

Қазақ экономика,
қаржы және
халықаралық сауда
университетінің
ЖАРНЫСЫ



№1
2014

ВЕСТНИК
Казакского университета
экономики, финансов
и международной
торговли

Главный редактор:

Г.С. Сейткасимов,
научный руководитель
по экономическим исследованиям КазУЭФМТ,
д.э.н., профессор, академик НАН РК

Заместитель главного редактора:

А.А. Мусина,
проректор по научной работе КазУЭФМТ,
д.э.н., доцент

Редакционная коллегия:

С.А. Абдымананов	ректор КазУЭФМТ, д.пед.н., профессор математики
М.Ф. Федоров	ректор Уральского государственного экономического университета, д.э.н., профессор
И.Ж. Искаков	ректор Межрегионального института экономики и права при МПА ЕврАзЭС, к.ю.н.
В.П. Тихомиров	научный руководитель Московского государственного университета экономики, статистики и информатики, д.э.н., профессор
С.С. Сагинтаева	проректор по академическим вопросам КазУЭФМТ, профессор
Д.М. Турекулова	завкафедрой менеджмента КазУЭФМТ, д.э.н., доцент
Б.Т. Аймурзина	доцент кафедры финансов КазУЭФМТ, д.э.н.
Х.Г. Омарова	директор издательства КазУЭФМТ
Д.К. Аксеитова	технический секретарь, специалист отдела науки КазУЭФМТ

МАЗМҰНЫ - СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСЫ, НАЛОГИ И ИНВЕСТИЦИИ

<i>Nurumov A. A.</i> Problems of improving inter-budgetary relations in the republic of Kazakhstan.....	3
<i>Zhanakova N.N., Tekebayev D.E.</i> Organization of finance in the noncommercial (state) enterprises (on the example of the state organizations of education).....	8
<i>Kaliyeva G., Kashkimbaeva K.</i> Financial engineering in lending market.....	14
<i>Сулова Е.С.</i> Финансовая стратегия предприятия, направленная на рост рыночной стоимости бизнеса: сущность, функции и элементы.....	20
<i>Рубенкова Н.Б.</i> Некоторые вопросы совершенствования налогового администрирования в Республике Казахстан.....	27
<i>Омарова Ш.А.</i> Либерализация налогового администрирования на современном этапе.....	31
<i>Акашев Р.Д., Жусупов Д.</i> Инновации в сфере социального страхования.....	35
<i>Турекулова А.Н.</i> Инвестиции в сельском хозяйстве Казахстана.....	39

МАРКЕТИНГ

<i>Икматова Э.Б., Дулатбекова Ж.А.</i> Ауыл шаруашылығы өндірістік инфрақұрылымдық кәсіпорындардың қызметін дамыту жолдары.....	43
<i>Сартабаева Ф.С.</i> Қазақстан Республикасындағы жер нарығының даму жолдары.....	47
<i>Каменова М.Ж.</i> Рыночная инфраструктура как фактор повышения конкурентоспособности продукции сельскохозяйственного производства.....	51
<i>Абильбаева С.А.</i> Актуальные вопросы повышения конкурентоспособности почтовой службы Казахстана.....	57
<i>Муталиева Л.М.</i> Маркетинговые возможности развития гостиничного бизнеса в Казахстане.....	64

УЧЕТ И СТАТИСТИКА

<i>Абдурахманов М.А.</i> Статистика әдіснамасының негіздері.....	69
<i>Садиева С., Айтхожина Л.</i> Вопросы перехода госучреждений Республики Казахстан на МСФО ОС.....	72

ТУРИЗМ

<i>Тұрдалы Н.Ө., Тастамбекова С.Д.</i> Халықаралық туризм заманауи экономикалық қарым-қатынас жүйесінде.....	77
<i>Абетова С.В.</i> Информация как основа потребительского выбора турпродукта.....	81

ПРОБЛЕМЫ ГУМАНИТАРНЫХ НАУК

<i>Каиржанов А.К.</i> Происхождение древнетюркского рунического алфавита (на материале тамги - знаков евразийских кочевников).....	85
<i>Сеитов Э.Т.</i> Некоторые аспекты национального движения Казахстана в начале XX века.....	96
<i>Аипов А.К.</i> Экстремальные ситуации в городе и их разновидности.....	100

НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

<i>Абдыманапов С.А., Муратбеков М.М., Алтынбек С.А.</i> Использование свойств абелевых групп для построения криптосистем на эллиптических кривых нечетного порядка.....	105
<i>Саурова К.С., Шаланова Ж.Р.</i> Физика есептерін шығаруда MathCad пакетін қолдану тиімділігі.....	109
<i>Adilkhanova A.I., Nurkenova S.S.</i> Some features of the thematic organizations of lexicon of computer slang.....	115

УДК 336.14. (574)

A.A. Nurumov,

doctor of economic sciences, professor,

Kazakh University of economics, finance and international trade

PROBLEMS OF IMPROVING INTER-BUDGETARY RELATIONS IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

At the modern stage of the country's development, proceeding from the necessity to further enhance the efficiency of public administration, issues of a clearer delineation of responsibilities between all levels of government as well as of shifting the center of reforms to lower levels of local public administration become the priority.

Keywords: inter-budgetary relations, public administration, tax policy, financial resources.

As Kazakhstan's transition to the market economy, many inherited defects of the system of inter-budgetary financing have become apparent. To eliminate them, some steps to improve inter-budgetary relations have been taken. Budgets and inter-budgetary relations are the main part of the regional policy. Namely the distribution of revenues and expenses of the budgets of various levels of government is a manifestation of formalized regional, intra-regional and micro-regional policies of the country. The lack of any real separation of responsibilities between levels of public administration leads to the fact that today the republican budget finances the construction of rural schools and hospitals, guaranteed amount of medical and social assistance, etc. Center makes this because local authorities simply do not have the financial capacity to solve their own problems. It is necessary to define clearly what is the prerogative of the center as well as what budgetary obligations must be performed by regions.

Currently, regional budgets are overloaded by their commitments, while having absolutely no financial resources for their implementation. This undermines the regions' incentive to build the regional tax base up, as well as presents the threat of destabilization in the regions. Despite the fact that during the last years real steps to build a new scheme of relations between the center and the regions have been made, particularly in the sphere of inter-

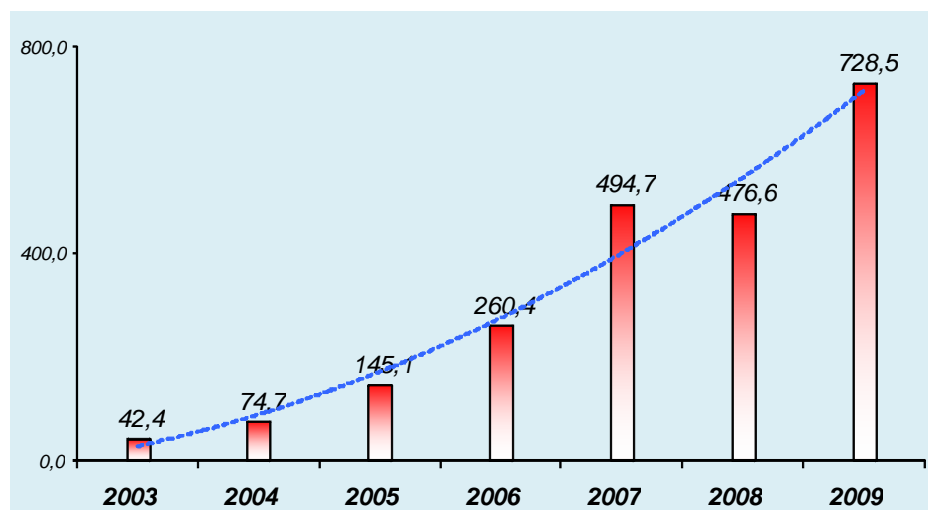
budgetary relations, the gap in the regions' budgetary capacity is still larger and larger. In Kazakhstan, the work to reform inter-budgetary relations, including a system of revenue sharing among levels of budgets, began in 1995. An important decision in the sphere of the revenue distribution's improvement system was presented in the form of the Law of the Republic of Kazakhstan "On taxes and other obligatory payments to the budget" adopted in April, 1995.

List of taxes and fees, the proceeds of which are transferred to the local budgets has been identified on the basis of the experience of nations with the market economy. Thus, these tax and non-tax payments include property tax, land tax, vehicle tax, registration fees, water use fees, etc. Proceeds of other taxes go to the republican budget. These are, first of all, taxes and fees of the subsoil users, tax on securities transactions, income tax on legal entities and individuals, value added tax (VAT). In 1997 VAT was excluded from taxes, the proceeds of which were divided between the republican and local budgets. In 1998, the right to consolidate revenues from taxes to the republican and local budgets was transferred from the Law of the Republic of Kazakhstan "On taxes and other obligatory payments to the budget" of the Tax Code to the Law on the Budgetary system. In the same year the provision for the establishment of standards of deductions for three years was excluded from the Law

on the budgetary system, but in February, 1999 “stable” standards of deductions for taxes to the local budgets were set. Taxes, the proceeds of which were earlier divided between the budgets, were fully transferred to local budgets. The proceeds of the income tax on legal entities have become to be equally distributed between the republican and local budgets. In 1999, extra-budgetary funds were abolished and their income was included into the consolidated state budget. The system of budgetary withdrawals replaced the changing standards of incomes’ redistribution. The reform process of inter-budgetary relations was accompanied by the state budget’s revenues distribution in favor of the republican budget with a relative reduction of local budgets’ expenses. The main and the biggest disad-

vantage, which has not been still eliminated from the system of inter-budgetary relations, are the unpredictability and instability of the profitable part of local budgets. Out of 16 regions and cities in 2000-2001 there were 8 donors, in 2002 a number of donors reached 6, in 2009 there were 4 donors, and in 2013 there were just 3 of them. Among the subventiary regions 5 of them receive subventions in size from 21.6 to 82.5% of the income of their budgets. In this regard, the tendency to increase the volume of transfers from the republican budget to the regions of the country is kept. According to the Accounts Committee of the Republic of Kazakhstan, the annual growth rate of the targeted transfers was on average 1.6 times from 2003 to 2009 (Picture 1).

Picture 1. Dynamics of targeted transfers’ growth billion tenge



During 2009 in eight regions out of 16 the share of transfers in local budgets amounted to more than 70% that indicates an increasing annual tendency of their financial dependence on the republican budget. Dynamics of the profitable part of local budgets reveals serious disproportions between regions’ own revenues and transfers from the republican budget, what is seen on Picture 2. Assessing the situation, it is necessary to identify three major problems that require immediate solutions. First, there is no mechanism that would allow us to balance spending powers and revenue sources among different levels of budgetary system. It should be created. The second problem is in the lack of uniform system of an effective alignment of local budgets, which is for all entities of the country. Third, the tax system

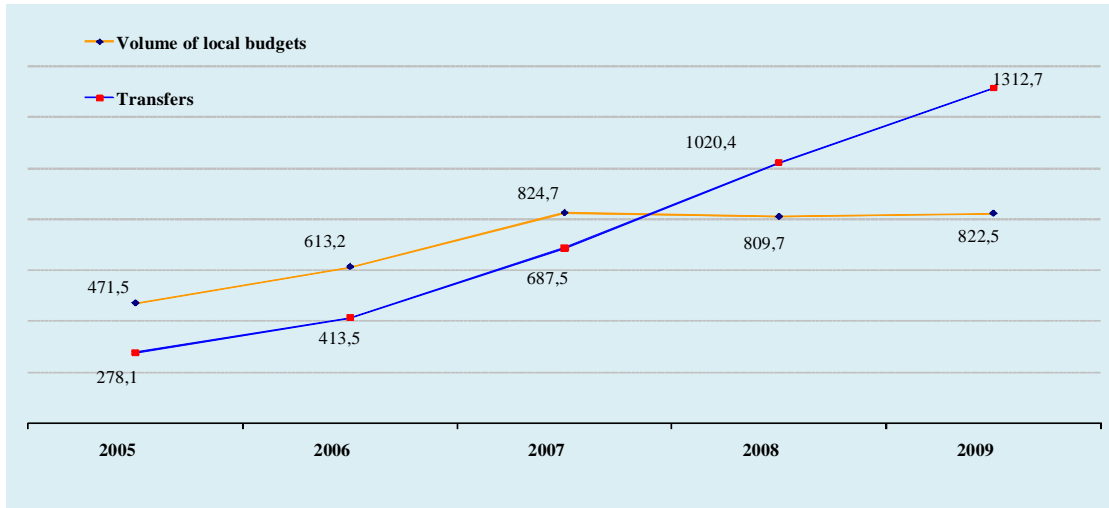
does not generate interest in increasing revenues. And this applies not only to the local government, but also to all levels of the budgetary system.

As a result, the main efforts of regional and local authorities are directed not at the support of economic growth and structural reforms, improvement of the investment and business climate, implementation of a rational and responsible fiscal policy, understandable to the population, investors and creditors, but at the bargaining additional resources, benefits and privileges from the authorities, finding ways to circumvent national restrictions and requirements, keeping administrative control over financial flows. In the Republic according to the budgetary code of the Republic of Kazakhstan, which entered into its force in January, 1st, 2005

budget of the district (city of regional significance) is identified as a separate budget. Tax and non-tax payments, which have a stable character and do not

depend on the influence of external factors, are fixed for lower budgets.

Picture 2. Volumes of local budgets' own revenues and transfers from the republican budget for 2005-2009 billion tenge



As a result, the main efforts of regional and local authorities are directed not at the support of economic growth and structural reforms, improvement of the investment and business climate, implementation of a rational and responsible fiscal policy, understandable to the population, investors and creditors, but at the bargaining additional resources, benefits and privileges from the authorities, finding ways to circumvent national restrictions and requirements, keeping administrative control over financial flows. In the Republic according to the budgetary code of the Republic of Kazakhstan, which entered into its force in January, 1st, 2005 budget of the district (city of regional significance) is identified as a separate budget. Tax and non-tax payments, which have a stable character and do not depend on the influence of external factors, are fixed for lower budgets.

Volumes of official transfers of a general nature are set in absolute terms for three years, year by year: between the republican and regional budgets, budgets of cities of republican status, budgets of the capital - by the law of the Republic of Kazakhstan; between the regional budget and budgets of districts (cities of regional significance) - by the decision of the regional Maslikhat. Inter-budgetary relations are regulated:

1) between the republican and regional bud-

gets, budgets of cities of republican status, budgets of the capital: by official transfers; by cost loans;

2) between the regional budget and budgets of districts (cities of regional significance): by official transfers; by cost loans; by regulations of income distribution. Official transfers are subdivided into transfers of a general nature, targeted current transfers, and targeted transfers for development. Official transfers of a general nature are budgetary subventions and budgetary withdrawals. Budgetary subventions are official transfers transferred from the higher to the lower budgets in the limits of sums approved by the republican or regional budgets. Budgetary withdrawals are official transfers transferred from the lower budgets to the higher ones in the limits of sums approved by the republican or regional budgets. Volumes of official transfers of a general nature are subject to change every three years. Official transfers of a general nature are aimed at the leveling budgetary sufficiency of local budgets and provision for the equal fiscal opportunities to reach the standard level of public services in accordance with the directions of expenses fixed in this Code for each level of the budget. Targeted current transfers are official transfers transferred from the higher to the lower budgets in the limits of sums approved by the republican or regional budgets to implement individual current budgetary programs

not included in the calculation of budgetary withdrawals (budgetary subventions). Targeted current transfers are provided only to perform measures of state, sectoral or regional programs, as well as at the request of akims during the fiscal year only for the events financed from the reserve of the Government of the Republic of Kazakhstan or by the local executive body. Targeted transfers for development are official transfers transferred from: the republican to the regional budgets, budgets of cities of republican status, budget of the capital in the limits of sums approved by the republican budget to implement local budgetary investment projects (programs), stipulated by the state or sectoral programs; the regional budget to budgets of districts (cities of regional significance) in the limits of sums approved by the regional budget to implement local budgetary investment projects (programs), stipulated by regional programs. Reforming and development of a system of inter-budgetary relations should be considered as a sequential stepwise process, with specific goals and objectives of inter-budgetary relations to be modified when the economic situation in the country changes. In the periods of economic crisis, when there is a growth of inter-regional disparities of socio-economic status and an increase of a number of depressed regions, the main task of interbudgetary relations is to provide for a normal vital activity in regions with low economic potential. In the periods of economic growth the main task of inter-budgetary relations is to reduce interregional disparities and to bring as closely as possible the degree of these disparities to the threshold of self-regulation, after overcoming of which market mechanisms of leveling the socio-economic development of regions are included. Their most important part is the tax system. Without the inclusion in the scope of the tax reform of regional and local authorities, clear and stable delineation of responsibilities between the taxing powers and authorities of different levels its goals will not be achieved. Elimination of regional and local authorities from carrying out the “official” tax policy leads to its shifting into the sphere of informal tax activity (offsets, individual tax benefits, taxpayers’ participation in direct financing of the budgetary sphere, etc.). As a result, even extremely limited tax powers of regions and local authorities start to be used mainly for unfair tax competition and administrative control over enterprises, there is a sharp and opa-

que differentiation of the tax climate, conditions of fair competition are distorted. Instead of objectively necessary reducing of the tax burden on honest taxpayers, which is linked to the optimization of budgetary expenses in the respective regions, its strengthening and a corresponding rise in the shadow economy happen. To create on the whole territory of the country tax climate, which is uniform and favourable to economic activity, it is necessary to extend step by step tax powers of regional and local authorities, while suppressing at the same time harmful tax competition. Local authorities should have the right to use the opportunity of additional taxation if they wish to improve the quality or volumes of goods and services provided for the population. This right can be realized by introducing a parallel tax to one or more of the existing taxes, primarily to property tax or income tax on individuals. The presence of the possibility of such maneuver will increase the degree of conformity between taxes and expenses, and allow to ensure optimal use of public funds. The government of the country is urged not to control regions, but to implement regulatory action: to determine the general conditions of their independent activities, matching the proportion of state and regional participation, national interests and priorities of development of territories. For each level of the budgetary system should have not only its own tax revenues and legislatively fixed spending powers, but it also has to manage the tax arrangements, which are assigned to this level. Delineation of taxes (tax powers) and revenue sources between the authorities and management bodies at various levels should be based on the following principles: a) stability of revenue separation between the levels of budgetary system on the basis of common principles and approaches; b) own revenues of each level’s budgets must be a major resource for the effective implementation of the spending powers assigned to them including leveling of regions’ budgetary sufficiency; c) tax powers of regional and local authorities should not restrict the shift of capitals, labor force, goods and services, as well as allow to export the tax burden to other regions; d) delineation of tax powers and revenue sources should mainly be focused on the vertical (between levels of budgetary system) rather than horizontal (between regions) budget levelling; e) each of the regional and local formation should be guaranteed a minimum stan-

dard (depending on the type or level of regional formation) of deductions from taxes, the proceeds of which are subject, according to the republican legislation, to the separation between the regional and local budgets of a corresponding level. Expenses on public services provided throughout the country in accordance with the minimum state social standards, as a rule, tend to be co-financed on a shared basis from the republican budget. As long as the regional and local authorities do not have officially recognizable powers to develop and pursue its own fiscal policy, they will not fully respond to the population, investors and lenders for the state of public finances, social sphere and conditions of economic development of the corresponding territories. In its current form, inter-budgetary relations meet the requirements of neither center, nor regions or local governments. As long as stabilization and economic growth major changes in inter-budgetary relations can be expected. The following should be done: solving the problem of rational division of expenses and revenues between the links of the

budgetary system, having fixed it by law; increasing the level of regional budgets' own revenues, primarily by their replacement of a part of deductions from regulatory taxes, such as corporate income tax; eliminating artificially created subsidization of territorial budgets, where it is allowed by the potential of regulatory taxes. In recent years there is an excessive centralization of funding, resulting in the fact that revenues of the republican budget were growing faster than it was in the regions. Even the adoption of the Budgetary Code did not change the situation, as the process of centralization of revenues in the Republic of Kazakhstan has just been strengthened. In our opinion, the system of inter-budgetary relations in the Republic should be aimed at encouraging regions to reach the financial self-sufficiency; cutting the number of subventionary regions; reducing counter financial flows between the levels of budgets; ensuring the best possible leveling of socio-economic development of the territories; guaranteeing to all citizens, regardless of their place of residence, to ensure a minimum budget.

Түйін

Елдің қазіргі даму кезеңінде мемлекеттік басқарудың тиімділігін одан әрі арттырудың қажеттілігіне орай биліктің барлық деңгейлері арасындағы функциялардың ара-жігін нақты айқындап, реформа жүргізудің орталығын жергілікті мемлекеттік басқарудың төменгі деңгейлеріне көшіру мәселесі алдыңғы қатарға шығып отыр.

Резюме

На современном этапе развития страны, исходя из необходимости дальнейшего повышения эффективности государственного управления, приоритетными становятся вопросы более четкого разграничения функций между всеми уровнями власти, переноса центра проведения реформ на нижние уровни местного государственного управления.



УДК 336.11

N.N. Zhanakova,

candidate of economical sciences,

acting as Associate Professor of «Economics» Department,

Scientific Secretary

Kazakh University of Economics, Finance and International Trade

(Astana, Kazakhstan)

D.E. Tekebayev,

Master's Degree of Estimation, pro-rector of educational and educator work

Kazakh Academy of Engineering and Technology (Astana, Kazakhstan)

**ORGANIZATION OF FINANCE
IN THE NONCOMMERCIAL (STATE) ENTERPRISES
(ON THE EXAMPLE OF THE STATE ORGANIZATIONS
OF EDUCATION)**

The article is considered the organization of the finance system of noncommercial (state) education organizations, showed the difference of the non-profit (state) organizations of education from the commercial organizations of education, submitted the generalized scheme of finance in state organizations of education, and also the scheme of expected requirements at distribution of budgetary funds.

Key words: finance, educational system, noncommercial enterprises, state enterprises

Development of the commodity-money relations by means of action of laws of cost, supply and demand generates objective need of distribution of a cumulative public product and the national income by means of finance. Specifics of finance as economic category are shown that they always act in a monetary form, have distributive character and reflect processes of formation and use of various funds of money.

In the sphere of finance of the enterprises and the organizations allocate the following links of a financial system [1]:

- 1) Nation - wide finance.
- 2) Finance of house farms.

Proceeding from it, according to article 105, items 1 of the Civil code of RK noncommercial (state) admit those organizations created and financed by his founder if other isn't provided by acts of the Republic of Kazakhstan, for implementation of administrative, welfare or other functions of noncommercial character. The legal entities that are non-profit organizations can carry out business activity only so far as it serves achievement of the objectives for the sake of which they are created and to which they correspond.

The noncommercial (state) organizations can be created in the form of consumer cooperatives, the public or religious organizations (associations), charity foundations, the state enterprises, the municipal unitary enterprises and in other forms provided by the law.

The commercial organizations are those legal entities that pursue generation of profit as a main objective of the activity [2, article 50].

For more detailed studying of a question of the organization of finance of public institution we will stop on consideration of system of the organization of finance of the public educational institution.

It is very important to define at once; the education system consists of what elements in the Republic of Kazakhstan. According to article 10 of the Law "About Education" the education system in the Republic of Kazakhstan represents set interacting [3]:

- 1) The state obligatory standards of education and the educational training programs providing continuity of education levels;
- 2) The education organizations, irrespective of forms of ownership, types and the types realizing educational programs;
- 3) Governing bodies of education and the cor-

responding infrastructure, including the organizations of educational and methodical and scientific and methodical providing which are carrying out educational monitoring;

4) Associations of subjects of educational activity.

The education organizations were called one of elements of system. The term became so habitual for the use that its contents somehow stand aside. But for the solution of problems in the field of education economy insufficient definiteness of concept “education organization” is a serious obstacle. As a result of such uncertainty to the organization of education try to approach or as to the enterprise making educational services, extending to it, respectively, the categories applied to the commercial organizations or as to non-profit organization in which it is carried out certain, not connected with economy, process of transfer of knowledge and creation of new knowledge.

To the main characteristic features of the organization of the education, RK already fixed in the current legislation, the following [3, article 40] can be carried:

1) The organizations of education are legal entities who realize one or several educational training programs and (or) provide the contents and education being trained, pupils;

2) The organizations of education are created by natural and legal entities (founders) according to the legislation of the Republic of Kazakhstan;

3) Activity of the organizations of education is regulated by standard rules of activity of the organizations of formation of the corresponding type and the charters developed on their basis.

The right for conducting educational activity arises at the education organizations [3, article 40]:

1) for the subspecies of educational activity demanding licensing, from the moment of obtaining the license if other isn't provided by laws of the Republic of Kazakhstan, and stops from the moment of the introduction in validity of a judgment about deprivation of the license or recognition its invalid in the order established by laws of the Republic of Kazakhstan;

2) for the subspecies of educational activity which aren't demanding licensing, from the moment of the state registration of legal entities. In case of non receipt of the license for the right of occupation by educational activity within six months from the moment of the state registration as the legal entity

the organization of education is liquidated in a judicial order. The current of this term stops for the term of consideration by authorized body in the field of education of materials of the organization of education about obtaining the license for the right of occupation by educational activity.

The status of the organization of education (type, a look) is defined by her founders and is reflected in its charter taking into account requirements of the Law RK “About Education”, qualification requirements when licensing educational activity, standard rules of activity of the organizations of formation of the corresponding type if other isn't provided by laws of the Republic of Kazakhstan.

The education organizations depending on realized educational training programs can be the following types [3, article 40, item 4]:

1) Preschool organizations.

2) General education organizations (initial, main average, general average).

3) Technical and professional education.

4) Postsecondary education.

5) The higher education.

6) The higher and postgraduate education.

7) Specialized organizations of education.

8) Special organizations of education.

9) The education organizations for orphan children and children without parental support (lawful representatives).

10) The organizations of additional education for children.

11) The organizations of additional education for adults.

The nomenclature of types of the organizations of education is approved by authorized body in the field of education.

This set of characteristic signs defines identity of the organization of education.

They so, actually only type and a type of the organization which can carry out educational activity is legislatively established is the organization of education.

The law by Republic of Kazakhstan «About Education” of the Art. Attraction of additional sources financial and appliances for implementation of authorized activity in the order established by the legislation of the Republic of Kazakhstan [to 3, article 43, item 3] is authorized to 43 organizations of education. If to proceed from this situation that the status of the operating organizations of education

contains, at least, four not resolved contradictions follows:

- lack of generation of profit as a main objective of activity doesn't exclude its receiving, i.e. as the unformulated purpose generation of profit actually is present;
- Permission of attraction of additional sources financial and appliances directly sets the purpose of generation of profit before the education organizations;
- There are no the criteria defining compliance to commercial activity to this or that type of primary activity of the organization of education.

As a result it is possible to draw a conclusion that division of the organizations on commercial and noncommercial (state) is substantially conditional and it is caused by the developed relation in society to these or those kinds of activity.

The financing of education is defined, first of all, by the constitutional guarantees in the field of education, provided to citizens.

As it is known from the Constitution of the Republic of Kazakhstan and the Law RK "About Education" concretizing the constitutional guarantees [4]:

1. Free secondary education in the state educational institutions is guaranteed to citizens. Secondary education is obligatory.
2. The citizens have the right on a competitive basis of free higher education in the state higher educational institution.
3. Receiving paid education in private educational institutions is carried out on the bases and as it should be, established by the law.
4. The states establish obligatory standards of education.

Activity of any educational institutions has to conform to these standards.

It is clear that free education is for pupils (their families), but not for the state:

- 1) Teachers and teachers need to pay a salary.
- 2) Educational rooms need to be served, repaired, provided with heat, energy.
- 3) Buildings need to be built.
- 4) For educational process it is necessary to get grants, devices, the equipment, chalk, rags, etc.

All this demands the expenses which sizes are defined by two main groups of factors:

- 1) The accepted order of determination of the sizes of the funds allocated in an education system, and their distributions between educational institutions.

- 2) Quantitative parameters of an education system and, respectively, need for means for ensuring its normal functioning.

Thus, the state organization of education is the non-profit organization financed by the owner in whole or in part. The purpose of financing is ensuring activity of the organization of education with financial resources. Therefore, some common goal on which achievement activity in the financing sphere has to be directed takes place. By analogy to management it is possible to tell that this activity has to be carried out by the isolated structures which are carrying out certain functions.

Having used definition of financing and budget financing, it is possible to define tasks which need to be solved for ensuring financing. It is possible to carry to them:

- 1) Definition is more whole for which budgetary funds have to be allocated.
- 2) Planning of expenses of budgets on education.
- 3) Ensuring control of the direction of funds for definite purposes.
- 4) Providing the correct target expenditure of means.
- 5) Providing an effective expenditure of means.

Tasks are accurately divided into three main groups:

- 1) goal-setting and planning;
- 2) expenditure of means according to the purposes and the plan;
- 3) control of an expenditure of means.

As the main source of financing of the state organizations of education is the state budget, and the financing of education is defined by the following factors:

- 1) System of the government and other bodies participating in process of a financing of education.
- 2) Procedure of development of forecasts of requirement for budgetary funds, projects of account part of budgets for a financing of education.
- 3) Procedure (order) actually a financing of education from the state budget.

In the course of financing at the state level the following bodies participate:

- 1) President of the Republic of Kazakhstan (the highest official).
- 2) Parliament of the Republic of Kazakhstan (legislator).
- 3) Government of the Republic of Kazakhstan.

4) Ministry of Finance of the Republic of Kazakhstan.

5) The state ministries and the departments having in the maintaining the organization of education, financed from the state budget.

6) Authorized banks (carrying-out network).

7) Actually organizations of education (expenditure).

Proceeding from listed it is possible to make the generalized scheme of a financing of education which can be considered as the management scheme on the “public financing” functions (figure 1).

Analyzing figure 1, it is possible to note the following:

1 - state message of the highest official;

2 - the government of RK instructs the Ministry of Finance to RK in development of the draft budget and its initial parameters developed on the basis of the budgetary message;

3 - the Ministry of Finance of RK gives out to

governing bodies of formation of a form and basic data for development of the draft budget;

4 - governing bodies of education send to subordinated educational institutions of a form and basic data for development of drafts of the budgetary demands; the developed budgetary demands go to governing bodies of education for generalization;

5 - the generalized budgetary requests are submitted by governing bodies of education to RK Ministry of Finance for coordination and inclusion in the draft budget;

6 - the draft budget is submitted RK Ministry of Finance in RK Government for approval and representation to the legislator;

7 - the government of RK submits to the legislator the bill of the budget;

8 - the adopted law on the budget is submitted the legislator for the signature to the highest official.

