой позиции трудно возразить. Но многократно доказано, что на практике попытки государства определить, например, наиболее перспективные и конкурентные отрасли национальной промышленности и соответствующим обра-



зом переориентировать инвестиционные потоки (в том числе и за счет бюджетных средств) часто оказывались контрпродуктивными и приводили лишь к напрасному распылению ресурсов. Причина проста – государство не располагает всей необходимой для принятия подобных решений информацией. Это не говоря о том, что в реальной жизни такого рода решения нередко вообще принимаются не по причинам их экономической или социальной целесообразности, а под давлением влиятельных лоббистских группировок в промышленных кругах, государственном аппарате и политическом истеблишменте» [5].

Из вышеизложенного следует единственно разумный вывод, что для общества и экономики выгодно создание паритетных условий инвестиционной деятельности для всех групп предпринимателей независимо от их отраслевой принадлежности. Государство должно быть заинтересовано в развитии многоотраслевого бизнеса, формируемого в условиях свободной конкуренции, а не по установленному перечню. Если бизнес существует, значит, он удовлетворяет какие-либо общественные потребности, и такая инве-

стиционная деятельность является оправданной и необходимой для национальной экономики, а, следовательно, и государства [6].

Привлечение иностранного капитала и повышение эффективности его использования требуют совершенствования организационного, экономического и правового механизма в целях обеспечения согласованности национальных интересов нашей страны и интересов иностранных инвесторов, создания общих благоприятных условий инвестиционной деятельности и преференциального режима для преимущественного развития приоритетных сфер экономики. Доработка действующего механизма должна идти в направлении повышения его гибкости и самонастройки в зависимости от изменяющейся хозяйственной обстановки. Немаловажное значение приобретает повышение гарантий по защите прав иностранных инвесторов и упорядочение бюрократических процедур, тормозящих процесс привлечения и использования иностранных инвестиций.

*Научный руководитель:
к.э.н. Байбулекова Л.А.*

Список использованной литературы:

1. Кулаков В.А., Лапшин В.С. Сущность инвестиционной политики // *Экономист*, 2007, № 2.
2. www.stat.kz
3. Сахиев А.С. Инвестиционная политика и инвестиционный климат в Республике Казахстан // *Саясат*, 2009, № 2
4. Комаров В. Инвестиционная составляющая экономики стран СНГ // *Каржы-Каражат*, 2012, сентябрь
5. Прямые иностранные инвестиции для Центральной Азии / Сборник статей, Душанбе, 2007.
6. Бейсенов С. Инвестиционная составляющая экономики Республики Казахстан // *Мысль* – 2007 г. – № 1.

Аннотация

В статье рассмотрены основные экономические реформы, которые дают свои положительные результаты. Производственная и коммерческая деятельность предприятий и корпораций тесно связана с объемами и формами осуществляемых



инвестиций. Поэтому стабилизация и динамичное развитие народного хозяйства РК невозможны без коренного улучшения ситуации в инвестиционной сфере и создания благоприятных условий для повышения деловой активности всех участников инвестиционной деятельности. Решающая роль в этом процессе принадлежит государственному регулированию инвестиций посредством осуществления взвешенной финансовой и денежно-кредитной политики. Ключевые проблемы казахстанской экономики в значительной степени концентрируются в инвестиционной сфере. Поэтому приоритетной является задача повышения инвестиционной активности в реальном секторе экономики, и прежде всего в промышленности.

Аңдатпа

Мақалада оң нәтижелерін берген негізгі экономикалық реформалар қаралды. Кәсіпорындар және корпорациялардың өндірістік және коммерциялық қызметі іске асатын инвестициялардың көлемдерімен және түрлерімен тығыз байланысты. Сондықтан инвестициялық ортада жағдайды түбірімен жақсартпай және инвестициялық қызметтің барлық қатысушыларының іскерлік белсенділігін жоғарылату үшін қолайлы жағдайларды жасамай халық шаруашылығының тұрақтануы және динамикалық дамуы мүмкін емес. Бұл процесте шеуеші рөл таразыланған қаржы және ақша-несие саясатын жүргізу арқылы инвестицияларды мемлекеттік реттеуге жатады. Көптеген жағдайларда қазақстандық экономиканың маңызды мәселелері инвестициялық салада шоғырланған. Сондықтан, басты міндет болып экономиканың нақты секторында және, ең алдымен өнеркәсіпте, инвестициялық белсенділікті көтеру болып саналады.

Annotation

In my article I have major economic reforms that are yielding positive results. Industrial and commercial activities of enterprises and corporations are closely related to the volume and shape of ongoing investment. Therefore, stabilization and dynamic development of the economy of Kazakhstan is impossible without a radical improvement in the investment industry and the creation of favorable conditions for increasing business activity of all participants of the investment activity. A crucial role in this process belongs to the state regulation of investment through the implementation of prudent fiscal and monetary policies. Key issues in Kazakhstan's economy is largely concentrated in the investment industry, and the continuation of a deep recession in this area can have very negative consequences for the entire economic system. Therefore, I believe the priority is to stimulate investment in the real sector of the economy, especially in industry.



УДК 338.12

Л.А. Контева,
д.э.н., профессор
Алматинская академия
экономики и статистики

ОПТИМИЗАЦИЯ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫХ И ИНТЕГРАЦИОННЫХ СВЯЗЕЙ В РАЗВИТИИ МЯСНОГО СКОТОВОДСТВА СЕВЕРНОГО КАЗАХСТАНА

По своим природно-климатическим условиям Северный Казахстан находится в зоне неустойчивого рискованного земледелия. Здесь часто бывают засухи, весенние заморозки, что отрицательно сказывается на урожайности агротехнических культур. Масштабность кормовых угодий, значительные объемы валового урожая зерна позволяли сельхозтоваропроизводителю Северного Казахстана содержать на своих полях и фермах большое количество сельскохозяйственных животных. Однако различия в природно-климатических и организационно-экономических условиях производства оказывают влияние на себестоимость производства мяса крупного рогатого скота.

Формулирование корпоративной цели предполагает также определение миссии предприятия. Можно согласиться с мнением Н.В. Банниковой, полагающей, что для большинства крупных сельскохозяйственных предприятий в современной ситуации комплекс стратегических целей будет достаточно однотипным, это будут, прежде всего, следующие цели:

- укрепление финансового положения предприятия;
- восстановление и наращивание производственного потенциала;
- повышение эффективности использования производственных ресурсов;
- оптимизация сочетания отраслей;
- решение социальных проблем коллектива;
- выживание в данных условиях

хозяйствования [1].

Отдельно следует остановиться на технологии реализации конкурентной стратегии, на корпоративном уровне можно выделить несколько подходов к ее реализации. Так, например, А. И. Панов организационно процесс реализации стратегии представляет в виде модели поэтапного процесса, включающей: 1) определение уровня перемен, на которые должна пойти фирма для реализации принятой стратегии; 2) анализ формальных и неформальных структур фирмы; 3) анализ «культуры» фирмы; 4) выбор нужного подхода для реализации стратегии; 5) непосредственно реализацию стратегии и оценку полученных результатов [2].

Таким образом, акцент в данной модели сделан на анализе внутренней и внешней среды организации, который, по существу, должен уже быть выполнен к моменту реализации стратегии.

Наиболее логически обоснованным является процесс реализации конкурентных стратегий, разработанный группой исследователей: Н.С. Куприяновым, О.В. Михненковым, Т.С. Щербаковой. В частности, они предлагают разбить процесс реализации стратегий на следующие этапы: 1) подготовка информации, используемой на всех этапах реализации стратегии; 2) планирование, программирование, бюджетирование принимаемых решений; 3) собственно выполнение решений; 4) контроль [3].

На основе оценки сравнительной эффективности стратегий сочетания



кормопроизводства и развития отрасли мясного скотоводства разработана концепция рационального размещения отрасли на территории с различными природно-климатическими и экономическими условиями хозяйствования. На концептуальной оценке необходимо остановиться лишь только потому, что все предыдущие исследования не касались вопросов оптимального размещения отрасли по экономическому принципу.

Главной целью концепции является выявление резервов увеличения валового производства привесов крупного рогатого скота, снижения себестоимости продукции за счет перераспределения производства привесов между категориями хозяйств внутри административных территорий с различными природно-климатическими и экономическими условиями производства, оптимизация структуры посевных площадей кормовых культур и взаимопоставок зерна для минимизации стоимости производимых в регионе концентрированных кормов.

Поиск оптимального варианта (стратегии) осуществлялся на основе постановки экономико-математической задачи по оптимизации размещения производства привесов между областями Северного Казахстана (Акмолинской, Костанайской и Северо-Казахстанской) с одновременным поиском рационального распределения производства мяса между сложившимися типами (укладами) хозяйствующих субъектов и отраслевой структуры производства, а также возможного перераспределения производства фуражного зерна в регионе с целью минимизации совокупных затрат на его производство и, в конечном итоге, снижения стоимости сырья для производства концентрированных кормов для нужд отрасли мясного скотоводства региона.

Разработанная экономико-математическая модель позволяет рассчитывать оптимальную структуру кормопроизводства и определить рациональное

размещение производства привесов с точки зрения минимизации затрат и максимизации производства мяса в Северном Казахстане в переходный этап от экстенсивного к интенсивному развитию мясного животноводства в регионе. Проведенные расчеты должны дать оценку резервов роста конкурентоспособности мясной отрасли, за счет только ее рационального размещения..

Имеет место следующая задача. Требуется разместить производство мяса крупного рогатого скота в Северном Казахстане, исходя из собственных ресурсов и финансовых возможностей, чтобы обеспечить минимально возможные суммарные производственные затраты в отрасли мясного скотоводства, одновременно обеспечив баланс производства и потребления кормов. Кроме того, при этом необходимо предусмотреть рациональное размещение производства мяса крупного рогатого скота между различными типами агроформирований, также обеспечивающее минимальные затраты и максимальное производство привесов крупного рогатого скота в АПК Северного Казахстана.

С учетом специфики отрасли мясного скотоводства особое внимание уделено производству и использованию кормов – основному элементу затрат на производство мяса.

Совершенствование развития мясного производства в регионе связано с необходимостью системного подхода к интенсификации развития растениеводства. А, именно, постепенный переход к новым составляющим кормов и новому их качеству, более интенсивному использованию природно-климатических, технологических, трудовых и финансовых ресурсов. На базе системного подхода к формированию нормативных технологий в растениеводстве и животноводстве, включающей всестороннее изучение потенциальных возможностей к воспроизводству сельскохозяйственных угодий и мясного стада,



нами определены технико-экономические показатели отраслей кормопроизводства, мясного скотоводства (показатели «затрат-выхода») при различных возможных сценариях производства продукции и при поэтапном переходе от базового к перспективному сочетанию отраслей. Расчетные параметры стали основой информационной базы для соответствующих блоков числовой блочной модели.

С помощью экономической оценки результатов решения задачи выбраны наиболее рациональные из возможных вариантов отраслевой структуры производства для каждого сценария постановки задачи с точки зрения минимизации затрат и максимизации производства мяса.

Модель имеет блочную структуру (Рис. 1).

В модели каждого года блока

предусмотрены следующие группы ограничений:

- использование производственных ресурсов (пашни, сенокосов и пастбищ, денежно-материальных затрат);
- интервалы (соотношения) посевных площадей сельскохозяйственных культур, отвечающие требованиям севооборотов;
- производство и использование продукции на внутрихозяйственные нужды и по каналам реализации;
- кормовой баланс;
- общий баланс питательных веществ;
- производство мяса крупного рогатого скота;
- результативные экономические показатели, включая совокупные затраты на производство сельскохозяйственной продукции.

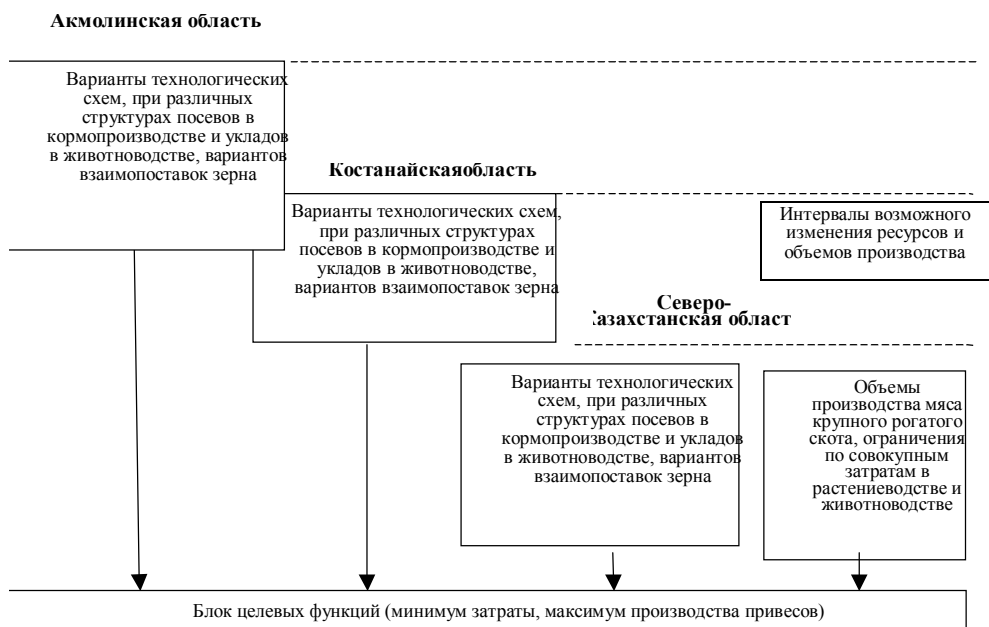


Рисунок 1 – Блочная модель оптимизации межрегиональных и межотраслевых связей в отрасли мясного скотоводства Северного Казахстана

Искомые величины задачи представлены группами основных и вспомогательных переменных.