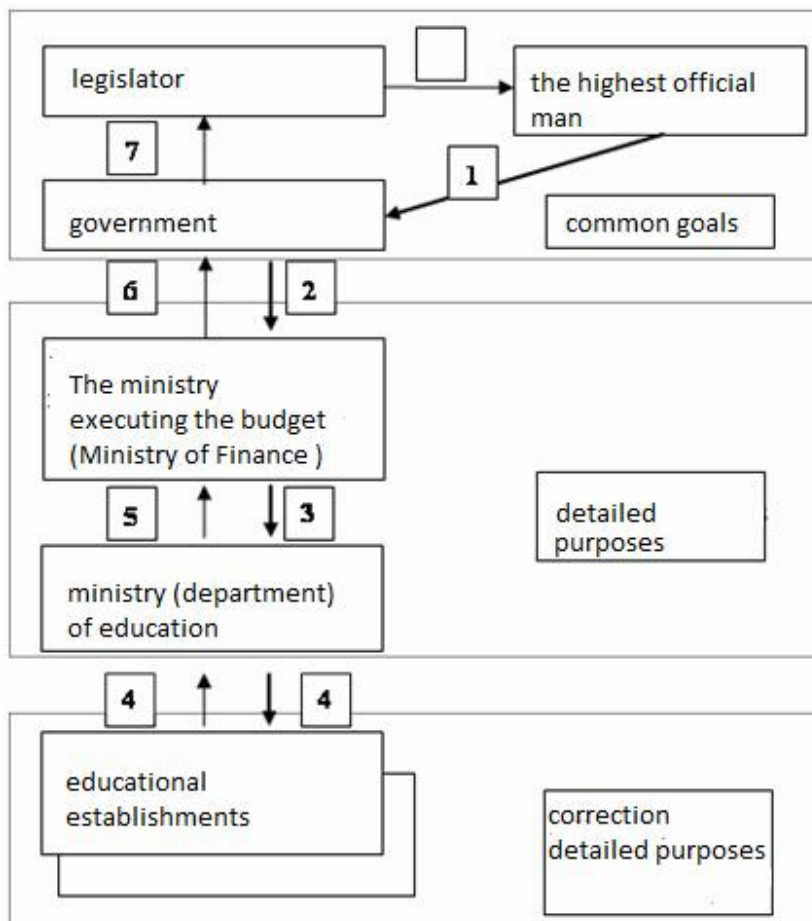


Figure 1. General scheme of public financing of education

The forecast of requirement for budgetary funds or the forecast of distribution of budgetary funds represent finally the summary estimate of

distribution of budgetary funds within the ministry (department). It can be developed by two main ways (figure 2).

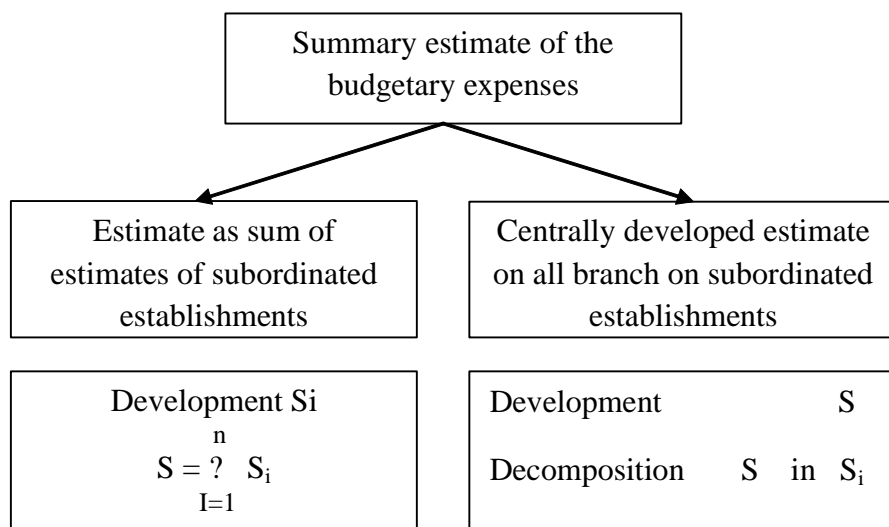


Figure 2. Development of the forecast of requirement or distribution budgetary funds

Proceeding from the figure 2 analysis, it should be noted: that S means the summary estimate; S_i - the establishment estimate I-go; n - number of establishments.

Procedure of development of forecasts of requirement for budgetary funds, projects of account part of budgets for a financing of education developed for a row of years. It was labor-consuming, is approximately identical to all levels of the budgetary financing and consisted of the following main stages:

- 1) development by each educational institution of the draft of the estimate for the predicted period proceeding from regulatory base of calculation of requirement for means the current year with adjustment on an index deflator for predicted (or planned) the period;
- 2) assembly of drafts of estimates in the summary estimate of the ministry (department), the region;
- 3) submission of the summary estimate to the ministry/department forming the draft budget;
- 4) representation by the Government of RK of the draft budget to the legislator;
- 5) consideration of the project and acceptance by the legislator of the budget including as the section expenses for education.

The important feature of development of the draft of the summary estimate of the budgetary

financing which has appeared for the first time in 1997 and become main, development of the draft of the summary estimate on the ministry (department) with the subsequent distribution of budgetary appropriations between state funded organizations (subordinated establishments) on the basis of the summary limits received from governing body, defining financial policy (at the state level - the Ministries of Finance of the Republic of Kazakhstan) [5. С. 23].

In particular, development of the draft of the state budget for 2013 and in the next years was carried out in such order:

1. The Ministry of Finance of RK gave out to departments control volumes of budgetary appropriations with the instruction to distribute these limits on subsections and articles of the budgetary classification;
2. Departments distributed these limits with introduction of necessary adjustments on distribution and presented distribution to RK Ministry of Finance;
3. The Ministry of Finance of RK made the summary draft of the state budget, having included as the section “expenses for education”, and presented it to RK Government for introduction as the bill in RK Parliament.

At such order wasn't quits need of requi-re-

ment of education for the budgetary financing as calculation, in essence, was replaced with distribution of volume of resources which the state (represented by RK Ministry of Finance) assumed to direct on education system financing, proceeding from the developed opportunities and political installations.

It must be kept in mind that the budget for expenses is, as a rule, approved in a section of articles of functional group, i.e. with the indication of the section, subsection, target article and a type of expenses. Budget expenses (as well as the income, however) are classified, and it is necessary this classification not only to use, but also strictly to adhere.

After acceptance by the legislator of the law (or other normative legal act) about the budget for the corresponding year there is a finishing of the budgetary indicators to direct state funded organizations (the education organizations). This scheme is in detail described in the budgetary code of RK and consists of the following main stages, and the Code established also terms of their implementation.

- The Ministry of Finance (the body executing the budget, its financial management or department) brings to the main manager of the credits (regional managements of education, regional departments of education) a list of budgetary funds for the corresponding year in a section of articles of economic classification.

- The main managers of budgetary funds in interaction with subordinated establishments make and approve estimates of expenses of budgetary funds for educational institutions and bring the approved estimates to recipients of budgetary funds.

For these purposes, certainly, it is necessary to know precisely, how many means will be received from the budget in this or that quarter. For this purpose the body executing the budget, in turn assumes certain obligations for allocation of budgetary funds to the specific state funded organiza-

tion (the education organization) in concrete quarter. These obligations also are made out in the form of limits of the budgetary obligations.

Limits are developed by the body executing the budget, and are led up to the main managers of budgetary funds. The main managers of budgetary funds distribute limits between state funded organizations (the education organizations) in the form of registers and direct these registers to the body executing the budget and state funded organizations. According to limits the expenditure of budgetary funds that is called “under guarantees” financing body is carried out.

Only having received the approved limits, the state funded organization (the education organization) can sign contracts, assume certain obligations within these limits, knowing that these expenses will be provided with budgetary funds.

At creation of the budgetary process, obviously, there shouldn't be a debt on the accepted obligations at the expense of the budget and, respectively, the state won't be put before need to bear subsidiary responsibility according to obligations of the establishments. Procedure of establishment of limits of the budgetary obligations is described in the budgetary code of RK.

Thus, finance of the state organizations of education is the main link of the general financial system of the Republic of Kazakhstan. They represent set of all money which is at the disposal of the enterprise, system of their education, distribution and use. The result of activity of the organization entirely depends on effective management of financial resources of the state organizations of education as a whole. If affairs in establishment go spontaneously, and management style in new market conditions doesn't change, no budgetary financing will allow the organization of education “to stay afloat”.

List of references

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы: Учебник. Изд. 2-е, перераб. и доп. - Алматы: Қаржы-Қаражат, 1997. - 472 с.
2. Гражданский кодекс РК от 01 июля 1999 г. №409-І (Особенная часть) с изм. и доп. по сост. на 06.03.2013 г.
3. Закон РК «Об образовании» от 27.07.2007 г. №319-ІІІ.
4. Конституция Республики Казахстан. – Алматы, 1995.
5. Воронин А.А. О механизме финансирования платного сектора образовательных услуг // Финансы, 2001.- №12. - С.21-23.

Түйін

Мақалада коммерциялық емес (мемлекеттік) білім беру мекемелерінің қаржы жүйесін ұйымдастыру мәселесі қарастырылған, коммерциялық емес (мемлекеттік) білім беру мекемелерінің коммерциялық білім беру мекемелерінен ерекшеліктері көрсетілген, білім жүйесін мемлекет тарапынан қаржыландырудың жалпы сұлбасы, сонымен қатар бюджетті бөлу кезіндегі болжамды қажеттіліктер сұлбасы берілген.

Резюме

В статье рассмотрена организация системы финансов некоммерческих (государственных) организаций образования, показано отличие некоммерческих (государственных) организаций образования от коммерческих, представлена обобщенная схема государственного финансирования образования, а также схема прогнозных потребностей при распределении бюджетных средств.



УДК 33.336.336.77

G. Kaliyeva,

doctor of economics, professor,

K. Kashkimbaeva,

master of Economics

Kazakh University of Economics, Finance and International Trade

FINANCIAL ENGINEERING IN LENDING MARKET

The article examines the financial innovations that are based on financial engineering. In particular, offered to introduce in the Kazakh credit market such financial instruments as credit derivatives, credit event-related products, credit index products, structured credit products and the index tranches. Since originally created at the expense of means of tax bearers the Fund of stressful actives has not given any results. At system-banks of the country there are not enough resources to keep considerable concentration of risks (the volume of idle credits makes an order of 30 %). The given tendency can lead to loss of stability and efficiency of bank system of the country and economy as a whole. Offered measures of system transformation of problem credits on the basis of financial engineering will help defaults jointing problems of payments and to increase in market liquidity.

Key words: banks, banking business, credit, financial engineering, securitization.

The retrospective review of the previous scientific researches spent in the world, concerning the designated problem shows, that level of research of a problem of “bad” credits is defined by development of fundamental theoretical positions of concepts of quality management of actives and liquidity of banks, financial stability, and the organization of internal structural communications of financially-credit institutes. Foreign researchers were engaged in studying of questions of problem credits of bank: J. Basis, E.M. Morsman of Jr., P.S. Rose, J. Sinki Jr., E. Keid. Such scientists of near foreign countries

have been investigated theoretical and practical aspects of statement and the decision of problems of management by bad credits and optimisation of the given kind of bank activity: N.G. Antonova, I.T. Balabanov, G.N. Beloglazova, V.I. Bogatyreva, V.I. Bukato, N.I. Valentsova, J.V. Golovina, N.E. Egorova, O. Zaslavskaj, S.N. Kabushkina, J.I. Korobova, L.P. Krolivetskii, O.I. Lavrushin, M.A. Pesselia, S.A. Potekhin, J.J. Rusanova, V.T. Sevruk, O.I. Sergeeva, A.M. Smulova, E.B. Shirinskaj. Separate aspects of the designated problem have found reflexion in works such scientists and economists

of Kazakhstan: S.R. Abdilmanova, N.A. Adilhan, B.Z. Zijabekov, N.M. Isataeva, G.T. Kalieva, N.K. Kuchukova, B.I. Lisak, S.T. Mirzhakypova, A.A. Musina, G.S. Seitkasimov, etc. However in the given researches is not present systematic in working out of a state policy of restructuring of problem credits of the commercial banks directed on economic growth of the country, definition of social consequences and investment possibilities of its realisations etc. Moreover, problems of perfection of quality of actives of commercial banks in a context socially - economic modernizations are not considered. In the economic literature and scientific articles the developed problem is projected, as a rule, in a plane risk - management in bank sphere and is fragmentary regarding maintenance of stability of bank sector. All aspects of an investigated problem considered by scientists inseparably linked with a project theme.

Originally created at the expense of means of tax bearers the Fund of stressful actives has not given any results. At system- banks of the country there are not enough resources to keep considerable concentration of risks (the volume of idle credits makes an order of 30 %). The given tendency can lead to loss of stability and efficiency of bank system of the country and economy as a whole.

For protection of interests of investors qualita-

tive management of problem credits invariable attributes of a current economic crisis is required. Now there is no uniform approach to understanding of technologies and mechanisms asset securitization in theoretical and methodological aspects, the corresponding is standard-legal base on restructuring problem actives is not developed. At the same time exist there are disagreements of the scientific device in application of terms “the problem credit”, “the delayed credit”, “not working credit” and their interdependence that difficulties in their estimation from control and supervision bodies predetermine.

And therefore, consideration of financial engineering technology has particular relevance for Kazakhstan. When we investigate financial engineering we must decide what type of model we will use for the financial markets. A number of possibilities exist (figure 1). The main models in financial Engineering are discrete-time models. The advantage of discrete time models is that less sophisticated mathematics are required to study them. On the other hand, while continuous-time models require more sophisticated mathematics, they often lead to explicit solutions to problems. These problems would generally have to be solved numerically in discrete-time models. All of the important concepts of financial engineering can be studied in discrete-time models.

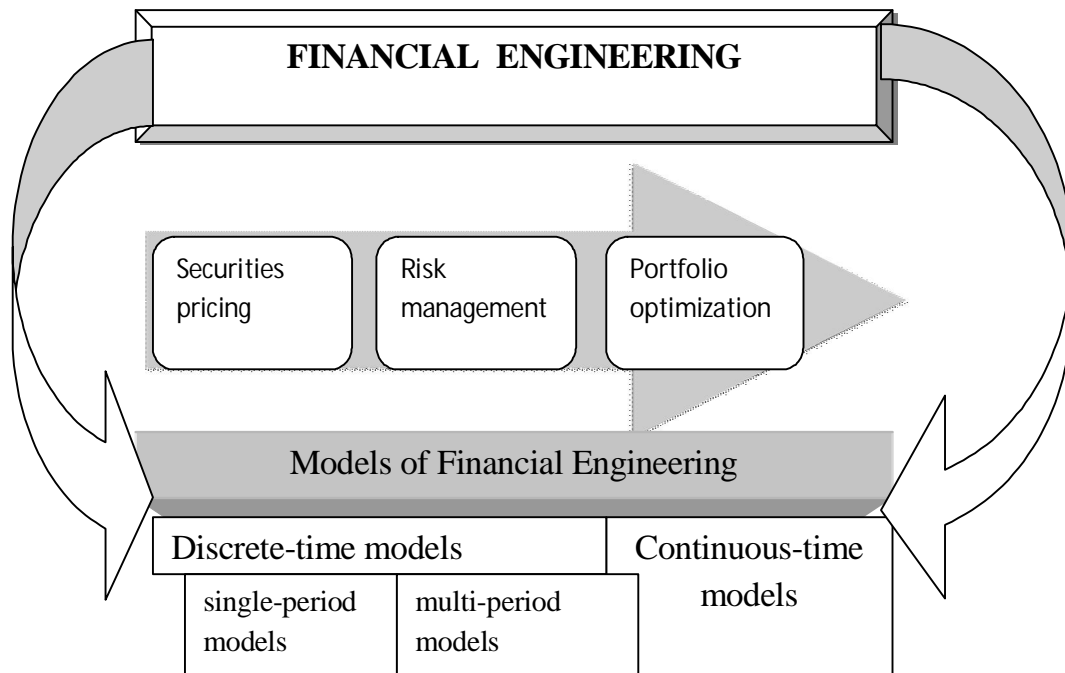


Figure 1. Modelling Financial Markets Source: author’s own calculations

There are many problems that may be classified as financial engineering problems. As can be seen from the figure in the practice of financial engineering are solved three problems: securities pricing, risk management and portfolio optimization [1, 2, 3, 4, 5].

1. Securities Pricing. Usually in practice are two classes of securities: primitive securities and derivative securities. Examples of primitive securities are stocks and bonds whereas options, futures and swaps are examples of derivative securities. It is probably fair to say that financial economics is more concerned with pricing primitive securities, usually using equilibrium arguments (e.g. supply = demand) to do so. Financial engineering is typically more concerned with pricing derivative securities and uses arbitrage arguments to do so. This distinction is not hard, however, and sometimes it is necessary to use equilibrium arguments when pricing derivative securities. Moreover, some models such as the Capital Asset Pricing Model (CAPM), are equilibrium-based models that are of fundamental importance to both financial economists and financial engineers.

2. Risk Management. Risk management is concerned with understanding the risks that are inherent to your portfolio of securities. For example, investors might be interested in determining $P(W_T/W_0 < 0.8)$, i.e., the probability that they will have lost more than 20% of their wealth by time T. If this probability is unacceptably high then need to adjust your portfolio to reduce this probability. There are a number of interesting and challenging questions that are related to risk management.

3. Portfolio Optimization. At the most basic level, portfolio optimization is the problem of choosing a trading strategy with the goal of optimizing some objective function that measures the performance of the portfolio. For example:

$$\text{Max}_{\theta} E[u(W_T)] \quad (1)$$

Is it subject to various constraints, where θ is the (possibly dynamic) trading strategy, W_T is terminal wealth and $E[u(W_T)]$ is the objective function [6]. The problems of security pricing and portfolio optimization are intimately related. There are of course many other problems and applications of financial engineering. They include problems in corporate finance (e.g. structuring deals, real options), accounting, applied mathematics (probability theory, control theory), economics and econometrics, and

risk management more generally.

Credit derivatives have had a revolutionary effect on financial engineering. This is true in (at least) two respects. First, liquid credit derivatives permit stripping, pricing, and trading the last major component in financial instruments, namely the credit risk. With credit derivatives, synthetics for almost any instrument can be built. Second, and as important, is the special role played by credit quants and financial engineers. Major broker-dealers started organizing the credit market after the development of major instruments such as options, swaps, constant maturity swaps, and swaptions was complete. New knowledge and skills were already in place. Credit markets were developed and instruments were structured using this expertise. At the end, most of the new innovations were put in place in credit markets and in structured credit. Liquid credit derivatives markets extend the creation of synthetics to assets with default risk. They also permit pricing and trading default correlation. With credit default swaps and the index products, pricing default risk and default correlation is left to the markets. In contrast, traditional approach to credit risk uses ad hoc estimates of credit curves and tries to model the spread dynamics.

The main deals are financial products with three sets of instruments. The first is the fundamental building block which includes credit default swaps. In our opinion CDSs are a natural extension of liquid fixed-income instruments. Next type of finance innovations at kredit market are index products and their tranches. Tranche trading leads to calibration of default correlation and has implications both for finance and for business cycle analysis. Finally, as the third component of credit markets are various structured credit products. Structured credit is one area where new innovation takes place at a brisk rate. Crude forms of credit derivatives have existed since the beginning of banking. These were not liquid, did not trade, and, in general, did not possess the desirable properties of modern financial instruments, like swaps, that facilitate their use in financial engineering. Banking services such as a letter of credit, banker's acceptances, and guarantees are precursors of modern credit instruments and can be found in the balance sheet of every bank around the world. Broadly speaking, there are three major categories of credit derivatives [7, 8].

1. Credit event-related products make payments depending on the occurrence of a mutually agreeable event. The credit default swap is the major building block here.

2. Credit index products that are used in trading portfolios of credit. Obviously, such indices would come with their own derivatives such as options and forwards. 4 An example would be an option written on the iTraxx Europe index.

3. The structured credit products and the index tranches. Credit risk can be broadly grouped into two different categories: On one hand, credit deterioration. Widening of the underlying credit spread can indicate how credit deteriorates. On the other hand, default risk. This is a separate risk from credit deterioration, although it is certainly correlated with it. Default products trade default risk by separating it from credit deterioration risk. As mentioned above, banks have issued letters of credit, guarantees, and insurance. The major distinguishing characteristic of these traditional instruments is that they transfer default risk only. They do not, in particular, transfer market risk or the risk of credit deterioration. Essentially, a payment is made when default occurs. With these products, no compensation changes hands when the underlying credit deteriorates. New credit default products share some of the properties of these old instruments. Some of the new features of credit contracts are as follows:

- the payout is dependent on an event rather than an underlying price, similar to insurance products and unlike other derivatives. The dependence of a payoff on an event leads to new techniques and instruments;

- the existence of an event leads to the issue of recovery value. How to determine (model) the value of an asset in case of default is now easy. Throughout this chapter we will use the assumption that the recovery rate is constant and known at a level R ;

- the process of settling credit contracts is more complex than in other markets. In the case of physical delivery of the underlying, this does not present a major problem. The protection seller will be the legal owner of the defaulted instrument and may take necessary legal steps for recovery. But if the contract is cash-settled, then neither party has legal recourse to the borrower unless the party owns the underlying credit directly. For this reason, the industry prefers physical delivery, and a large majority of default swaps settle this way.

CDS is the basic building block of the credit sector. Using CDS engineering one can immediately create credit-market equivalents of risk-free fixed income instruments. Some of these instruments are discussed in this section.

Credit default swaps with fixed recovery rates are called Digital CDS. These products have several advantages. They have lower costs, more precise focus on the credit risk, and greater transparency. They will not be subject to difficulties associated with the auctioning process after a default event. Essentially the digital CDS eliminate the random recovery rates associated with the conventional CDS. In fact, recent events suggest the possibility that the recovery rates associated with CDS and synthetic CDOs have higher volatility than do recovery rates implied by corporate bond defaults. Digital CDS would be immune to such basis risk.

It is natural for options to be the first derivative to be written on credit indices. After all, there are liquid indices and these could serve as an attractive underlying for those who would like to hedge their credit volatility or for investors who would like to take positions in them. Yet, such options turn out to be much more complicated to structure and market than visualized at the outset. Although there is decent liquidity in the market, with daily references to iTraxx and CDX implied volatility, some difficulties remain. There are essentially three problems associated with options on credit indices. First, the credit sector is heavily influenced by monetary policy and has a long credit cycle. The practitioners would need long-dated options. Second, although stocks are liquid, a large majority of corporate bonds have very little liquidity; but the third and main problem is the index roll. Essentially these indices change every six months and one cannot price a long-term option against such an unstable benchmark. The credit option trader is then forced to operate in the shortest maturities and the exercise dates controlled by the roll dates. This is not sufficient for traders since their needs are really five-year options because these could be used to arbitrage the structured credit market. There is another important difference between credit index options and options from other markets. In the credit sector the longer-dated an option, the more it becomes a correlation product. With longer-dated options the underlying risk is to what extent referenced credits will move jointly. Shorter-dated options, on the other hand are

more like volatility products.

Using forward start CDOs one can take leveraged positions on the outlook for credit spreads in the distant future, say from 2010 to 2015[8]. Such forward start products may be useful for some investors that want to hedge their positions on take exposure during the credit cycle. The product can be structured by selling credit default swaps maturing, say, in ten years, and buying CDSs maturing in a shorter maturity, say, five years. Such forward start instruments are marketed as bespoke deals on the iTraxx or CDX default swap indexes. The most common reference is the mezzanine tranche insurance against the 3-6% of defaults in a credit portfolio.

The net position of buying five-year protection and selling ten-year protection is selling five-year protection five years from now. Note that such a position will have positive carry. Due to this, such trades become popular if the iTraxx curve is relatively steep.

The constant maturity default swap (CMDS) is an important component of the structured credit sector [9]. A CMDS can be structured as follows. Fix the maturity of the CDS, say, 5 years. Consider a series of T-maturity CDSs starting at times t , $t+1$, $t+2$, $t+3$, $t+4$ and $t+5$. Note that the spread of the current CDS is known at time t , whereas future CDS spreads $ct+i$ will be known only in the future as time passes. Also note that these CDSs all have the same five-year constant maturity. Let their spread be denoted by $ct+i$. Then the CMDS will be the five-year CDS that pays the floating spreads $ct+i$. Essentially this is an extension of the CMS swaps to the case where the underlying risk incorporates default risk. There are several uses of this crucial component.

The spreads on super senior tranches are very tight. This is not very attractive to the investors. Hence, the demand for super senior tranches is relatively low. Yet, banks have issued many mezzanine tranches on CDOs and have kept the super senior and equity tranches on their books. They need a way to generate a demand for these tranches. Leveraged super senior notes is one method that was devised for selling the super senior risk to others.

With the note investors, take the additional exposure to the mark-to-market value of the tranche, and the trigger protects the bank against the investor's credit risk. Given the leverage, super

senior investment may lose an amount greater than the original investment. With the trigger, this risk is reduced. In this sense one can say that a leveraged super senior note is a modification of the super senior tranche. This modification occurs first in the leverage. N is collected from the investor, but λN with $1 < \lambda$ invested in the super senior tranche. Hence the return is also multiplied by λ . Second, there is a trigger on the market value of the note. If this trigger is reached the issuer of the note can unwind the position and return the mark-to-market value of the note to the investors.

There are two general tendencies in structured credit [9]. The first is to introduce leveraged transactions; the second is the introduction of market risk in addition to default risk. The leveraged super senior notes are examples of the first tendency. The CPPI techniques applied to credit is an example of the second and they will be discussed in a later chapter. Where does risk lie in leveraged super senior notes? Owing to the substantial credit protection inherent in a super senior structure, the default risk itself is very limited. The risk borne by investors mainly lies in the behavior of the market value of the CDS tranche, which depends on spreads and correlations. Most transactions are actually structured so as to ignore correlation variations as market value parameters; they introduce instead a trigger on the portfolio average spread. In such a trade, the investor is long the super senior risk, while the dealer goes short that risk. To boost the return on these investments, dealers have been constructing products for their clients using borrowed funds.

Total return swaps (TRS) trade default, credit deterioration, and market risk simultaneously. It is instructive to compare them with CDSs. In the case of a CDS, a protection buyer owns a bond issued by a credit and would like to buy insurance against default. This is done by making constant periodic payments during the maturity of the contract to the protection seller. A constant amount is paid, and if during the life of the contract the bond issuer defaults, the protection seller compensates the protection buyer for the loss and the contract ends. The compensation is done by paying the protection buyer the face value of and then, in return, accepting the delivery of a deliverable bond issued by the credit. In brief, CDSs are instruments for trading defaults only. A total return swap has a different

structure. Consider a bond or any arbitrary risky security issued by a credit. This security makes two types of payments. First, it pays a coupon interest. Second, there will be associated capital gains (appreciation in asset price) and capital losses (depreciation in asset price), which include default in the extreme case. In a TRS the protection seller pays any depreciation in the asset price during periodic intervals to the protection buyer. Default is included in these payments, but it is not the only component. In general, assets gain or lose value for many reasons, and this does not mean the issuer has defaulted or will default. Nevertheless, the protection seller will compensate the protection buyer for these losses as well.

However, in a TRS, the protection seller's payments will not stop there. The protection seller will also make an additional payment linked to Libor plus a spread.

The protection buyer, on the other hand, will make periodic payments associated with the appreciation and the coupon of the underlying asset. Normally, asset prices appreciate and pay coupons more often than decline, but this is compensated by the Libor plus any spread received. So, this important class of credit derivatives plays a key role in completing the methodology of financial engineering.

The economic effect from the introduction of new financial products based on financial engineering consists in decrease in social intensity in the country at the expense of working out of mechanisms of support of the population as subjects of mortgage lending, the decision of problems of regulation of monetary weight in circulation and reduction of unemployment, maintenance of liquidity of the market and revival share job exchanges of Kazakhstan, reduction of bankruptcy of the enter-

prises of small and average business. At the same time the received recommendations will provide expansion of liquidity of bank system; increase of availability of bank crediting for the enterprises of real sector of economy; carrying out of effective sanitation of banks, etc.

Realization of the methods of financial engineering will promote working out of the state target program of restructuring of problem credits on the basis of a transfer of technologies of asset securitization from the USA and the EU countries.

Implementation of the above financial innovation on the basis of financial engineering will develop mechanisms of transformation of problem loans in the financial instruments traded freely on the local and overseas markets. This will free up significant cash resources, in which Kazakhstan's economy is in great need for the realization of national projects.

Offered measures of system transformation of problem credits on the basis of financial engineering will help defaults jointing problems of payments and to increase in market liquidity. It has the special importance for social and economic modernization of the country within the limits of realization of positions of annual Messages of the President of Republic Kazakhstan. For this reason the key attention is given questions of resuscitation of bank system of Republic Kazakhstan in last changes introduced in the Law "About banks both bank activity" and joint statements the Governments of Republic Kazakhstan and National Bank of Republic Kazakhstan. Review and adoption of new financial engineering products on the credit market will create theoretic-methodological bases of successful realization of the Governmental orders on maintenance of stability of economy as a whole.

Reference

1. Andersen L., Andreasen J. "Volatility Skews and Extensions of the LIBOR. Market Model," *Applied Mathematical Finance*, 2000. - 7(1). - P. 1-32.
2. Avellaneda M., Buff R., Friedman C., Grandchamp N., Kruk L., Newman J. "Weighted Monte Carlo: A New Technique for Calibrating Asset-Pricing Models," *International Journal of Theoretical and Applied Finance*. 2007. - 4(1). - P. 9-119.
3. Bielecki T.R., Rutkowski M. *Credit Risk*. Springer-Verlag Berlin Heidelberg New York, 2008. - 307p.
4. Brealey R.A., Razavi B., Myers S. *Principles of Corporate Finance*, 7th edition. McGraw Hill, New York. 2002. - 402 p.
5. Das S. *Structured Products and Hybrid Securities*, 2nd edition. John Wiley & Sons, New Jersey. 2002. - 377 p.

ФИНАНСЫ, НАЛОГИ И ИНВЕСТИЦИИ

6. Das S. Swaps and Financial Derivatives: Products, Pricing, Applications and Risk Management, 3rd edition. JohnWiley & Sons, New Jersey.2006. - 517 p.
7. Tavakoli J. M. Credit Derivatives and Synthetic Structures: A Guide to Instruments and Applications, 2nd edition. JohnWiley & Sons, New Jersey. 2001. - 488 p.
8. Lipton A. "Assets with Jumps," Risk September, 2010. - P.149-153.
9. Structured products in Europe. Dr. Paolo Tarpanelli, Thomson Reuters, December, 2011.