Основные переменные:

- площади товарных и кормовых культур по полям севооборотов (в том числе, взаимопоставки зерна);
- площади естественных кор-



мовых угодий;
 - объемы производимых кормов;
 - поголовье крупного рогатого скота по укладам производства;
 - структура производимого мяса по укладам производства.
 - основные экономические показатели функционирования предприятия.

Упрощенно математическая запись модели выглядит в следующем виде:

1. Ограниченность сельскохозяйственных угодий:

$$\sum_{j=A_k} a_{ijk} x_{jk} \leq B_{ik}, \quad (i=I_{1k}), \quad (1)$$

где i – вид использования сельскохозяйственных угодий;

A_k – множество видов сельскохозяйственных угодий;

B_{ik} – константа, показывающая размер угодий;

I_{1k} – множество, включающее номера ограничений по использованию сельскохозяйственных угодий в v_k – ой административной единице региона;

k – индекс, характеризующий k –ый блок числовой модели (административная единица региона);

a_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий норму расхода ресурса i – го вида на единицу j – ой культуры (вида использования сельскохозяйственных угодий) в v_k – ой административной единице региона;

x_{jk} – искомая переменная, характеризующая размер сельскохозяйственных угодий j – го вида использования в v_k – ой административной единице региона.

2. Баланс кормов:

$$\sum_{j=A_k} \delta_{ijk} x_{jk} \geq \sum_{j=DK} a_{ijk} x_{jk}, \quad (i=I_{2k}), \quad (2)$$

где δ_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий выход корма (кормовых единиц) i – го вида (концентрированные корма, сено, силос и т.д.) с единицы площади j – го вида сельскохозяйственных угодий на производство единицы привеса круп-

ного рогатого скота в v_1 – ом типе агроформирований в v_k – ой административной единицы;

x_{jk} – искомая переменная, обозначающая размеры площадей сельскохозяйственных культур для необходимых для крупного рогатого скота в v_1 – ом типе агроформирований, в v_k – ой административной единицы;

a_{ijk} – технико-экономический коэффициент, обозначающий расход i – го вида корма (концентрированные корма, сено, силос и т.д. в кормовых единицах) с единицы площади для производства единицы привеса в v_1 – ом типе агроформирований в v_k – ой административной единицы;

x_{jk} – искомая переменная, обозначающая размеры производства привесов крупного рогатого скота в v_1 – ом типе агроформирований, в v_k – ой административной единицы;

D_{ik} – множество, элементами которого являются номера переменных по стаду крупного рогатого скота на откорме в v_1 – ом типе агроформирований (личные хозяйства граждан, фермерские хозяйства, сельскохозяйственные организации, специализированные откормочные предприятия) в v_k – ой административной единицы;

I_{2k} – множество, включающее номера ограничений по балансу питательных веществ для производства привесов в v_k – ой административной единицы.

3. Баланс кормовых единиц групп кормов:

$$\sum_{j=A_k} \delta_{ijk}^{(h)} x_{jk} - \sum_{j=DK} a_{ijk}^{(h)} x_{jk} \geq 0, \quad (i=I_{3k}), \quad (3)$$

где h – множество, элементами которого являются номера переменных, обозначающие кормовые культуры, угодья, продукция которых относится к h – й группе кормов;

$\delta_{ijk}^{(h)}$ – технико-экономический коэффициент, показывающий выход кормовых единиц h – й группы кормов (сено, силос, сенаж, зеленый корм) в расчете на 1 га j – й кормовой культуры, угодья;



$a_{ij}^{(h)}$ – технико-экономический коэффициент, обозначающий годовую потребность в i -ом питательном веществе (кормовых единиц) h -й группы кормов 1 гол. коров j -го вида;
 I_{3k} – множество, включающее номера ограничений по балансу кормовых единиц отдельных групп кормов.

4. Минимально и максимально возможные значения сельскохозяйственных культур, соответствующие условиям формирования севооборотов

$$b'_{ik} \leq \sum_{j=Ak} x_{jk} \leq b''_{ik}, (i=I_{4k}), (4)$$

где b'_{ik} и b''_{ik} – константы, обозначающие минимальные и максимальные удельные веса отдельных сельскохозяйственных культур в общей площади сельскохозяйственных угодий, k – индекс, характеризующий k -ый блок (административная единица региона);

I_{4k} – множество, включающее номера ограничений по минимально и максимально допустимым размерам площадей сельскохозяйственных культур в структуре сельскохозяйственных угодий.

5. Затраты на производство сель-

$$\sum_{j=Ak} r_{jk} x_{jk} + \sum_{j=Dlk} c_{jk} x_{jk} = X, (i=I_{5k}), (5)$$

скохозяйственной продукции:

где r_{jk} – коэффициент, означающий затраты на производство кормов для производства привесов при j -ом производственном укладе;

c_{jk} – коэффициент, означающий технологические затраты на производство привесов (кроме затрат на корма) при j -ом производственном укладе;

x_{jk} – поголовье крупного рогатого скота при j -ом производственном укладе в k -ом блоке (административная единица региона);

X – накопительная (отраженная) переменная, показывающая общую сумму затрат на производство привесов;

I_{5k} – множество, включающее номера ограничений по расчету затрат на производство сельскохозяйственной продукции.

6. Производство мяса:

$$\sum_{j=Dlk} s_{jlk} x_{jlk} = Y, (i=I_{6k}), (6)$$

где s_{jlk} – коэффициент, обозначающий выход мяса в расчете на 1 голову крупного рогатого скота при i -ом производственном укладе производства; Y – коммерческие затраты на производство и реализацию мяса;

Y – накопительная (отраженная) переменная, показывающая общее производство привесов;

I_{6k} – множество, включающее номера ограничений по расчету объемов производства привесов крупного рогатого скота

Целевые функции:

$$Z_{(min)} = \sum_{j=Ak} r_{jk} x_{jk} + \sum_{j=Dlk} c_{jk} x_{jk}, (7)$$

$$Z_{(max)} = \sum_{j=Ak} s_{jk} x_{jk}, (8)$$

Исходными данными для числовой модели являются нормативы содержания питательных элементов в годовом рационе, их структура, содержание питательных элементов в единице корма, содержание отдельных кормов в своих группах, затраты (константы) по элементам в расчете на 1 голову крупного рогатого скота на откорме определенной продуктивности. Оптимизация размещения производства привесов производилась с учетом перераспределения стада крупного рогатого на откорме между укладами производства [4].

Критериями оптимизации выступили минимальные затраты на производство сельскохозяйственной продукции и максимальное производство привесов при минимальных затратах на их производство. Продуктивность сельскохозяйственных угодий планировалась на основе фактической урожайности сельскохозяйственных культур в административных единицах региона.



Важным этапом постановки задачи является разработки системы вариантов стратегий размещения и развития мясного и зернового хозяйства в областях Северного Казахстана. Система вариантов построена таким образом, чтобы оценить динамику изменения основных показателей производства мяса в регионе (в т. ч. в личных подворьях, в крестьянских хозяйствах, в сельхозорганизациях в откормочных хозяйствах), затраты всего, производство привеса на 1 га пашни, затраты на производство 1 кг привеса.

Таким образом, оценка результатов решения задачи показала, что в условиях Северного Казахстана це-

лесообразно сконцентрировать основное производственное ядро отрасли мясного скотоводства в Костанайской области, обеспечивая его фуражным зерном собственного производства и поставляемого из Акмолинской области. В Северо-Казахстанской области целесообразнее заниматься производством товарного зерна. При этом производство привесов на 1 га пашни может быть увеличено 2-3,5 раза, затраты на производство 1 кг привеса сократятся от 60% до 3,3 раза. Продукция отрасли мясного скотоводства по уровню себестоимости приблизится к мировым стандартам и станет конкурентоспособной.

Список использованной литературы:

1. Банникова Н.В. Стратегическое планирование в аграрном производстве: теория и методология: монография. – Ставрополь: Агрис, 2005. – 194 с.
2. Панов А.И., Коробейников И.О. Стратегический менеджмент. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 285 с.
3. Куприянов Н.С., Михненко О.В., Щербакова Т.С. Стратегический менеджмент в строительстве: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 336 с.
4. Сёмин А.Н. Аграрный сектор экономики: рыночная стратегия развития. – Екатеринбург: Изд-во Ур. гос. экон. ун-та, 1995. – 411 с.

Аннотация

В статье рассмотрены варианты размещения и развития мясного и зернового хозяйств в областях Северного Казахстана. Также показана экономико-математическая модель оценки резервов роста конкурентоспособности мясной отрасли, за счет ее рационального размещения.

Annotation

In article options of placement and development of meat and grain farms in areas of Northern Kazakhstan are considered. The economic-mathematical model of an assessment of reserves of growth of competitiveness of meat branch, at the expense of its rational placement is also shown.



УДК 658: 339.13

Т.В. Дубровская,

к.э.н., доцент кафедры Менеджмента

Л.Н. Ридель,

к.э.н., доцент кафедры Менеджмента

С.И. Фельк

ст. преподаватель кафедры Менеджмента

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

РЕЗЕРВЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Резервы повышения конкурентоспособности организации – это неиспользованные возможности развития субъектов хозяйствования наиболее эффективными экономическими методами. Анализ позволяет выделить пять укрупненных групп резервов конкурентоспособности организации:

- резервы использования рыночной ситуации;
- резервы использования организационного потенциала организации;
- резервы использования производственно-технологического потенциала организации;
- резервы использования финансово-экономического потенциала организации;
- резервы использования кадрового потенциала организации.

К группе резервов рыночной ситуации относятся резервы, связанные с тем, насколько организация эффективно и полно использует формальные правила деятельности, установленные государством. Для эффективной работы организации также важно определить целевой рынок своей деятельности на основе анализа соответствующих показателей рынков или их сегментов, где она может обеспечить себе наиболее высокую рентабельность и на которые она будет ориентировать производственную программу. [1]

В современных условиях, когда отраслевые рынки поделены между участниками, наибольший интерес представляет изучение отдельных сегментов и выявление резервов конкурентоспособности за счет четкой целевой ориентации производства на требования конкретных потребителей. Наряду с правильным выбором целевого рынка и его сегмента важное значение имеет оценка условий деятельности на данном рынке. Связанные с этим резервы конкурентоспособности организации могут быть выявлены при составлении объективных прогнозов экономических, политических, технико-технологических условий, позволяющих определить и экстраполировать тенденции спроса, конкуренции и рентабельности.

В данную группу резервов использования рыночной ситуации также могут быть отнесены резервы, зависящие от того, насколько организации эффективно применяют возможности повышения своей конкурентоспособности за счет максимального использования формальных правил деятельности, устанавливаемых государством. Это резервы:

- связанные с введением различных налоговых льгот для отдельных сфер деятельности;
- резервы использования системы государственных дотаций, субсидий, инвестиций, кредитов; страхова-



ния деятельности;

- резервы, возникающие при реализации государственных программ по повышению конкурентоспособности организаций;

- резервы грамотного учета и использования законодательной и нормативной базы хозяйствования.

В группу входят резервы конкурентоспособности, связанные с использованием возможностей организационного потенциала организации.

Резервы использования научно-технического потенциала организации реализуются через:

- повышение уровня патентно-правовой работы;

- обеспечение технико-экономических и качественных показателей, определяющих приоритетность продукции организации на рынке;

- изменение качества изделия, его технико-экономических параметров с целью учета требований потребителя и его конкретных запросов;

- повышение внимания к надежности продукции;

- выявление и обеспечение преимуществ продукта по сравнению с его заменителями;

- выявление преимуществ и недостатков товаров-аналогов, выпускаемых конкурентами, и соответствующее использование этих результатов в своей организации;

- изучение мероприятий конкурентов по совершенствованию аналогичных товаров, с которыми они выступают на рынке, и разработка мер, дающих преимущества по сравнению с конкурентами;

- определение возможных модификаций продукта путем повышения качественных характеристик, например, таких как долговечность, надежность, экономичность в эксплуатации, улучшение внешнего оформления (дизайна);

- нахождение и использование возможных приоритетных сфер применения продукции, в особенности новой.

К этой группе резервов относят-

ся и резервы повышения эффективности рекламы. Рекламу следует рассматривать как составную часть коммуникационного менеджмента. «Коммуникационный менеджмент – это такая система управления, которая посредством интегрированных коммуникаций с целевыми аудиториями способствует достижению максимальной эффективности по всем направлениям развития организации в условиях изменяющейся внешней среды». [3] Данная группа резервов тесно связана с резервами рекламы и резервами сертификации. Сертификат выступает как один из методов конкурентной борьбы, особенно если он выдан престижным, с мировым именем сертификационным центром.

Большое значение в последнее время приобретают резервы повышения конкурентоспособности на стадии эксплуатации продукта, поскольку эти резервы связаны с расширением сети постпроизводственного, сервисного и гарантийного обслуживания своей продукции предприятиями-производителями; увеличением объема и сроков гарантийного и сервисного обслуживания и т.д.

Для третьей группы резервов повышения конкурентоспособности организации характерно использование резервов производственно-технологического потенциала организации. Если рассматривать данную группу резервов более детально, то можно выделить в ней следующие элементы:

- резервы использования основных фондов (резервы использования производственных площадей, фонда времени работы оборудования, инструмента и приспособлений);

- резервы обновления структуры основных фондов;

- резервы совершенствования технологии производства (резервы улучшения технологической преемственности, интенсификация технологических процессов, сокращения технологической подготовки производства);



- резервы улучшения материально-технического обеспечения производства;

- резервы улучшения монтажных, пусконаладочных и погрузочно-разгрузочных работ и транспортных услуг.[2]

Четвертая группа резервов повышения конкурентоспособности организации — резервы ее финансово-экономического потенциала. Выделяются следующие группы резервов, входящих в данную группу:

- резервы финансовой устойчивости организации (резервы использования собственного капитала, резервы привлечения заемного капитала);

- резервы инвестиционной привлекательности организации;

- резервы использования ценовых факторов повышения конкурентоспособности, в том числе применяемых фирмами-конкурентами (скидок с цены, сроков и объемов гарантий).

Пятая группа резервов повышения конкурентоспособности организации — резервы ее кадрового потенциала. Несмотря на важность всех вышеперечисленных групп резервов, особую роль на современном этапе развития промышленного производ-

ства следует отвести именно этой группе резервов конкурентоспособности. Данный факт объясняется тем, что технико-экономическое развитие организации в современном быстро меняющемся технологическом мире во многом зависит от качества ее трудовых ресурсов и инвестиций в человеческий капитал с целью повышения этого качества и усиления интереса людей к творчеству, инновациям и адаптации к новым технологиям. Среди основных резервов данной группы можно выделить:

- резервы уменьшения потерь рабочего времени (снижение целодневных потерь рабочего времени; снижение внутрисменных потерь рабочего времени);

- резервы повышения квалификации кадров;

- резервы повышения творческой активности кадров.

Рассмотренная классификация резервов повышения конкурентоспособности организации является укрупненной. Она может быть детализована в зависимости от конкретных условий рынка и особенностей деятельности субъекта экономики.

Список использованной литературы:

1. Левшина О.Н. Современные методы обеспечения конкурентоспособности в предпринимательстве. М. – Юриспруденция. – 2011. – 171с.
2. Фасхиев Х.А. Определение конкурентоспособности предприятия// Маркетинг в России и за рубежом. 2009. № 4.С. 16-27
3. Фельк С.И., Ридель Л.Н. Понятие коммуникационного менеджмента в теории управления // Перспективы науки. 2010. №7(09). С. 85-89

Резюме

В статье рассматривается классификация резервов повышения конкурентоспособности организации. Выделены укрупненные группы резервов конкурентоспособности организации. Они могут быть детализованы в зависимости от конкретных условий рынка.

Summary

This article presents the classification of resources of increasing the competitiveness of organization. The enlarged groups of resources of the competitiveness are underlined. They can be gone into detail depending on the certain terms of market.



ӘЛЕУМЕТТІК ЖҰМЫСТА БОЛЖАУДЫҢ ТЕХНОЛОГИЯСЫ

Қазіргі кезде әлеуметтік жұмыстың маңыздылығы артуда. Әлеуметтік жұмысты болжаудың әлеуметтік ортада әлеуметтік көмек көрсетудің алдағы жағдайда қалай өрбуіне көп ықпалы бар. Әлеуметтік жұмыстың кез-келген объектісі (қарттар, мүмкіншілігі шектеулі адам, жетім балалар, т.б.) жағдайының болашақта жай-күйін алдын ала анықтауға әлеуметтік болжамның ықпалының әсері әлеуметтік көмек көрсетуді жеңілдетеді.

Әлеуметтік жұмыстың объектісі мен пәні, бір жағынан, практикалық-әлеуметтік жұмыстың бағыттарымен негізделген, екінші жағынан, әлеуметтік жұмыстың теориясы мен практикасының мазмұны мен шекарасына әсерін қарамастан бұлар бір-біріне ұқсас. Қазіргі жағдайда әлеуметтік жұмыс көмекке аса мұқтаж адамдарға әлеуметтік көмек шегінен шығып, Адам туралы теориялық білімді игеріп, сол адамның әлеуметтік жағдайын түзеуге тырысады.

Әлеуметтік-экономикалық процесстердің дамуын жүйелілік ғылыми болжау 50 жылдардың ортасында басталды, бірақ кейбір болжау әдістемелері ертерек те белгілі болған. Оларға келесілерді жатқызуға болады: логикалық анализ және аналогия, тенденциялардың экстраполяциясы, мамандар мен ғалымдардың жеке ойын сұрастыру.

Әлеуметтік-экономикалық процесстерді болжау әдістемесінің дамуында отандық және шетелдік ғалымдардың А.Г.Аганбегянның, И.В.Бестужеваның, Л.Клейннің, В.Гольдбергтің ғылыми еңбектері үлкен рөл атқарды. Бұл ғалымдардың еңбекте-

рінде болжамның қызметі, мәні, мағынасы, жоспарлау жүйесіндегі орны мен рөлі, экономикалық болжаудың ұйымдық және методологиялық сұрақтары келесі бағыттар бойынша зерттелінеді: болжау бойынша әртүрлі жұмыс түрі мен әртүрлі объектілердің талаптарына жауап беретін әдістемелердің бірнеше топтарының теориялық және қолданбалы өңдеу, тәжірибе жүзінде зерттеуді нақты болжауда әртүрлі методикалық және арнайы түрлерді іске асыру мен өңдеу; компьютерді қолдану арқылы болжау әдістемесін алгоритмизациялау түрін іздеу және іске асыру.

Болжау әдістері ретінде берілген экзогенді (сыртқы), эндогенді (ішкі), ретроспектілі мәліметтердің негізінде ойлау амалы мен тәсілдер жиынтығын түсінуге болады, сонымен қатар қарастырылып отырған процесс немесе көріністе объектінің болашақта дамуына байланысты олардың дұрыстығын өлшеу.

Қазіргі таңда отандық және шетелдік ғалымдардың бағалауынша болжаудың 20-дан астам әдісі бар, бірақ негізгілері аз мөлшерде (15-20). Бұл әдістердің көпшілігі болжау объектісін есепке ала отырып жеке қабылдау мен процедураға жатады. Ал қалғандары бір-бірінен немесе бастапқыдан жеке қабылдау мен олардың қолдану кезектілігінің санымен ерекшеленетін жеке қабылдау тобы.

Қазіргі таңдағы негіздерде әртүрлі болжау әдісінің классификациялық принциптері кездеседі. Болжау әдісінің ең маңыздысы болып формализация деңгейі есептеледі, ол болжау әдістерін толығымен қамти-



ды. Болжау әдістерінің екінші түрі іс әрекет етудің ортақ принципі, үшіншісі – болжау ақпараттарын алу мүмкіндігі. Болжау объектісінің қиындығынан көп факторларды ескере алмағандықта болжамның интуитивті әдісі қолданылады. Бұл кезде эксперттердің бағасы қолданылады. Жеке және ұжымдық бағалар ажыратылады.

Егер модель дұрыс құрылса және нақты объектінің құрамы мен байланысын анықтаса, ол экстрополяцияға негіз бола алады. Осының өзі модельде көрініс табатын экстрополяция жолымен объектінің қарым қатынасын болжау.

Басқа жағынан қарағанда, экстрополяция әдістері ретроспективті аумағы ретроспективті емес аумағының өзара байланыстылығын қадағалау мақсатында теориялық және эмпирикалық модельдердің қолданылуы. Осылайша, болжауда экстрополяцияның қатынасының болуы әрқашан басқа модельдерді қолдануды жөн көреді. Сол себептен, кез келген модельдеу экстрополяцияға негіз бола алады. Конструктивті классификация иерархиялық ағаш ретінде болжау әдісінің өзара жиынтығын және әрбір деңгейді өзінің классификациясының күйімен сипаттайды.

Статистикалық әдістер болжау объектісі туралы сандық ақпаратты өңдейтін әдістер жиынтығын көрсетеді. Жүйе күрделі болған жағдайда, ақпараттың толық болмауы, алдыға қойылған мәселені толық шеше алмау білікті мамандар күшіне жүгінуге әкеп соқтырады. Олардың мәселені, нәтиженің сандық бағасының қалыптасуы, соңғыларын формаль-

дық әдіспен өңдеу «эксперттік бағалар әдісі» атына ие болды. Бұл әдіс үш түрді қамтиды: мәселенің немесе оның үзіндісінің интуитивті логикалық анализі; сандық және сапалық (баға, шешу нәтижесі) және мінездеме беру немесе шешу; эксперттерден алынған бағаларды шешу нәтижесін өңдеу.

Сарапшы – болжау объектісіне қатысты бағалауды қалыптастыру үшін тартылатын білікті маман. Сарапшы топ – белгілі бір ереже бойынша қалыптасқан сарапшылар ұжымы. Болжамның міндетіне қатысты айтылатын сарапшының немесе сарапшы топтың пайымы, пікірі сараптық бағалау деп аталады; бірінші жағдайда «жеке сараптық (болжамдық) бағалау», ал екіншіде «ұжымдық сараптық (болжамдық) бағалау» термині қолданылады. Сарапшы тобына қатысты да әділ: сараптау тобының құзырлығы – бұл сарапшының тұтас пікіріне пара-пар болжау объектісіне қатысты сенімді, нақты бағалаулар жасау қабілеті; сараптау тобының құзырлығының сандық өлшемі топқа енетін жеке сарапшылардың құзырлық көрсеткіштерін жалпылау негізінде анықталады. [1]

«Сараптау әдісін теоретикалық аспектіде қолданудың құқыққа сай екендігі әдістемелік дұрыс алынған сараптық пайымдаулар ғылымда қабылданған екі критерийлер кез-келген жаңа білімнің сенімділігін қанағаттандыру арқылы дәлелденеді». 1-кестеде әлеуметтік-экономикалық болжамдарды жасау кезінде қолданылатын негізгі сараптау әдістерінің атаулары және қысқаша сипаттамалары берілген.



1-кесте. Болжаудың сараптау әдістері

№	Әдіс	Әдістің қысқаша сипаттамасы
1	Дельфилық	Бірнеше турда сарапшыларға тәуелсіз, жасырын сұрақ қою арқылы сараптау тобының келісілген бағалауын анықтау, ол сарапшыларға алдыңғы турдың нәтижелерін хабарлау қарастырылады.
2	Жеке сараптау бағалауы	Ақпарат көзі ретінде бір сарапшының бағалауын қолдану.
3	Интервью	«сұрақ-жауап» сызбасы бойынша сарапшымен болжам жасаушының әңгімесі негізделген сараптық бағалаудың әдісі.
4	Идеялардың ұжымдық бірлесуі	Белгілі бір ережелермен бекітілген нақты проблеманы бірлесіп шешу жолымен сарапшылардың шығармашылық іс-әрекетін ынталандыруға негізделген: 1)Идеяларды бағалауға тыйым салу; 2)Бір баяндаудың уақытын шектеу; 3)Алдыңғы идеяны дамытушы сарапшының баяндауының басымдығы; 4)Одан кейінгі кезеңдегі идеяларды бағалау; 5)Барлық идеяларды жүйелеу. Идеяларды ұжымдық бірлесу әдісі негізінде идеялардың басқарылатын бірлесу деструктивті салыстырылған бағалау, ынталандырылған бақылау және б. әдістер.
5	Ұжымдық сараптау бағасы	Топқа енетін сарапшылар шығарған тәуелсіз жеке бағалауларды өңдеу арқылы сарапшы тобының жалпыланған бағалауын айқындау.
6	Матрицалық	Жеке аспектілердің байланыстарының сараптау бағаларының матрицалық түсіндіру.
7	Морфологиялық матрица	Морфологиялық әдісті қолданатын болжаудың матрицалық әдісі.
8	Морфологиялық	Болжау объектісінің құрылымын айқындау және оның элементтерінің түрлі мәндерін, осы мәндердің кейінгі үйлесімді нұсқаларын таңдау мен бағалау.
9	Болжамды сценарий құру	Фонның түрлі болжамдарында болжау объектілерінің жағдайының жүйелілігін орнату.
10	Эвристикалық болжам	Болжам үлгісінің эвристикалық амалдарымен логикалық талдауды қолдану арқылы сараптау бағалауларын іздеу ағашын құру және кесу.
11	Сараптау комиссиялары	Объектінің жеке аспектілері бойынша болжамдарды сарапшы тобының бағалауына сай жасалған бүтін құжатқа біріктіру.

Болжанатын әлеуметтік жұмыс объектісінің гипотетикалық нормативтік модельдердің сериясын құруды алдын-ала айқындалған тапсырылған бейнелік нормалар, идеалдар, мақсаттар бойынша абсолюттік (яғни болжамдық ая шеңберімен шектелген) және (яғни сол шеңберден шықпайтын) оптимумды нақтылай отырып нормативтік анализ әдісімен жүргізу. [2]

Болжамның сенімділігі мен дәлдігін, сондай-ақ негізділігін (верификациясын) бағалау гипотетикалық модельдерді нақтылауды әдетте сарапшыларға сауал беру әдісімен жүргізіледі.

Ізденістік және нормативтік модельдерді шендестіру негізінде басқару саласындағы шешімдерге арналған ұсыныстарды әзірлеп шығару.