Түйін

Мақалада қаржылық жаңартпаларды реттеу жолдары қарастырылады, өйткені олар қаржы инжинирингінің қаржы құралы болып саналады. Таңбаланған мәселенің қағидасының ретроспективті шолуы беріледі. Қаржылық инжинирингтің дамуы жергілікті және шетелдік нарықта еркін айналыста бола алатын қаржы құралында проблемалық кредиттерді түрлендіру механизмін құрастыру болып табылады. Бұл ұлттық жобаларды іске асыру үшін қазақстандық экономикаға өте қажетті елеулі ақша ресурстарын босатып алуға мүмкіндік береді.

Резюме

В статье рассматриваются финансовые инновации, являющиеся продуктом финансового инжиниринга. Проводится обзор теории обозначенной проблемы. Обосновывается необходимость внедрения на кредитном рынке Казахстана новых финансовых инструментов. Развитие финансового инжиниринга позволит разработать механизмы трансформации проблемных кредитов в финансовые инструменты, свободно обращающиеся на местном и зарубежных рынках. В свою очередь это высвободит значительные денежные ресурсы, в которых остро нуждается казахстанская экономика для реализации национальных проектов инновационного развития.



УДК 658.14/17

*Е.С. Суслова, магистрант
Международная бизнес школа
КазЭУ им.Т. Рыскулова*

ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ, НАПРАВЛЕННАЯ НА РОСТ РЫНОЧНОЙ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА: СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ЭЛЕМЕНТЫ

В данной статье дается авторское определение понятию «финансовая стратегия предприятия». Определяется взаимосвязь финансовой стратегии с другими функциональными стратегиями в рамках генеральной стратегии компании. Раскрывается сущность финансовой стратегии, направленной на рост рыночной стоимости бизнеса через ее функции, процессы и элементы.

Ключевые слова: финансовая стратегия, рост стоимости бизнеса, сущность, элементы, функции.

*«Если вы не можете это измерить,
вы не можете этим управлять».*

Питер Ф. Друкер [1. С. 66].

Финансовая стратегия сравнительно недавно рассматривается в экономической литературе

ре в качестве функциональной стратегии предприятия. Но все больше внимания в коммерческих организациях уделяется совершенствованию финансового управления. Необходимость в этом обусловлена ключевой ролью финансов. Именно данный вид ресурсов считается высоколиквидным и может быть конвертирован в любой другой с минимальным временным интервалом.

В современных условиях, когда Казахстану присвоен статус страны с рыночной экономикой, когда достигнуты существенные финансово-экономические успехи и страна находится на стадии вхождения в ВТО мы видим, что наша экономика сталкивается с глобальной конкуренцией как на товарных, так и на финансовых рынках. Обостряется борьба за капитал.

В этих условиях роль продуманной финансовой стратегии многократно возрастает. О том, что данная финансовая категория относится к числу «юных», свидетельствуют:

- отсутствие финансовых стратегий в практической деятельности казахстанских предприятий. Многие топ-менеджеры казахстанских предприятий только пытаются внедрить стратегическое управление в деятельность своих предприятий;

- малая изученность темы в современной экономической литературе и, как следствие, отсутствие однозначного толкования как терминологического аппарата данного исследования, так и самого понятия «финансовая стратегия» и ее сущности.

В современной специальной литературе представлен целый ряд далеко неоднозначных понятий «финансовая стратегия».

Профессор В.В. Ковалев считает, что финансовое управление представляет собой процесс, имеющий целью улучшение финансового состояния предприятия и генерирования определенных финансовых результатов [2. С. 88]. Профессор Г.Б. Поляк предполагает, что финансовое управление - это процесс управления денежным оборотом, формированием и использованием финансовых ресурсов предприятий. Это система форм методов и приемов, с помощью которых осуществляется управление денежным оборотом и финансовыми ресурсами [3. С. 121]. Профессор Е.С. Стоянова отмечает, что финансовое управление (финансовый менеджмент) - наука управления финансами пред-

приятий, направленная на достижение его стратегических целей [4. С. 151]. Автор Н.Н. Илышева считает, что финансовая стратегия направлена на достижение в долгосрочной перспективе целей организации в соответствии с ее миссией путем обеспечения формирования и использования финансовых ресурсов, т.е. управления финансовыми потоками организации, и, прежде всего, на обеспечение конкурентоспособности организации [5. С. 8-17]; автор В.В. Баранов утверждает, что финансовая стратегия - это детально проработанная концепция привлечения и использования финансовых ресурсов предприятия, включая конкретный механизм формирования требуемого объема финансирования за счет различных источников и форм, а также механизм эффективного вложения этих ресурсов в активы предприятия [6. С. 22].

Так, ряд авторов дает следующее определение финансовой стратегии: «Прогнозирование долгосрочного оптимального обеспечения предприятия денежными ресурсами при их соответствующей структуре» [7. С. 163], «Финансовая стратегия - план мобилизации и расходования денежных средств в долгосрочной перспективе», «Система финансирования и расходования денежных средств, а также оценка их эффективности» [8. С. 43], «Сформированная система долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия и наиболее эффективных путей их достижения, определяемых финансовой идеологией» [9. С. 37], «Финансовая стратегия - это часть функциональной стратегии предприятия, которая отвечает за обеспечение поступательного развития финансовой деятельности и финансовых отношений» [10. С. 113], «Финансовая стратегия предполагает формирование и использование финансовых ресурсов для реализации базовой стратегии предприятия и соответствующих курсов действий. Она позволяет экономическим службам предприятия создавать и изменять финансовые ресурсы и определять их оптимальное использование для достижения целей функционирования и развития предприятия» [11. С. 44]. «Финансовая стратегия компании - это генеральный план действий по своевременному обеспечению предприятия финансовыми ресурсами (денежными средствами) и по их эффективному использованию с целью капитализации компании [12. С. 46].

«Финансовая стратегия - представляет собой долговременный курс целенаправленного управления финансами для достижения общеорганизационных стратегических целей» [13. С. 139].

Аккумулируя знания по финансовому управлению зарубежных и отечественных авторов, можно сказать, что финансовая стратегия - это система, регулирующая внутренние и внешние финансовые отношения предприятия, оптимизирующая объемы и структуру финансовых ресурсов, обеспечивающая формирование и воплощение целей предприятия через эффективность деятельности бизнеса, рост капитала и рыночной стоимости предприятия.

Финансовая стратегия носит по отношению к генеральной стратегии подчиненный характер и должна быть согласована с ее целями. Наряду с этим, финансовая стратегия оказывает существенное влияние на формирование целей

генеральной стратегии развития предприятия. Это может произойти, когда цели генеральной стратегии развития предприятия не могут быть реализованы в связи с финансовыми ограничениями. В этом случае финансовая стратегия вносит определенные поправки в генеральную стратегию развития предприятия.

Финансы предприятия обеспечивают функционирование всей его деятельности. Можно утверждать, что, несмотря на внешнюю подчиненность финансовой стратегии общим стратегическим целям предприятия, ни один объект управления не может функционировать без соответствующего финансового обеспечения. В связи с этим финансовую стратегию можно считать важнейшей из всех стратегий. На рисунке 1 представлены взаимосвязи и взаимозависимости финансовой и других компонентов общей стратегии бизнеса.



Рис. 1 - Взаимосвязи финансовой стратегии в рамках генеральной стратегии организации

Сущность финансовой стратегии заключается в ее функциях, которые были сформированы на основании функций, выполняемых финансами организаций, и функций стратегичес-

кого управления предприятием, направленные на увеличение рыночной стоимости компании (табл. 1).

Таблица 1 - Основные функции финансовой стратегии

Наименование функций	Содержание функций
Планирование	Охватывает весь комплекс мероприятий по разработке плановых заданий, связанных с эффективным использованием средств и их последующим внедрением. Это процесс разработки конкретного плана мероприятий для успешного достижения поставленных целей, в рамках общей стратегии предприятия.
Прогнозирование	Позволяет разработать на долгосрочную перспективу возможные изменения инвестиционного состояния организации в целом или его отдельных направлений.
Распределение	Создает основные пропорции инвестиционных ресурсов и будущих доходов от инвестиционной деятельности.
Объяснение	Позволяет на основе спланированных мероприятий и прогнозных значений производить последовательное содержательное и формальное описание необходимых действий в установленном порядке. Выявляет особенности, закономерности и тенденции развития, а также определяет способы управления объектом инвестирования с целью выполнения поставленных задач.
Координация	Предполагает последовательность выполнения поставленных задач, которую необходимо строго соблюдать. Исключением является фактическое изменение ситуации на рынке, приводящее к переходу на альтернативные мероприятия.
Регулирование	Обосновывает процесс перехода к альтернативным сценариям, посредством которого будут достигнуты цели и обретена устойчивость финансовой системы в случае возникновения отклонения от заданных параметров, графиков, текущих планов, нормативов.
Мотивация	Стимулирует исполнителей финансовой стратегии и является инструментом, побуждающим к действию все подразделения организации.
Организация	Предполагает разработку четких правил и процедур, создание аппарата управления, разработку нормативов, методик построения финансовой стратегии.
Контроль	Проверяет соответствие фактических показателей плановым. Выявляет недостатки или дополнительные резервы и возможности. Анализирует степень соответствия основных задач реализуемой стратегии текущему состоянию предприятия в условиях рынка.

Сущность финансовой стратегии так же следует рассматривать как динамическую совокупность взаимосвязанных функций стратегического управления, так и процессов, воздействующих друг на друга и на всю их совокупность, что является важной особенностью стратегического финансового управления, содержание и структура которого представлена на рис. 2.

1. Анализ внешней среды обычно считается стартовой точкой стратегического финансового управления, т.к. при помощи его определяются долгосрочные цели компании и для

выработки стратегии поведения, позволяющих достичь поставленных целей. Анализ внешней среды коммерческой организации предполагает изучение ее макроокружения (состояние экономики; правовое регулирование и управление; политические процессы; природная среда и ресурсы; социальная и культурная составляющие общества; научно-техническое и технологическое развитие общества; инфраструктура и т.п.) и микроокружения (покупатели, поставщики, конкуренты, рынок труда, источники финансовых ресурсов).



Рис. 2 - Сущность и структура финансовой стратегии

Оценкой внутренних возможностей является анализ внутренней среды предприятия. Он показывает те внутренние ресурсные и организационные возможности, на который может рассчитывать компания в процессе достижения своих целей, а также позволяет обосновать выбор той или иной финансовой стратегии и определить ее цели и задачи. Внутреннюю среду необходимо анализировать по следующим направлениям: человеческий (трудовой) потенциал (кадры, их квалификация, мотивация и т.п.); организация управления; производство (организационные, операционные и технико-технологические характеристики, научные исследования и разработки); финансовые ресурсы; маркетинг; организационная культура.

2. Центральным местом выбора финансовой стратегии является подготовка вариантов и обоснование выбора финансовой стратегии, т.к. на данном этапе определяется будущее компании, которое будет определять характер и результативность хозяйственной деятельности в течение длительного периода.

3. Разработка программы достижения поставленных целей финансовой стратегии осуществляется с помощью специальных приемов,

детализируя отдельные этапы и подэтапы предстоящей работы и соответствующие им целевые параметры, ресурсное обеспечение и предварительные сроки.

4. Реализация этапов и задач финансовой стратегии является критическим процессом, т.к. именно он в случае успешного осуществления приводит компанию к достижению поставленных целей, обеспечивает ей новые конкурентные преимущества.

5. Контроль выполнения стратегической финансовой программы и ее обоснованное изменение являются неотъемлемыми этапами реализации любого управленческого решения, поскольку изначально предусмотреть все риски не представляется возможным. Основными задачами контроля могут быть: определение оптимального перечня объектов контроля, выбор субъектов контроля и границ компетенций, осуществление оценки состояния контролируемого объекта в соответствии с установленными нормативами и стандартами, выяснение причин отклонений, осуществление корректировок управляющих воздействий. Стратегический контроль принципиально отличается от управленческого или оперативного контроля, т.к. он сфокусирован

на оценке возможности в дальнейшем реализовать принятые стратегии, и приведет ли их реализации достижению поставленных целей.

6. Реализация генеральной стратегии завершает выполнение генеральных управленческих установок и решение глобальных бизнес - целей, тем самым способствуя достижению миссии компании, способствуя росту ее потенциальной рыночной стоимости.

Концептуальные основы построения финансовой стратегии должны быть органично интегрированы в структуру генеральной стратегии

развития компании с учетом объективных взаимосвязей с другими функциональными стратегиями управления бизнесом.

Главной целью и критерием генерального стратегического управления является повышение рыночной стоимости компании, следовательно, финансовая стратегия, наравне с другими функциональными стратегиями управления бизнесом направлена на достижение этой цели. Для осуществления цели и раскрытия сущности финансовой стратегии необходимо определить ее составляющие или элементы (табл. 2).

Таблица 2 - Элементы финансовой стратегии

Классификационный признак	Элемент
По направлениям сферы финансовой деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - финансовая политика - обеспечивает формирование финансовой структуры, создает комплекс организационных условий для обеспечения эффективного управления финансовым потенциалом компании, а также формирует собственные средства - кредитная политика - обеспечивает привлечение необходимых заемных средств финансирования - инвестиционная политика - оптимизирует распределение финансовых ресурсов по видам и формам инвестирования, сферам хозяйственной деятельности и отдельным бизнес-единицам - налоговая политика - оптимизирует налоговую нагрузку в сочетании со снижением налоговых рисков - политика финансовой безопасности - обеспечивает сохранение финансовой устойчивости и равновесия в долгосрочном периоде
По объектам	<ul style="list-style-type: none"> - капитал - затраты - чистая прибыль - источники финансирования - объекты финансирования - расчеты - финансовая безопасность
По субъектам	<ul style="list-style-type: none"> - предприятие в целом, руководитель в частности - финансовый отдел и другие отделы
По способу реагирования	<ul style="list-style-type: none"> - запланированные действия (по разработанным сценариям) - реактивные действия
По регулированию	<ul style="list-style-type: none"> - система целей и задач финансовой стратегии - инструменты финансовой стратегии - методы финансовой стратегии
По срокам исполнения	<ul style="list-style-type: none"> - финансовая стратегия - финансовая тактика
По этапам стратегического управления	<ul style="list-style-type: none"> - анализ текущей ситуации - выбор стратегии - разработка стратегии - реализация стратегии - контроль - оценка финансовой стратегии через оценку стоимости бизнеса

Наличие вышеперечисленных элементов - необходимое условие достижения стратегической цели предприятия. Каждый из этих элементов является важным и интересным объектом для изучения, а его содержимое определяется макроэкономической ситуацией в Республике Казахстан и внутренними особенностями и возможностями предприятия.

Литература

1. Друкер П.Ф. Задачи менеджмента в XXI в. / Пер. с англ. - М.: Вильямс, 2000. - 66 с.
2. Ковалев В.В., Ковалев В.В. Учет, анализ и финансовый менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2008.
3. Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент. - М.: Юнити-ДАНА, 2006.
4. Финансовый менеджмент: теория и практика / Под ред. Е.С. Стояновой - М.: Изд-во «Перспектива», 2008.
5. Илышева Н.Н. Финансовая стратегия организации: понятие, содержание и анализ/ Н.Н. Илышева, С.И. Крылов// Финансы и кредит. - 2004. - № 17. - С. 8-17.
6. Баранов В.В. Финансовый менеджмент. Механизмы финансового управления предприятием в традиционных и наукоемких отраслях: Учеб. пособие. - М.: Дело, 2002. - 272 с.
7. Чернов В.А. Финансовая политика организации. - М.: ЮНИТИ, 2003. - 248 с.
8. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. - М: Институт новой экономики, 2004. - 1376 с.
9. Бланк А.И. Словарь-справочник финансового менеджера. - К.: «Ника-Центр», 1998.
10. Минцберг Г., Куинн Дж., Гошал С. Стратегический процесс. - СПб.: Питер, 2000.
11. Бочаров В.В., Леонтьев В.Е. Корпоративные финансы. - СПб., - 2004. - 592 с.
12. Бригхэм Ю., Эрхардт М. Финансовый менеджмент. - СПб., - 2005. - 960 с.
13. Росс С. Основы корпоративных финансов / Пер. с англ. - М.: Лаборатория Базовых Знаний, 2001. - 720 с.

Түйін

Берілген мақалада кәсіпорынның қаржылық стратегиясы ұғымына авторлық анықтама беріледі. Компанияның басты стратегиясының шеңберінде қаржылық стратегияның басқа функционалды стратегиялармен өзара байланысы анықталады. Функциялары, үрдістері және элементтері арқылы бизнестің нарықтық бағасының өсуіне бағытталған қаржылық стратегияның мәні ашылады.

Summary

This article provides the authors definition to the concept of financial strategy of enterprise. Determines the interrelation of financial strategy with other functional strategies within the general strategy of the company. Reveals the nature of financial strategy aimed at the growth of market cost of business through its functions, processes and elements.



Н.Б. Рубенкова, к.э.н.

КазУЭФМТ

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В статье рассмотрены основные направления совершенствования налогового администрирования, в частности администрирования налога на добавленную стоимость. Также уделено внимание повышению качества налоговых услуг, предотвращению уклонения от налогообложения и мерам ответственности к недобросовестным налогоплательщикам.

Ключевые слова: налоговое администрирование, оптимизация плательщиков НДС, упрощение порядка возврата превышения НДС, критерии автоматического возврата превышения НДС.

Движущей силой нового экономического курса Республики Казахстан является отечественное предпринимательство. «Необходимо ввести благоприятный налоговый режим для объектов налогообложения, занятых в области производства и новых технологий... Мы должны продолжить политику либерализации налогового и систематизации таможенного администрирования. «Необходимо упростить и минимизировать налоговую отчетность»: - отметил в Послании народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: Новый политический курс состоявшегося государства» Президент РК - Лидер нации Н.А. Назарбаев [1].

С учетом необходимости укрепления социально значимых функций налогов как справедливого и оправданного инструмента, стимулирующего развитие необходимых направлений экономики и обеспечивающего полное выполнение государственных функций, формулированы основные задачи налоговой политики РК:

- совершенствование налогового администрирования, в связи со вступлением Казахстана в Таможенный союз;

- совершенствование системы международного налогообложения.

Целью деятельности налоговых органов в сфере налогового администрирования является обеспечение полного и своевременного поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет в соответствии с законодательством РК, организация действенного контроля и наказания в отношении нарушителей налогового законодательства. Другими словами, налоговое

администрирование представляет собой инструмент, от эффективного использования которого в конечном итоге зависят результаты реализации не только налоговой, но и экономической политики государства.

В Республике Казахстан сложились благоприятные предпосылки для совершенствования налогового администрирования, повышения качества и доступности предоставляемых государственных услуг налогоплательщикам, обеспечения эффективного управления налоговым администрированием, повышения результативности качества и прозрачности налоговых органов, искоренения коррупции на основе широкого применения информационных технологий. В течение последних лет проведены мероприятия по совершенствованию налогового администрирования с использованием информационных технологий: внедрены электронное представление налоговой отчетности, дистанционный просмотр налогоплательщиками лицевых счетов, автоматизирован камеральный контроль налоговой отчетности. Кроме того, разработан порядок условного исключения бездействующих юридических лиц из Государственного реестра налогоплательщиков РК, внедрен механизм упрощенного банкротства бездействующих налогоплательщиков, создана единая база данных результатов налоговых проверок.

Несмотря на то, что в целом количественные показатели по налоговым поступлениям ежегодно исполняются, эффективность налогового администрирования остается не на должном уровне. Анализируя современное состояние

налогового администрирования, можно сделать вывод о том, что основные направления повышения эффективности налогового администрирования заключаются в совершенствовании его нормативно-правовой базы и организационно-методических основ контрольной работы налоговых органов.

Правоприменительная практика по вопросам налогообложения свидетельствует о наличии ряда проблем, требующих решения:

- наличие противоречий в налоговом законодательстве;
- отсутствие компетентной экспертизы изменений (дополнений), вносимых в законодательство РК по вопросам налогообложения;
- отсутствие объективной оценки влияния предлагаемых изменений (дополнений) в налоговом законодательстве на усиление налоговой нагрузки (налогового бремени) на физических и юридических лиц.

Либерализация налогового администрирования предполагает дальнейшее совершенствование системы управления рисками (СУР). СУР должна решить проблему создания условий для снижения рисков неисполнения и (или) неполного исполнения налогового обязательства налогоплательщиком. В соответствии со ст. 625 Налогового кодекса РК СУР основана на оценке рисков и включает меры, вырабатываемые и (или) применяемые органами налоговой службы в целях выявления и предупреждения риска. На основе результатов оценки рисков осуществляется дифференцированное применение форм налогового контроля. Риск представляет собой вероятность неисполнения и (или) неполного исполнения налогового обязательства налогоплательщиком (налоговым агентом), которые могли и (или) могут нанести ущерб государству.

Цели применения органами налоговой службы СУР заключаются в сосредоточении внимания на сферах повышенного риска, обеспечении более эффективного использования имеющихся в распоряжении ресурсов, а также в увеличении возможностей по выявлению нарушений в сфере налогообложения.

Таким образом, СУР представляет собой комплекс мероприятий, проводимых с целью оценки вероятности неисполнения и (или) неполного исполнения налогового обязательства

налогоплательщиком, которые могут нанести ущерб государству, и включает меры, применяемые органами налоговой службы в целях выявления и предупреждения риска. Именно СУР позволяет на уровне камерального контроля определять налогоплательщиков, подпадающих в категорию риска и подлежащих документальным проверкам согласно ст. 625 Налогового кодекса. СУР используется при осуществлении налогового контроля для подтверждения суммы превышения НДС, подлежащего возврату и определения права на упрощенный порядок возврата суммы превышения НДС. В соответствии со ст. 274 Налогового кодекса упрощенный порядок возврата превышения НДС заключается в осуществлении возврата НДС без предварительного проведения налоговой проверки.

Упрощенный порядок возврата превышения НДС заключается в том, что для налогоплательщиков, состоящих на республиканском мониторинге, а также для налогоплательщиков, соответствующих критериям автоматического возврата, вводится возврат превышения НДС по данным деклараций без проведения налоговой проверки. Критерии автоматического возврата построены на простых, легко определяемых как налогоплательщиком, так и налоговым органом показателях:

- 1) наличие в течение трехлетнего периода, предшествующего дате подачи заявления:
 - факта регистрации в качестве плательщика НДС;
 - просрочки предоставления форм налоговой отчетности;
 - задолженности перед бюджетом;
 - предоставления дополнительной налоговой отчетности, корректирующей налоговые обязательства по основной отчетности в сторону уменьшения;
 - доначислений по актам налоговых проверок;
- 2) отсутствие на дату подачи заявления незакрытых уголовных дел в отношении налогоплательщика.

Автоматический возврат строится на доверии представленным в декларации сведениям, в связи с чем ориентируется на добросовестных налогоплательщиков, имеющих положительную «налоговую историю» в течение трех лет. Вновь созданные налогоплательщики

должны «наработать налоговую историю». Что касается процедуры возврата, то следует отметить, что налогоплательщик подает заявление на автоматический возврат НДС и в течение 15 рабочих дней налоговый орган обязан произвести возврат НДС тем налогоплательщикам, которые соответствуют критериям автоматического возврата. Возврат превышения НДС по остальным налогоплательщикам осуществляется в течение 6-ти месяцев после проведения налогового контроля. Данный порядок введен в действие с 1 января 2010 года. Правоммерность и обоснованность поданных заявлений на возврат превышения НДС осуществляется в ходе налоговых проверок.

Подробнее хотелось остановиться на вопросе совершенствования администрирования НДС. В частности предлагается следующая оптимизация плательщиков НДС:

- исключение структурных подразделений из числа плательщиков НДС;
- увеличение порогового значения оборота по реализации для обязательной постановки на учет по НДС;
- установление права налоговых органов начислять НДС лицам, не вставшим на учет по НДС при превышении порогового значения оборота по реализации.

В соответствии с рекомендациями Всемирного банка налоговыми органами разработаны баллы по критериям риска, которые суммируются для определения общего суммарного итога по всем критериям. Результаты общего суммарного итога по всем критериям риска используются для определения и дифференциации налогоплательщиков по степени рисков [2].

Всего методикой исчисления определено 7 критериев риска, которые и выявляют неблагонадежность налогоплательщиков, в т.ч.:

- 1) коэффициент налоговой нагрузки налогоплательщика ниже среднеотраслевого значения коэффициента налоговой нагрузки;
- 2) осуществление сделок с лжепредприятиями, бездействующими налогоплательщиками и с предприятиями, регистрации которых судами признаны недействительными, а также сделок без намерения осуществлять предпринимательскую деятельность в зависимости;
- 3) выписка счетов-фактур при представлении налоговой отчетности по корпоративному

подходному налогу или налогу на добавленную стоимость с нулевыми показателями или с расходами;

- 4) соотношение фонда оплаты труда к совокупному годовому доходу;
- 5) соотношение активов налогоплательщика к совокупному годовому доходу;
- 6) если руководитель или (и) учредитель, индивидуальный предприниматель является руководителем или (и) учредителем бездействующих налогоплательщиков, лжепредприятий и предприятий, регистрация которых судами признаны недействительными, а также налогоплательщиков, сделки которых признаны без намерения осуществлять предпринимательскую деятельность;
- 7) снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах два и более раз в году.

Отбор налогоплательщиков на проведение плановой налоговой проверки внутри одной группы риска осуществляется по принципам наибольшего совокупного годового дохода и наибольшей сумме присвоенных баллов. В случае одинаковых сумм баллов и дохода, в план проверок включается налогоплательщик, имеющий наибольший непроверенный налоговый период.

Крупные налогоплательщики, подлежащие мониторингу, включаются в план налоговых проверок, независимо от применения критериев оценки степени рисков. Их отбор осуществляется по налоговому периоду, не охваченному проверкой четыре и более лет с приоритетом крупных налогоплательщиков, имеющих наибольший размер совокупного годового дохода. Мониторингу подлежат 600 налогоплательщиков с наибольшим совокупным годовым доходом: первые 300 налогоплательщиков подлежат республиканскому мониторингу; последующие 300 налогоплательщиков - региональному.

Перечень налогоплательщиков, подлежащих мониторингу, обновляется один раз в три года. В настоящее время хозяйствующие субъекты представляют 14 форм налоговой отчетности по электронному мониторингу. Количество форм налоговой отчетности планируется сократить до 8. При этом должны быть введены жесткие административные меры за искажение налоговой отчетности по мониторингу и (или) сокрытие данных, подлежащих отражению в налоговой отчетности.

На основании результатов мероприятий СУР ежегодно составляется план проведения налоговых проверок, утверждаемый приказом Министра финансов РК и размещаемый на официальном интернет-ресурсе Генеральной прокуратуры РК в срок до 25 декабря текущего календарного года [3]. К примеру, планом налоговых проверок на 1 полугодие 2013 г. предусмотрена проверка 1306 единиц хозяйствующих субъектов, на 2 полугодие - 1268 единиц [4]. С введением СУР по отбору налогоплательщиков на проверку количество плановых налоговых проверок снижено в 4 раза [5]. СУР позволила усилить контроль над налогоплательщиками с высокими налоговыми рисками, уменьшить затраты времени на проведение налоговых проверок на местах и увеличить отдачу от них, повысить их эффективность.

Одним из важнейших направлений совершенствования налогового администрирования является совершенствование его формы и методов, методологии проведения налоговых проверок.

Анализ контрольной работы показывает, что в плане дополнительного начисления сумм платежей в бюджет наибольшую роль играют документальные проверки. Именно поэтому в целях совершенствования работы налоговых органов в этой области пристальное внимание надо уделять разработке соответствующих методических указаний, которыми должны руководствоваться специалисты при проверках. В последнее время положительным явлением стало регулярное проведение соответствующих семинаров и совещаний, а также глубокий анализ имевших место нарушений, определение тенденций в таких нарушениях.

Основной эффект в настоящее время имеет последующая форма контроля. Однако не следует забывать о том, что эффективная система налогового контроля в целом немыслима без надлежащей организации предварительного контроля. С этой целью необходим систематический сбор и обработка информации о фи-

нансовом состоянии налогоплательщиков, особенно тех, которые заявили о себе в налоговых органах как неработающие или отражают в отчетности незначительную выручку от реализации товаров (работ/услуг). В целях более эффективного подбора субъекта проверки должен осуществляться сбор сведений о сдаче помещений в аренду, оказании услуг по хранению, транспортировке и реализации товаров, изучаться и накапливаться информация о рекламных объявлениях и пр. Такие меры направлены на содействие совершенствованию контрольной работы в части своевременного выявления и пресечения незаконной предпринимательской деятельности.

По нашему мнению, для повышения эффективности налогового администрирования необходимо:

- периодическая оценка и повышение уровня квалификации сотрудников налоговой службы, осуществляющих проверку налогоплательщиков;
- сокращение количества внеплановых налоговых проверок, поскольку это влечет непомерную нагрузку на сотрудников налоговой службы и, следовательно, отрицательно сказывается на качестве налоговой проверки и сроках их проведения;
- проведение разъяснительной работы с субъектами малого и среднего бизнеса.

В заключение хотелось бы особо подчеркнуть следующее. Налоговая политика РК в большей мере должна отвечать уровню экономического развития общества и характеру формируемых в нем экономических отношений, стратегии развития страны. С учетом этих мер, общая переориентация налогового механизма на приоритет интересов развития экономики, дополненная мерами по организационно-методическому совершенствованию деятельности самих налоговых органов, позволит резко повысить общую эффективность налогового администрирования, создаст необходимые предпосылки для увеличения накоплений и экономического роста.

Литература

1. Послание Президента РК Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050» - Новый политический курс состоявшегося государства» от 14 декабря 2012 года.
2. Хамдиева М. Система управления рисками совершенствует налоговое администрирование.

Интернет-ресурс: www.i-news.kz от 25 мая 2012 года.

3. Исаков К.М. Применение системы управления рисками (СУР) в планировании и организации налоговых проверок. Интернет-ресурс: <http://www.zakon.kz/analytics/4558241-primenenie-sistemy-upravlenija-riskami.html> от 23 мая 2013 года.

4. Официальный сайт Налогового комитета МФ РК // www.salyk.gov.kz.

5. 94% налоговых проверок в Республике Казахстан внеплановые // Деловой портал Kapital.kz от 21 сентября 2013 года.

6. Варнавский А.В. Налоговые риски государства и налогоплательщика: полярность и равноправность // Вестник Харьковского национального экономического университета, 2013. - www.repository.hneu.edu.ua

Түйін

Осы мақалада автор салықтық әкімшілендіруді жетілдірудің негізгі бағыттарын, оның ішінде қосылған құнға салықты әкімшілендіруді қарастырды. Сонымен қатар салық қызметі сапасын жақсарту, салықты телеуден жалтартуды болдырмау, салық тәртібін бұзушыларды жауапқа тарту шараларына назар аударылды.

Summary

In this article the author describes the main ways of tax administration improvement, in particular VAT administration. The author also studies improvement of tax services' quality, prevention of tax evasion and measures of liability to unscrupulous taxpayers.



УДК 351.713

Ш.А. Омарова, к.э.н., доцент
КазУЭФМТ

ЛИБЕРАЛИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

В статье исследуются проблемы либерализации налогового администрирования посредством формирования механизма оказания помощи налогоплательщику. Уделено внимание мерам принудительного исполнения налогового обязательства и вопросам разработки механизма взаимодействия разнонаправленных интересов участников налоговых отношений.

Ключевые слова: налоговое администрирование, налоговый контроль, государственная услуга.

В Послании Президента РК - лидера нации Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050». Новый политический курс состоявшегося государства» поставлена конкретная задача: «Продолжить политику либерализации налогового и систематизации таможенного администрирования. Необходимо упростить и минимизировать налоговую отчетность» [1; 2].

В соответствии со ст. 555 Налогового кодекса РК налоговое администрирование заключается в осуществлении органами налоговой службы налогового контроля, применении способов и мер принудительного взыскания налоговой задолженности, а также оказания государственных услуг налогоплательщикам (налоговым агентам).

Исходя из приведенной нормы налогового

администрирования, его содержание включает следующие составные части:

- налоговый контроль;
- применение способов обеспечения исполнения, не выполненного в срок налогового обязательства;
- применение мер принудительного взыскания налоговой задолженности;
- оказания государственных услуг налогоплательщикам.

Реформирование налогового администрирования органы налоговой службы осуществляют с момента формирования отечественного налогового законодательства. Об успешности проводимых мероприятий свидетельствуют итоги рейтинга Всемирного банка «Doing Business-2012»: по индикатору «Налогообложение» Казахстан занимает 13 место среди 183 стран мира (12 место -Швейцария) [2; 4] .

Налоговый контроль как составная часть налогового администрирования автором исследована в ранее опубликованных статьях Вестника Академии финансовой полиции. В данной статье с целью продолжения исследования внимание уделяется государственным услугам налогоплательщику, способам неисполненного в срок налогового обязательства и мерам принудительного исполнения налогового обязательства.

Для стимулирования налоговым законодательством благоприятного воздействия на предпринимательскую деятельность налогоплательщика, необходимо при сохранении за налоговыми органами контрольных полномочий, разработать механизм взаимодействия разнонаправленных интересов участников налоговых отношений. Создание условий по обеспечению доверительных и партнерских отношений возможно за счет механизма налогового администрирования.

Важным аспектом обеспечения ясности налогового законодательства является установление взаимодействия между налоговыми органами и налогоплательщиком не только посредством налогового контроля, но и оказания помощи последним.

По мнению российского экономиста И.В. Цветкова, выделяются три вида возможных подходов к построению системы взаимоотношений между государственными институтами и обществом в налоговой сфере:

- с позиции силы;
- с позиции права;
- с позиции интересов (партнерства).

Как справедливо отмечает И.В. Цветков, конечная эффективность налоговых отношений, построенных на принципах партнерства, обеспечивает синергетический эффект, выражающийся в значительном повышении результативности функционирования налоговой системы [8;3].

Налоговым кодексом РК (далее НК РК) от 10 декабря 2008 г. введен механизм предоставления помощи налогоплательщикам: ст. 657-665 НК РК. Так, ст. 657 установлено, что органы налоговой службы оказывают помощь налогоплательщикам (налоговым агентам) путем:

- пропаганды налогового законодательства Республики Казахстан;
- предоставления программного обеспечения для представления налоговой отчетности в электронном виде;
- представления сведений о порядке осуществления расчетов с бюджетом по исполнению налогового обязательства;
- создания и развития сети центров для работы с уведомлениями органов налоговой службы;
- обеспечения функционирования сайтов органов налоговой службы.

Налоговый кодекс по состоянию на 1 января 2011 г. определяет, что действие пунктов 2-6 приостановлено до 01.01.2012 года. В последующем действия указанных пунктов восстановлено, что свидетельствует о последовательности в работе по оказанию услуг населению. Уровень обслуживания налогоплательщика также является объектом социологического опроса. По результатам такого опроса в 2011 г. 86% субъектов предпринимательства высказали удовлетворенность качеством государственных услуг, население в целом удовлетворенно на 84%. В 2007 г. - соответственно 41,6% и 51,3% [4; 5]. Для сравнения на вопрос недоброжелательность и бюрократизм сотрудников органов налоговой службы более 87% респондентов отмечали наличие указанных фактов [4].

Приведенная динамика социологического опроса налогоплательщиков свидетельствует о наметившейся тенденции в последние годы формирования положительного имиджа органов налоговой службы как следствия улучшения качества работы с налогоплательщиком. Дейст-

вующее налоговое законодательство не выделяет государственную услугу как результат взаимодействия государственного органа с заинтересованными физическими и юридическими лицами. Заинтересованность последних основана только на директивности государственной услуги. Научная литература отмечает, что принцип партнерства в механизме предоставления государственной услуги можно рассматривать как значимый качественный показатель налоговой системы государства.

Вместе с тем законодательство, регламентирующее общественные отношения, связанные с использованием налоговых поступлений предусматривает правовое определение государственной услуги и ее элементы. Так ст. 34 Бюджетного кодекса РК определяет государственную услугу как деятельность, основанную на функциях, полномочиях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, финансируемой за счет бюджетных средств и из бюджета Национального банка РК, направленной на обеспечение прав, свобод, защиты законных интересов и удовлетворение потребностей физических и юридических лиц, осуществляемой в соответствии со стандартами государственных услуг. Бюджетное законодательство регламентирует наличие обязательных элементов государственной услуги: поставщик, потребитель, объекты стандартизации государственной услуги.

С целью конкретизации понятия государственной услуги в сфере налогообложения целесообразно принятие ее правового определения, с указанием основных ее элементов. Потребность в развитии государственной услуги в указанной сфере определяется самим налоговым законодательством. Оказание государственных услуг должно осуществляться в соответствии со стандартами и регламентами оказания услуг, утвержденными уполномоченными органами. Речь идет о Стандартизации государственных услуг. **Общие требования.** СТ РК 1.13-2005, утвержденные приказом Комитета по стандартизации и метрологии Министерства индустрии и торговли РК от 29 декабря 2005 года. Согласно названного документа государственная услуга есть результат взаимодействия государственного органа, учреждения, а также иной организации, выполняющей государственный

заказ, с заинтересованными физическими и юридическими лицами, а также внутренней деятельности поставщика, направленный на удовлетворение законных прав и интересов потребителей. С точки зрения приведенного понимания государственной услуги НК РК четко определяет права и обязанности органов налоговой службы, налогоплательщика, что свидетельствует о возможности введения механизма государственной услуги в сфере налогообложения.

В системе мер административного воздействия к налогоплательщикам, невыполненного в срок налогового обязательства налоговое законодательство предусматривает применение способов обеспечения надлежащего выполнения. К ним относятся:

- начисление пени на неуплаченную сумму налогов и других обязательных платежей в бюджет, в том числе авансовых и (или) текущих платежей по ним;

- приостановление расходных операций по банковским счетам (за исключением корреспондентских) налогоплательщика (налогового агента) - юридического лица, структурного подразделения юридического лица, нерезидента, осуществляющего деятельность в РК через постоянное учреждение, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя и адвоката;

- приостановление расходных операций по кассе налогоплательщика (налогового агента) - юридического лица, структурного подразделения юридического лица, нерезидента, осуществляющего деятельность в РК через постоянное учреждение, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя и адвоката;

- ограничение в распоряжении имуществом налогоплательщика (налогового агента) - юридического лица, структурного подразделения юридического лица, нерезидента, осуществляющего деятельность в РК через постоянное учреждение, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя и адвоката.

Действенность названных способов характеризуется следующими данными. Объем недоимки по налогам и другим обязательным платежам в бюджет по итогам 2012 г. снизился на

64%: с 142,9 млрд тенге до 81,3 млрд тенге. Такое снижение было обеспечено за счет применения способа приостановления расходных операций по банковским счетам - 52,4 млрд тенге (85% от объема снижения недоимки) [5;6].

В арсенале административного воздействия по недоимкам предусмотрены меры принудительного исполнения ненадлежащего исполненного налогоплательщиком налогового обязательства. Наиболее действенными из них являются взыскание налоговой задолженности за

счет денег, находящихся на банковских счетах, на основании инкассового распоряжения уполномоченного органа. В 2012 г. за счет названной меры взыскана налоговая задолженность в объеме 23,5 млрд тенге [5; 6].

Рассмотрение выше названных составных частей налогового администрирования позволяет сделать вывод о том, что его либерализация возможна за счет развития сферы государственной услуги и совершенствования налогового контроля.

Литература

1. Послание Президента РК - Лидера Нации Н.А. Назарбаева народу Казахстана 27 января 2012 г. «Социально-экономическая модернизация - главный вектор развития Казахстана».
2. Послание Президента РК - Лидера нации народу Казахстана 17 января 2014 г. «Казахстанский путь-2050: Единая цель, единые интересы, единое будущее».
3. Кодекс РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс с изм. и доп. по сост. на 1 января 2013).
4. Финансы Казахстана, 2013. -№7 (19). - С. 4.
5. Эффект есть: недоимка снизилась // Финансы Казахстана, 2013. -№2. - С. 6.
6. Бюджетный кодекс РК от 4 декабря 2008 г.
7. Артеменко Д.А. Институт налогового консультирования в механизме налогового администрирования //Финансы, 2011. -№1. - С. 30.
8. Цветков И.В. Об эффективной модели взаимоотношений в налоговой сфере // Финансы. 2008. - №8. - С 2-5.

Түйін

Мақалада автор салық қызметі органы мен салық төлеушілердің өзара іс-әрекеті механизмін қалыптастыру мен мемлекеттік қызметтер жүйесін дамыту арқылы салықтық әкімшілендіруді либерализациялау мәселелерін зерттейді.

Summary

In the article the author studies the problems of liberalization of tax administration through the mechanism of interaction between tax authorities and taxpayers, as well as the development of public services system.



УДК 336.338(2)

Р.Д. Акашев, к.э.н.

АО «Государственный фонд социального страхования»

Д. Жусупов, старший специалист

Евразийский банк

ИННОВАЦИИ В СФЕРЕ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Настоящая работа освещает полемичную и одновременно актуальную роль инноваций в социальном страховании. Рассматриваются инновационные подходы и внедрение социальных инноваций в системе социального страхования.

Ключевые слова: инновации, инновационная стратегия, страхование, социальное страхование, инновационные подходы и методы.

В основе инновационного типа развития общества лежит непрерывный и целенаправленный процесс поиска, подготовки и реализации нововведений, позволяющих повысить эффективность функционирования общественного производства, степень удовлетворения потребностей общества и его членов, обеспечить улучшение их жизнедеятельности. Термин «инновация» как новую экономическую категорию ввел в научный оборот австрийский ученый Й.А. Шумпетер (1883-1950 гг.) в первом десятилетии XX в. Его труды дали толчок к работам во всем мире. Вопросы инноваций исследовались в той или иной мере социологами, философами, экономистами, маркетологами и другими специалистами и широко представлены в научной социально-экономической литературе.

Обобщая взгляды отечественных и зарубежных ученых, среди множества трактовок понятия «инновация» можно выделить несколько подходов:

- широкое понимание инновации как инструмента, нарушающего экономическое равновесие, заставляющее субъектов рынка эволюционировать, создавая лучшие по свойствам изделия, технологии;

- восприятие инноваций как «инвестиции в новацию»;

- понимание инновации как материализованного результата, конечного результата внедрения новшества [1].

Учитывая совокупность этих трех формулировок, рассмотрим возможные инноваци-

онные подходы в системе социального страхования как важнейшего института социальной защиты в Республике Казахстан.

В Послании Президента РК, Лидера нации Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Казахстанский путь-2050: Единая цель, единые интересы, единое будущее» инновации определены как главный инструмент плана вхождения в число 30-ти развитых стран мира путем корректировки и усиления тренда инновационной индустриализации (добывающие отрасли, геологоразведка, мобильные и мультимедийные, нано- и космические технологии, робототехника, геновая инженерия, энерго- и водосберегающие технологии).

Сущность любого вида страхования заключается в защите граждан и хозяйствующих субъектов в уменьшении и компенсации риска материальных потерь с помощью распределения его негативных последствий между возможно большим числом таких субъектов (юридических и физических лиц), которые подвержены определенным видам рисков. Для этого формируются денежные (материальные) ресурсы для их целевого использования, приводящих к потере материальных средств.

Инновационная деятельность в страховании - функция, не определенная пока нормативно-правовыми документами. Однако обзор литературы по инновационному развитию убеждает в том, что конкурентоспособность страховых организаций зависит от уровня инновационного развития страхового рынка в Казах-

стане, от адаптации к мировым стандартам этой деятельности. Страхование, как сфера экономики, располагает инновационным потенциалом. Понятие «инновационный потенциал» может рассматриваться как совокупность интеллектуальных, кадровых, технических, инвестиционных ресурсов, образующих единую систему, способную обеспечить успешное инновационное развитие страховой компании, восприятие и реализацию инновационных изменений.

Закон РК «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 г. №126-ІІ определяет: «Страхование представляет собой комплекс отношений по защите законных имущественных интересов физического или юридического лица при наступлении страхового случая или иного события, определенного договором страхования, посредством страховой выплаты, осуществляемой страховой организацией за счет своих активов» [2]. В экономике рыночного типа страховые компании выступают субъектами коммерческой деятельности. Особенность экономической деятельности страховых компаний заключается в том, что они, по существу, являются институциональными образованиями по накоплению капитала. Доход от коммерческой деятельности - средство роста активов страховой компании и объемов свободных инвестиций на дальнейшее развитие бизнес-деятельности.

Социальное страхование (англ. socialinsurance) - форма социальной защиты экономически активного населения (работников и предпринимателей) от различных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов, на основе коллективной солидарности возмещения ущерба. Особенность социального страхования - финансирование из специальных внебюджетных фондов, формируемых из целевых взносов работодателей и работников.

Система социального страхования отличается от других институтов страхования тем, что страховые риски в социальном страховании тесно связаны с трудовыми отношениями и в случае их появления включается механизм государственных гарантий по защите имущественных интересов застрахованных. Социальное страхование по своей сути является формой личного страхования, однако практика финансирования систем социального страхования строится с отходом от принципов личного стра-

хования, основой которого обозначено безусловное соблюдение принципа эквивалентности страховых взносов и выплат.

Социальное страхование в отличие от личного страхования предполагает значительное перераспределение страховых накоплений на основе принципов солидарности. Потерянный заработок отдельного работника компенсируется за счет взносов продолжающих трудовую деятельность. Поэтому в национальных законодательствах предусматривается возмещение дефицита социальных фондов за счет государственных средств (в случаях превышения выплат над поступлениями страховых взносов) в определенные временные периоды.

Страховые взносы в личном страховании уплачиваются за счет личных доходов индивида, их размер имеет индивидуальный размер как по видам страхования, так и по различным страховым компаниям. Условия страхования определяются договором. Страховые взносы (отчисления) в социальном страховании производятся за счет расходов работодателя и части заработной платы работника. Условия страхования определяются законом. Страховые компании, как правило, выполняют полный комплекс страховых услуг, тогда как фонды социального страхования узкоспециализированы по отдельным видам рисков. Например, государственный фонд социального страхования является основным субъектом системы социального страхования и обеспечивает социальную защиту работающего населения по следующим видам социальных рисков: утрата трудоспособности; потеря кормильца; потеря работы; беременность и роды, по уходу за ребенком до года.

В то же время, такой социальный риск, как потеря трудоспособности от производственного травматизма, является сферой деятельности частных страховых компаний. По международной классификации этот вид страховых рисков следует относить к области социального страхования.

Несмотря на столь существенные различия в разных отраслях страхования их устойчивое развитие в перспективе зависит от способности прогнозировать и гибко реагировать на изменяющиеся условия внешнего окружения. Для частных страховых компаний это означает - удерживать и приобретать новые кон-

курентные преимущества в борьбе на страховом рынке, а для социального страхования - более эффективная социальная защита работников в случае возникновения социальных рисков (болезнь, инвалидность, потеря работы и др.).

Для эффективного осуществления деятельности на основе инноваций необходимо иметь четкую программу развития, базирующуюся на профессиональных знаниях, динамике внедрения инноваций и получения отдачи от инвестиционных вложений в инновации. Такую программу можно создать на основе прогноза экономического развития страны, разработки соответствующего инструментария анализа деятельности страховой сферы. Инновационная деятельность включает создание, внедрение и распространение инноваций и проявляется, прежде всего, в выработке и реализации инновационной стратегии и инновационной политики.

Инновационная стратегия представляет собой систему целей долгосрочного развития страховой организации и мер по их достижению. Теория и практика инновационной стратегии исследована достаточно полно и ее можно использовать в страховой сфере. Она включает агрессивную и оборонительную стратегии. Под агрессивностью понимается степень перемен, обеспечиваемых инновациями, скорость их внедрения и частота сменяемости. Под оборонительной стратегией понимается внедрение инноваций по необходимости, в порядке следования за лидером и соответствующей корректировкой стратегии в случае возникновения негативных моментов. Также различают новаторскую, имитационную и венчурную стратегии [3]. Страховые компании, работающие на страховом рынке, могут успешно применять эти методы инвестиционной стратегии.

Специфика социального страхования как отрасли социальной защиты населения, которая должна выполнять три основные функции: 1) защита доходов и потребления в случае возникновения социальных рисков, например, болезни, потери работы, утраты трудоспособности, 2) сокращения масштабов бедности, и 3) расширения возможностей участия на рынке труда и получения доходов для работающих лиц, указывает на то, что инновации в данной сфере должны находиться в приоритетах государственной социальной политики. Инновационная стратегия

в социальном страховании должна обеспечить системный подход к социальной защите и уделить основное внимание вопросу о том, каким образом основные инструменты могут применяться в сочетании, обеспечивая выполнение трех основных перечисленных функций.

Международный опыт инновационных системных реформ социального страхования [4] учитывает три уровня деятельности: уровень политики, уровень программ и уровень администрирования. Уровень политики - это высший стратегический уровень, на котором происходит определение целей и функций системы социального страхования в контексте национальных задач и приоритетов. При этом инструменты, порядок финансирования и институциональные механизмы проходят экспертизу и могут подвергаться сравнительно-сопоставительному анализу, при котором особое внимание уделяется последовательности и согласованности программ, воздействию на стимулы и модели поведения, а также устойчивости и эффективности государственных расходов.

Решающую роль на уровне программ играют инициативы в области реформ, направленные на повышение эффективности определенной функции, программы или комплекса программ. Ярким примером инновации является программа по созданию и внедрению в Казахстане новой модели медицинского страхования, которую поставил Президент страны в Послании народу Казахстана 2014 года.

Помимо решения структурных вопросов в рамках каждой конкретной программы (стандартный подход), в центре внимания анализа мер политики и операционной деятельности должны находиться вопросы гармонизации или интеграции сходных программ (например, страхование по безработице и национальная программа занятости). Необходимо взаимодействие с другими соответствующими программами, направленными на выполнение той же или различных функций социальной защиты (например, детские пособия из социального страхования и за счет бюджета).

Уровень администрирования является базовым уровнем деятельности, на котором основное внимание уделяется ключевым инструментам, необходимым для осуществления основных процедур в рамках программ. Создание

таких базовых инструментов может стать исходным пунктом для проведения более глубоких инноваций, в т.ч. в сфере гармонизации, интеграции сходных программ или координации программ, направленных на выполнение той же или различных функций социального страхования.

Для внедрения системного подхода потребуются инновации в сфере аналитической и операционной деятельности основных субъектов системы социального страхования. Что касается аналитики, здесь существует необходимость в разработке инструментария оценки систем социального страхования, позволяющего выполнять сравнительно-сопоставительные оценки по странам. Требуется учитывать интеграцию и совершенствование различных применяемых в

настоящее время инструментов моделирования инноваций в программах социальной защиты и социального страхования.

Что касается операционной деятельности, то здесь необходимо вкладывать средства в наращивание потенциала и обучение, чтобы обеспечить осведомленность сотрудников о различных аспектах системно-ориентированного подхода, о применении инструментов поддержки этого подхода. Важным элементом стратегии продвижения к внедрению более интегрированных систем социального страхования станет критическая оценка этих инноваций, содействие их распространению и создание комплекса инструментов для их разработки и осуществления.

Литература

1. Киселева Л.С. Инновационная политика страховщиков в системе обеспечения экономической безопасности личности / Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к.э.н. - СПб, 2004.
2. Закон РК «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 г. №126-ІІ.
3. Инновационный менеджмент: Учебник для вузов / Ильенкова С.Д. и др. - 2-е изд., перераб. и доп. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 343 с.
4. Создание систем социальной защиты и занятости / Информационная справка к Стратегии Всемирного банка на 2012-2022 гг. www.worldbank.org/sp

Түйін

Әлеуметтік сақтандыру халықты әлеуметтік қорғаудың ерекше саласы болып табылады. Бұл мақала Қазақстан Республикасындағы әлеуметтік сақтандыру жүйесіндегі инновациялық маңызды мәселелерді толығымен баяндайды. Мақала әлеуметтік сақтандырудың жаңартпалық стратегиясының бағыт, әдіс, сипаттарын халықаралық тәжірибеге сүйене отырып айқындаған.

Summary

Social security is an important area of a social protection. This article highlights current issues of innovations of a social security system in Kazakhstan. This article describes the basic methods, forms and directions of innovations and innovation strategy in a social security in accordance with the international experience.



УДК 330.322(338.43)

*А.Н. Турекулова, докторант PhD,
специальности «Государственное и местное управление»
КазЭУ им. Т.Рыскулова*

ИНВЕСТИЦИИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ КАЗАХСТАНА

Развитию сельскохозяйственной отрасли в Казахстане уделяется приоритетное внимание в государственных программах развития, осуществлены значительные инвестиции, которые позволяют поднять объемы и технологический уровень сельскохозяйственного производства. Необходимость постоянного наращивания объема инвестиций в сельском хозяйстве и приближения его темпов роста к темпам развития национального ВВП является решающим фактором экономического развития страны.

Ключевые слова: инвестиции, агропромышленный комплекс, сельское хозяйство, субсидирование АПК.

Экономика Казахстана, как и всех стран мирового сообщества, характеризуется глобализацией экономических отношений, повышением конкуренции на рынке. Новая стратегия вхождения Казахстана в число пятидесяти конкурентоспособных стран мира направлена на развитие экономики страны.

В результате формирования рыночного механизма хозяйствования в аграрной сфере экономики, и прежде всего, в сельском хозяйстве достигнута стабильность, повышается эффективность производства, урожайность сельскохозяйственных культур и продуктивность животных, возрастает производство основных видов сельскохозяйственной продукции.

Проводимая Министерством сельского хозяйства политика внедрения нулевых и минимальных технологий предусматривает не упрощение агротехнологических приемов, а наоборот, неукоснительное выполнение требований комплексных систем. Они должны быть направлены на лучшее накопление, сохранение и рациональное использование влаги растениями в течение всей вегетации. Среди задач определено также сохранение и воспроизводство почвенного плодородия, защита почв от водной и ветровой эрозии и обеспечение условий для бездефицитного баланса гумуса за счет накопления органического вещества, снижения засоренности полей и использования высокопроизводительной техники.

Ярким примером развития зерновой индустрии является Костанайская область. Многолетний опыт ТОО «Опытно-производственное

хозяйство «Заречное» показал неоспоримые преимущества комплексного и системного подхода во внедрении влагоресурсосберегающей технологии с нулевой и минимальной обработкой почвы. Урожай яровой пшеницы повысился в полтора и более раза. Они достигли в среднем 28,7 ц с га. Засоренность полей снизилась в три раза, и установлен положительный баланс гумуса в слое до 30 см за счет ежегодного оставления на полях 5 т на га растительных остатков.

Составная часть внедрения влагоресурсосберегающих технологий - диверсификация земледелия: установление оптимальных соотношений в структуре посевных площадей культур, истощающих и восстанавливающих плодородие почвы. Она также должна быть направлена на обеспечение продовольственной безопасности страны. В ближайшие годы увеличатся посевы зернофуражных культур до 3,7 млн га, зернобобовых - до 410 тыс, масличных - до 1,59 млн, кормовых - до 2,73 млн га против 2,2 млн.

В стране имеются большие потенциалы для наращивания производства продукции растениеводства на орошаемых землях. Ежегодно более одной трети этих земель - золотого фонда страны не используется. Низкая отдача от поливных земель в результате неоправданных высоких расходов водных ресурсов. Недостаточно используются прогрессивные водосберегающие технологии. Трансграничный характер основных рек, формирующий водный потенциал республики, уже создает серьезные трудности в обеспечении поливной водой.

По данным прогнозов экспертов, к 2020 г.

ождается уменьшение объемов стока трансграничных рек до 20%. Поэтому первоочередной задачей становится кардинальное улучшение использования водных ресурсов за счет пересмотра структуры посевных площадей, с уменьшением доли посевов хлопчатника, зерновых колосовых и повышением доли масличных и бобовых включая многолетние травы.

Применение влагосберегающей технологии в 2008 г. по посевам зерновых составило 4159,1 тыс. га в Костанайской области, а по республике на площади 16201,3 тыс.га. Что значительно шире чем в 2007 году.

Финансирование проектов по созданию и развитию сети тепличных хозяйств группа компаний «КазАгро» ведет с 2008 г. Поддержка этого направления в АПК идет с привлечением различных источников финансирования, основной из которых являются средства, выделенные из Национального фонда. С начала строительства первого промышленного комплекса по выращиванию овощей в закрытом грунте компании холдинга одобрили к финансированию 37 теплиц различного типа на общую сумму свыше 33,5 млрд тенге. Их совокупная площадь составляет 125,6 га, а общая мощность производства - до 50,1 тыс. т плодоовощной продукции в год. Главный администратор программ финансирования теплиц - «КазАгроФинанс», который реализует проекты по строительству подобных комплексов на промышленной основе. Другая компания в составе холдинга, Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства, в рамках своих программ микрокредитования осуществляет поддержку мелким и средним хозяйствам по строительству малозатратных теплиц, а также теплиц семейного типа.

К 2014 г. «КазАгро» ввели в эксплуатацию 21 проект на общую сумму 14,2 млрд тенге. В 2014 г. планируется ввод еще 16 тепличных комплексов на 19,3 млрд тенге, которые будут производить более 27 тыс. т плодоовощной продукции и рассады в год на 61,3 га.

Опыт стран с развитой экономикой свидетельствует, что сельскохозяйственное производство не в состоянии вести расширенное воспроизводство без значительных объемов финансовой государственной поддержки и субсидий, выделяемых для конкретных видов производимой продукции.

В структуре валовой сельскохозяйственной продукции удельный вес субсидий в странах ЕС составляет 48%, Японии -71, США -28, Канаде - 21, Казахстане - 1,9%.

Доля поддержки фермеров в доходах продукции в целом по сельскому хозяйству этих стран составляет 17%, в т.ч. пшенице -18, кукурузы - 16, масличных - 20, молока - 50, говядины - 8%. Субсидии выделяются только за полученную продукцию, что позволяет увеличить ее объемы и качество, вести рентабельное производство. В США выплата субсидий производится с учетом базовой площади и средней урожайности за 5лет. В расчет принимается 85% базовой посевной площади каждой культуры, умноженной на среднюю урожайность за последние 5 лет и утвержденную правительственную ставку субсидий.

Ставка прямых платежей (субсидий) за тонну продукции установлена в следующих размерах: в 2007-2017 гг. по пшенице -19,1 долл., рису - 51,8 долл., хлопку - 244,3 долл. и т.д. Эти субсидии выделяются из бюджета фермерам до начала года, что позволяет фермерам своевременно проводить все организационно-экономические и агротехнические мероприятия. Такой порядок начисления субсидий за произведенную продукцию позволяет избежать включения субсидий в «желтую корзину», для которой установлен лимит ВТО: для развитых стран 5% от валовой сельскохозяйственной продукции и развивающихся стран -10%.

В Казахстане (2007-2008 гг.) действует упрощенная система получения субсидий на приобретение ГСМ, минеральных удобрений, гербицидов и протравителей семян: они распределяются на 1 га посевов. Субсидии выделяются только сельхозпредприятиям и крестьянским хозяйствам, не учитывая домашние хозяйства. Это особенно важно для страны при многоукладной экономике.

В структуре производимой сельскохозяйственной продукции удельный вес сельхозпредприятий составляет 24%, крестьянских хозяйств - 26,9 и хозяйств населения - 49,1%; в растениеводстве - 34,4; 41,4 и 24,3%; в животноводстве - 8,1; 4,6 и 87,3%.

Субсидии на 1 га посевов не учитывают полученную продукцию, а выделяются на «пустой гектар». Кроме того, следует отметить, что

субсидии выделяются сельхозтоваропроизводителям в конце второго квартала текущего года, когда закончены все основные работы. Следовательно, товаропроизводителям придется брать дорогие краткосрочные кредиты для производства сельскохозяйственной продукции.

Исходя из зарубежного опыта для стимулирования производства сельскохозяйственной продукции предлагается выделять субсидии за продукцию по всем категориям хозяйствования. Это позволит выделять государственные ресурсы в размере 85% от достигнутого уровня производимой продукции в начале года. Расчеты показывают, что удельный вес субсидий в себестоимости сельскохозяйственной продукции должен возрасти в 2015 г. по сравнению с 2007 г. (расчеты определены по годам 2007-2015 гг.) по зерновым и зернобобовым с 4,1 до 32,5%; рису - с 8,2 до 32,7; масличным культурам - с 22 до 40,8%; хлопку - с 5,5 до 24,1%; мясу скота и птицы - с 2,7 до 18,4% и т.д.