Ұсыныстарды нақтылай түсу үшін сарапшыларға қосымша сауалнама жасалуы мүмкін. Осыған орай ықтималдықтан кейінгі болжамдық модельдердің – оларды ары қарай нақтылай түсу үшін әзірленген ұсыныстарды жүзеге асырудың ықтимал салдары ескерілетін сценарийлердің құрылуы мүмкін. Болжамдар мен ұсыныстардың сараптамалық талқ-



ысы (сараптамасы), талқыны ескере отырып оларды жетілдіре түсу.[3]

Қорыта келе әрбір ғылымның пәнін анықтау – сол ғылымның білім аймағында жеткен дәрежесіне және әлеуметтік практикасының дамуымен байланысты жүзеге асырылады. Егер объект ғылымға тәуелсіз пайда болса, ал пән сол ғылыммен бірге қалыптасып, сол ғылымның категориялар жүйесінде тіркелінеді.

Бүгінгі таңда болжау – бөлімдерімен мамандандырылған аймақ, болжаумен айналысатын мекемелер кездеседі. Ол түрлі саяси және әлеуметтік процесстердің нәтижесін болжауда талдау және жинақ ақпаратына мамандандыру.

Еліміздің президенті Н.Ә.Назарбаев өз жолдауында айтып өткендей: “Уақытты тізгіндеп тұра алмаспыз.

Бірақ заман талабына сай, алдымызға мақсат қоюға болады. менің жоспарым қарапайым, және ол армандарға қолымыз жетер күнде алыс емес! Бұл – қарттарға қамқорлық пен жақсы тұрмыс, жастарға жұмыс жарқын болашақ, баршағызға – денсаулық пен білім, әр үйге – тыныштық пен бақыт. 2012 жылы ТМД-ның бір де бір елінде тұрмыс деңгейі Қазақстандағыдай бола алмайды. Біз Шығыс Еуропа елдерінің деңгейіне жетеміз.” Ол үшін еліміз болашаққа айқын бағдар жасаса, әлеуметтік-экономикалық жағдайымыз әліде арта түсері сөзсіз.

Абайдың “ақырын жүріп анық бас, еңбегің кетпес далаға” дегендей әрбір істе, әрбір “қадамыңда” дұрыс әдіс-тәсіл қолданғанда дұрыс нәтижеге шұғыл және уақытымен қол жеткізуге болады.

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Баранов В.А. Общие вопросы методологии и научного прогнозирования. X:1992.
2. Прогнозирование и планирование экономики: Учебное пособие В.И.-Борисеевич и др.-Мн. ИП «Экоперспектива». 2000г.
3. Романенко И.В. Социальное и экономическое прогнозирование Санкт-Петербург. 2000г.

Түйін

Қоғам дамуының негізгі бағыттарын әлеуметтік-экономикалық болжау өндірістік күштердің өзара байланысы мен өзара қатынасындағы жекелеген элементтердің қызметінің параметрлерін белгілеуге мүмкіндік береді. Оны болжаудың технологиялары арқылы іске асырады.

Резюме

Социально-экономическое прогнозирование основных направлений социального развития дает возможность определить параметры деятельности отдельных элементов взаимосвязи и взаимоотношений производительных сил. Его осуществляют через технологий прогнозирования.

Summary

The main directions of development of society socio-economic activities carried out, the individual elements of the methods, techniques of forecasting. He is carried out through technologies of prognostication.



УДК 331.108.

О.В.Гузенкова, О.Л.Зенькова, Д.Д.Насонова

Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ

Процесс реализации товаров представляет собой совокупность хозяйственных операций, связанных с продажей товаров.

В ходе анализа реализации товаров необходимо провести следующие исследования:

- 1). Анализ выполнения плана по ассортименту товаров;
- 2). Оценку влияния структурных сдвигов на изменение стоимости товарной продукции и средней цены реализации;
- 3). Анализ ритмичности выпуска товаров.

Источниками информации для

проведения анализа реализации товаров на исследуемом предприятии служат формы статистической и бухгалтерской отчетности, а также данные бухгалтерского учета о поступлении на склад и реализации товаров.

Объектом исследования является предприятие, основными видами деятельности которого являются оптовая и розничная торговля текстильными и галантерейными изделиями. Расчеты осуществлялись на основе отчетных данных.

Результаты анализа выполнения плана по ассортименту представлены в таблице 1.

Таблица 1

Оценка выполнения плана по ассортименту

Изделие	Реализация товарной продукции, руб.		Удельный вес выпуска, %		Выполнение плана, % (гр.2:гр.1 · 100)	Отклонение удельного веса, ± (гр.4-гр.3)	Засчитывается в выполнение плана по ассортименту, руб.
	план	факт	План	факт			
Веревка джутовая	14320	15695	2,7	3,0	109,6	0,3	14320
Льняной войлок	66005	67780	12,4	12,8	102,7	0,4	66005
Межвенцовый утеплитель	51783	54261	9,7	10,2	104,8	0,5	51783
Пакля бийск	44955	40599	8,4	7,7	90,3	-0,7	40599
Пакля-джутовый войлок	356872	350654	66,8	66,3	98,3	-0,5	350654
Итого	533935	528989	100,0	100,0	99,1	x	523361

Выполнение плана по ассортименту составляет: 523361 руб.

- по способу наименьшего процента= 90,3%

- по способу среднего процента(-

выпуск продукции, зачтенный в выполнение плана по ассортименту : выпуск продукции по плану) = $=523361/533935 = 98\%$

- по удельному весу продукции,



план по которой выполнен = $=2,7+12,4+9,7=24,8\%$.

Оценка влияния структурных сдвигов на изменение стоимости товарной продукции и средней цены реализации представлена в таблице 2.

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что фактическая структура реализации товаров отличается от запланированной в

связи с увеличением удельного веса товаров с наибольшим уровнем цен и снижением удельного веса товаров с низким уровнем цен. Структурные изменения являются неудовлетворительными, так как за счет этого фактора уровень средне реализационных цен на товары снизился на 37,6 руб., а стоимость реализации товаров на 5329 руб.

Таблица 2
Анализ структуры реализации товарной продукции

Изделие	Плановая цена ед. товар, руб.	Реализация товарной продукции, у.н.ед.		Структура выпуска, %			Изменение средней цены за счет структуры	Реализованная товарная продукция в ценах плана, руб.			Изменение товарной продукции за счет структуры
		план	факт	план	факт	изменение		план	факт	усл	
Веревка джутовая	6,0	2280	2320	2,5	2,7	0,2	0,0120	13680	12951	13920	969
Льняной войлок	77,38	853	824	0,9	1,0	0,1	0,0774	66005	60130	63761	3631
Межвенцовый утеплитель	2,2	23879	25360	26,6	29,4	2,8	0,0616	51783	50527	55792	5265
Памя бийск	17,5	2562	2387	2,8	2,7	-0,1	-0,0175	44955	42307	41773	-534
Памя джутовый войлок	5,9	60487	55450	67,1	64,2	-2,9	-0,1711	356872	341815	327155	-14660
Итого	x	90061	86341	100,0	100,0	0,1	-0,0376	533295	507730	502401	-5329



Анализ ритмичности выпуска товаров представлен в таблице 3.

Таблица 3
Ритмичность реализации товаров по кварталам

Квартал	Реализация товарной продукции, тыс.р.		Удельный вес, %		Выполнение плана, коэффициент	Объем товаров, зачтенный в выполнение плана по ритмичности, тыс.р.
	план	факт	План	факт		
1	133483,75	42798	25	8,1	0,321	42798
2	133483,75	130751	25	24,7	0,979	130751
3	133483,75	227073	25	42,9	1,701	133484
4	133483,75	128367	25	24,3	0,962	128367
Всего за год	533935	528989	100,0	100,0	0,991	435400

Как мы видим, предприятие в отчетном году работало не ритмично ($0,815 < 1$), фактическая реализация товаров в каждом квартале отклоняется от планового в среднем на $(0,49) 49\%$. Общая сумма отклонений от планового задания составила $143,9\%$. О не ритмичности работы предприятия так же свидетельствует фактическая структура реализуемых товаров. Фактический удельный вес в каждом квартале варьирует на интервале от $8,1\%$ до $42,9\%$, при плановом удельном весе в каждом квартале в 25% .

Все выше перечисленные недостатки, выявленные в ходе анализа реализации товаров, сводятся к тому, что на предприятии стало происходить снижение реализации товаров, а это в свою очередь повлияло на прибыль, получаемую от реализации.

Таким образом, для совершенствования реализации товаров необходимо предложить следующие мероприятия:

1. Предоставление скидок оптовому покупателю;
2. Изменение ассортимента товаров.

На предприятии всем покупателям предоставляется отсрочка платежа за приобретенный товар на период до 2 месяцев, в результате чего увеличивается сумма дебиторской задолженности, что не благоприятно влияет на платежеспособность.

Поэтому были предложены возможные варианты предоставления скидок покупателям в зависимости от суммы заказа и сроков оплаты. Результаты этих расчетов можно увидеть в таблице 4.

Из полученных результатов видно, что предприятию намного выгоднее предоставлять более высокие скидки покупателям при предоплате, так как в среднем сумма прибыли больше в 2,8 раза, чем при оплате в течение первых 10 дней, когда независимо от суммы заказа предоставляется 2% скидка.



Таблица 4
Результаты расчетов прибыли

Сумма заказа, руб.	При предоплате		При оплате в течение первых 10 дней	
	Скидка, %	Прибыль, руб.	Скидка, %	Прибыль, руб.
1	2	3	4	5
10 000	2	237,5	2	112,6
20 000	3	525	2	225
35 000	4	1006,3	2	394
50 000	6	1687,5	2	562,5
100 000	7	3625	2	1125
200 000	9	8250	2	2250

Также было предложено на предприятии ввести новую товарную единицу – рукавицы брезентовые утепленные. Предполагается, что новым товаром заинтересуются постоянные покупатели, а так же это будет способствовать привлечению новых клиентов.

Предприятию предлагается 3 варианта установления цены на товар, при условии что количество товара и затраты на его реализацию останутся неизменными. При таких условиях предприятию, возможно, устано-

вить максимальную цену за единицу товара, в результате чего увеличится и прибыль.

Данные по результатам внедрения нового товара с возможными вариантами установления цены за единицу товара представлены в таблице 5.

Исходя из полученных данных, можно сделать вывод о том, что все предложенные направления, будут способствовать совершенствованию реализации товаров на данном предприятии.

Таблица 5
Результаты внедрения новинки

Наименование товара	Цена единицы товара, руб.	Себестоимость единицы товара, руб.	Планируемое количество реализации товара, пар		Планируемые затраты на реализацию товара, руб.		Выручка от реализации, руб.		Прибыль, руб.	
			в месяц	в год	в месяц	в год	в месяц	в год	в месяц	в год
Рукавицы брезентовые утепленные	6,85	5,30	1764	21170	9350	112200	12083,4	145014,5	2733,4	32814,5
	7,12						12559,68	150730,4	3209,68	38530,4
	9,85						17375,4	208524,5	8025,4	96324,5



Список использованной литературы:

1. Вахрушина М. А.. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для вузов ; рекомендовано методсоветом по направлению / ред. М. А. Вахрушина. – М. : Вузовский учебник, 2011. – 463 с.
2. Журнал: Главбух № 1 – 2013.
3. Журнал: Главбух № 5 – 2013.

Аннотация:

В данной статье рассмотрены направления, способствующие совершенствованию реализации товаров. Источниками информации послужили фактические данные статистической, бухгалтерской отчетности, а также данные о поступлении товаров на склад и их реализации на примере конкретного предприятия. Сделан вывод о том, что на реализацию товаров влияют совокупность факторов, в том числе, структурные изменения, неритмичная работа предприятия в течение исследуемого периода. Предложены направления, способствующие совершенствованию реализации товаров.



УДК 335.81

*Д. Эсенгелдиева,
ст.преподаватель КНУ им.Ж.Баласагына
(Кыргызская Республика)*

УПРАВЛЕНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

Технологическая стратегия отраслей в настоящее время играет особую роль. Около 14% респондентов реализовывали стратегию перехода к технологиям нового уклада в производствах, обеспечивающих выпуск базовой продукции. Более половины субъектов придерживались стратегии «точечных» базисных процесс-инноваций. Значительной оказалась также доля улучшающих процесс-инноваций, т.е. совершенствования действующих технологий без изменения технологических принципов и решений, на которых основывается производство.

Помимо радикальных технологических решений, всегда есть место и для непрерывных и небольших по масштабу изменений в технологии производства, проводимых с целью улучшения качества. Модернизация производства осуществляется путем замены старого оборудования на новое и проведения организационных решений.

Анализ мотиваций и целей обновления технологической базы производства показал, что рыночные факторы оказывают сильное воздействие на принятие решений об освоении процесс-инноваций. Главным фактором, стимулирующим технологические изменения, стало обеспечение большей гибкости производства (43,5% респондентов). Это напрямую связано с необходимостью быстрого приспособления к меняющемуся спросу на товарных рынках, с общей неопределенностью переходного периода. Экономия энергоресурсов и снижение материальных затрат оказались следующими по значимости

факторами, данным факторам присвоили соответственно 31,6 и 28,9%. Отметим, что из поля зрения субъектов практически выпадает проблема снижения нагрузки на окружающую среду и внедрения экологически щадящих технологий. Это вызвано тремя причинами. Во-первых, экологическое законодательство, как и механизмы контроля за его исполнением, далеко от совершенства. Во-вторых, директивные органы практически не учитывают в процессе разработки структурно-технологической, научно-технической и инновационной политики. Даже предлагаемые программы в большинстве своем не проходят экологическую экспертизу. И, наконец, в-третьих, общественное мнение не оказывает серьезного воздействия на экологизацию производственной политики.

Среди факторов, тормозящих освоение технологических и продуктовых инноваций, можно выделить адекватные экономике переходного периода. К их числу относятся, прежде всего, нехватка собственных финансовых ресурсов и высокие ставки по кредитам коммерческих банков, «сжатие» внутреннего спроса и экономический риск освоения новой продукции. Кроме того, около 14% респондентов испытывали такие проблемы, как недостаток кадров требуемой квалификации и негативность технологически сопряженных производств поставлять комплектующие и сырье необходимого качества. Названные проблемы косвенно подтверждают базисные технологические инновации. К слову, им отдали при-



оритет именно 14% обследованных нами субъектов.

Основными факторами тормозящие освоение продуктовых и технологических инноваций являются отсутствие спроса на внутреннем рынке, большой риск освоения новой продукции, отсутствие необходимых НИОКР и недостаток информации об иностранных технологиях.

Почти каждое обследованное предприятие столкнулось с отсутствием необходимых НИОКР и информации об отечественных и иностранных технологиях. Это свидетельствует о разбалансированности спроса и предложения на рынке инноваций, что является типично феноменом – точнее, феноменом бывших социалистических стран, и обусловлено какотсталостьюотраслевой и внутрифирменной науки.

Основным источником финансирования инновации в подавляющем большинстве случаев выступают собственные средства предприятий. Свыше 90% обследованных предприятий для финансирования инноваций использовали прибыль. Однако такая опора на собственные источники для предприятий является вынужденной из-за неразвитости кредитной системы.

Важными особенностями нововведений большинства предприятий, опирающихся на собственные силы, остаются их относительно скромные масштабы и отсутствие внедренных разработок глобального характера. Ограниченность средств обуславливает еще одну особенность – постепенный характер инновационных проектов. Предприятие становится заведомо лишенным возможности одновременного реструктурирования всех сторон деятельности – изменения профиля деятельности или значительного технического перевооружения, создание новых подразделений с привлечением высококвалифицированных специалистов.

Важнейшим стимулом к приобретению иностранных технологий является то, что они позволяют выйти на мировой технологический рынок. К

факторам, обеспечивающим такой выход, относится переход на мировые технологические и экологические стандарты. Эти две важнейшие проблемы, которые остались в наследство от советского периода, наша промышленность пытается решить с помощью иностранных технологий. По нашим оценкам, от 40 до 60% спроса, удовлетворяемого за счет иностранных технологий, – та ниша внутреннего рынка, которая может быть занята нашей промышленностью.

Из-за технологического отставания промышленности достаточно острой является проблема адаптации иностранных технологий к условиям эксплуатации в Кыргызской Республике. При этом следует иметь в виду, что технологическая отсталость ряда отраслей промышленности настолько велика, что для них экономически бесперспективно развитие за счет собственных научных заделов, которых, как правило, в этих секторах промышленности и нет. Технологическая и промышленная политика в таких секторах должна быть ориентирована на приобретение иностранных технологий и лицензий. В то же время в рамках инновационной и промышленной политики нужно разработать меры по регулированию подобных закупок.

Технологическое развитие производства является традиционным аспектом управления качеством. При планировании технологических инноваций одной из главных целей является достижение высоких качественных характеристик продукции.

На рассматриваемом этапе инновационного процесса для предприятий, внедряющих новые технологии (а они в большинстве своем зарубежные), становится проблемой увеличение стоимости продукции – порой в несколько раз. Это затрудняет ее реализацию и сокращает оборотные средства. Поэтому необходимо соизмерить выгоду от установок импортного оборудования и рыночный риск потерь от повышения цены. В связи с этим следует проводить экономи-



ческую экспертизу нововведения, которая зачастую не проводится.

В настоящее время имеются следующие предпосылки для создания и развития инновационной инфраструктуры: наличие научно-технических заделов по ряду приоритетных направлений инновационного развития; относительно развитый научно-технический потенциал, и квалифицированный кадровый состав инженерно-технического персонала; сеть научных учреждений и организаций, вокруг которых могут образованы такие структуры; наличие богатых природных ресурсов; наличие пустующих, нефункционирующих производственных мощностей, помещений и территорий; образованная, квалифицированная и относительно дешевая рабочая сила.

На первых порах предпочтительнее использовать имеющиеся инфраструктуры с тем, чтобы свести до минимума новое строительство. В выборе места размещения научного парка следует отметить привлекательность природно-климатических условий зоны его расположения.

Важное место в системе прямого воздействия со стороны государственной поддержки занимает финансирование инновационных проектов из республиканского бюджета. Ассигнования и субсидии могут предоставляться государственному и негосударственному секторам на собственно инновационные цели или на обеспечение инновационной составляющей инвестиций многоцелевого характера. Прямое государственное финансирование осуществляется обычно по тем направлениям, которые не могут поддерживаться частным сектором по причине высокой степени риска и коммерческой неопределенности или длительным сроком окупаемости затрат.

Таким образом, государство через прямые и косвенные методы поддержки инновационной деятельности создает благоприятный социально-экономический климат для осуществления инновационных процессов. Национальная инновационная система –

это совокупность взаимосвязанных организаций, финансовых институтов, инструментов государственного регулирования в пределах национальной грани, ориентированных на производство и коммерческую реализацию научных знаний и технологий.

По нашему мнению, эта система вдолжна объединить государственный сектор, ориентированный на проведение фундаментальных исследований и крупных научно-технических программ за счет средств государственного бюджета, а также негосударственный сектор, включающий крупный, средний, малый бизнес, организационные формы кооперации и интеграции науки и производства, финансовые институты. Решение важных проблем инновационного развития экономики Кыргызской Республики в течение долгого времени оставалось вне поля зрения правительства. Только в последние годы были приняты необходимые документы, создающие правовую основу для инновационной активности субъектов экономической деятельности.

Активно работая в научной и инновационной сфере, государство призвано формировать цели и принципы своей политики и собственные приоритеты в этой области. Целями научной и инновационной политики ведущих стран мира, как правило, являются увеличение вклада науки техники в развитие экономики страны; обеспечение прогрессивных преобразований в сфере материального производства; повышение конкурентоспособности национального продукта на мировом рынке; укрепление безопасности и обороноспособности страны; улучшение экологической обстановки; сохранение и развитие сложившихся научных школ.

Определяя цели собственной политики, государство одновременно разрабатывает и принципы, на основании которых будет проводиться политика в научной и инновационной сфере, а также механизм реализации этой политики. Эти принципы зависят от сложившейся хозяйственной сис-



темы страны, глубины воздействия государственных институтов на экономическую деятельность.

К основным принципам государственной политики в научной и инновационной деятельности относятся свобода научного и научно-технического творчества; правовая охрана интеллектуальной собственности; интеграция научной, научно-технической деятельности и образования; поддержка конкуренции в сфере науки и техники; концентрация ресурсов на приоритетных направлениях научного развития; стимулирование деловой активности в научной, научно-технической и инновационной деятельности; развитие международного научного сотрудничества.

Этими принципами руководствуются в осуществлении государственной научной и инновационной политики все ведущие страны мира, однако «удельный вес» их воздействия на механизм реализации весьма различен, чем и обусловлена классификация в этой области.

Воздействие государства на научную и инновационную деятельность осуществляется по следующим основным направлениям: государство выступает в качестве фактора предложения научно-технических связей и создателя инфраструктуры инновационной сферы; создаются условия, способствующие повышению инновационной активности всех участников инновационной сферы; выделяются государственные ресурсы для формирования начального спроса на нововведения, которые находят широкое распространение в хозяйственной практике. В этой стратегии также существуют налоговые льготы и прочие стимуляторы научной и инновационной активности.

Данной стратегии придерживаются США, Великобритания и ряд других стран. В отличие от стратегии активного вмешательства, при которой ведущая роль в выборе приоритетов научно-технического развития принадлежит государству, в стратегии децентрализованного регулирования на первое место выходят орга-

низации и другие субъекты хозяйствования, а роль государства – создать им необходимые правовые, экономические и другие условия.

Основные составляющие направления данного закона: общие положения, инновационная структура, Национальный инновационный фонд, реализация инновационных проектов за счет бюджетных средств, инновационные гранты и заключительные положения.

В Законе использованы понятия инновации, инновационный грант, инновационный проект, инновационная инфраструктура и другие. Целью государственной поддержки инновационной деятельности является создание благоприятных условий для развития инновационной деятельности. Основные направления государственной поддержки инновационной деятельности:

1) стимулирование инновационной деятельности путем создания организационных и экономических условий в том числе обеспечивающие привлечение инвестиций для реализации государственной инновационной политики;

2) определение приоритетов инновационного развития;

3) формирование и развитие инновационной инфраструктуры;

4) участие государства в создании и внедрении инноваций;

5) продвижение отечественных инноваций на внешние рынки;

7) международное сотрудничество в сфере инновационной деятельности, включая трансферт технологий.

Государственная поддержка инновационной деятельности осуществляется в следующих основных формах: участие в создании специализированных субъектов инновационной деятельности; создание, координация деятельности и дальнейшее развитие существующих государственных институтов; реализация инновационных проектов за счет бюджетных средств; предоставление инновационных грантов на условиях, определенных бюджетным законодательством; организация кадрового обеспечения;



создание необходимых организационных, правовых и экономических условий, обеспечивающих привлечение инвестиций для реализации государственной политики в области инновационной деятельности.

Создание Национального инновационного фонда имеет своей целью повышение общей инновационной активности в стране, в том числе содействию развитию высокотехнологичных и наукоемких производств.

Хотя и приняты законодательные основы инновационной деятельности, но тем не менее инновационная деятельность в Кыргызской Республике пока не в полной мере получила теоретического и практического развития, которое способствовало бы преодолению затяжного экономического кризиса, изменению характера, объемов и уровня производства во всех сферах народного хозяйства.

Сегодня, чтобы выйти со своими товарами на мировой рынок, наша промышленность должна уметь работать в условиях жесткой конкуренции. А для этого нужно сконцентрировать усилия на развитии отраслей, связанных с глубокой переработкой сырья и материа-

лов, создавать благоприятные условия для развития производственной инфраструктуры и информационных технологий, привлечения частных инвесторов в экономику. Наиболее действенным методом активизации инновационной деятельности должно стать введение налоговых льгот для предприятий, инвестирующих свои средства в развитии сферы НИОКР и инновации.

Достаточные объемы финансирования фундаментальных и прикладных научных исследований, динамика инновационных процессов в промышленности за счет стимулирования взаимосвязи науки с частным производством, создание корпоративного сектора науки – такими представляются нам основные направления инновационного развития экономики. Однако практической реальностью сегодня является характерный для страны низкий уровень инновационной активности промышленных предприятий присутствии необходимых условий и стимулов ее развития, а также интереса к этой деятельности у предпринимателей, представляющих средний и крупный производственный бизнес.

Список использованной литературы:

1. Шумпетер Й. Теория экономического развития. М.: Прогресс, 1983; Schumpeter I. Business Cycle. A. Theoretical, Historical and Statistical Analysis of Capitalist Process. New York, MacGraw – Hill, 1939
2. Инновационный процесс в странах развитого капитализма (методы, формы, механизмы)/ Под ред. И.Е. Рудаковой. – М.: МГУ, 1991
5. Ш.М. Мусакожоев. Инновационный потенциал. Концепция развития инновационной деятельности. Кыргызской Республики. = Экономика и статистика Б. 2005, №4

Аннотация

В статье рассматривается состояние инновации в Кыргызской Республике. Рыночные факторы оказывают воздействие на развитие предприятий. Развитие технологии главный элемент инновации. Также представлены основные принципы государственной политики в научной и инновационной деятельности.

Annotation

The article considers the state of innovation in the Kyrgyz Republic. Market factors influence the development of enterprises. Technology development is a main element of innovation. Basic principles of state politics are also presented in scientific and innovative activity.



УДК 37.032

*Д.А. Давыдович, А.А. Качаев – студенты
М.М. Писанкова – старший преподаватель
кафедры мировой экономики*

*Негосударственное образовательное учреждение высшего
профессионального образования «Сибирский институт бизнеса,
управления и психологии»*

ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА МОЛОДЕЖИ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Проблема трудового потенциала работника многогранна. Любые изменения в социально-экономической сфере общества придают этой проблеме новые грани и аспекты. Глубокие социально-экономические преобразования, которые происходят в России, делают необходимым анализ механизмов формирования и развития трудового потенциала на основе выявления и учета новых факторов, детерминирующих его состояние и перспективы использования. Среди факторов, определяющих и формирующих трудовой потенциал в рыночных условиях, на ведущее место выступает предпринимательская способность.

Предпринимательская деятельность базируется на новых ценностях и стереотипах поведения, требует от людей специфических знаний, умений и мировоззрений.

В условиях формирующейся рыночной экономики России предпринимательская сфера привлекает людей предприимчивых, но часто не имеющих предпринимательской подготовки и опыта практической деятельности. Поэтому формирование и развитие системы подготовки кадров для предпринимательства должно вестись с учетом российских условий, традиций, исторических предпосылок, состояния переходной экономики и общества в целом, стратегии социально-экономического развития страны, региональных условий.

Существенную роль в формировании новых подходов к подготовке молодежи к предпринимательской деятельности сыграли работы ученых, отразивших понимание сущности предпринимательства: Л.И. Абалкин, А. В. Бусыгин, В.Н. Власова, Г.К. Гинс, В.Я. Горфинкель, С. Жизнин, Т.И. Заславская, В. Крупнов, А.Д. Кузьмичев, С.Л. Кротов, Ю.В. Пашкус, И.Н. Шан-кин, В.А. Швандар и др.