На основе себестоимости сельскохозяйственной продукции, ее прогноза и удельного веса субсидии определены их ставки по годам. Так, по зерновым и зернобобовым культурам они должны возрасти с 39,7 тенге в 2007 г. до 480,5 тенге в 2015 г.; мясу скота и птицы - с 65,2 тенге до 1816,8 тенге. Используя нормативы - удельный вес субсидий в себестоимости по каждому виду продукции Казахстана, себестоимость по областям, районам и хозяйствующим субъектам - можно определить размер субсидий на предстоящий год на единицу продукции, однако он не должен превышать его размера по республике.

На основании размера субсидий на 1 ц продукции и ее объемов определяется их общий размер по видам продукции по республике, областям, районам и всем категориям хозяйствования. Предложения по субсидированию за полученную продукцию должны разрабатываться соответствующими министерствами и ведомствами, научно-исследовательскими учреждениями страны и утверждаться нормативно-законодательными органами.

Повышение продуктивности орошаемых земель напрямую связано с необходимостью реконструкции оросительных систем на площади 970 тыс. га. Эту работу мы будем проводить. При этом площади будут доведены до 2 млн га, это позволит увеличить производство

плодово-ягодной продукции и сахарной свеклы в 2,2-2,5 раза, масличных, овощных культур и картофеля - в 3-3,9 раза, кормов - более чем в десять раз. Стоимость валовой продукции растениеводства возрастет с 505,6 до 1828,3 млрд тенге.

В перспективе рекомендуется внедрить новые технологии в Акмолинской, Северо-Казахстанской областях на площади 9,5 млн га, что позволит произвести в засушливые годы 15-18 млн т, а в благоприятные по влагообеспеченности годы более 20 млн т высококачественного зерна. В засушливых условиях Центрального и Северного Казахстана целесообразно удвоить площади внедрения таких технологий и довести их до половины от всей посевной площади зерновых против 20-25% сейчас.

Между тем основной акцент будет сделан на применение научно обоснованных видов, способов, норм внесения минеральных удобрений, применение органических удобрений, возделывание многолетних трав и бобовых культур на деградированных землях, а также внедрение экологически безопасных технологий их возделывания. Следует также широко практиковать проведения высокого среза при уборке зерновых, оставление измельченной соломы на полях и возделывание сидератов, др. нетрадиционные методы для повышения плодородия почвы.

Сейчас минеральные удобрения вносятся только в объеме 13% от потребности. Делается это стихийно, без учета уровня почвенного плодородия почвы. Для стимулирования применения удобрений планируется субсидировать стоимость их приобретения при условии их внесения в строгом соответствии с почвенной картограммой. В борьбе с сорной растительностью предпочтение будет отдаваться таким приемам, как интегрированная защита растений в системах различных видов севооборотов. Планируется удвоить производство гербицидов, полностью обеспечить потребности сельхозтоваропроизводителей и снизить их стоимость за счет отечественного производства.

Для того что бы сделать доступными для аграриев семена новых высокоурожайных сортов и гибридов сельхоз культур, ученые-селекционеры создали сорта для каждой агроэкологической зоны страны. Теперь предусматривается увеличить объемы производства и реализации оригинальных семян зерновых - до 20,7

тыс., элитных - до 176,5 тыс. тонн. В то же время необходимо усилить работу по созданию более засухоустойчивых, высокоурожайных и толерантных к болезненным сортам гибридов сельхозкультур с использованием возможностей генной инженерии, биотехнологии, а также отечественного и мирового генофонда растений.

В области механизации растениеводства ключевым направлением остаются создание новых и адаптация современных зарубежных машин для работы в степных условиях, обеспечивающих максимальное ресурсосбережение и минимизацию обработки почвы. Ведется ак-

тивный поиск путей пополнения парка высокопроизводительных посевных комплексов, опрыскивателей и уборочных машин, используя возможности АО «Казагрофинанс» и частных лизинговых компаний.

Как видно, по каждому из вышеизложенных направлений в республике имеются значительные наработки, позволяющие построить эффективные механизмы внедрения передовых технологий в практику и привлечь инвестиции в сельское хозяйство страны, чтобы придать этой стратегически важной работе системный характер.

Литература

1. Государственная программа индустриально-инновационного развития РК на 2003-2015 гг. - Астана, 2003.
2. Калиев Г.А., Сатыбалдин А.А. Основные направления экономической реформы в агропромышленном комплексе Казахстана //«Аграрная наука». - 2000. - №3.
3. Сундетов Ж.Ж. Планирование и прогнозирование в рыночных условиях: Учеб. пособие. - Алматы, 1999.
4. <http://www.agroworld.kz/ru/pr-news-articles/novosti>
5. <http://conference.be5.biz/r2012/1365.htm>

Түйін

Қазақстанның ауылшаруашылық саласын дамыту мақсатында мемлекеттік бағдарламаларға басым көңіл бөлініп жатыр, сондай-ақ ауылшаруашылық өндірісінің технологиялық мөлшері мен көлемін дамытуға мүмкіндік беретін көптеген инвестициялар тартылып жатыр.

Ауылшаруашылығына инвестицияларды тарту қажеттілігі мен оны ЖІӨ көлеміне жеткізу мемлекеттің экономикалық дамуының шешуші факторы болып табылады.

Summary

Development of the agricultural sector in Kazakhstan has a high priority in state development programs, significant investments are made which raise the volume and technological level of agricultural sphere. The need of continuous increase of investment in agriculture and bringing it closer to the growth rate of national GDP is a crucial factor in the economic development of the country.



ӘОЖ 631.11:005.412

Э.Б. Икматова, э.ғ.к., доцент

Ж.А. Дулатбекова, э.ғ.к., аға оқытушы

ҚазЭҚХСУ

АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҒЫ ӨНДІРІСТІК ИНФРАҚҰРЫЛЫМДЫҚ КӘСІПОРЫНДАРДЫҢ ҚЫЗМЕТІН ДАМУ ЖОЛДАРЫ

Ауыл шаруашылығы өндірістік инфрақұрылымдық кәсіпорындардың әртараптандыру бойынша қызмет етуі қызмет өрісін кеңейтуге мүмкіндік беріп, ауыл шаруашылығы өндірісінде орындалатын кейбір қызметтердің маусымдық сипаттағы салдарын жоюға, жалпы өндірістік-қаражаттық қызметтің нәтижелі көрсеткіштерінің дәрежелерін жақсартуға алып келеді.

Негізгі ұғымдар: ауыл шаруашылығына өндірістік инфрақұрылымы, агротехника, машино-трактор бекеттері, инновация, инвестиция.

Ауыл шаруашылығына өндірістік инфрақұрылымдық қызмет көрсетудің бүгінгі жағдайы, материалдық-техникалық жабдықтаудың ауыл шаруашылығы өнім көлемінің өсуіне әсері және оны тұрақтандыру, қазіргі заманғы индустриалдық және технологиялық негізде материалдық-техникалық, жер және еңбек ресурстарын, табиғи-биологиялық факторларды тиімді пайдалануды қамтамасыз ету өндірісте қызмет етудің тиімділігіне тікелей байланысты болады. Ауыл шаруашылығы саласының өндірістік инфрақұрылымдық кәсіпорындардың қызметтеріне сұранысы әсіресе маусымдық сипаттағы ауыл шаруашылығы жұмыстарын жүргізу кезеңінде өседі, осы кезеңде күтілетін өндірістің соңғы нәтижелі көрсеткіштері мен сапалық көрсеткіштердің сипаттарын жақсылау үшін қажетті агро-техникалық мерзімде шешілуі тиіс. Кезінде келінен тараған алдыңғы қатарлы техникалық және технологиялық базасы бар машина-технологиялық бекеттердің желісі ауыл шаруашылығы өндірістік инфрақұрылымның жетекші буыны болып табылады.

Өндірістік инфрақұрылым кәсіпорындарының негізгі өндірістің белгілі бір қажеттіліктерін қанағаттандыру қабілеттілігі өндірістік қызметтерге деген сұранысты қалыптастырады. Өндірістік қызметтерге деген сұраныс келесі фактор-

ларға байланысты өзгереді: материалдық өндірістің кіріс деңгейіне; қолданылатын өндірістік қызметтердің өзара орын ауыстыру мүмкіндігіне; материалдық игіліктерді өндірумен айналысатын кәсіпорындардың санына; жаңалықтарға деген ынтасына.

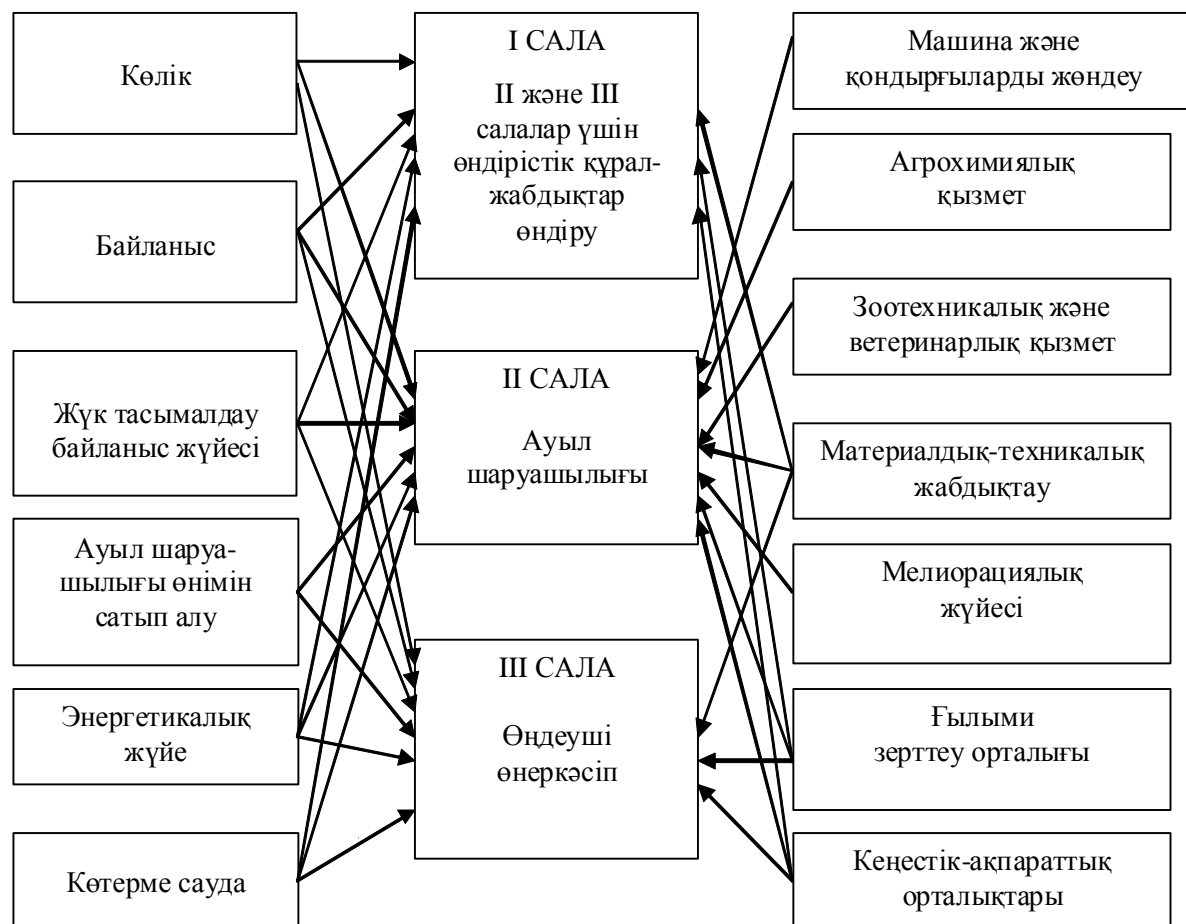
Өндірістік инфрақұрылым кәсіпорындарының қоғамдық қажетті шығындары өндірістік қызметтердің ұсынысын, яғни осы мезеттегі бағалар бойынша нарыққа шығаруға мүмкін болатын қызметтердің санын қалыптастырады. Өндірістік қызметтер нарығында тұтыну нарығында сияқты сұраныс ұсынысты тудырады. Нақты өндірістік қызметтің ұсынысы түрлі икемділікке ие болады. Мұның негізгі мақсаты ресурстардың сиректілігі және олардың шектеулілігі заңы болып табылады, бірақ басқа факторлардың да әсер етуі орын алуы мүмкін. Өндірістік қызметтердің ұсынысы келесі факторларға байланысты өзгеруі мүмкін: экономикалық ресурстардың бағалары; өндірістік инфрақұрылым кәсіпорындарының технологиялық даму деңгейі; осы саладағы кәсіпорындардың саны; кәсіпкерлік белсенділікті ынталандыратын факторлардың болуы; жаңалықтарды күту.

Ауыл шаруашылығына қызмет көрсету бойынша бүкіл өндірістік инфрақұрылым 2 топқа бөлінуі мүмкін: ішкі салалық және ішкі өнді-

рістік. Осы тұжырымның теориялық мәні келесіде, жалпы функционалдық арналымы бар жеке элементтерін біріктіруге және негізгі өндіріс дамуына сәйкес дамудың негізгі тенденцияларын бекітуге мүмкіндік беретін, түрлі иерархиялық сатыларда өндірістік инфрақұрылымның эконо-

микалық ролін талдаудан келіп шығады. Өндірістік инфрақұрылымның ішкі салалық субъектілеріне агрохимиялық қызметтерді, милиоративтік жүйелерді, өндірістік-техникалық қамтамасыз етуді және бір сала кәсіпорындарына қызмет көрсетуге бағытталған қызметтерді қамтиды.

ҚАЗАҚ ЭКОНОМИКА, ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ САУДА УНИВЕРСИТЕТІНІҢ ЖАРШЫСЫ, 2014. - №1.



1-сурет. Ауыл шаруашылығының өндірістік инфрақұрылым кешені*

*Сурет автордың зерттеуі бойынша компьютерде жасалған

Ауыл шаруашылығының өндірістік инфрақұрылымы 2 саланы қамтитын интегралды инфрақұрылымдық кешенінің элементі болып табылады: ауыл шаруашылығына немесе агро-сервиске қызмет көрсететін, өндірген өнімді тұтынушыға дейін тиімді жеткізіп қамтамасыз ететін, яғни айналыс саласында өндіріс үрдісін жалғастыру. Ауыл шаруашылығының өндірістік инфрақұрылымының негізгі қызметтері келесідей: біріншіден, кешеннің барлық салаларының (ресурс өндіруші, аграрлық өңдеу) өзара байланысын инфрақұрылым жүйесінің буындары кө-

мегімен қамтамасыз ететін интеграциялық қызмет; екіншіден, ауыл шаруашылығының бүкіл ұдайы өндіру үрдісін қозғалыспен, дамуымен, өсуімен қамтамасыз ету. Осы қызмет бірінші қызметпен тығыз байланысты және тауарларды бастапқы өңдеумен, көлікпен, жол шаруашылықтарымен, энергетикалық жүйелермен, сақтау орындарымен және байланыс құралдарымен байланысты; үшіншіден, қызметтер ауыл шаруашылығының техникалық, биологиялық және химиялық құралдарын сақтауға байланысты. Бұл қызметтер техникалық қыз-

мет көрсету бөлімімен орындалады, машиналармен жабдыктарды жөндеу; орман мелиоративтік және агрохимиялық қызметтерге байланысты - жер, топырақ; зооветеринариялық қызметпен - жалпы малдардың саны. Осы қызметтер блогы өндіріс құралдарының тұтыну қасиеттерін жақсарту және қалпына келтіруді сақтауды қарастырады; төртіншіден, қалпына келтіру үрдісі, қайта жасау әрекет ету қызметінің ғылыми-техникалық, инновациялық-инвестициялық, аграрлық саясатта жүзеге асырылады; бесіншіден, биологиялық инфрақұрылым потенциалын ескеру қажет (1-сурет).

Қазіргі жағдайда аталынған негізгі қызметтер өндірістік инфрақұрылым кәсіпорындарымен мүлдем орындалмайды немесе шектелген көлемде орындалады, бұл өндірістік инфрақұрылым ауыл шаруашылық өндірушілерінің қаржыларының болмауына және қызмет көрсетіп отырған кәсіпорындардың қызметті сатып алу мүмкіндігінің болмауына байланысты. Өндірістік инфрақұрылым өндірістік қызметтерге сұраныс пен ұсыныстың критерийлерінің ауқымына байланысты кешенді және көп аспектілі сипатқа ие және оны келесідей жіктеу қажет: республикалық, аймақаралық және жергілікті. Республикалық мәні бар субъектілер бүкіл еліміздің ауқымында шаруашылық субъектілерге қызмет көрсетуге арналған. Оларға ерекше өндірістік қызметтер көрсететін субъектілер жатады және әрбір аймақ оларды ұстауға жағдайы жоқ. Аймақаралық мәндегі субъектілердің ерекшеліктері оларды құру әдістерімен анықталады: оларды әрекет етуі «төменнен» - бірнеше аймақтардың тікелей мұқтаждары және «жоғарыдан» - ірі құрылымдардың аймақтық бөлімшелерін құрумен негізделеді. Жергілікті мәндегі өндірістік инфрақұрылым субъектілері аймақ аумағында орналасады және осы аумақтарда орналасқан кәсіпорындарға қызмет көрсетуге арналған.

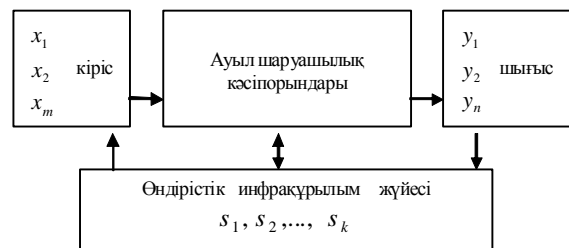
Аталған белгілер бойынша өндірістік инфрақұрылымды бөлу оның дамуына диспропорцияларына жетілдіру бағыттарын және бағдарламаларды құрастыру мақсатында көрсетілген қызметтердің түрлерін және соған сәйкес стратегиясын анықтайды. Қатаң бәсеке жағдайында өндірістік инфрақұрылым субъектілері өздерін сұраныстың күрт өзгеру жағдайынан сақтандыру үшін және жаңа пайдалы салалар-

дағы тиімді позициялардың алдын алу үшін жаңа өндірістік қызметтер нарықтарын құруға ынта білдіреді [1].

Одан кейін өндірістік қызметтердің ассортименті туралы ақпарат ауыл шаруашылық кәсіпорынның сыртқы орта элементі ретінде қарастырылады. Өндірістік инфрақұрылымның өзара байланысты сызбасының шаруашылық субъектінің ауыл шаруашылық кәсіпорынның мысалында сыртқы ортамен байланысы 2-суретте көрсетілген. Өндірістік инфрақұрылым жүйесінің түрлі ішкі жағдайлары ауыл шаруашылық кәсіпорындарының тиісті элементтерімен сипатталады. Барлық жағдайлар тек белгілі бір уақыт аралығына сәйкес, себебі

$$y_i = f(x_i, s_i)$$

Өндірістік инфрақұрылымның әрекет етуінің ұдайы өндірістік аспектісі өндірістік кезеңнің барлық сатыларында оның қатысуын талдауды қарастырады. Шаруашылық субъект қызметіндегі өндірістік инфрақұрылым блоктарымен материалдық нысандағы өнімдердің ақшалай нысанға өту кезеңдерінің өзара байланысын толық қарастырайық.



2-сурет. Ауыл шаруашылық кәсіпорынның сыртқы ортамен өзара байланысындағы өндірістік инфрақұрылым жүйесі*

*Сурет автордың зерттеуі бойынша компьютерде жасалған

Ауыл шаруашылығы өндірістік инфрақұрылымдық ұйымдардың қызметтерінің толық жүзеге асу мүмкіншіліктері мен тиімді дамуының ұзақ мерзімді мақсаттарын және стратегиялық дамуын әрдайым анықтау қажет. Қазіргі кезде әрбір кәсіпорын өз стратегиялық даму бағыттарын қабылдау және әзірлеу үрдісінде түрлі әдістер қолданады.

Нарықтық экономика жағдайында шаруа-

шылық тәжірибе үшін өндірістік инфрақұрылымдық кәсіпорынның дамуының стратегиялық бағыттарын жүйелі және экономикалық негізде төмендегідей анықтаса болады:

1. Нарыққа ену немесе қызметті толық жетілдіруі. Тап осы стратегиялық бағытты таңдауына сәйкес қызметтер нарығында үлес салмағын ұлғайту мақсатында қажетті инфрақұрылымдық кәсіпорынға маркетингтік іс-әрекеттерді жүргізу, атап айтқанда:

- қызметтердің жаңа пайдаланушыларды тартуы, жарнама, сапалық қызметтерді жоғарылату, тиімді шарттарды ұсыну, сауда жеңілдіктерін беру, бәсекелестердің қызметіндегі кемшіліктерді ескеруі. Мұндай бағыт үлкен қаржылық шығындарды талап етеді, себебі «технологияға салымдар бәсекелестердің бағаларына қарағанда салыстырмалы түрде көп шығындарды қосады» [1];

- бәсекелес кәсіпорындармен бірігу немесе жойылуы.

2. Қызметтер нарығының дамуы. Бұл стратегия қызмет көрсету нарығындағы жаңа сегменттерді іздеуіне бағытталған шағын өндірістік қызмет ету түрлерін игеру. Егер қызмет көрсететін кәсіпорын негізгі өндірісінде қызметтер көрсетсе, осы стратегия арқылы ол олардың қосымша көрсететін қызметтердің әртараптығын кеңейте алады. Сонымен қатар кәсіпорындар шаруашылықтарға өз ұсыныстарымен шығуы мүмкін, басқа аудандар және аймақтарда қызмет көрсететін кәсіпорындар үшін қызметтің басым бағыттары - шаруашылықтары тозған ауыл шаруашылық техникасын сатып алып, оны қалпына келтіруі және ауылдық тауар өндірушілерге жоғары бағалармен қайтадан сату. Осы жағдайда қызмет көрсететін кәсіпорын өндіруші-зауыттармен шығарылатын жаңа ауыл шаруашылық құралдар нарығының бір бөлігін қамтиды және шаруашылықтардың өздері салыстырмалы техникалық деңгейде жөндеп және қалпына келтіріп, ауыл шаруашылығы саласындағы техникалық қызметтер көлемінің тез орындалуына ықпал етеді.

3. Жаңа өнімдерді (қызметтерді) таңдау. Осы стратегия қызметтердің жаңа түрлерін құрып, атқарылып жүрген қызметтерді жетілдіріп, олардың көлемін ұлғайтуды мақсат етеді. Осы жағдайда кәсіпорындар қызметтер нарығындағы және белгілі тұтынушылардың бар қажет-

тіліктерін ескере отырып, қосымша нарықты іздейді. Мысалы, машина технологиялық бекеттер өсімдік шаруашылығына қызметтерді көрсетуде, жерді өңдеуде, ауыл шаруашылық дақылдарын жинауда жаңа өнімділігі жоғары технологияларды бір мезетте енгізе алады.

4. Маңызды стратегиялық басым бағыт - жаңа өнім түрлерін әзірлеумен, қызметтердің жаңа нарықтың бөлімшелерін игеруімен байланысты. «... әртараптандыру - бұл жаңа салаларға шаруашылық қызметтерін таратуы (пайдалануға берілетін қызметтердің түрлерін кеңейту, қызметтің аумақтық салалары және тағы басқа). Тар мағынада әртараптандыру деп негізгі қызметке функционалды тәуелді немесе тауар өндірістік байланысы жоқ сала кәсіпорындарының нарыққа енуі деп түсініледі» [2].

Кәсіпорындар қызметтер нарығының шамадан тыс толуы жағдайында және сұраныс азайып, бәсеке күшейген жағдайда, сонымен қатар ағымдағы қызметке қарағанда жоғары жұмылдырылатын салаларға инвестициялауға тиімді жинақталған еркін қаржы ресурстары болған жағдайда әртараптандыруды жүргізу туралы шешім қабылдау қажет.

Байланысқан тік әртараптандыру кезінде (тік интеграция) қызмет көрсететін кәсіпорын жаңа өндіріс пен өнім түрлеріне ие болады және өнімдердің, қызмет етуші кәсіпорынның технологиялық тізбегіне дейін (кері интеграция) немесе кейін (көлбеу интеграция) қолданады. Осылайша, материалдық-техникалық жабдықтау жүйесінде қызмет көрсететін кәсіпорынға ауыл шаруашылық техникасы мен олардың қосалқы бөлшектерін шығаратын зауыттардың өкілі болуда үлкен мүмкіндіктер бар. Осы жағдайда қызмет көрсетуші кәсіпорын күшті бәсекелестік артықшылыққа ие болады - өндіріс құралдарын өндіруді қолдаудың және оларды тұрақты жеткізу мүмкіншіліктеріне ие болады. Ал өңдеу және ауылшаруашылық өнімін тұтынушыға дейін жеткізуде қызмет көрсететін кәсіпорындардың диірмендер, наубайханалар, әр түрлі өңдеуші шағын зауыттарды сатып алуға мүмкіндігі туады, мұның өзі басқа тұтынушыларға жай ғана өңдеусіз қайта сату, ауыл шаруашылық өнімін ұтымды және тиімді басқаруға мүмкіндік береді. Осы жағдайда келесіні ескеру қажет: көлбеу интеграциялық бірігу бағытында кәсіпорынға қызмет көрсету мүмкіндік-

тері біршама шектелген, себебі оның өзі өз еңбегімен өндірген өнімді сатумен шұғылданады.

Байланысқан көлбеу әртараптандырудың (көлбеу интеграцияның) ерекшелігі - сол салада жұмыс істейтін бәсекелес кәсіпорындардың іріленуі. Бұл өте тиімді, себебі жұмыс істейтін МТБ басқа қызмет көрсететін кәсіпорындарды сатып алуға, бәсекелестік күресті бәсеңдетуге және өз мүмкіншілігін күшейтуге, қызмет түрлерін кеңейтуге аумақты кеңейту есебінен жаңа тұтынушыларды қызметтер түрлерімен қанағаттандырады.

Байланыспаған әртараптандыру кезінде

қызмет көрсететін кәсіпорын өзінің өндірістік ресурстар мен технологияларын өндірістік қызмет ету саласына жатпайтын қызмет түрін атқаруға пайдаланады. Қызмет көрсететін кәсіпорынның нақты әртараптандыруының мысалы ретінде «ҚазАгросервис-Жаик» ЖШС қызметін атауға болады, бұл ауыл шаруашылық бағыттағы қызмет кешенінен басқа сауда өнеркәсіптік қызметті дамытуда, яғни қосалқы бөлшектерді өндіру және сату, техниканы жөндеу, тұрғындарға көлік және коммуналдық қызметтер ұсыну.

Әдебиеттер

1. Котлер Ф. Маркетинг менеджмент: Пер. с англ. / Под ред. О.А. Третьяк, Л.А. Волковой, Ю.Н. Каптуревского. - СПб: Изд-во «Питер», 2001.
2. Касл Э., Бекер М., Нелсон А. Эффективное фермерское хозяйство. - М.: Агропромиздат, 2001.

Резюме

В данной статье рассматриваются актуальные вопросы развития деятельности предприятия сельскохозяйственной производственной инфраструктуры.

Summary

In this article topical issues of development of activity agricultural production infrastructure of the enterprise are considered.



ЭОЖ 332.6+332.7

Ғ.С. Сартабаева, аға оқытушы
ҚазЭҚХСУ

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ЖЕР НАРЫҒЫНЫҢ ДАМУ ЖОЛДАРЫ

Мақалада жерді пайдаланудың функциялық ерекшелігі, жерді бағалаудың негізгі жағдайлары қарастырылған, жерлерін бағалаудағы негізгі әдістер көрсетілген, жерлерді кадастрлық бағалау барысындағы жаңадан енгізілген нормативтік-құқықтық актілерге талдау жасалып, бағалау барысында туындайтын біршама мәселелер қарастырылып, оларды түзету үшін ұсыныстар жасалған.

Негізгі ұғымдар: нарық, жер, жерге ақы төлеу, ақы төлеуді құқықтық реттеу, жерді пайдалану, бағалау, әдіс, салық, жерге төлем түрлері, кадастрлық бағалау, жылжымайтын мүлікті бағалау, нарық, жер қатынастары, базалық ставка, баға, жермен мәміле жасау, аймақтау, коэффициенттер.

Соңғы он жылдықта Қазақстан Республикасының территориясында жерге орналастыру жаңа негізде қалыптасты: жерге деген мемлекеттік монополия жойылды, жерді ақылы пайдалану жүйесі енгізілді. Ауыл шаруашылық алаптарының басым бөлігі мемлекеттік емес ауыл шаруашылығы кәсіпорындарында болды, көптеген жерге орналастыру, жер кадастры жұмыстары жүргізілді. Қазіргі таңда жер нарығында қарқынды дамып жатқан ауыл және қала маңы жер нарығы болып табылады. Жер нарығы сауда нарығына ұқсамайды, ол бір орында тұрмайды және бір орында тұруы да мүмкін емес, онда жер учаскелерінде көптеген операциялар жүргізіледі. Бұл жердің халықтың экономикалық өмірінен тәуелсіздігімен және өзіндік ерекшелігімен түсіндіріледі. Жерді қолдан жасап алуға, өндіріп алуға болмайды, ол табиғи ресурс, халқымыздың қазынасы. Жердің тағы бір ерекшелігі - орнының тұрақтылығы. Жер учаскесінің бағасы орналасқан орнына тікелей байланысты. Оған қоса жер учаскесінің бағасына табиғи жағдай да әсер етеді: топырағы, межесі, бедері, қойнауы.

Жер табиғи зат ретінде, адам әрекетінің әсерінсіз келесідей қасиеттерге ие: жердің ең басты қасиеті - ауыл шаруашылығы мен орман шаруашылығында топырақ жамылғысы сапасынан тәуелді. Топырақ жамылғысы жердің сұраныс бағасына да үлкен әсер етеді, оның пайдасы мақсатты пайдаланылғанда және еңбек процесімен қосылғанда азық алу көзі болып табылады. Жердің кеңістік шектелуі ондағы өнім алудың шектелуін көрсетпейді, тек сол табиғи шептермен шектелген ауданда ғана пайдалану қажеттілігі мен мүмкіндігін көрсетеді. Жердің белгілі бір табиғи шептермен шектелуі жер рентасының пайда болуының себебі болып табылады. Жердің орны тұрақты болғандықтан, тұрған орнында ғана пайдаланылады. Жер учаскесінің орналасқан орны экономикалық-элементтік, әкімшілік және табиғи факторларын анықтайды. Жердің тағы бір ерекшелігі - басқа құралдармен алмастыруға келмейді, яғни жердің орнына басқа ешқандай құралды пайдалануға келмейді. Жер ресурстарының шектеулілігіне байланысты жердің құнарлылығын сақтау және арттыру мақсатында қосымша қаржыны қажет етеді. Жер учаскесіндегі топырақ жамылғысы, тұйықталған су, орман, ғимарат-

тар онымен үзілмес байланыста болады [1].