Проблемам экономической и предпринимательской подготовки молодежи посвящены работы С.Б. Вдовиной, Н.И. Городецкой, В.И. Парамонова, И. А. Сасовой и др.

Значительный вклад в развитие современных представлений по проблемам экономической подготовки молодежи вносят деловые и имитационные игры, в разработку которых большой вклад внесли Т.П. Тимофеевский, Г.П. Щедровицкий, А.Л. Лифшиц, В.Ф. Комаров, Р.Ф. Жуков, В.Я. Платов, В.И. Рыбальский, А.П. Хачатурян, И.П. Сыроежкин, Л.И. Крюкова, В.Б. Христенко и др. ученые.

Молодёжное предпринимательство как предпринимательство целенаправленное, основанное на знаниях и навыках развивается, прежде всего, в студенческой среде и среде выпускников вузов, поскольку именно система образования даёт необходимые знания, навыки и компетенции.

С точки зрения международной терминологии компетенции определя-



ются как: 1) способность делать что-либо эффективно; 2) соответствия требованиям, предъявляемым при устройстве на работу; 3) способность выполнять особые трудовые функции [1].

При этом следует иметь в виду, что только лишь наличие сформированных компетенций не гарантирует в полной мере успешность вхождения выпускника в трудовую сферу, а является лишь необходимым фактором этого процесса. Профессиональная готовность выпускника вуза к выполнению функциональных обязанностей по специальности не всегда может быть востребована субъектами экономики в полной мере в силу действия ряда обстоятельств:

1) «устаревание» специальности за период подготовки по определенному профилю;

2) преобладание частных экономических интересов вузов при «продвижении» на рынке услуг профессионального образования спектра образовательных услуг, пользующихся повышенным спросом у населения, но невостребованных по профилю подготовки специалистов при реализации таких услуг субъектами экономики;

3) невысокий уровень целевой контрактной подготовки, организационное и материальное участие работодателя в образовательных процессах, устранение его от формирования и разработки профессиональных компетенций выпускника, реализуемых вузом;

4) неготовность российского работодателя к дополнительным инвестициям в персонал.

Таким образом, трудоустройство и занятость выпускников вузов по специальности в современных российских условиях объективно не может достигать высокого уровня.

Данные Минэкономразвития Российской Федерации по 2010 г. о занятости выпускников учреждений профессионального образования в статусе молодых специалистов (занятость по специальности не менее 3 лет)

фиксируют цифру лишь в 45 % от общего числа выпускников. По «Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» по направлению «Инновационный человек», в качестве целевого индикатора установлены значения этого показателя на уровне 51%, 55%, 60% по 2013 г., 2016 г. и 2020 г. соответственно [2]. Тем самым, официально допускается тот факт, что даже при реализации благоприятных условий формирования инновационной экономической среды около 40 % выпускников вузов не будут работать по специальности в России. В такой ситуации у выпускников вузов есть лишь две стратегии преодоления невостребованности сферой наемного труда своих сформированных компетенций на момент окончания вуза и обеспечения последующей занятости:

1) переподготовка по новому профилю;

2) максимальное задействование сформированных во время обучения в учреждении профессионального образования компетенций, в том числе ик предпринимательской деятельности [3].

Для появления такого общественного феномена, как предпринимательство, а тем более для превращения его в основную организационную форму производства, необходимы определенные условия. Для стран с рыночной экономикой существуют общие условия развития предпринимательства:

– стабильность государственной экономической и социальной политики;

– положительное общественное мнение отношение к предпринимательству;

– льготный налоговый режим;

– наличие развитой инфраструктуры предпринимательства;

– эффективная система защиты интеллектуальной собственности.

Среди микроэкономических факторов, которые более всего влияют



на развитие малого предпринимательства, можно выделить такие:

- способ и время возникновения;
- форма собственности;
- финансовые возможности предприятия;
- ассортимент продукции, ее качество и спрос на нее;
- выбранную стратегию деятельности предприятия, его организационную структуру;
- кадровую политику;
- возможность доступа к коммерческой информации;
- степень соблюдения клиентами условий контрактов и платежной дисциплины.

Для реализации бизнес-идеи студенты нуждаются в ресурсах, большинству необходим кредит, обучение или помещение.

Потребуется немало лет и усилий для выращивания не только умелых и опытных, но и «цивилизованных» предпринимателей. Пожалуй, одним из ключевых факторов, наряду с продолжением либеральных экономических реформ, является система образования, способная дать нынешним и будущим российским предпринимателям не только современные управленческие знания, но и привить определенную систему моральных ценностей, выработать новую предпринимательскую этику, широко распространившуюся в развитых

странах.

Учитывая весьма высокий образовательный и квалификационный уровень российских трудовых ресурсов, развитую систему образования, возможности для этого имеются.

В этой связи чрезвычайно важны роль и усилия государства, а также других общественных институтов (образования, средств массовой информации и др.), направленные на формирование цивилизованного класса предпринимателей в нашей стране, законодательное и организационное обеспечение этого процесса.

Профессиональное обучение молодежи основам предпринимательской деятельности призвано решать экономические и социальные задачи. В области экономики – это развитие трудовых ресурсов общества, повышение профессиональной мобильности; в социальной области – повышение профессиональной устойчивости и конкурентоспособности на рынке труда, что должно рассматриваться как средство защиты от безработицы. Степень развития предпринимательства зависит от формирования предпринимательского потенциала, предпринимательских способностей у населения, в частности, у молодежи, что и обуславливает необходимость развития системы подготовки молодежи к предпринимательской деятельности.

Список использованной литературы:

1. Глоссарий терминов рынка труда, разработки стандартов образовательных программ и учебных планов [Текст] / Европейский фонд образования. – ЕФО, 1997. – 160 с.
2. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации «Проект стратегии инновационного развития российской Федерации на период до 2020 г.» [Электронный ресурс]. – режим доступа: http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/innovations/development/doc20111020_1.
3. Кожемякин, А.В., Лобанова Е.Э. Бизнес-инкубатор как организационная форма развития компетенций молодежи к предпринимательству [Текст] // Молодежь Сибири – науке России / А.В. Кожемякин, Е.Э. Лобанова. – Красноярск., 2012. – Ч.1. – С. 260-264.



Резюме

В статье рассматриваются факторы, влияющие на молодежное предпринимательство, формирование компетенций предпринимательства молодежи. Подчеркивается роль государства и других общественных институтов(образования средств массовой информации и других) в формировании современных предпринимателей.

Түйін

Мақалада жастардың кәсіпкерлігіне ықпалын тигізетін факторлар, жастардың кәсіпкерлікке біліктілігінің қалыптасуы қаралған. Мемлекеттің және басқа да қоғамдық институттардың(білім, бұқаралық ақпарат құралдарының және т.б.) қазіргі заманға сай кәсіпкерлерді қалыптастырудағы ролі ерекшеленген.

Summary

In article the factors influencing youth business, formation of competences of business of youth are considered. The role of the state and other public institutes(educations, mass medias et al) is underlined in forming of modern businessmen.



УДК. 338.45

Н.К. Алтеева,

*«Экономика және менеджмент»
кафедрасының магистранты*

Алматы Экономика және Статистика Академиясы

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ КӘСІПОРЫН ҚЫЗМЕТТЕРІ МЕН КӘСІПОРЫНДА ИНВЕСТИЦИЯНЫ ТИІМДІ ПАЙДАЛАНУ ШАРАЛАРЫ

Экономиканың нақты секторларының дамуы біздің Қазақстанның болашағына зор ықпал ететіні белгілі. Әрбір елдің экономикалық өсуі жаңа ірі масштабты жобалардың көмегімен, инвестиция және инновация, саяси тұрақтылықтан және қаржылық жүйенің тұрақтануынан, инвесторлардың сенімділігімен, ұлттық өндірістің тиімді дамуынсыз қалыптасуы мүмкін емес. Олар үшін жетілген саяси құрылым; кәсіпорындар үшін кешенді стратегияны өңдеу; бәсекелік жағдайын ғылыми-техникалық прогреске сай орындау; елдің қауіпсіздігін нығайту; адамның тұлға екендігін көрсете білу, инвестицияны дұрыс пайдалану қажет. Әрбір мемлекеттік ішкі құрылымының дұрыс дамуы өсуге алып келеді. Қазақстан тәуелсіздікке қол жеткізген күннен бастап экономикалық жағдайын тұрақтандыру, ішкі экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету және инвестициялар тарту жөніндегі саясаты белсенді түрде жүзеге асырылуда шетел инвестициясын тарту республиканың инвестициялық процесінің жедел әрі тиімді дамуының бірден бір жолы болып табылады.

Нарықтық экономика жағдайында экономикалық қызметтің барлық экономикадағы негізгі буыны – бұл кәсіпорын болып табылады. Міне, сондықтан да, бұл деңгейде қоғамға қажетті өнім өндіріліп, қызмет көрсетілуі тиіс. Бұған жағдайлар да бар. Өйткені фирмаларда ең білікті мамандар жинақталады. Мұнда ресурстарды үнемдеп жұмсау, жоғары өнімді

техникалар мен технологияларды қолдану мәселелері кең түрде шешіледі. Фирмаларда өндірісті және өнімдерді сатуға кететін шығындарды мейлінше азайтуға қол жетеді. Сол сияқты бизнес-жоспарлар әзірленеді, маркетинг қолданылады, тиімді басқару жүйесі – менеджмент іске асырылады. [1, 10 б.]

Кәсіпкер – бұл белгілі бір тәуекелділікпен өз капиталын салушы адам. Сондықтан да, кәсіпкерлік қызмет тәуекелді болып келеді, өйткені кәсіпкерлікке қатысушылардың іс-әрекеттері қалыптасқан нарықтық қатынастар, бәсекелестік жағдайында экономикалық заңдардың барлық жүйесінің қызмет етуі толықтай есептелуі және жүзеге асуы мүмкін емес. Соңғы жылдары көптеген кәсіпорындар сапалы оңтайлы бағада өнім өндіру қажеттілігін түсінді. Бұл жалпы өндіріс шығындарын азайта отырып, өнім сапасын, өнімнің бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату. Нарықтық экономика талабы бойынша өндіріс тиімділігін барынша арттыру – кәсіпорындардың ұстанатын қағидаларының бірі. Осы жағдай кәсіпорының инвестициялық тартымдылығын арттыру, жалпы тиімділікті жоғарылату әдістерінің басты бағыттарын анықтау өте маңызды. Инвестор – бұл капиталды салған кезде, көбіне басқа біреудің ең алдымен ойлайтыны тәуекелділіктің аз болуы; инвестор – бұл күрделі қаржыны қаржыландырудағы делдал. [1, 15б.]

Инвестиция туралы ұғым банк ісі ғылымының арнайы бөлігі болып



табылады. Бұл инвестициялық қызметтің неғұрлым белсенді және ірі ресурстары бар мүшелер. Сондай – ақ оларды ұйыммен және тұрғындармен жинақтарды тарту олардың инвестициялық ресурстар трансформациялануы өндірісті дамыту үшін оларды бөлу және пайдалану бойынша туындайтын экономикалық қатынастар болып табылады. Қазіргі уақытта инвестициялық процессті қаржыландыру нарықтық тетікті бір қалыпқа келтіру Қазақстан Республикасы экономикасының дамуының басты проблемаларының бірі болып табылады. Тиімді инвестициялық тетікті қалыптастыру арқылы өнеркәсіптік өндірісті қалпына келтіру және сапаны қайта құру үшін әр түрлі көзқарастар мен тәсілдер ұсынылуда. Осыған байланысты экономикасы жақсы дамыған сегмент ретінде банктік жүйе келтіріледі. Инвестициялық қызмет бұл – инвестицияларды салып және инвестицияларды жүзеге асыру бойынша тәжірибелік әрекеттер жиынтығы. [2, 5б.]

Инвестициялаудың тар кәсіпқойлық анықтамасы бұдан да қатты, мұнда қаржы салымы ең алдымен бизнестің материалдық бөлігіне жұмсалады: жабдықтарды сатып алу және орнату, техникаға, шикізатқа, ғимарат құрылысына. Қандай болмасын кәсіпорынның материалдық бөлігі негізгі және айналым қаржыларын енгізеді.

Кәсіпорында инвестицияны тиімді пайдалану үшін мынадай шараларды қолдану керек:

1. Экономикалық, ғылыми-техникалық, әлеуметтік жетістіктерге жетудің жолдарын табу.
2. Пайданы көздеу.
3. Жалпы шығындарды азайту.
4. Мемлекеттен келген, бюджеттен келген қаржыны, кредиттік қаржыны, гранттан келген қаржыны дұрыс пайдалану.
5. Дүниежүзілік мүмкіндіктерді пайдалану, жеңілдетілген гранттар алу.
6. Инвестициялық тәуекелділік.

7. Инвестицияның өтімділігі.

Қазіргі кездегі инвестициялық саясаттың ерекшелігі: техникалық қаруландыруға салымдар және өндірістік кәсіпорынды қайта жөндеу, инвестицияны базалық машина жасау саласына, ауыл шаруашылық саласына жіберу, ресурс алатын, өндірістің және пайдалану саласына бағыттау. Инвестицияны тарту және тиімді пайдалануды басқару – кәсіпорынның инвестициялық қызмет саласындағы шешімдерді жасау, қабылдау және жүзеге асыру үрдісі болып табылады. [3.]

Инвестициялық қызмет экономиканың дамуында маңызды роль атқарады. Отандық экономикалық дағдарыстан шығару ең алдымен инвестициялық процессті қалпына келтіру мен байланысты. Инвестициялық процессті мемлекеттік реттеу шетелдік кәсіпкерлік капиталды кеңінен, сонымен қатар ел ішіндегі жинақтау көздерін ынталандыруға бағытталған. Мемлекеттің экономикалық дамуының позитивті процесі инвестицияларды тартусыз мүмкін емес. Негізгі капиталға инвестициялар кез-келген елдің әлеуметтік-экономикалық дамуының және әсіресе көшпелі экономикалы елде, оның ішінде Қазақстанның да болашағын анықтайды. Қазақстан экономикасының дамуы көптеген кәсіпорындардың туындауы мен құрылуын, сонымен қатар қолданыстағы өндірістік инфрақұрылымды жандандыруды қажет етеді. Бұл өз кезегінде елге маңызды инвестицияларды тарту ғана емес, сонымен қатар оларды тиімді қолдануды талап етеді.

Экономиканың дамуы мен өсуі тек кәсіпкерлікке негізделмейді. Бүгінгі күнде мемлекеттік экономиканың алдында тұрған негізгі мақсат шағын кәсіпкерлікті ірілендіруі, яғни мемлекеттік экономиканың оның ішінде бизнестік өркендеуі. Ірі кәсіпорынды шағын кәсіпкершілікпен салыстырғанда олардың бір қатар артықшылықтары бар.

1. жаңа, қымбат бағалы жоғары



өнімділікті жабдықты пайдалануға мүмкіндігі бар;

2. ірі кәсіпорындар толық маркетингтік зерттеулер жүргізуге мүмкіндіктері бар.

3. мамандардың біліктілік деңгейін арттыруға

4. жабдықтың толық қуатын пайдалануға мүмкіндігі бар. Ірі кәсіпкерліктер тек ұлттық экономикада ғана емес сыртқы нарықта да өндіріс және қызмет көрсету бойынша бәсекеге түсе алады. Ол мемлекеттік жалпы экономикалық жағдайын және өзінің бизнесін, пайдасын арттырады.

Қазіргі Қазақстан Республикасы жағдайындағы мемлекет тарапынан жүргізілетін қолдау негізінен кәсіпкерліктің дамуына қолайлы жағдай жасауға бағытталуы қажет. Ол үшін несиелік жеңілдіктер, экспортты сақтандыру, коммерциялық аппараттардың экспортты сақтандыру Корпорациясы, Қазақстандық инвестициялық қор, Инновациялық қор, несиелік бюро және т.б арқылы жүргізіледі. Кәсіпкерліктің дамуы тек мемлекет тарапынан индустриалдық және агроөнеркәсіптік саясат түрлерімен қолдау арқылы ғана емес, сонымен қатар бірінші орында кәсіпкерлердің өздерінің тиімді шешімдері арқылы, соның ішінде өндірісті жаңарту мен мамандандыру, кадр біліктілігін квалификациялау және т.б. қолдану болып табылады. [3.]

Жалпы алғанда кәсіпкерлік мәселесін шешу мен оны алдағы уақытта

дамыту негізгі үш бағытта жүргізілуі қажет.

1. Ғылыми-техникалық мүмкіншілікті пайдалану мен дамыту арқылы инновациялық жаңартуды, негізінен меншіктегі кәсіпорынды модернизациялау, адам капиталын қолдану және өнімнің сапасын көтеру болып табылады. Ғылыми-техникалық және экономикалық серіктестік тұрғысында көңіл бөлетіні бұл экологиялық фактор, яғни табиғи материалды экономикалық ресурс ретінде тану, бүгінгі таңда материал үнемдейтін түрінен ресурс сақтаушы технология түріне көшу қажеттігін тудырады. Міне, осының негізінде постиндустриалды қарқындалу арқылы сапа жағынан жаңаша кәсіпкерлікке көшуге мүмкіндік береді.

2. Кәсіпкерліктің қоғам және мемлекет тарапынан қолдау табуы негізінен қоғамдық келісімдер мен президент қолдауына байланысты жүзеге асады. Соңғы кездері кәсіпкерлік іс-қызметтің престижін қолдауда қоғамдық пікір маңызды рөл атқарады. Соның ішінде елімізде жүргізілетін конкурстар, атап айтсақ «Жыл кәсіпкері», «Онжылдықтағы ең үздік кәсіпкер» секілді түрлі қызмет салаларында жүргізіліп келеді.

3. Нормативті-құқықтық базаның, кәсіпкерлікті қолдау инфрақұрылымының (мемлекеттік органдардың, бизнес орталықтарының, қызмет көрсету және қоғамдық кәсіпорындардың) алдағы уақытта тұрақталуы мен жаңаруы.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Кәсіпорын экономикасы. Мейірбеков А.А., Әлімбаев Қ.А.: Оқу құралы. – Алматы. Экономика, 2002
2. А.Д. Үмбеталиев., Ф.Е. Керімбек. Кәсіпорын экономикасы және кәсіпкерлік: Оқу құралы. – Астана, 2005 ж.
3. Қазақстан Республикасындағы инвестициялық саясатты жетілдіру жолдары// Журнал. Қоғам және дәуір. №7-2007



Аңдатпа

Мақалада нарықтық экономика жағдайында экономикалық қызметтің негізгі буыны – бұл кәсіпорын екендігі туралы, сондықтан да, бұл деңгейде қоғамға қажетті өнім өндіріліп, қызмет көрсетілуі тиіс екендігі көрсетілген.

Аннотация

Задачи предприятия — достичь результатов, которые предполагается получить в пределах планового периода. Они определяются интересами владельца, размерами капитала, ситуацией внутри предприятия, внешней средой.

Annotation

Mission is to achieve the results expected to be available within the planning period. They are determined by the interests of the owner, the size of capital, the situation inside the company, the external environment.



УДК 004.4 075

*Г.А. Зангибекова,
магистрантка ААЭС
Б.К. Тульбасова,
к.п.н, доцент ААЭС*

КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И КИБЕРПРЕСТУПНОСТЬ

На сегодняшний день компьютерные и телекоммуникационные технологии применяются практически во всех сферах жизни общества. В связи с этим, при обработке информации средствами компьютерных и телекоммуникационных технологий возникает большое количество угроз как прямого несанкционированного доступа к защищаемой информации, так и косвенного ее получения средствами технической разведки, кражи, что породило новый вид преступности – компьютерной преступности, киберпреступности.

Проблема киберпреступности переросла в масштабы мирового сообщества. Результаты анализа характеристики компьютерной преступности позволяют прогнозировать условие борьбы с нею ввиду того, что способы совершения компьютерных преступлений с каждым годом приобретают все более изощренный и трудноопределимый характер. К решению этой проблемы необходимо подходить комплексно.

В различного рода публикациях, посвященных проблемам компьютерной преступности, приводилось достаточно много имевших место фактов несанкционированного доступа к защищаемой информации и других злоумышленных действий. Причем, по оценкам специалистов, до 85% случаев несанкционированных проникновений в информационные системы вообще остаются нераскрытыми. С учетом введенного специалистами Стенфордского института (США) коэффициента раскрываемости общее число несанкционированного проникновения в компьютер правительственных учреждений этой страны составляет более 450 в год, а общий ущерб – более 200 млн. дол-

ларов. Аналогичная картина наблюдается и в коммерческих системах, где ежегодно регистрируется около 400 случаев хищения информации.

Значительное место среди преступлений против информационных систем занимают нападения на системы и саботаж. Так, в Германии нередки случаи вандализма (взрывы, разрушения, вывод из строя соединительных кабелей, систем кондиционирования и т.п.). Более 40 террористических актов на вычислительных центрах ежегодно регистрируется в Италии. Широкое распространение получили преступления, связанные с нарушением технологического процесса информационной обработки информации, причем такие преступления наносят еще больший ущерб.

Особенно широкий размах получили преступления в ИС, обслуживающих банковские учреждения и учреждения торговли. По оценкам специалистов, в США, например, убытки от несанкционированного проникновения только в эти ИС оцениваются в десятки миллионов долларов.

В настоящее время не существует сколько-нибудь обобщенных данных для формирования понятий основных элементов характеристики киберпреступлений. Все еще не существует четкого определения понятия киберпреступления и дискутируются различные точки зрения по их классификации. Некоторые правоведы считают, что компьютерные преступления представляют собой все преступления, при котором компьютер является орудием, средством или целью их совершения, а другие объединяют под этим термином все противозаконные действия, которые причиняют ущерб имуществу и связаны с электронной обработкой информа-



ции. В Германии, например, полиция, использует определение киберпреступности как «все противозаконные действия, при которых электронная информация выступала средством, либо объектом».

В.Б. Вехов, в своей работе дает определение данному виду преступлений как компьютерные преступления. В своих определениях «компьютерного преступления» он акцентирует внимание на том, что это «предусмотренные уголовным законом общественно опасные действия» /1/.

Киберпреступность – это преступность в так называемом «виртуальном пространстве». Виртуальное пространство можно определить как моделируемое с помощью компьютера информационное пространство, в котором находятся сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, представленные в математическом, символическом или любом другом виде и находящиеся в процессе движения по локальным и глобальным компьютерным сетям, либо сведения, хранящиеся в памяти любого физического или виртуального устройства, а также другого носителя, специально предназначенного для их хранения, обработки и передачи /1/.

Это определение соответствует рекомендациям экспертов ООН. По их мнению, термин «киберпреступность» охватывает любое преступление, которое может совершаться с помощью компьютерной системы или сети, в рамках компьютерной системы или сети или против компьютерной системы или сети. Таким образом, к киберпреступлениям может быть отнесено любое преступление, совершенное в электронной среде.

Преступление, совершенное в киберпространстве – это виновное противоправное вмешательство в работу компьютеров, компьютерных программ, компьютерных сетей, несанкционированная модификация компьютерных данных, а также иные противоправные общественно опасные действия, совершенные с помощью или посредством компьютеров, компьютерных сетей и программ.

Понятие киберпреступности

включает в себя не только деяния, совершенные в глобальной сети Интернет. Оно распространяется на все виды преступлений, совершенных в информационно-телекоммуникационной сфере, где информация, информационные ресурсы, информационная техника могут выступать (являться) предметом (целью) преступных посягательств, средой, в которой совершаются правонарушения и средством или орудием преступления /2/.

Конвенция Совета Европы говорит о четырех типах компьютерных преступлений «в чистом виде», определяя их как преступления против конфиденциальности, целостности и доступности компьютерных данных и систем /3/

незаконный доступ — ст. 2 (противоправный умышленный доступ к компьютерной системе либо ее части);

незаконный перехват — ст. 3 (противоправный умышленный перехват не предназначенных для общественности передач компьютерных данных на компьютерную систему, с нее либо в ее пределах);

вмешательство в данные — ст. 4 (противоправное повреждение, удаление, нарушение, изменение либо пресечение компьютерных данных);

вмешательство в систему — ст. 5 (серьезное противоправное препятствие функционированию компьютерной системы путем ввода, передачи, повреждения, удаления, нарушения, изменения либо пресечения компьютерных данных).

По мнению Школьникова М.В. именно эти четыре вида преступлений являются «компьютерными», остальные – это либо связанные с компьютером (computer-related), либо совершаемые с помощью компьютера (computer-facilitated) преступления. К ним относятся:

- преступления, в которых компьютер является орудием (электронные хищения, мошенничества и т.п.);
- деяния, при совершении которых компьютер является интеллектуальным средством (например, размещение на сайтах детской порнографии, информации, разжигающей



национальную, расовую, религиозную вражду и т.д.) /4/.

Сам термин «кибертерроризм» появился в лексиконе предположительно в 1997 году. Именно тогда специальный агент ФБР Марк Поллитт определил этот вид терроризма как «преднамеренные политически мотивированные атаки на информационные, компьютерные системы, компьютерные программы и данные, выраженные в применении насилия по отношению к гражданским целям со стороны субнациональных групп или тайных агентов».

Известный эксперт Д. Деннинг говорит о кибертерроризме как о «противоправной атаке или угрозе атаки на компьютеры, сети или информацию, находящуюся в них, совершенную с целью принудить органы власти к содействию в достижении политических или социальных целей».

Исследователи М.Дж. Девост, Б.Х. Хьютон, Н.А. Поллард определяют информационный терроризм (а кибертерроризм является его разновидностью) как:

- соединение преступного ис-

пользования информационных систем с помощью мошенничества или злоупотреблений с физическим насилием, свойственным терроризму;

- сознательное злоупотребление цифровыми информационными системами, сетями или компонентами этих систем или сетей в целях, которые способствуют осуществлению террористических операций или актов.

Обобщая различные точки зрения, можно сделать вывод о том, что в настоящее время существуют два основных течения научной мысли.

Одна часть исследователей относит к компьютерным преступлениям действия, в которых компьютер является либо объектом, либо орудием посягательства. Исследователи же второй группы относят к компьютерным преступлениям только противозаконные действия в сфере автоматизированной обработки информации. В качестве главного классифицирующего признака, позволяющего отнести эти преступления в обособленную группу, выделяется общность способов, орудий, объектов посягательства.

Список использованной литературы:

1. Вехов В.Б. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием средств электронно-вычислительной техники. – М: ЦИ и НМОКП МВД России, 2000. – 64 с.
2. Козлов В.Е. Теория и практика борьбы с компьютерной преступностью. – М.: Горячая линия – Телеком, 2002.
3. http://www.medialaw.ru/laws/other_laws/european/cyber.htm
4. Школьникова М.В. Модели киберпреступлений, Казань, 2009, -123с.