Жер нарығының ерекшелігі - жер учаскесінің пайдаланылуында, жерге зат ретінде сұраныс пен ұсыныстың болуы. Жер көп қасиетті, табиғи объект ретінде экологиялық функцияны атқарады. Топырақ сияқты, жердің жоғарғы қабаты немесе кеңістік базисі ретінде шаруашылық объектісі болады, ол экономикалық қатынастарға байланысты. Сонымен қатар адамдардың өмір сүру ортасы ретінде әлеуметтік ролі бар, мемлекет территориясы ретінде саяси сипатқа ие. Жер нарықтық экономикада зат ретінде кеңістік қызметін атқарады. Нәтижесінде қоғамның және жеке адамның қызығушылығына шек қойылады. Сол үшін нарықтық қатынастардың пайда болуы жер учаскелерінің тіркелуіне, санағына жоғары талап қояды. Жер ең басты жылжымайтын мүлік объектісі және кеңістік базисі.

Жер нарығы көптеген нарықтық элементтерден құралған күрделі жүйеден тұрады. Ол 2 бөлшекке бөлінеді: бірінші реттік және екінші реттік нарығы. Бірінші реттік нарығы мемлекет пен жеке тұлғалар, мемлекеттік емес заңды тұлғалар арасындағы қатынастарды қамтамасыз етеді. Сату-сатып алу институты пайда болған сәттен бастап республикада мемлекетпен сатылған жер учаскесі және жер иелену құқығы бойынша 58,2 мың іс жасалып, тіркелген. Жеке меншік - жер нарығының жалғыз міндеті емес. Сондықтан зерттеудің мақсаты - мемлекетпен берілетін, сатылатын, бірінші жер нарығының жолдарын, сонымен бірге жер нарығы учаскесінің құрылымын, бірінші реттік нарығы қатысушыларының қызығушылығын және жер учаскесіне қойылған талаптардың себебін анықтау [2].

Қазақстан Республикасы бойынша жер қатынастары жерге меншік түрлері, жер пайдаланушылық түрлері, нарықтық жағдайдағы жерді пайдалану құқығы бойынша қалыптастырылады.

Жер нарығының даму барысында мемлекеттік жер учаскелерін жеке меншікке қаржылық несиелемен беру, оның ішінде аграрлық секторларға, жер пайдаланушыларға беру жолдарын ұлғайту керек.

Жер нарығының даму жолдарының бірден бірі бөлігі - Қазақстан Республикасы жер заңдарының міндеттерін орындау, олар: жер учаскесіне меншік құқығы мен жер пайдалану құқығы

туындауының, өзгертілуі мен тоқтатылуының негіздерін, шарттары мен шектерін; жер учаскелерінің меншік иелері мен жер пайдаланушылардың құқықтары мен міндеттерін жүзеге асыру тәртібін белгілеу; жерді ұтымды пайдалану мен қорғауды, топырақ құнарлылығын ұдайы қалпына келтіріп отыруды, табиғи ортаны сақтау мен жақсартуды қамтамасыз ету мақсатында жер қатынастарын реттеу; шаруашылық жүргізудің барлық нысандарын тең құқықпен дамыту үшін жағдайлар жасау; жеке және заңды тұлғалар мен мемлекеттің жерге құқықтарын қорғау; жылжымайтын мүлік рыногын жасау мен дамыту; жер қатынастары саласында заңдылықты нығайту болып табылады [3].

Республика бойынша жер нарығының қарқынды дамуы Астана мен Алматы қалаларында және басқа да ірі қалалар мен өндірістік аймақтарда байқалады. Осы жағдайларға байланысты жер учаскесінің нарықтық бағасы, нормалық (кадастрлық құн) бағаға қарағанда бірнеше есеге жоғарылайды.

Жер учаскелерін кадастрлық бағалау үрдісін талдау барысында жоспарлы әдістен нарықтық әдіске өтуде бағалау іс-әрекеті 3 кезеңге бөлінеді.

- *Ікесең* (1992-1997) - кеңес үкіметі кезіндегі экономикалық бағалау және топырақты бонитеттеу материалдарын қолдану.

- *2 кезең* (1997-2002) - нарықтық жүйені ескермей, жер учаскелерін бағалау барысында жер учаскелерінің базалық ставкасын және түзету коэффициентін қолдану.

- *3 кезең* (2003-?) - нарықтық жүйені ескере отырып жердің нормалық (кадастрлық) құнын анықтау.

Жердің нарықтық құнының жоғарылауын қадағалай отырып, үшінші кезең ұзақ мерзімге созылады [4].

Жер учаскелерін мемлекеттік меншіктен жеке меншікке сату барысында кадастрлық бағалау жұмыстары жүргізіледі.

Кадастрлық (бағалау) құны дегеніміз - мемлекет жер учаскесін немесе оны жалға алу құқығын сатқан кезде қолданылатын, инфляцияның жалпы деңгейі туралы ресми статистикалық ақпаратқа сәйкес кезең-кезеңімен нақтыланатын жер учаскелері үшін төлемақының базалық ставкалары және оларға түзету коэффициенттері негізінде айқындалатын жер учаскесінің есептеу құны.

Жер учаскелерінің кадастрлық құны, сонымен қатар, жер салығын, жер учаскелерін жалға беру, жер учаскелерінің төлем түрлерін анықтау, жер учаскелерін кепілге беру барысында және тағы басқа төлем түрлерін анықтау үшін қолданылады.

Нақты жер учаскелерінің кадастрлық құнын анықтау барысында жер учаскесінің жалпы ауданы, жер учаскесінің 1 га немесе 1 ш/метр базалық ставкасы және жер учаскесінің базалық ставкасын арттырушы немесе кемітуші түзету коэффициенті анықталады.

Ауыл шаруашылығы мақсатындағы жер учаскелері жеке меншікке берілген, оларды мемлекет немесе мемлекеттік жер пайдаланушылар жалға берген кезде жер учаскелері үшін төлемақының базалық ставкаларын, жалдау құқығын сату төлемақысының мөлшерін, мемлекеттік меншіктегі және жер пайдалануға берілмеген жер учаскелеріне жекеше сервитут белгілеу үшін төлемақының мөлшерін Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілейді.

Жер учаскелері жеке меншікке берілген кезде олар үшін төлемақының базалық ставкалары облыс орталықтарында, республикалық маңызы бар қалаларда, астанада, облыстық және аудандық маңызы бар қалаларда, кенттер мен ауылдық елді мекендерде жергілікті жағдайлар мен ерекшеліктерге қарай облыстардың, республикалық маңызы бар қалалардың, астананың өкілді және атқарушы органдарының бірлескен шешімдерімен белгіленеді.

Бұл ретте жер учаскелерін пайдалану төлемақысының ставкалары жер салығы ставкаларының мөлшерінен төмен болып белгіленбейді.

Жалдау құқығын сату төлемақысы нақты жер учаскесінің кадастрлық (бағалау) құнына қарай сараланып белгіленеді.

Аудандық маңызы бар қалалардағы, кенттер мен ауылдық елді мекендердегі бағалау аймақтарының шекаралары және жер учаскелері үшін төлемақының базалық ставкаларына түзету коэффициенттері ауданның жергілікті атқарушы органының ұсынысы бойынша аудандық өкілді органның, ал облыстық және республикалық маңызы бар қалаларда, астанада - облыстың, республикалық маңызы бар қаланың, астананың жергілікті атқарушы органының ұсынысы бойынша облыстық өкілді органның шешімімен бекітіледі.

Бұл ретте арттыратын немесе кемітетін коэффициенттердің шекті (ең жоғары) мөлшері 2 еседен аспауға тиіс.

Жер учаскелерінің кадастрлық құны Қазақстан Республикасының 2003 ж. 20 маусымында қабылданған Жер кодексімен және «Жер учаскелерін жеке меншікке құрылыс салуға немесе оларға қызмет көрсетуге арналған жерлерді қоса алғанда, ғимараттар (құрылыстар, үймереттер) мен олардың кешендері салынған жерлерді берген кезде олар үшін төлемақының базалық ставкалары» туралы ҚР Үкіметінің 2003 ж. 2 қыркүйектегі №890 қаулысымен реттеледі [5].

Жер учаскелерінің базалық ставкасы мемлекеттің статистикалық жүйесі мен жер нарығының мониторингін ескере отырып, жүйелі түрде нақтыланып отыру керек.

Дамыған елдердің тәжірибесі бойынша жер учаскелерінің базалық ставкасы 5 жылда бір рет нақтыланып отырады.

Астана қаласы бойынша жылжымайтын мүлік объектілерінің нарықтық экономикасы дамып, жерге деген сұраныстар жоғарылауда. Мысалы, Астана қаласы бойынша 2013 ж. мәліметтер бойынша 1 сотка жер учаскесі 7916 долл. құрайды (1 193 000 теңге/сот), қала сыртында бұл көрсеткіш 1 сотка жер учаскесіне 1428 долл. (215 000 теңге/сот). Есептік жыл бойынша қала ортасындағы жер учаскесінің бағалық құ-

ны бірқалыпты (Сарыарқа ауданын қоспағанда). Сарыарқа ауданы бойынша жер учаскесінің орташа құны біршама жоғарылаған.

Жер учаскесінің нысаналы мақсатына сәйкес жерлер келесідей үлес салмаққа бөлінген. Ең жоғарғы көрсеткішті ауыл шаруашылық мақсатындағы жерлер - 53 % (46861 сот.). Келесі өндірістік мақсаттардағы жер учаскелері - 16,4% (14595 сот.). Келесі тұрған үй құрылысы алып жатқан жерлер - 13,2% немесе 11800 сотка. Келесі көп мақсатты немесе көп қабатты үйлердің астындағы жер учаскелері - 6,8% (6421 сот.), 7,5% (6732 сотка). Ең төменгі көрсеткішті коммерциялық мақсаттағы жер учаскелері - 3,2% немесе 2874 сотка жерді алып жатыр [6].

Осы жағдайларды ескере отырып, қала бойынша жер учаскелерінің базалық ставкасы қайта қаралды.

Астана қаласы бойынша 1ш/м төлемақы базалық ставкасы 2012 ж. 6 желтоқсанында мәслихат шешімі бойынша Астана қаласының әкімінің №83 қаулысы бойынша 6683 теңге болып бекітілді. Бұл көрсеткіш жер учаскелерінің 1 ш/м базалық ставкасы нарықтық құнмен біршама тең екендігін көрсетеді.

Мақаланы қорыта келе, жер нарығының мониторингіне негізделе отырып, Қазақстан Республикасының барлық облыс орталықтары бойынша жер учаскелерінің базалық ставкасын қайта қарастыру керек.

Әдебиеттер

1. Гендельман М.А., Қырықбаев Ж.Қ. Жерге орналастырудың және кадастрдың ғылыми негіздері. - Астана: «Фолиант», 2004.
2. Экономика недвижимости: Учебн. пособие / Под ред. д.т.н., проф. С.М. Байболова / Кызылорда, 2003.
3. Қазақстан Республикасының Жер кодексі. - 2003, 20 маусым.
4. Мамыров Н.К. и др. Государство и бизнес. Теория государственного ценообразования. Кн. 4: Учебник. - Алматы: Экономика, 2002.
5. Жер учаскелерінің кадастрлық құны Қазақстан Республикасының 2003 ж. 20 маусымында қабылданған Жер кодексімен және «Жер учаскелерін жеке меншікке құрылыс салуға немесе оларға қызмет көрсетуге арналған жерлерді қоса алғанда, ғимараттар (құрылыстар, үймереттер) мен олардың кешендері салынған жерлерді берген кезде олар үшін төлемақының базалық ставкалары» туралы ҚР Үкіметінің 2003 ж. 2 қыркүйектегі №890 қаулысы.
6. Отчет по разработке базовых ставок платы за земельные участки / Агентство РК по управлению земельными ресурсами. Государственный научно-производственный центр по землеустройству. - Астана, 2013.

Резюме

Рассматривается подход к оценке земли, сложившийся в Казахстане на современном этапе. Проанализирован рынок земли и приведена характеристика кадастровой оценки стоимости земли в зависимости от поправочных коэффициентов к базовым ставкам.

Summary

Article considers principal views of activity of the market of the real estate which has developed in Kazakhstan at the present stage. The real estate market in the country is analyzed and the statistical data characterizing dynamics of its development is cited.



УДК 339.13.63

М.Ж. Каменова, д.э.н., профессор
КазУЭФМТ

РЫНОЧНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРОДУКЦИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

В научной статье рассматриваются проблемы рыночной инфраструктуры как условие для повышения конкурентоспособности продукции сельскохозяйственного производства.

Ключевые слова: конкурентоспособность, инфраструктура, агромаркетинг, агропромышленный комплекс, продовольственная сфера.

Анализ современного состояния отечественного аграрного сектора и его конкурентоспособности позволяет выделить множество факторов, тормозящих его развитие и отрицательно влияющих на динамику. Опираясь на результаты аналитического исследования можно выделить основные приоритетные направления повышения конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции страны. Как мы указывали выше, имеющиеся в продовольственной сфере ресурсы позволяют не только обеспечить потребности внутреннего рынка, но и создают возможность выхода на внешние рынки. Для этого необходимо производить конкурентоспособную продукцию. Дело в том, что внутренний рынок Казахстана узок и раздроблен территориально и поэтому наибольший эффект от производства сельскохозяйственной продукции можно получить, увеличив долю участия страны в торговле на международном

рынке сельскохозяйственной продукции. Главным условием для выхода на международный рынок является улучшение качества продукции и повышение ее конкурентоспособности.

В качестве *приоритетных направлений* повышения конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции Казахстана можно выделить следующие:

- совершенствование деятельности инфраструктурных предприятий;
- развитие интеграционных процессов на базе кооперации мелких и средних предприятий;
- формирование крупных сельхозформирований, способных максимально повысить эффективность производства сельскохозяйственной продукции;
- организация переработки сельскохозяйственной продукции внутри крупных сельскохозяйственных предприятий и развитие сети реализации;

- обновление парка сельскохозяйственной техники. В Казахстане обновление и рост промышленно-производственных фондов осуществляется низкими темпами: коэффициент ежегодного обновления основных фондов составляет 7,3-8,2%, коэффициент ликвидации - до 1,7% [1];

- совершенствование государственной поддержки.

В настоящее время наибольшие объемы средств выделяются по направлениям прямого субсидирования и льготного кредитования, цель которых - модернизация основных средств. На деле финансирование НИОКР составляет лишь наименьшую часть расходов бюджета. В связи с этим необходимо изменить подходы к финансированию сельскохозяйственных производителей, в частности, следует перейти от жесткой протекционистской политики к целевой поддержке отечественных сельскохозяйственных производителей через субсидирование стратегически выгодных инновационных проектов и поддержку общего уровня цен в условиях их резкого колебания. Эти меры положительно скажутся и на перерабатывающей отрасли.

Особая роль среди выделенных приоритетных направлений принадлежит развитию инфраструктуры. Процессы ускоренной приватизации в аграрном секторе при недостаточном развитии инфраструктуры привели к монополизму в ряде сфер перерабатывающей отрасли и появлению большого числа посредников на рынке. Произошли изменения и в структуре сельскохозяйственной продукции по категориям хозяйств. За 2005-2010 гг. сократилось количество сельхозпредприятий на 20%, в особенности число акционерных обществ, государственных предприятий и производственных кооперативов [2].

В условиях развивающихся рынков институциональный и инфраструктурный рыночный потенциал приобретают значение нового важного экономического ресурса как основы многоукладной рыночной экономики. Развитие инфраструктуры оказывает непосредственное влияние на формирование и насыщение продовольственного рынка.

В любой экономической системе есть передаточные звенья, без которых невозможно ее эффективное существование. Такие переда-

точные (связующие) звенья называются инфраструктурой. Инфраструктура - это обязательный компонент любой целостной экономической системы и подсистемы. Сложная экономическая система (каковой является АПК) включает в себя ряд подсистем. Как система в целом, так и ее отдельные подсистемы выполняют некую совокупность функций. Инфраструктура выступает связующим элементом между подсистемами, во взаимоотношениях между основными субъектами экономических отношений - производителями экономических ресурсов, конечных товаров и их непосредственными потребителями.

Инфраструктура в любой социально-экономической системе - это совокупность элементов, обеспечивающих бесперебойное функционирование взаимосвязей объектов и субъектов системы. Из этого определения вытекает, что инфраструктура, как некая подсистема в другой системе, призвана обеспечить функционирование взаимосвязей между элементами самой системы, к которой относятся ее объекты и субъекты. Помимо обеспечивающей функции инфраструктура одновременно выполняет регулируемую функцию, определенным образом упорядочивая взаимодействие всех элементов системы. Кроме того, отдельные подсистемы данной системы выполняют свои специфические функции, в зависимости от иерархии их взаимодействия с системой в целом и между собой. Применительно к рынку как самостоятельной подсистеме, *инфраструктура* - это совокупность организационно-правовых форм, опосредующих движение товаров и услуг или совокупность институтов, систем, предприятий, обслуживающих рынок и выполняющих определенные функции по обеспечению нормального режима его функционирования. Сущность рыночной инфраструктуры может быть правильно понята только на основе макроэкономического подхода. В соответствии с ним инфраструктура в рыночной экономической системе не обслуживает, а обеспечивает нормальное функционирование всей экономики. Чтобы подойти к определению именно рыночной инфраструктуры, необходимо исходить из понятия инфраструктуры как таковой. Впервые термин «инфраструктура» был использован в начале XX в. в экономическом анализе для обозначения объектов

и сооружений, обеспечивающих жизнеспособность вооруженных сил.

Характеризуя инфраструктуру, следует отметить, что рыночная инфраструктура существует на нескольких уровнях. Имеет смысл разграничивать глобальный и локальный уровни инфраструктуры. *Глобальная инфраструктура* реально существует как бы в двух измерениях - мировом и национальном и включает в себя ряд локальных рыночных инфраструктур. Это относится к обоим измерениям. Если рассматривать мировой уровень, то здесь в состав глобальной рыночной инфраструктуры входят в качестве элементов как все локальные (национальные) рыночные инфраструктуры отдельных стран, относительно обособленные и находящиеся под юрисдикцией соответствующей страны, так и общемировые элементы, функционирование которых регламентировано международными договорами и соглашениями. Если же для анализа берется национальный уровень, то очевидно, что национальная рыночная инфраструктура, являясь локальной по отношению к мировой, одновременно выступает глобальной в рамках соответствующей страны. То есть рыночная инфраструктура - это совокупность элементов, обеспечивающих бесперебойное многоуровневое функционирование хозяйственных взаимосвязей, взаимодействие субъектов рыночной экономики и регулирующих движение товарно-денежных потоков на макро- и микроуровнях. Экономическую инфраструктуру формируют многочисленные институты, куда входят банки, биржи, брокерские конторы, торговые дома, аудиторские и консалтинговые фирмы, информационные, рекламные и маркетинговые агентства, страховые и инвестиционные компании, пенсионные и паевые фонды, современные средства связи и передачи информации и др.

Можно выделить две основные функции рыночной инфраструктуры, обусловленные природой рыночной экономики: обеспечение бесперебойного функционирования хозяйственных взаимосвязей и взаимодействия субъектов рыночной экономики; регулирование движения товарно-денежных потоков. В качестве субъектов рыночной экономики мы рассматриваем, с одной стороны, владельцев ресурсов и владельцев продуктов, а с другой - коммерческие структуры и государство.

В современной науке используются различные классификации инфраструктуры, объединяющие в себе все существующие подходы к трактовке и моделям инфраструктурного обеспечения экономики.

Наиболее важна *классификация по функциональному признаку*. Она предполагает выделение:

- информационно-коммерческой инфраструктуры (маркетинговые центры, рекламные агентства, центры сбора, обработки, передачи коммерческой информации и т. д.);
- экономико-правовой инфраструктуры (суды, консультационно-правовые фирмы, адвокатские и нотариальные конторы и т. д.);
- торгово-посреднической инфраструктуры (ярмарки, биржи, торговые дома, представительства, коммерческие центры и т.д.);
- финансово-кредитной инфраструктуры (коммерческие банки, кредитные и страховые учреждения).

Субъектами финансово-кредитной инфраструктуры АПК в зависимости от характера участия (финансирование, кредитование) и роли (кредитор, заемщик) могут выступать:

- государство (Национальный банк, казначейства);
- банки второго уровня (коммерческие) сельскохозяйственные предприятия;
- население;
- финансовые организации (финансовые и страховые компании, фондовые биржи, брокерские фирмы, пенсионные фонды);
- социальные институты (страхования, кредитной кооперации).

Государство как субъект финансово-кредитной инфраструктуры АПК, аккумулируя и перераспределяя финансовые ресурсы, участвует в создании условий, обеспечивающих основу ведения расширенного воспроизводства и жизнедеятельности сельского населения, используя следующие инструменты:

- субсидии на сельскохозяйственное производство и материально-технические ресурсы;
- краткосрочное и инвестиционное кредитование предприятий АПК с государственной поддержкой;
- лизинг сельскохозяйственной техники и племенных животных с использованием бюджетных средств;

- поддержка страхования урожая сельскохозяйственных культур;
- финансирование инвестиционной деятельности;
- предоставление жилищных и других субсидий населению.

В формате данной работы мы исследуем рыночную инфраструктуру как важнейшую движущую силу в решении проблем повышения конкурентоспособности отечественной сельскохозяйственной продукции. На агропромышленном рынке выделяются три основные проблемы, напрямую связанные с несовершенством рыночной инфраструктуры: недостаток финансирования, сложности со сбытом продукции и информационная неосведомленность. Все указанные проблемы взаимосвязаны, для их ликвидации требуется наличие и эффективное функционирование многих элементов рыночной инфраструктуры. При решении вопросов продвижения сельскохозяйственной продукции возникает ситуация, когда сельхозтоваропроизводители, привыкшие к государственным заказам, оказываются беспомощными перед стихией рыночной экономики и жестокой конкурентной борьбой. В этой связи, одной из важнейших задач государства является создание институтов рыночной инфраструктуры, способствующих восстановлению товаропотоков и распределению сельскохозяйственной продукции, которая обеспечит отечественным товаропроизводителям и потребителям выход на продовольственные рынки и сбыт продукции по ценам, основанным на спросе и предложении.

Существующая в республике инфраструктура АПК имеет черты переходного периода. Это выражается в том, что процесс ее формирования происходит стихийно, часто без достаточной государственной поддержки и регулирования. Между тем институты рыночной инфраструктуры способны предоставлять сельскохозяйственному товаропроизводителю множество разнообразных услуг и обеспечить его эффективную деятельность. Большое значение для повышения эффективности сельскохозяйственного производства имеет привлечение инвестиций, повышение на этой основе финансовой устойчивости и рентабельности производства, что сопряжено с множеством преград: низким уровнем управления отраслями АПК,

использованием преимущественно экстенсивных методов хозяйствования, отсутствием инновационного подхода, трудностями получения кредита, составления бизнес-планов, страхования рисков и т.д. Для решения этих вопросов нужны грамотные, компетентные специалисты-консультанты.

Исходя из значимости развития инфраструктуры для АПК, в стратегических планах развития экономики Казахстана становлению инфраструктурного обеспечения уделяется должное внимание. Важнейшим элементом инфраструктуры обозначены институты, обеспечивающие финансирование и кредитование, что является серьезной проблемой для предприятий АПК, зачастую, неразрешимой из-за отсутствия залогового имущества и высоких банковских процентов. Остановимся на отдельных схемах финансирования сельского хозяйства в стране.

Система кредитной кооперации на селе призвана удовлетворить потребности малых форм сельскохозяйственных производителей в кредитных ресурсах, выполнять функции, связанные с предоставлением натуральных ссуд на различных условиях личным подсобным и крестьянским (фермерским) хозяйствам.

Важным элементом финансово-кредитной инфраструктуры, обеспечивающим условия стабилизации экономического положения сельскохозяйственных производителей, является страхование. Органы страхования за счет средств, получаемых от хозяйств в виде страховых платежей и доходов от их инвестирования, выплачивают страховые возмещения при неурожае, гибели скота и птицы, утрате др. имущества.

Как известно, существует несколько способов решения проблемы нехватки финансовых ресурсов для сельского хозяйства. В целях облегчения доступа сельхозпроизводителей к кредитным ресурсам в 2001 г. была создана АО «Аграрная кредитная корпорация» (АКК) единственным акционером корпорации является НХ КазАгро, 100% акций принадлежит государству. *Стратегические направления развития АКК:* содействие в обеспечении продовольственной безопасности, роста производительности труда через финансирование высокотехнологичных инновационных проектов и повышение качества корпоративного управления. Корпорация осуществляет государственную поддержку АПК

в соответствии с постановлением Правительства РК «О некоторых вопросах поддержки агропромышленного комплекса с участием специализированных организаций» и ведет свою деятельность по направлениям:

- кредитование кредитных товариществ;
- кредитование сельских потребительских кооперативов, акционерных обществ и производственных кооперативов;
- кредитование предприятий по производству продуктов питания;
- кредитование несельскохозяйственных видов предпринимательской деятельности в сельской местности.

Кроме того, АКК проводит работу по созданию условий для стимулирования объединений сельхозтоваропроизводителей для развития инфраструктуры по сбыту, хранению, переработке, транспортировке и снабжению товарно-материальными ценностями путем их льготного кредитования. Процесс создания сельских потребительских кооперативов, методы и принципы работы которых разработаны в Европе могут быть использованы и в практике казахстанского АПК.

Продолжается расширение сети сельских кредитных товариществ (КТ) и их кредитование через увеличение уставного капитала АО «Аграрная кредитная корпорация». На начало 2010 г. создано 161 кредитное товарищество, учредителями которых являются 6799 сельхозформирований. Созданная сеть товариществ охватывает 86% сельских районов в 13 областях страны. Общая сумма уставных капиталов КТ составляет 6,2 млрд тенге, в т.ч. доля АО «Аграрная кредитная корпорация» - 253,8 млн тенге, или 4,2%. В общей сложности получателями кредитов стали около 5,7 тыс. участников кредитных товариществ, более 77% кредитных средств товариществ направляются на кредитование крестьянских хозяйств, 300 сельских потребительских кооперативов, 1143 производственных кооперативов, 346 кооперативов водопользователей. Анализ деятельности наиболее крупных сельскохозяйственных кооперативов подтверждает экономическую эффективность и преимущества крупнотоварного производства [3]. Приоритетными направлениями кредитования сельских потребительских кооперативов определены: молочная, мясная, плодо-

овощная отрасли и снабжение товарно-материальными ценностями своих участников (семена, удобрения, ГСМ). На 01.01.2011 г. прокредитовано 138 объединений на сумму 9,4 млрд тенге. В состав объединений вошли 5108 участников, из них 1636 сельхозтоваропроизводителей и 3472 личных подворных хозяйств. Ставка вознаграждения - 5% годовых.

Кредитный портфель АО «Аграрная кредитная корпорация» по состоянию на 01.01.2011 г. вырос и составил 73637 млн тенге против 132 млн тенге в 2001 г. Ссудный портфель в разрезе отраслей выглядит следующим образом:

- растениеводство составляет 55%, или 10,5 млрд тенге;
- животноводство - 43,5%, или 8,3 млрд тенге;
- переработка - 1,5%, или 0,3 млрд тенге

За 2009-2010 гг. прокредитовано 32 инновационных проекта на сумму 14363,5 млн тенге, в т.ч.: создание откормочных площадок (6 проектов), мясоперерабатывающих комплексов (3 проекта), развитие экспорта зерна и его глубокая переработка (2 проекта), строительство и модернизация зернохранилищ (9 проектов), строительство модульных убойных пунктов (3 проекта).

Кредиты, выдаваемые АКК, по срокам кредитования относятся к краткосрочным (26%) и долгосрочным (74%). Учитывая, что коммерческие банки кредитуют по ставке более 20%, кредиты Корпорации через кредитные товарищества для сельхозтоваропроизводителей являются более выгодными. Это позволяет им обеспечивать снижение себестоимости продукции и дает возможность конкурировать по цене с импортной продукцией. Полученные кредитные средства направляются на увеличение поголовья скота, обновление техники сельскохозяйственного назначения, расширение посевных площадей и увеличение производства сельскохозяйственной продукции.

В целях развития сельского предпринимательства государство уделяет особое внимание микрокредитованию. *Микрокредиты* призваны не только стимулировать развитие малого бизнеса, но и способствовать решению социальных задач: увеличению занятости и повышению доходов населения. Учитывая, что в сельской местности большую часть кредитуемых предприятий составляют фермерские образования, уве-

личение доступности к сельским предпринимателей к финансовым ресурсам способствует развитию сельского хозяйства. Средства, направляемые в сектор сельского микрокредитования, позволяют иметь диверсифицированную продуктовую линейку для сельского населения с разными уровнями дохода. Так, целевое распределение средств, размещаемых через АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» (ФФПСХ), полученных из республиканского бюджета, а также из собственных источников, будут ориентированы на предоставление микрокредитов сельским жителям с низким уровнем дохода, т.е. так называемое «социальное кредитование». АО ФФПСХ реализуется бюджетная программа «Организация микрокредитования сельского населения». За время реализации программы АО ФФПСХ было выдано 47 591 микрокредитов на общую сумму 7,9 млрд тенге. Данные объемы позволили обеспечить охват 4,2% целевых групп: домохозяйств со средним уровнем доходов и доходами, ниже прожиточного уровня. Наряду с «Аграрной кредитной корпорацией» вопросами кредитования субъектов сельского хозяйства занимаются участники рынка финансовых услуг: лизинговые компании, финансовые компании и организации, кредитно-финансовые учреждения, в частности банки второго уровня.

Для оперативности решения вопросов финансирования АО ФФПСХ имеет развитую инфраструктуру, состоящую из 11 филиалов и 3-х представительств. Во всех сельских районах республики непосредственно работают кредитные офицеры, обеспечивая 100% географический охват сельских территорий. Микрокредиты АО ФФПСХ безусловно повлияли на улучшение уровня жизни сельских жителей. Так, согласно последним статистическим данным, доля сельских домохозяйств, имеющих доход ниже прожиточного минимума, существенно снизилась, также уменьшился уровень безработицы, выросли доходы домохозяйств.

Программы, реализуемые АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», направлены на государственную поддержку фермеров и сельских предпринимателей. Одна из них - программа «Сельский микрокредит». Из средств АО ФФПСХ в 2011 г. выдано 1 587 микрокредитов на сумму 1 169,1 млн тенге, из бюд-

жетных средств - 2 352 микрокредита на сумму 1 768,0 млн тенге. Таким образом, общее количество кредитов составило 3939, а общая сумма выданных займов - 2 937,1 млн тенге. В результате было обеспечено занятостью 5 228 человек, приобретено 32 203 голов скота, засеяно 5 898 га земельных угодий. По итогам года объем выданных микрокредитов превысил аналогичные показатели прошлого года на 938 млн тенге. Следует отметить, что начиная с текущего года размер кредита вырос с 400 тыс. до 1 млн тенге. В 2012 г. из средств республиканского бюджета на микрокредитование сельского населения будет выделено 3 млрд тенге, работа по освоению которых уже начата.

Средства АО «ФРП «Даму»», распределяемые через микрокредитные организации, осуществляющие свою деятельность на селе, а также АО ФФПСХ, полученные из местных бюджетов (МИО), также распределяемые через микрокредитные организации, созданные с участием АО ФФПСХ, будут направлены на кредитование сельских жителей с более высоким уровнем дохода, в т.ч. сельских предпринимателей.

При мобилизации средств из вышеуказанных источников в период с 2009-2011 гг. в сектор сельского микрокредитования инвестировано порядка 49,9 млрд тенге или 89% от оценочной потребности финансовых средств целевой группы. В настоящий момент, по данным Агентства по статистике, за первое полугодие 2010 г. в Республике Казахстан МКО выдали 164 400 микрокредитов на общую сумму 23,4 млрд тенге. В 2009 г. МКО выдали 190 198 микрокредитов на сумму 37,7 млрд тенге, соответственно. Увеличение объемов микрокредитования в 2010 г. по сравнению с 2009 г. составило 25%. Указанные средства будут доведены до конечных потребителей (сельское население и мелкие сельские предприниматели) через существующую систему АО «ФФПСХ», доказавшую свою жизнеспособность и эффективность, а также через существующие сельские микрокредитные организации и филиальную сеть АО «Казпочта».

Таким образом, проведенный анализ инфраструктуры агропромышленного комплекса показал, что сегодняшний уровень ее развития недостаточен. Остаются нерешенными проблемы лизинга техники и оборудования, высока

ставка вознаграждения кредитных организаций, сложна процедура оформления кредита, оспаривается высокая оплата услуг консалтинговых фирм и др. Для решения этих проблем необходимо усилить государственную поддержку АПК в целом и инфраструктуры, в частности.

Разработанная «Дорожная карта бизнеса-2020» (ДКБ-2020) - один из механизмов преодоления этих проблем. Основная цель этого документа - обеспечение устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринима-

тельства в несырьевых секторах экономики. В Программе выделено 14 приоритетных секторов экономики, среди которых - агропромышленный комплекс. Государственное финансирование в рамках ДКБ-2020 распределяется по трем направлениям:

- 1) поддержка новых бизнес-инициатив;
- 2) оздоровление предпринимательского сектора;
- 3) поддержка экспортоориентированных производств.

Литература

1. Урманов А. Хватать и не пущать / Бизнес и власть от 20.05.2008.
2. Акимбекова Г.У. О необходимости развития сельхозкооперации в республике // Информация-Аналитика, КазахЗерно, 2011.
3. Акимбекова Г.У. Сельскохозяйственная кооперация в Казахстане: проблемы и пути их решения // Информация-Аналитика, 2011.

Түйін

Еліміздің тұрғындарын жоғары сапалы, бәсекеге қабілетті азық-түлікпен қамтамасыз ету мүмкіндігі мен тұрақты сату нарығын қалыптастыру үшін ҚР агросекторының инфрақұрылымын дамытудың тиімді жүйесі негізіндегі елімізде аграрлы саясатты жасау қажет.

Summary

For formation of the stable food market, capable to provide the population of the country with high-quality competitive production, it is necessary to develop an agrarian policy at the heart of which the effective system of development of infrastructure of agrarian sector in the Republic of Kazakhstan lies



УДК 656.8:005.332.4(574)

*С.А. Абилябаева, магистрант
Международная бизнес-школа
КазЭУ им.Т. Рыскулова*

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПОЧТОВОЙ СЛУЖБЫ КАЗАХСТАНА

Современная почтовая связь Казахстана продолжает оказывать существенное влияние на развитие национальной экономики и нести экономическую и социальную нагрузку, несмотря на активное развитие современных информационно-коммуникационных технологий. Сделана попытка проанализировать конкурентные преимущества почтовой службы страны и пути ее повышения среди других секторов информационно-коммуникационных услуг.

Ключевые слова: конкурентоспособность, SWOT-анализ почтовых услуг, конкурентные преимущества, стратегия компании, совокупная стратегия, логистические цепи, бизнес-процессы почтовых услуг.

Современный рынок почтово-сберегательных услуг сталкивается с новыми проблемами, такими как появление новых игроков на рынке (к примеру, активная позиция Китая), перенос производства и частичная передача его функций на аутсорсинг, старение населения и вытекающие из этого демографические проблемы, концентрация жителей в городах, усиление мобильных процессов и т.д. Все это, безусловно, сказывается и на деятельности почтовых операторов. На почтовый сектор, как часть общего рынка, существенное влияние оказывают: либерализация рынка, рост объемов электронной торговли и увеличение потоков международной почты; диверсификация деятельности, улучшение потребительских свойств продуктов, усиление роли логистических процессов; забота об окружающей среде [1].

В настоящее время существуют проблемы, решение которых позволит обеспечить развитие и конкурентоспособность почтово-сберегательной системы в Казахстане. В области тарифной политики, анализ рынка почтово-сберегательных услуг показал, что в связи с динамичным его развитием в городской местности цены на услуги регулируются спросом и предложением, уровень их себестоимости относительно низкий. Иная ситуация складывается в сельской местности. Ввиду больших расстояний между населенными пунктами и низкой плотности сельского населения себестоимость почтовых услуг значительно выше.

Национальный оператор почты, оказывающий социально значимые услуги, тарифы по которым регулируются государством, зачастую несет убытки по их предоставлению в сельской местности, поскольку действующие тарифы на большинство видов оказываемых услуг установлены по усредненным ставкам, не учитывающим различия в себестоимости предоставления услуг в городской и сельской местности, либо установлены ниже фактической себестоимости. Для сравнения: в Российской Федерации тариф на услуги по выплате пенсий и пособий составляет 1,5% от суммы выплат, в Узбекистане - 1,4, на Украине в городах - 0,9, районных центрах и в сельской местности - 1,8, в Белоруссии - в городах - 1,2, районных центрах - 1,43, в сельской местности - 2,4, в Казахстане - в городе - 0,4, в сельской местности - 0,84 %.

Эти факторы негативно сказываются на возможности реализации комплексных программ модернизации и замены выбывающего оборудования, приводит к низкой мотивации труда работников и снижению качества предоставления услуг.

Технологически осуществление почтовой деятельности связано с использованием услуг национального перевозчика для доставки почтовых отправок железнодорожным транспортом, который является субъектом естественной монополии и тарифы на пробег вагонов регулируются антимонопольным ведомством. Сложившаяся практика показала, что повышение тарифов национального перевозчика на пробег вагонов не сопровождается одновременным повышением тарифа на общедоступные услуги почтовой связи, устанавливаемые антимонопольным ведомством для Национального оператора почты. Таким образом, не компенсируются расходы Национального оператора почты по оказанию общедоступных услуг, что приводит к ухудшению финансового положения оператора.

В области состояния основных фондов, специфической особенностью почтово-сберегательных услуг является сетевой характер их предоставления, который заключается в высоком уровне их распределения по времени и протяженностью в пространстве: услуга завершается на момент его вручения адресату. Исходя из этого, среди связующих звеньев технологического процесса выделяются следующие компоненты: здания, транспорт, почтовое, банковское, телекоммуникационное оборудование и информационные технологии, которые распределены по всей региональной сети и носят комплексный характер присутствия в технологической цепи.

Отсутствие финансовых источников для восстановления выбывающего оборудования привело к высокому уровню морального и физического износа основных средств: по зданиям и сооружениям он составил 32%, оборудованию - 37, автотранспорту - 47%. К ряду причин критического состояния основных фондов относятся следующие.

В настоящее время из общего количества зданий (1260 единиц) основная доля зданий и сооружений (831, или 66%) была построена в период с 1966 по 1971 гг., из которых 417 распо-

ложены в городах, 171 - в районных центрах и 243 - в сельской местности. Это обусловлено передачей изношенных зданий ряда ликвидированных районных филиалов ОАО «Народный Банк Казахстана» для выполнения функций по выплате пенсий и пособий. Капитальный ремонт зданий и сооружений, который должен проводиться каждые 20 лет, ввиду отсутствия средств практически не осуществлялся. Кроме того, наличие излишних пустующих площадей в сельской местности не оправдывает расходы Национального оператора почты, направляемые на их содержание.

Из 982 единиц автомобильного парка Национального оператора более 50% транспортных средств эксплуатируются с истекшим сроком службы, вынужденное его использование оправдывается перевозкой не только почтовых отправлений, но и денежных средств, предназначенных для выплаты зарплаты бюджетным организациям, пенсий и пособий населению. Проблемное состояние автотранспортных дорог, особенно в сельской местности, влечет рост расходов, связанных с проведением ремонтных работ автотранспортных средств.

Используемый парк почтовых вагонов не обновлялся в течение последних 15 лет, в связи с чем значительная часть почтовых вагонов имеет предельный срок выработки ресурсов: из 49 вагонов 18 эксплуатируются более 25 лет и 14 вагонов подлежат списанию.

В области качества предоставления услуг, общественные потребности в почтово-сберегательных услугах диктуют необходимость создания и поддержания на приемлемом уровне национальной сети, обеспечивающей свободный доступ к услугам всех слоев населения и бизнес-структур. Это подразумевает наличие определенных нормативов размещения производственных объектов в зависимости от плотности населения и расстояний между населенными пунктами, определение перечня универсальных услуг, а также параметров качества их предоставления.

На сегодняшний день существуют проблемы, связанные с увеличением частоты перевозок, уменьшением сроков доставки почтовых отправлений и денежных выплат, обеспечением доставки периодических изданий в день выхода из печати и другие.

В настоящее время доставка газет в районные центры большинства областей производится только на 2-3 день, а в сельские населенные пункты - на 3-4 день после выхода из печати. Частота доставки периодических изданий составляет: в областных центрах - 6 раз в неделю, в районных центрах - 3 раза в неделю, в сельских населенных пунктах - 2 раза в неделю. Неразвитость сети пунктов децентрализованной печати усугубляет проблему своевременного выпуска и доставки периодических изданий на селе.

Рост объема перевозимых денежных средств в сельской местности обостряет проблему обеспечения их безопасности и надежности. Кроме того, низкий уровень телефонизации сельских населенных пунктов затрудняет внедрение автоматизированных процессов передачи информации.

На снижение качества почтовых услуг повлияло также и текущее состояние абонентских почтовых ящиков, установленных в подъездах жилых многоэтажных домов, большинство из которых пришло в непригодность. Ранее почтовые абонентские ящики находились на балансе домоуправлений, жилищно-эксплуатационных контор (ЖЭК), которые оплачивали работу органов почтовой связи за техническое обслуживание, ремонт, покраску и их замену. После распада ЖЭК вопросы установки, эксплуатации и содержания абонентских почтовых ящиков не нашли отражение в действующем законодательстве. В связи с этим необходимо внести дополнения и изменения в Закон РК «О жилищных отношениях» касательно введения норм о праве собственности, размещении и обслуживании абонентских почтовых ящиков.

Учитывая расширение спектра услуг, включая как почтовые, так и современные финансовые услуги, оказываемые в отделениях Национального оператора почты, требуется привлечение квалифицированного персонала, владеющего определенным уровнем компьютерной грамотности и навыками работы с автоматизированными системами управления и обработки данных. В то же время финансовые возможности Национального оператора почты не позволяют сформировать конкурентоспособный уровень оплаты для привлечения квалифицированных и профессионально подготовленных ра-

ботников. Нерентабельная деятельность оператора в сельской местности сказывается на низком уровне оплаты труда работников и ведет к дальнейшему снижению социальной защищенности работников почтовой связи. Для повышения престижа профессии и закрепления работников необходимо создать благоприятные экономические условия, позволяющие повысить уровень заработной платы работников почтовой связи.

Наряду с этим остается нерешенной проблема подготовки специалистов в ВУЗах страны. Существующая система государственного и частного образования Республики Казахстан не предусматривает подготовку специалистов в сфере почтовой отрасли.

Таким образом, несовершенство правового обеспечения, неразвитость почтовой инфраструктуры, низкая мотивация труда негативно влияют на качество предоставления почтово-сберегательных услуг и усугубляют разрыв их доступности между городом и селом.

Среди слабых сторон почтово-сберегательной системы выделяются следующие: неконкурентоспособность на городском уровне и высокочрезмерная деятельность на сельском уровне; высокий уровень износа основных средств и отсутствие финансовых источников для их модернизации; высокий уровень затрат на содержание материальных ресурсов не позволяет формировать источники для развития и совершенствования материально-технической базы и внедрения современных технологий; низкий уровень оплаты труда вызывает отток профессиональных кадров, что ухудшает качество предоставляемых услуг.

К сильным сторонам можно отнести следующие. В первую очередь, это наличие широкой региональной сети, покрывающей практически всю территорию страны, обеспечивающей доступность услуг населению. Во-вторых, статус Национального оператора почты как государственного института и механизм гарантирования сохранности вкладов населения, размещенных на срочные депозиты, повышают доверие к его деятельности на рынке почтово-сберегательных услуг. В-третьих, построенная трехуровневая система управления содействует оптимизации и совершенствованию деятельности всех составляющих звеньев Национального оператора почты.

АО «Казпочта» - уникальное предприятие, являющееся самостоятельной значимой подсистемой в казахстанской инфраструктуре. Беспрецедентно большая сеть отделений, которая охватывает большинство населенных пунктов. АО «Казпочта» присутствует даже там, где отсутствуют административные участки. Современная почтовая связь Казахстана продолжает оказывать существенное влияние на развитие экономики страны и нести на себе экономическую и социальную нагрузку, несмотря на активное развитие современных информационно-коммуникационных технологий. В этой связи для АО «Казпочта» созрела необходимость разработать новую стратегию, адаптированную к нынешним и будущим изменениям и отвечающую потребностям современного общества. Для выработки новой стратегии на первоначальном этапе были определены слабые сильные стороны и возможности АО «Казпочта».

Анализ SWOT

Сильные стороны	<ul style="list-style-type: none"> - наличие статуса Национального оператора почтовой связи РК; - полный охват территории страны, благодаря широкой сети почтовых отделений; - монопольная позиция в сельской местности; - широкий ассортимент оказываемых почтовых, финансовых и агентских услуг; - доступные тарифы по основным видам услуг; - наличие сертификата соответствия стандартам качества ИСО 9000:2001 таких услуг, как EMS-Kazpost, посылки, денежные переводы и прием платежей; - членство в ВПС; - опыт и наработанные традиции на рынке оказания услуг
-----------------	---

Продолжение таблицы

Слабые стороны	<ul style="list-style-type: none"> - незавершенная модернизация инфраструктуры; - низкое качество обслуживания, особенно в сельской местности; - отсутствие клиентоориентированного подхода; - низкая автоматизация производственных процессов, большая доля ручного труда; - низкая эффективность бизнес-процессов; - низкий уровень оперативности системы управленческого учета и отчетности вследствие неполной автоматизации ОПС; - отсутствие отдельного учета затрат; - незавершенность интеграции IT технологий в бизнес-процессы; - низкая оперативность реагирования на внешние изменения; - низкая мотивация персонала; - убыточность содержания сети, вследствие нерентабельности основной ее части; - большие протяженности маршрутов основной частью по низкокачественным дорогам и в тяжелых климатических условиях, связанность с условиями исполнения сроков предоставления услуг, ведущие к увеличению расходов; - неконкурентоспособность на высокодоходных сегментах рынка; - ориентированность на клиента со средним и низким уровнем дохода преимущественно жителям сельской местности; - наличие в структуре бизнеса социальноориентированной мало доходной составляющей, не компенсируемой государством; - малый и неэффективный объем мер по маркетингу и продаже; - поверхностная сегментация и анализ клиентской базы
Возможности	<ul style="list-style-type: none"> - использование достижений научно-технического прогресса в целях оптимизации процессов и технологий; - интеграция Казахстана в мировую экономику; - транзитный потенциал Казахстана, географически расположенного между Европой и Азией; - использование преимуществ монопольной позиции компании в сельской местности; - использование потенциала дочерней компании АО «ФНБ «Самрук-Казына»; - развитие электронной коммерции; - использование потенциала сети компании в развитии неосновных видов деятельности; - использование членства в международных почтовых сообществах (ВПС, РСС); - получение лицензии на кредитование и оказание полного спектра финансовых услуг
Угрозы	<ul style="list-style-type: none"> - рост конкуренции на высокодоходных сегментах рынка; - вытеснение традиционных услуг быстро развивающимися электронными средствами общения; - возможность отказа в компенсации государством расходов по универсальным услугам

На основе данного SWOT-анализа была разработана стратегия, где приняты во внимание все аспекты перспективного развития ком-

пании. Согласно данной стратегии цель Национального оператора почтовой связи РК заключается в создании развитой и эффективной наци-

ональной инфраструктуры, способной на всей территории страны обеспечить физическим и юридическим лицам свободный доступ к востребованным почтово-сберегательным услугам, предоставляемым на уровне международных стандартов качества.

Совокупная стратегия состоит из 7 составляющих стратегий:

- стратегия почтовых услуг;
- стратегия финансовых услуг;
- стратегия транспортно-логистических услуг;
- стратегия в сфере организационного развития;
- стратегия обеспечения стратегических выгод для государства;
- стратегия в сфере охраны здоровья, труда и окружающей среды;
- стратегия в сфере развития трудовых ресурсов.

Реализация Стратегии будет обеспечена в три этапа. На первом этапе Общество ставит задачей - создание эффективной операционной структуры:

- а) оптимизация существующих бизнес-процессов;
- б) оптимизация расходов компании.

Задачи второго этапа - проведение структурирования компании по видам деятельности.

На третьем этапе компания будет соответствовать своей миссии, заложенных в Стратегии развития. Для исполнения каждого этапа Стратегии будут разработаны соответствующие Программы реализации.

Программа реализации первого этапа предусматривает:

- сокращение операционных затрат;
- совершенствование системы управления финансами и рисками;
- определение источников (внешнего) финансирования;
- разработку и реализацию комплекса инициатив по повышению производственной эффективности, затрагивающей все сферы бизнеса.

Программа корпоративных преобразований на втором этапе предусматривает:

- реорганизацию юридической структуры активов для формирования прозрачной и простой бизнес-структуры по принципу секторального разделения с четко определенной ролью

корпоративного центра, позволяющей наиболее эффективно развивать высокорентабельные виды услуг, исключая перекрестное финансирование.

Программа реализации третьего этапа предусматривает:

- разработку и реализацию программы экспансии на внешние рынки, по результатам анализа законодательств и рынков СНГ;
- разработку и реализацию программы по выходу на IPO.

Реализация новой стратегии проходит в кризисных условиях - это одно из ключевых ограничений. Сейчас почти все ведущие мировые почтовые службы находятся в сложной ситуации и ищут для себя варианты развития.

В связи с финансовым кризисом многие зарубежные почтовые службы были вынуждены значительно скорректировать стратегию развития бизнеса с целью оптимизации структуры издержек на фоне резкого падения доходов. Так, Почтовая служба США (USPS) по итогам 2008 г. получила убыток на уровне 2,8 млрд долл., а в первом квартале текущего года компания потеряла 384 млн долл. Чтобы структура бизнеса соответствовала новым экономическим реалиям, менеджмент Почтовой службы США в марте принял решение закрыть 6 из 80 своих региональных офисов - их функции будут переданы 10 офисам, расположенным в близлежащих районах.

Кроме того, в планах USPS сокращение количества менеджеров на административных должностях местного уровня на 15%, 1400 сотрудников в менеджменте компании и еще 150 тыс. человек будет предложено досрочно уйти на пенсию. Таким образом, совокупная численность персонала Почтовой службы США может сократиться более чем на 25%, и USPS рискует потерять место в тройке крупнейших американских работодателей. В конце марта глава Почтовой службы США Д. Поттер обратился к Конгрессу с просьбой разрешить осуществлять доставку почты пять раз в неделю вместо шести, что позволит USPS экономить порядка 3,5 млрд долл. Экономить планируется также за счет изменения схемы оплаты медицинских услуг для сотрудников службы, которые уже вышли на пенсию [2].

Реорганизация планируется и в националь-

ной почтовой службе Великобритании Royal Mail - старейшей компании страны, основанной в 1660 г. Британское правительство намерено провести приватизацию компании. В рамках плана приватизации Royal Mail планируются сокращения персонала компании на 40-50 тыс. человек, или на 23-30%. Вероятнее всего, в рамках приватизации будет закрыто около половины из имеющегося 71 почтового отделения, а сама Royal Mail может быть разделена на несколько компаний, имеющих собственные акции [3].

Однако процесс приватизации и реорганизации компании тормозится за счет существенного дефицита пенсионного фонда национальной британской почтовой службы, который оценивается более чем в 10,5 млрд долл.

Созданная в 1995 г. немецкая почтовая служба Deutsche Post является мировым лидером в секторе логистики, численность персонала которого составляет 500 тыс. сотрудников. По итогам 2008 г. компания получила чистый убыток в размере 1,69 млрд евро. В то же время объем выручки компании, напротив, вырос на 0,8%, составив 54,47 млрд евро по сравнению с 54,04 млрд евро годом ранее. С момента начала финансового кризиса компания проводит ак-

тивную политику по сокращению издержек. Согласно новой стратегии компании на период до 2015 г., Deutsche Post планирует развивать два основных направления деятельности - почтовую службу внутри Германии и услуги международной логистики (DHL), что позволит сделать бизнес более конкурентоспособным. В результате реструктуризации к DHL перейдут несколько подразделений, что улучшит их взаимодействие. Основная часть экономии будет достигнута за счет оптимизации структуры подразделений маркетинга, информационных технологий и управления персоналом [3].

Анализируя положение дел в почтовых службах мира, можно еще раз убедиться в актуальности новой стратегии развития АО «Казпочта». Характерным для казахстанской почтовой службы является то, что на селе социально-экономические и демографические условия не содействуют формированию рынка, способного покрывать издержки, связанные с обеспечением универсальной службы. На данном этапе Национальный оператор почтовой связи нуждается в значительной государственной поддержке для обеспечения высокого качества и финансовой устойчивости.

Литература

1. Региональный план развития. Методика регионального подхода / ВПС Дирекция по вопросам содействия развитию, 2008.
2. Стратегический план Почтовой службы США на 2009-2013 гг. - Видение 2013/ А.В. Рубенчик, руководитель проекта ФГУП НИИПС, 2012.
3. Вестник связи. - 2009. - №6.

Түйін

Мақалада Қазақстан Республикасы почталық қызметінің ұлттық экономикалық жүйеде алатын ерекше орны, оған әлеуметтік-экономикалық ауқымды салмағы бар екені анықталып, оның басқа да ақпараттық-коммуникациялық сектордағы орны сарапталған. Осыған сәйкес почталық қызметтің оларға байланысты бәсекеге қабілеттілік мүмкіндіктері көрсетілген.

Summary

In this article the current state of post service of Kazakhstan which has essential impact on development of national economy is analyzed and bears on itself economic and social loading, despite active development of the modern information-communication technologies. Attempt to define competitive advantages of post service of Kazakhstan and a way of its increase among other sectors of information and communication services is also made.



УДК 339.138:338.48(574)

*Л.М. Муталиева,**к.э.н., доцент кафедры туризма и сервиса
КазУЭФМТ***МАРКЕТИНГОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ РАЗВИТИЯ
ГОСТИНИЧНОГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ**

Оценку конкурентной среды и уровня развития гостиничной отрасли целесообразно осуществлять с помощью анализа экономических стратегических зон. Проведено исследование маркетинговых возможностей гостиничного рынка. По результатам анализа рыночных возможностей гостиничного бизнеса выявлено влияние внешних факторов. Определено как можно использовать маркетинговые возможности для улучшения деятельности гостиниц и повышения их конкурентоспособности.

Ключевые слова: маркетинговые возможности, гостиничный бизнес, олигополия, конкурентоспособность, конкуренция, конкурентный анализ, маркетинговая стратегия.

Стабильное развитие гостиничного сектора зависит от маркетинговой среды и соответственно от рыночных возможностей. Маркетинговые возможности - это благоприятные обстоятельства, которые предприятие может использовать для получения преимущества [1]. Гостиницы, которые проводят мониторинг внешней среды и изучают какие изменения происходят в маркетинговой среде и как они влияют на развитие бизнеса, смогут в перспективе более точно и грамотно сформировать маркетинговую стратегию. Профессиональная оценка маркетинговой среды позволит эффективно использовать рыночные перспективы.

Отличительная особенность отечественного рынка гостиничных услуг - наличие как современных гостиниц, управляемых международными операторами, так и гостиниц советской постройки, которые являются неконкурентоспособными как по качеству, так и по цене. Количественный рост числа отелей, который мы наблюдаем за последние 15 лет, не привел к кардинальным качественным изменениям. Решение проблем повышения качества деятельности компаний гостиничного бизнеса предопределяет решение проблемы повышения конкурентоспособности, рентабельности и усиления обоснования выбора маркетинговой стратегии в качестве наилучшей стратегической альтернативы из всего их набора.

На современном этапе одной из значимых проблем всего казахстанского рынка гостинич-

ной недвижимости является дефицит финансирования. Гостиницы стоят перед решением такого вопроса: как с наименьшими затратами получить наибольший эффект. Поэтому актуализируются вопросы исследования маркетинговых возможностей и использование их с пользой и отдачей в своей деятельности. Для наилучшего понимания рынка гостиничных услуг рассмотрим фирменную структуру рынка, которая зависит от типа гостиницы, целей посещения и класса обслуживания (см. табл. 1).

Из представленных данных видно, в Казахстане не смотря на то, что количество сетевых отелей увеличивается, их доля всего 2%, низкой остается доля категорийных отелей среди всех средств размещения (8%).

Динамичные изменения в социально-экономической сфере в последнее десятилетие, рост уровня доходов, изменения структуры потребления товаров и услуг в стиле жизни, заставляют предприятия всех сфер деятельности внедрять в их деятельность элементы маркетинга, анализа внешней и внутренней среды, стратегического планирования. Вместе с тем гостиничные предприятия можно отнести к тем, которые связаны с международным рынком и имеют более высокий социально-экономический статус. Поэтому приоритетной задачей системы управления предприятием является достижение баланса между внутренними элементами, формирующими внутреннюю систему предприятия, и тенденциями в развитии и взаи-

модействии внешних элементов (внешняя система). Сбалансированное развитие элементов внешней и внутренней среды может обеспе-

чить долгосрочное успешное функционирование гостиниц и развитие рынка индустрии гостеприимства [3].

Таблица 1 - Структура рынка гостиничных услуг в Казахстане,*

Сектора гостиничного рынка	Кол-во	%	Цели посещения	Особенности
Сетевые отели	18	2	В основном деловые	Международный менеджмент и стандарты, высокий уровень сервиса
Отели, имеющие звезды	117	8	Деловые и с целью отдыха	Не всегда отели соответствуют стандартам, кот. предъявляют категорийным отелям
Отели без категории и др. средства размещения	1391	90	Деловые, с целью отдыха и развлечений	Нет четкого позиционирования, не всегда соответствуют международным стандартам. Преобладают гостиницы постсоветской постройки
Итого	1526	100		

*Составлена автором на основании источника [1]

Для анализа рынка гостиничных услуг и выявление современных трендов проведем его анализ. К факторам, определяющим деятельность рынка гостиничных услуг можно отнести

такие критерии как тип рынка, темпы его роста, общие тенденции на рынке и тип конкуренции.

Показатели конкуренции на рынке гостиничного сектора представлены в табл. 2.

Таблица 2 - Характеристика рынка дополнительного образования

Показатели	Показатели рынка	Характеристика
Тип рынка	Олигополия	Вход на рынок затруднен из-за высокой капиталоемкости
Темпы роста рынка	Согласно статистическим данным темп роста составляет 10,6%	Находится на фазе перехода от роста к зрелости
Тип конкуренции	Ограничивающие возможности гостиничного предприятия	Конкуренты друг на друга влияют опосредовано, у каждого есть свой круг потребителей
Тенденции на рынке	Рынок не насыщен, рынок развивается хаотично	Нет системы формирования рынка, не смотря на дефицит отелей в 4 и 3 звездочном сегменте, входят больше пятизвездочные отели или гостиницы без категории

*Составлена автором на основании источника [4]

Как показал анализ рынка гостиниц, конкурентов много, но при этом по размерам конкурентов можно разделить на три группы: первая

группа - это крупные пяти- и четырехзвездочные отели, вторая группа - средние двух- и трехзвездочные отели и третья группа - небольшие

гостиницы, предлагающие перечень основных услуг. Если говорить о зрелости рынка гостиничных услуг РК, то рынок переходит в фазу зрелости. Пока еще происходит рост числа отелей и объемов продаж, развитие новых типов гостиниц. Но также стоит отметить, что наблюдается не высокий уровень развития отрасли. У гостиниц нет стимула соответствовать «высоким» требованиям потребителя, т.к. потребителей мало, но они готовы платить достаточно высокие цены. Все перечисленное выше притормаживает профессиональное развитие рынка гостиничных услуг.

Степень приверженности к бренду со стороны потребителей в гостиничном бизнесе в верхнем ценовом сегменте высокая, а в среднем и низком ценовом сегменте не очень высокая. Отсутствие постоянных клиентов в небольших отелях, связано с тем, что выбор у потребителя большой и поэтому основным критерием становится уровень цен.

Планирование дальнейшего развития гостиничного предприятия осуществляется, как правило, «от достигнутого». В этом случае основой для формирования стратегии предприятия является потенциал, которого он достиг, и выявленные резервы, не использованные при его формировании. Но для гостиничных предприятий, которые связаны не только с казахстанскими потребителями, важно определять какие рыночные возможности имеются и как их можно использовать с максимальной отдачей в своей деятельности.

В свою очередь, наличие неиспользованных резервов определяется в результате анализа маркетинговых возможностей рынка. Зна-

чит перспективы развития гостиниц определяются результатами анализа рыночного потенциала.