Түйіндеме

Бұл мақаланың авторы ақпараттық жүйелерге қарсы қылмыстар туралы өз түсінігін ашқан. Атап айтқанда, киберқылмыстылықпен күресу проблемасы қозғалған. Ақпараттық жүйелерге қарсы қылмыстардың таралу масштабтарын көрсету үшін әртүрлі мысалдар келтірілген. Сонымен бірге, автор бірнеше зерттеушілердің тұжырымдамаларын көрсете отырып, киберқылмыстылық туралы жеке анықтамасын ұсынған. Сондай-ақ кибертерроризмнің пайда болу тарихы туралы қысқаша мағлұмат берілген.

Summary

The author has revealed his concept of crimes against information systems. In particular, he raised to fight cybercrime. Scales scope of crimes against information systems are shown on various examples. However, the author offers his own definition of cybercrime, resulting in the formulation of several



Авторлар туралы мәлімет

D.Raimov., dosent AAES, President of Alma-Ata Academy of economy and statistics

F.Seidakhmetova., professor AAES

Алтеева Н.К., Алматы Экономика және Статистика Академиясы (АЭСА) «Экономика және менеджмент» кафедрасының магистранты

Арзыбаев А. А., э.ғ.д., Ж.Баласағын атындағы ҚҰУ профессоры, Қырғызстан

Асанқұлова С.А., Қырғыз Республикасы ҰҒА аспиранты

Ахметова А.А., э.ғ.к., Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университетінің «Есеп және аудит» кафедрасының доценті

Бектемир Г.К., Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ аға мұғалімі

Бельгибаева К.К., э.ғ.к., Әл-Фараби атындағы ҚазақҰУ «Есеп және аудит» кафедрасының доценті, Алматы қ.

Битенова А. Е., Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ «Қаржы» МП

Васильчук Е.В., э.ғ.к., А.Байтұрсынов атындағы Қостанай мемлекеттік университетінің «Бухгалтерлік есеп және аудит» кафедрасы

Гузенкова О.З., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.

Давыдович Д.А., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі студенті, Красноярск қ.

Джолдошев Б. М., Қырғыз Республикасы Қаржы нарқын реттеу Мем. Қызметінің Бөлім бастығы

Досмагамбетова Д. С., Қаржы» мамандығы «Банк ісі және бағалы қағаздар нарығы» мамандануы бойынша Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ магистранты

Дубровская Т.В., э.ғ.к., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының доценті, Красноярск қ.

Жумагужина А.Р., АЭСА магистранты

Жуматаева А.Ж., АЭСА, магистранты.

Зангибекова Г.А., АЭСА, магистранты

Зарипова Ш., АЭСА магистранты

Зенькова О.Л., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.

Касымбаева Н.Б., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ Экономика және қаржы институтының «Бухгалтерлік есеп және аудит» кафедрасының аға мұғалімі

Качаев А.А., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі студенті, Красноярск қ.

Козут О.Ю., Әл-Фараби атындағы ҚҰУ аға мұғалімі

Копбаева Ж., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы)

Коптева Л.А., э.ғ.д., АЭСА профессоры, Қостанай қ.

Кулик В.Б., т.ғ.к., АЭСА доценті, Алматы қ.

Мусабеков О., АЭСА магистранты

Назарбекова Э.У., Ж. Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы)



- Назарова В.Л.**, АЭСА профессоры, Алматы қ.
Насонова Д.Д., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі, Красноярск қ.
Наурызбаев А.Ж., э.э.к., Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университеті
Писанкова М.М., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі аға мұғалімі, Красноярск қ.
Примжарова К.К., э.э.к., Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ доценті, Алматы қ.
Ридель Л.Н., э.э.к., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының доценті, Красноярск қ.
Тайрова Б.Қ., АЭСА магистранты
Тульбасова Б.К., п.э.к., АЭСА доценті, Алматы қ.
Турғалиева, Ж.Б., АЭСА магистранты
Узенбаев Р.А., э.э.к., ОшТУ доценті
Утесбаева Ж.Р., Т.Рысқұлов атындағы ҚазЭУ аға мұғалімі, Алматы қ.
Фельк С.И., Жоғары кәсіби білімдік «Бизнес, басқару және психология Сібір институты» мемлекеттік емес білім мекемесі «Менеджмент» кафедрасының аға мұғалімі, Красноярск қ.
Хамрабаев А.А., Экономика және кәсіпкерлік Университетінің доценті (Қырғыз Республикасы)
Шокаманов Ю.К., э.э.д., профессор, Евразия экономикалық комиссиясының Статистика Департаменті Директоры, Мәскеу қ.
Эсенгелдиева Д., Ж.Баласағын атындағы ҚҰУ аға мұғалімі (Қырғыз Республикасы) ст
Якименко А., АЭСА «Қаржы» мамандығы магистранты



Сведения об авторах

D.Raimov, dosent AAES, President of Alma-Ata Academy of economy and statistics

F.Seidakhmetova, professor AAES

Алтеева Н.К., магистрант кафедры «Экономика и менеджмент» Алматинской Академии Экономики и Статистики(ААЭС)

Арзыбаев А. А., д.э.н., профессор КНУ им.Ж.Баласагына, Кыргызская Республика

Асанкулова С.А., аспирантка ИТ и ПМ НАН КР (Кыргызская Республика)

Ахметова А.А., к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит» Кызылординского государственного университета им. Коркыт Ата

Бектемир Г.К., старший преподаватель КазЭУ им. Т. Рыскулова

Бельгибаева К.К., к.э.н., доцент кафедры «Учет и аудит», Казахский национальный университет им. аль-Фараби, г. Алматы

Битенова А. Е., ПМ «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова

Васильчук Е.В., к.э.н., кафедра «Бухгалтерского учета и аудита» Костанайского государственного университета им. А. Байтурсынова

Гузенкова О.З., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Давыдович Д.А., студент, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Джолдошев Б. М., Начальник отдела Гос.службы по регулированию за финансовым рынком КР, Кыргызская Республика

Досмагамбетова Д. С., магистрант по специальности «Финансы» КазЭУ им. Т. Рыскулова

Дубровская Т.В., к.э.н., доцент кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Жумагузина А.Р., магистрант ААЭС

Жуматаева А. Ж., магистрант ААЭС

Зангибекова Г.А., магистрантка ААЭС

Зарипова Ш., магистрантка ААЭС

Зенькова О.Л., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Касымбаева Н.Б., старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Института экономики и финансов Кыргызского национального университета имени Жусупа Баласагына

Качаев А.А., студент, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск

Козгут О.Ю., ст. преподаватель КазГУ им. Аль-Фараби

Копобаева Ж., ст.преподаватель КНУ им .Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)

Коптева Л.А., д.э.н., профессор, Алматинская академия экономики и статистики

Кулик В.Б., к.т.н., доцент, Алматинская академия экономики и статистики, г. Алматы



- Мусабеков О.**, магистрант ААЭС
Назарбекова Э.У., ст.преподаватель КНУ им. Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)
Назарова В.Л., профессор ААЭС, г. Алматы
Насонова Д.Д., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»
Наурызбаев А.Ж., кандидат экономических наук, Кызылординский государственный университет имени Коркыт Ата
Писанкова М.М., старший преподаватель кафедры мировой экономики, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Примжарова К.К., к.э.н., доцент КазЭУ им. Т. Рыскулова, г.Алматы
Ридель Л.Н., к.э.н., доцент кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Тайрова Б.К., магистрант ААЭС
Тульбасова Б.К., к.п.н, доцент ААЭС
Турғалиева Ж.Б., магистрант ААЭС
Узенбаев Р.А., к.э.н., доцент ОшТУ (Кыргызская Республика)
Утесбаева Ж.Р., старший преподаватель КазЭУ им.Т.Рыскулова
Фельк С.И., ст. преподаватель кафедры Менеджмента, Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии», г. Красноярск
Хамрабаев А.А., доцент Университета экономики и предпринимательства (Кыргызская Республика)
Шокаманов Ю.К., д.э.н., профессор, Директор Департамента статистики Евразийской экономической комиссии, г. Москва
Эсенгелдиева Д., ст.преподаватель КНУ им.Ж.Баласагына (Кыргызская Республика)
Якименко А., магистрант специальности «Финансы» ААЭС



ПРАВИЛА ДЛЯ АВТОРОВ

(несоблюдение правил подготовки статьи задерживает опубликование)

1. В журнале публикуются оригинальные статьи теоретического и методического характера по научным направлениям, затрагивающим экономические проблемы: статистики, учета и аудита, микро и макроэкономические вопросы международной и отечественной экономики.

2. Авторы обязаны предъявлять повышенные требования к изложению и языку статьи.

3. Название статьи должно строго соответствовать ее содержанию, а в конце статьи обязательны выводы.

4. Обязательным условием для публикации является аннотация публикуемой статьи на казахском, русском и английском языках.

5. Статья должна быть окончательно проверена, датирована на обороте последнего листа. Не допускается подача ранее опубликованных или временно направленных в другие журналы статей.

6. Ответственность за содержание статей несут авторы.

7. На отдельной странице (в бумажном и электронном вариантах) приводятся сведения об авторах:

- Ф.И.О. полностью, учёная степень и учёное звание, место работы (для публикации в разделе «Сведения об авторах»),
- полные почтовые адреса, номера служебного и домашнего телефонов, факс, E-mail(для редакции журнала)
- название статьи и фамилии авторов на казахском, русском и английском языках (для «Содержания»).

8. Редакция оставляет за собой право редакторской правки.

Технические требования

1. Общий объем статьи, включая аннотацию, приложения, примечания, литературу, таблицы и рисунки, не должен превышать 8-10 страниц. Исключение составляют заказные и обзорные статьи.

2. Статьи должны быть оформлены в строгом соответствии со следующими правилами шрифтом гарнитуры Times:

- УДК по таблицам универсальной десятичной классификации;
- соблюдена последовательность: инициалы и фамилии авторов - на первой строке; учёная степень и учёное звание - на второй строке; должность и место работы - на третьей строке; полное название учреждения и город - на четвертой строке; название статьи - на последней строке; далее через строку следует основной текст;
- название статьи: кегль - 14 пунктов, прописные полужирные, выравнивание по центру;
- инициалы и фамилии авторов: кегль - 12 пунктов, полужирные, выравнивание справа;
- учёная степень, учёное звание, должность и место работы (курсивом), полное название учреждения и город (курсивом): кегль - 12 пунктов, выравнивание справа
- текст статьи: кегль - 14 пунктов, первая строка - отступ 1 см, полуторный межстрочный интервал;
- в тексте ссылки на литературные источники помечаются соответствующей порядковой цифрой с указанием страницы после запятой в квадратных скобках после цитаты: [5, с. 18]. Используемая литература с учетом новей-



ших публикаций, указываемая в ссылках, дается в конце статьи в порядке упоминания и пронумерованной.

3. Таблицы и рисунки с названиями должны быть пронумерованы по порядку (если их несколько). Нумерация таблицы (Таблица 1.) должна быть расположена сверху слева выше названия таблицы через абзацный отступ.

4. Иллюстрации. Перечень рисунков, фотографии должны быть четкими и контрастными, подрисовочные надписи к ним предоставляются отдельно и в общий текст статьи не включаются. Название рисунка должно быть расположено ниже рисунка по центру. Иллюстрации и рисунки должны быть представлены на дискете в формате TIF или JPG с разрешением не менее 300 dpi (файлы с названием «Рис. 1», «Рис. 2» и т. д.).

5. На рисунках должен быть минимум буквенных и цифровых обозначений, обязательно объясненных в статье или подрисовочных подписях. На полях статьи помечается место расположения рисунков и таблиц.

6. Необъясненные сокращения слов, имен, названий, кроме общепринятых, не допускаются. Аббревиатуры расшифровываются после первого появления в тексте, например: Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР).

7. Упомянутые в статьях единицы измерения должны соответствовать Международной системе единиц СИ.

8. Для редакции отдельно от статьи прилагается подробный список использованных буквенных обозначений.

9. Математические формулы должны быть набраны в Microsoft Education (каждая формула - один объект). Нумеровать следует лишь те формулы, на которые имеются ссылки.

10. Редакция не занимается литературной и стилистической обработкой статей. Рукописи и дискеты не возвращаются. Статьи, оформленные с нарушением требований, к публикации не принимаются и возвращаются авторам.

11. Список литературы должен быть оформлен в соответствии с ГОСТ 7.1-84, например (курсивом и полужирное выделение для текущего образца, в тексте статьи без этих выделений):

1) Автор. Название статьи//Название журнала (газеты), год издания. Том (например, Т. 25), номер (например, № 3; страница (например, С. 34 или С. 15-24)

2) Автор. Название книги. Место издания (М.:) Издательство (Наука), год издания. Общее число страниц в книге (136 с.) или конкретная страница (С. 56)

3) Автор. Название диссертации: дис. канд. экон. наук. М.: Название института, год. Число страниц.

12. Аннотация на казахском, русском и английском языках: кегль – 10 пунктов, курсив, отступ слева и справа -1 см, одинарный межстрочный интервал

13. Статьи и несущие СД, дискеты и др. с материалами следует направлять по адресу: г.Алматы, ул.Жандосова, 59, каб. №1, а также в электронном варианте (в одном файле) по e-mail: anvarbekdaurenbekov@mail.ru

Обращаем Ваше внимание на необходимость представления материалов в отредактированном виде с соблюдением вышеуказанных требований.

Оргкомитет оставляет за собой право публикации или отклонения рукописи. Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