Практика показывает, что при принятии управленческих решений компании необходимо иметь результаты исследования рыночных возможностей потенциала рынка. Комплексный анализ рыночных возможностей, сформированных в результате эволюционного развития рынка, обозначен инструментом для формирования эффективной маркетинговой политики. Выявленные маркетинговые возможности рынка в целом являются потенциалом для отелей и могут быть использованы для достижения цели деятельности предприятия и формирования полноценной стратегии.

Анализ рыночных возможностей позволит определить и выявить резервы для повышения конкурентоспособности гостиничного предприятия. Прежде чем определить показатели и критерии конкурентоспособности гостиниц, целесообразно выявить какие маркетинговые возможности можно использовать для улучшения качества бизнеса. Для гостиничного бизнеса, в условиях того, что важным потенциалом развития является внутренний маркетинг и как следствие работа фронт-офиса, от эффективности деятельности которого определяется во многом успех деятельности предприятия и его конкурентоспособность, основной задачей будет поиск возможностей в данном направлении.

Маркетинговые возможности, которые позволят оптимизировать бизнес-процессы и повысить уровень конкурентоспособности, можно определить по направлениям, которые представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Оценка маркетинговых возможностей гостиничного рынка в РК

Возможности рыночной среды в Казахстане	Особенности	Применения для повышения конкурентоспособности
1	2	3
Обучение персонала	Обучение носит теоретизированный характер, не связан с практической деятельностью отелей	Использование опыта зарубежных стран, формирующих специалистов прикладного характера, которые не только знают бизнес-процессы, но и умеют организовать работу от низшего до высшего звена

1	2	3
Законодательная база и государственная политика	Отсутствие четких подходов к классификации гостиниц	Возможность создания узкоспециализированных отелей с учетом пожеланий и запросов потребителей
Конкурентная среда	Большое количество конкурентов в секторе некатегорийных отелей, низкая загрузка номерного фонда отелей	Создание уникального предложения у отелей без категории
Культура и национальные традиции	Влияние постсоветского менталитета, который негативно отражается на качестве обслуживания и разработке стандартов	Использование восточных культурных особенностей, таких как гостеприимство и подкрепить его тренингами и обучение контактного персонала

Значительные трудности возникают у гостиниц не только в правовой деятельности, но и в области кадрового обеспечения. В крупных и сетевых отелях вопросы кадровой обеспеченности решаются с помощью привлечения иностранных специалистов, а в небольших отелях есть свои специфические особенности. Персонал, привлекающийся для работы в мини-отелях, должен быть многопрофильным, способным качественно выполнять работу по нескольким специальностям. При этом такая универсализация приводит к тому что качество обслуживания и выполнение поставленных задач не всегда производится профессионально. Поэтому основной акцент здесь может быть перенесен в плоскость того, что целесообразно больший ориентир делать на международный менеджмент в области подготовки специалистов, согласно которому даже дипломированные специалисты должны начинать свою деятельность с низкоквалифицированных должностей.

Отсутствие четких подходов классификации отелей дают с одной стороны возможности для развития мини-отелей, которые могут разработать свое индивидуальное позиционирование, определить уникальное торговое предложение и выявить наиболее четкие ценности своей целевой аудитории.

Конкурентный анализ показал, что большинство отелей, не имеющие категорий, функционируют неэффективно, у них меньше коэффициент загрузки, чем у категорийных отелей,

цены завышены, т.к. с помощью высоких цен стараются компенсировать затраты. Для данных отелей необходимо перенести акцент на показатели качества и сервиса, поскольку от культуры обслуживания, внимательности и четкого выполнения запросов потребителей зависит их деятельность.

Еще одна возможность отелей Казахстана - использовать многовековые традиции и ментальность казахского народа во благо развития отельного бизнеса. Повышение квалификации с помощью тренингов и семинаров, направленных на улучшения качества обслуживания, дают возможность подкрепить и повысить гостеприимство.

Предложенные рекомендации позволят учесть их при разработке маркетинговой стратегии. Использование выявленных возможностей при разработке стратегии даст максимальный экономический эффект гостинице, работающей в условиях высокой конкурентной нагрузки. Предложенная методика выявления маркетинговых возможностей, характеризующая уровень конкурентоспособности гостиничного предприятия в отношении других участников рынка, и определит основные направления деятельности отеля, а также пути оптимизации маркетинговой стратегии гостиницы, работающей в условиях резкого изменения рыночной конъюнктуры. Эти выводы и рекомендации могут быть применены в практической деятельности гостиничных предприятий Алматы и Астаны.

Литература

1. Ламбен Ж.Ж. Менеджмент, ориентированный на рынок / Пер. с англ. / Под ред. В.Б. Колчакова - Спб.: Питер, 2006. - 800 с.
2. Туризм Казахстана в 2012 году. Ст. сб. / Под ред. А.А. Смаилова. - Алматы: Жеті Жарғы, 2013.
3. Янкевич В.С. Маркетинг в гостиничной индустрии и туризме: российский и международный опыт. - М.: Финансы и статистика, 2004.
4. Кривенс Д.В Стратегический маркетинг. 6-е изд.: Пер с англ. - М.: Вильямс, 2003. - 752 с.

Түйін

Бәсекеге қабілетті органы және қонақ үй бизнесі саласының деңгейін бағалауды экономикалық стратегиялық аймақтарды талдау көмегімен іске асыру орынды. Қонақ үй нарығының маркетингтік мүмкіндіктерін зерттеу жүргізілді. Қонақ үй бизнесі нарықтық мүмкіндіктерін талдау нәтижесінде сыртқы факторлардың ықпалы айқындалды. Қонақ үй қызметін жақсарту және олардың бәсекеге қабілеттілігін көтеру үшін маркетингтік мүмкіндіктерді пайдаланудың тиімді жолдары белгіленді.

Summary

The estimation of the competitive environment and level of development of tourist industry is reasonable for performing with the analysis of economic strategic zones. Conducted a study of marketing opportunities of the hotel market. According to the analysis of market opportunities hospitality revealed the influence of external factors. Determined how to use marketing opportunities for improvement hotels and improve their competitiveness.



*М.А. Абдурахманов, э.э.к., доцент
ҚазЭҚХСУ*

СТАТИСТИКА ӘДІСНАМАСЫНЫҢ НЕГІЗДЕРІ

Статистика дегенде статистика зерттейтін объект, оның сипаты мен даму заңдылықтары, статистикалық ойлау мен ұғындырудың мазмұнын құрайтын оқиғалар, олардың мәнінен туындайтын себеп пен салдар, статистика ғылымының мазмұнын айқындайтын білімдер шеңбері көзделеді.

Негізгі ұғымдар: бұқаралық құбылыстар мен процестер, айқындалатын заңдылықтар, бейнелеу статистикасы сатысы, талдау статистикасы сатысы, фаза, тенденциясын анықтау, ғылыми болжамдарды бағалау.

Халықаралық экономикалық байланыстардың дамуы, ұлттық экономика мен дүниежүзілік шаруашылық шеңберінде тауарлар мен қызметтерді, табыс көздерін жасау, бөлу және тұтыну процестерін жан-жақты бейнелей алатын есеп жүргізуді талап етеді. Мәліметтерде бейнеленген тәртіп-ережелерді ұғыну құштарлығы, түсіндіру жолдарын табу қажеттілігі статистиканы ғылым саласына айналдырды. Практикалық қызметте жинақталған тәжірибелерді қорыту жолымен мемлекетті басқаруға қажетті мәліметтерді топтастырудың, қайта іздеудің, талдау мен қолданудың ереже-тәртіптері, жолдары мен әдістері жасалды. Статистиканың әдіс-амалдарын жетілдіруге математиканың құралдары мен теориялары қолданылды. Өйткені статистика да математика сияқты сандармен, шамалармен шұғылданады, бірақ оның сапалық қасиеті жалпы бұқаралық құбылыстарды өлшеу нәтижесінде айқындалады. Осылайша, статистикалық ойлау әдісі, яғни статистиканың теориясы мен әдіснамасы қалыптасты. Бұл әдіснама тек әлеуметтік-экономикалық оқиғаларды зерттеуде ғана емес, ол ғылым мен техниканың барлық салаларында, тәжірибелер мен сынақтарда, физика, химия, биология, археология, агрономия, медицина, психология, социология, педагогика, тілтану, әскери ғылымдар, тіпті бейнелеу өнері мен сазгерлік салаларында да қолданыс тапқан.

Қайсы салаға тиісті екеніне қарамастан, статистика пәні барлық бұқаралық құбылыстар мен процестерді зерттей береді. Осылайша, статистика пәні бұқаралық құбылыстар мен процестердің сандық және сапалық қасиетін зерттеу, олардың бойында нақты мекен және уақыт жағдайында айқындалатын заңдылықтарды мөл-

шерлік өлшемдер арқылы бейнелеуден тұрады [1].

Бұқаралық құбылыстың жалпы сипаттамасы: бірер объектілер шоғырында немесе күрделі объект элементтері кешенінде орын алған оқиға, яғни бұқаралық құбылыс - бірер объектілер шоғырында болған оқиғаның, іс-қимылдың нәтижесі. Мәселен, елімізде бір жылда өндірілген астық, барша отбасылар бойынша туылған нәрестелер саны, жауған қар мен жаңбырдың көлемі, барлық кәсіпорындар мен автомобильдердің атмосфераға шығарған иісті газы және тағы басқалар.

Бұқаралық процестің жалпы сипаттамасы: объектілер шоғырында, немесе күрделі объектіде орын алған оқиғалар ағыны, олардың дамуы, яғни олардың сипаты, даму деңгейлері, оқиғалар шоғыры барысындағы өзгерістер. Мәселен, еліміздегі туылған балалар санының көбеюі, туылу деңгейінің өзгеруі, жалпы егін алқаптарындағы бидай үлесінің азаюы немесе көбеюі, Арал теңізінің тартылуы, жерасты байлықтары қорының өзгеруі, т.б. Құбылыстардың жиынтық шоғыры болғанымен, оның бойында тұрақты ішкі байланыстар және оларды бейнелейтін заңдылықтар бар, бірақ олар қалыпты жағдайда жеке құбылыстарда байқала қоймайды.

Бұқаралық құбылыстар мен процестер барлық салаларда жүріп жатады, әсіресе әлеуметтік тұрмыстағы құбылыстар мен процестер өзінің күрделілігімен және өзара байланыстарының көптігімен ерекшеленеді [2].

Сондықтан да олардың бойындағы статистикалық заңдылықтардың көріністері де алуан түрлі болады. Оларды кез келген бірыңғай әдістің көмегімен үйрену мүмкін емес, бұл үшін арнайы әдістер, амалдар кешені, білім құрал-

дары қолданылады.

Статистика әдістемесі дегенде бұқаралық құбылыс пен процесті ғылыми тұрғыдан зерттеу мен басқаруда, оның бойынан байқалатын заңдылықтарды үйренуде және оларды іс жүзінде пайдалану барысында қолданылатын өзіндік әдісті, яғни әдіс-амалдар, жолдар, құралдар кешенін түсінеміз. Бұқаралық құбылыстар мен процестердің сандық сапасын анықтау, олардың заңдылықтарын айқындау мақсатында жүзеге асырылатын статистикалық зерттеулер бірнеше сатыларға, ал олар өз кезегінде фазаларға бөлінеді. Сатылар мен фазалар өзінің мақсаты, міндеттері және қасиеттері тұрғысынан бір-бірінен ерекшеленіп тұрады. Сондықтан да әрбір фаза мен сатыда өзіне тән тексеру әдістері, жолдары мен құралдары қолданылады.

Осылайша, статистикалық зерттеу бейнелеу және талдау статистикасы сатысына бөлінеді және олар бірнеше фазалардан құралады да, өзіндік әдістер негізінде жүзеге асырылады:

1. Бейнелеу статистикасы сатысы. Бұл сатыда негізгі мақсаттар мен міндеттер: қарастырылып отырған объектілерді спецификациялау, олар туралы мәліметтер жинау және қайта өңдеу, бұқаралық құбылыстар мен процестердің мөлшерлік өлшемдерін сипаттайтын көрсеткіштерді есептеу, оларды көркем де ықшам түрде, қажет кездерде сөзбен сипаттап беру. Бейнелеу статистикасы сатысында фазалар келесідей ерекшеленеді: қарастырылып отырған объектілер шоғырын, бұқаралық құбылыс пен процесті спецификациялау; оларды статистикалық тұрғыдан бақылау; жинақталған бастапқы мәліметтерді белгілі ретке салу, қорытындылаушы көрсеткіштерді есептеу және оларды көркем де ықшам түрде бейнелеу.

2. Талдау статистикасы сатысы. Бұл сатыда көрсеткіштерді статистикалық талдау, олардың арасындағы себеп-салдарлы байланыстарды анықтап, бағалау, қарастырылып отырған объектілердің заңдылықтарын айқындау, ғылыми болжамдарды сенімділік тұрғысынан бағалау, статистикалық қорытындылар жасау негізгі мақсаттар мен міндеттер қатарына жатады. Ал талдау статистикасы сатысында төмендегідей фазалар айқын байқалады: қарастырылып отырған объектілердің түрлі белгілері негізінде мәліметтер жинап, олардағы заңдылықтарды зерттеу, құбылыстар ортасындағы

байланыстарды мөлшерлік тұрғыдан сипаттау, олардың белгілі бір уақыт ішіндегі даму тенденциясын анықтау, ғылыми болжамдарды бағалау және статистикалық тұжырымдар жасау, күрделі процестер ортасындағы өзара байланыстарды интегралды жүйе формасында біртұтас талдау. Белгілі бір сатының әрбір фазасында бұқаралық құбылыстар мен процестерді зерттеудің алуан түрлі әдістері, жолдары мен құралдары қолданылады. Мәселен, объектілерді спецификациялау фазасында оларды қарапайым немесе күрделі сипаттау, элементарлық немесе иерархиялық бірлестіктер жасап топтастыру, қайта топтастырудың түрлі жолдары, кластерлік талдау әдістері және басқалар қолданылады. Статистикалық бақылау процесінде өндірістік немесе зертханалық жағдайда тәжірибе-сынақтар өткізу, есептік немесе арнайы зерттеулер мен тіркеулерді жүзеге асыру, анкеталық немесе іріктеу әдістері бойынша бақылау және басқалар пайдаланылады. Құбылыстар ортасындағы өзара байланыстарды зерттеу кезінде талдау тұрғысынан топтастыру, параллель қатарлар жасау, олардың ирек сызықтарын диаграммалар арқылы бейнелеу, теңдестіру әдісі, корреляциялық және регрессиялық талдау әдістері, дисперсиялық талдау, көп өлшемді талдау сияқты әдістер (факторлық талдау, бас компонент әдісі, т.с.с.) және басқаларды пайдалануға болады [3].

Статистика теориясы статистикалық зерттеудің қос сатысына және олардың барлық фазаларына тиесілі жалпы теория болып табылады. Ол аталмыш зерттеудің жалпы ережелерін, әдістемесін, яғни онда қолданылатын әдістерді қарастырылып отырған бұқаралық құбылыстардың мән-мазмұнымен тығыз ұштастыра отырып қарайды.

Бұқаралық құбылыстар мен процестерді мөлшерлік тұрғыдан зерттегенде математикалық әдістерді де пайдалануға болады, яғни статистикалық әдістер алгебра және сандар теориясына - сызықтық теңдеулер мен теңсіздіктер жүйесі, матрицалар, векторлар және Евклид кеңістігі, детерминанттар, т.б. сүйенеді. Әдетте статистика теориясы мен математикалық статистика екі дербес пән салалары ретінде қарастырылады. Бұндай қарама-қарсылық олардың математикалық аппаратындағы айырмашылықтарға негізделеді.

Статистика теориясы қарапайым, ал математикалық статистика - күрделі математикалық амалдарды пайдаланады. Десек те, бұл қасиет оларды жеке дара пәндер ретінде қарастыруға негіз бола алмайды. Өйткені статистика теориясы мен математикалық статистика біртұтас пән болып саналады.

Біріншіден, статистикада қарапайым әдістердің орнына күрделі, анағұрлым жетілдірілген математикалық құралдарды қолдану, жалпы алғанда, ғылым мен ілімнің дамуына тікелей байланысты, әрі соның жемісі болып табылады. Бұл процесс статистиканың дамуын ғана емес, сонымен қатар математиканың дамуын да білдіреді.

Екіншіден, статистикада қолданылатын барлық математикалық амалдар арифметикалық, алгебралық немесе бірер жоғары математикалық талдау болуына қарамастан, өзінің мазмұнын математиканың құрамдас бөлігі болып табылатын ықтималдық теориясынан алады және сол тұрғыдан ашылған заңдылықтарға негізделеді [4].

Ықтималдық теориясы бұқаралық құбылыстарды сапалық мәнінен бөлектеп, жалпы теориялық тұрғыдан бүтіндей таза кездейсоқ сандар тұрғысынан қарап, соның маңызды қасиеттерін зерттейді. Ал статистика тіпті бұқаралық құбылыстардың жалпыға бірдей заңдары мен ережелерін зерттеу кезінде де олардың тек мөлшерлік қасиеттеріне сүйеніп қалмастан, пайда болу механизмін негізге алады, соның себептерін ескереді.

Адамзаттың тұрмысы, іс-әрекеті, әлеуметтік өмірі статистика пәнінің қолданылуы мен дамуына шексіз мүмкіндік туғызды. Оның ғылым мен білімнің бір тармағы және прак-

тикалық қызмет саласы ретінде қалыптасуында нақ осы тұрмыстық оқиғалар мен өмір сүру қажеттілігі, әлеуметтік тұрмыс құбылыстары елеулі роль ойнағаны ақиқат. Статистиканың бірыңғай дербес пән ретінде қалыптасып, түрлі салаларда қолданылуына оның бұқаралық құбылыстар мен процестерде, әлеуметтік салаларда жарыққа шығуы және жалпыға бірдей қасиеттерге иелігі себеп болды. Сонымен қатар олар кейбір салаларда өзіне тән жағдайларда ғана байқалып, солардың ықпалымен жеке ерекшеліктерге ие болады. Сол себепті статистикалық заңдылықтардың көрініс табу мөлшері де, даму формалары да әрбір салада өзіндік ерекшелікпен өтеді.

Бұл статистика әдістемесін нақты саланың жағдайына бейімдеуді, оған сәйкес келетін әдістерді қолдануды, жағдайдың өзгеруіне байланысты олардың түрін де, мазмұнын да жетілдіріп отыруды, ескіріп, қатардан шыққандарының орнына жаңа әдістер енгізуді талап етеді. Түпкі нәтижеге орай, әрбір саланың статистикасы бірыңғай статистика пәні шеңберінде белгілі бір деңгейде дербес пән ретінде, сонымен қатар оның маңызды буыны, бағыты ретінде қалыптасады.

Экономикалық статистика нақ осындай пәндер қатарына жатады және бірыңғай статистика пәнінің аса маңызды буыны болып табылады. Нақ сол сияқты оның шеңберіндегі дербес бағыт ретінде салалық статистикалар - микроэкономикалық статистика, макроэкономикалық статистика, өнеркәсіп, ауыл шаруашылығы және басқа да салалар статистикалары пайда болып, дамып келеді.

Әдебиеттер

1. Әбдірахманов М.Ә. Статистиканың теориясы: Монография. - Астана, 2010. - 162 б.
2. Әбдірахман М.Ә. Әлеуметтік статистика: Оқу құралы. - Астана, 2012. - 162 б.
3. Симчера В.М. Методы многомерного анализа статистических данных: Учебн. пособие. - М., 2008. - 400 с.
4. Статистика. Учебник / Под ред. проф. В.С. Мхитаряна. - М., 2013. - 590 с.

Резюме

Статья посвящена исследованию основ методологии статистических явлений и процессов в области экономики и общественной жизни страны.

Summary

The article is sanctified to research of bases of methodology of the statistical phenomena and processes in area of economy and общественной life of country.



УДК 006.32:657:346.246 (574)

С. Садиева, к.э.н., профессор

Л. Айтхожина, к.э.н., доцент

КазУЭФМТ

ВОПРОСЫ ПЕРЕХОДА ГОСУЧРЕЖДЕНИЙ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН НА МСФО ОС

В статье анализируются вопросы перехода госучреждений республики на международные стандарты общественного сектора. Главное внимание обращается на решения, принятые уполномоченным органом в процессе реформирования системы бухгалтерского учета госучреждения.

Отмечается, что наряду с решенными вопросами реформирования бухгалтерского учета имеется ряд задач, решение которых требует комплексного подхода.

Ключевые слова: общественный сектор, метод начисления, бюджетная отчетность, финансовая отчетность.

Учитывая, что система бухгалтерского учета во всех остальных отраслях государственного и негосударственного секторов Республики Казахстан построена на принципе начисления, кроме учета в госучреждениях, одним из важнейших моментов в реформировании явилась необходимость применения в учете госучреждений метода начисления, вместо действующего до 2013 г. кассового метода учета. Что это дает? Одна из задач, которую намерено решать Министерство финансов республики - получить возможность учета активов государства по рыночной стоимости. Наличие балансов финансовых активов и обязательств госучреждений по данной оценке позволит оценивать эффективность бюджетного процесса. Не менее важно и то, что МСФО ОС являются международным финансовым языком, поэтому переход Казахстана на международные стандарты позволит заложить еще одну основу взаимного доверия между Казахстаном и международным сообществом. С 1 января 2013 г. бухгалтерские службы госучреждений республики в соответствии с принятыми нормативными правовыми актами осуществили переход на новую мето-

дологию бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для общественного сектора (далее - МСФО ОС) и методом начисления.

Основные цели реформирования бухгалтерского учета в госучреждениях Республики Казахстан:

- формирование единообразной системы учета;
- получение полных и достоверных данных о хозяйственных операциях;
- транспарентной (прозрачной) и сопоставимой финансовой отчетности, объективно отражающей данные об активах, обязательствах и результатах деятельности учреждений государственного сектора и последующего перехода к основному завершающему шагу по формированию консолидированного баланса активов и обязательств государства в целом. Специфика субъектов общественного сектора обусловлена прежде всего характером их деятельности, основной целью которой является не извлечение прибыли, а предоставление обществу определенных услуг и товаров на безвозмездной осно-

ве или за минимальное возмещение. Деятельность субъектов общественного сектора являются обязательными, осуществляются в порядке, определенном политической волей правительства: например, получение налоговых доходов публично-правовыми образованиями, оказание услуг (прежде всего в социальной сфере), финансируемых за счет налоговых доходов или трансфертов, полученных от других субъектов, и т.п. Следует отметить, что вопросы бухгалтерского и налогового учета во многом зависят от правового статуса государственных предприятий, госучреждений и юридических лиц с участием государства. Для регулирования и управления государственным имуществом разработана и действует нормативная база, основные правила которых необходимо знать и соблюдать, т.к. последние (особенности) влияют на оформление и отражение хозяйственных операций в учете. В определенной степени это повлияло на выбор подхода к осуществлению реформы по принятию МСФО ОС организациями государственного управления.

Реформирование системы возможно было реализовать посредством:

- полного принятия МСФО ОС в качестве национальных стандартов;
- разработки собственных национальных стандартов на основе МСФО ОС.

К примеру, в Великобритании для субъектов общественного сектора применяются непосредственно МСФО, т.е. стандарты, изначально предназначавшиеся для субъектов коммерческого сектора. Это соответствует главенствующему в стране подходу, когда органы власти, в частности министерства, рассматриваются как некие подопытные коммерческих корпораций, в связи с чем в практике их деятельности широко применяются способы и подходы к учету, отчетности, контролю, аудиту и пр., доказавшие свою эффективность в коммерческом секторе.

Казахстан принял за основу подход по разработке своих национальных правил, основанных на Международных стандартах, в целях учета особенностей национальной системы учета, а также разрабатывать и внедрять новые стандарты в той последовательности, которая является наиболее целесообразной с точки зрения затрат и результатов. Такая практика ре-

формирования системы бухгалтерского учета в республике в свое время была принята и для субъектов частного сектора в девяностые годы. МСФО ОС, разработанных на основе МСФО, предназначенных для субъектов частного сектора. Большинство стандартов МСФО ОС рассматривают те же вопросы, что и международные стандарты организаций для частного сектора, другие стандарты являются специфическими для общественного сектора, например: МСФО ОС 21 «Обесценение активов, не генерирующих денежные средства», МСФО ОС 22 «Раскрытие информации о секторе государственного управления», МСФО ОС 23 «Доходы от необменных операций (налоговые доходы и трансферты)», МСФО ОС 24 «Представление бюджетной информации в финансовых отчетах». Вместе с тем положения ряда стандартов МСФО не нашли применения в организации учета государственного сектора, т.к. предназначены для отражения объектов учета, которые отсутствуют или крайне редко встречаются в общественном секторе. В числе таких стандартов: МСФО (IFRS) 12 «Налоги на прибыль», МСФО (IFRS) 33 «Прибыль на акцию». Другими словами, стандарты МСФО ОС должны быть интерпретированы с точки зрения их конкретного применения в госучреждениях, и оценено влияние этих стандартов на операции субъекта. Переход на новую систему учета позволит оценить эффективность финансирования деятельности государственного сектора и его реальную потребность в средствах для выполнения своих функций. В свою очередь это позволит повысить прозрачность финансовой информации для принятия управленческих решений и реального планирования бюджетных расходов. Принятое правительством качественное изменение подходов, методов и процедур государственного управления будет способствовать дальнейшему внедрению и развитию систем государственного планирования и бюджетирования, ориентированных на результат. Так, в отличие от кассового метода учета, позволяющего отследить потоки денежных средств, но не дающего полного представления об активах и обязательствах в рамках государственного сектора экономики, метод начислений позволит оценивать эффективность использования государственного имущества и результат исполнения

бюджетных программ. Для субъектов государственного сектора в зависимости от применяемой методологии и практики бухгалтерского учета можно выделить следующие категории отражения хозяйственных процессов: кассовый метод, модифицированный кассовый метод, модифицированный метод начислений и метод начисления.

Кассовый метод предусматривает регистрацию всех событий в учете по движению денежных средств.

Кассовый метод прост в применении, но имеет ряд недостатков:

- ограниченность охвата операций кассовыми потоками текущего отчетного периода;
- неспособность удовлетворить потребность в информации по активам, обязательствам и по влиянию текущего потребления на запасы активов;
- возможность использования только в целях краткосрочного бюджетного контроля.

Модифицированный кассовый метод позволяет признать операции по движению денежных средств в течение бюджетного периода, включая период после окончания года.

Модифицированный метод начисления применяется не ко всем учетным операциям, некоторые классы активов и обязательств (долгосрочные активы) не признаются.

Метод начисления имеет важное преимущество по сравнению с другими методами учета в связи с тем, что он позволяет отражать реальную экономическую ситуацию благодаря ряду особенностей учетного процесса:

- регистрация или признание расходов в момент их совершения;
- учет всех ресурсных потоков, в т.ч. и тех, которые не приводят к возникновению кассовых потоков, но влияют на стоимость услуг (амортизация);
- возможность получения информации о состоянии активов и пассивов;
- возможность раздельного учета движения денежных средств и юридических обязательств, связанных с ним, но несогласованных во временном периоде;
- возможность учета некассовых операций, таких как взаимозачеты, создание и погашение кредиторской задолженности. В последние годы все больше стран стали признавать преимуще-

ство метода начисления и переходить на его применение.

Кассовый метод был в течение длительного периода преимущественным методом, используемым в общественном секторе. Но все больше стран в настоящее время переходят на метод начисления.

Проведению в республике реформы по переходу госучреждения с кассового метода на метод начисления предшествовала большая работа Министерства финансов РК по реализации комплекса взаимосвязанных мероприятий:

- изучен опыт стран, перешедших от кассового метода учета исполнения бюджета к методу учета по начислению, основанного на принципе признания результатов операций по факту их совершения независимо от времени оплаты;
- изучены и рассмотрены возможности внедрения метода начисления в системе бюджетного учета в РК. Это, соответственно, позволит усовершенствовать систему отчетности, мониторинга и контроля по исполнению бюджета с целью создания необходимых и достаточных механизмов и инструментов оценки бюджета, ориентированного на результат;
- рассмотрены возможности в работе органов внутреннего контроля системы, автоматизированной системы управления рисками для внедрения планирования контрольных мероприятий и другие.

Переход казахстанских госучреждений на бухгалтерский учет по методу начисления является только первым шагом для дальнейших реформ в государственном секторе.

Бюджетная отчетность формируется в соответствии с Правилами составления бюджетной отчетности. Бюджетная отчетность составляется и представляется в уполномоченные органы по исполнению бюджета. Показатели финансовой отчетности сверяются с показателями бюджетной отчетности. Для снижения и полного исключения отклонений между бюджетными и фактическими суммами в соответствии с МСФО ОС необходимо также параллельно решать вопрос государственного планирования налоговых поступлений по методу начисления, что позволит налоговые доходы учитывать в том периоде, к которому они относятся, и включать суммы, полученные не только в отчетном году. Это улучшит планирование будущих нало-

говых поступлений, управление налоговой дебиторской задолженностью, государственный орган сможет оценивать влияние изменений в налоговых ставках в том году, в котором происходят изменения. Не менее значим вопрос о кодах бюджетной классификации. Для полного раскрытия и сопоставимости целесообразно внести изменения в план счетов бухгалтерского учета и предусмотреть детализацию счетов.

В целях формирования финансовой отчетности госучреждения в соответствии с МСФО ОС план счетов бухгалтерского учета был полностью переработан.

Приведем пример лишь некоторых существенных изменений плана счетов. Новая классификация синтетических счетов бухгалтерского учета учреждения позволила формировать сопоставимую и достоверную финансовую информацию, отделить чистые активы, постоянно циркулирующие в составе оборотного капитала, от активов, используемых в долгосрочных операциях учреждения, выделить активы, которые предполагается реализовать в течение текущего операционного цикла, и обязательства, подлежащие погашению в течение отчетного периода. Если ранее в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету в госучреждениях (далее Инструкция) отсутствовала градация активов по элементам (к активам относили наряду с объектами недвижимости, транспортные средства, оборудование, производственный и хозяйственный инвентарь, взрослый рабочий и продуктивный скот, специальные инструменты, прочие активы, также капитальные вложения по улучшению объектов недвижимости, капитальные вложения в многолетние насаждения, в сумму затрат, относящихся к принятым в эксплуатацию площадям, независимо от окончания всего комплекса работ.), теперь же активы распределены на основные средства, нематериальные активы, инвестиционную недвижимость, финансовые инструменты, биологические активы в зависимости от их предназначения в соответствии со спецификой и отличительными особенностями в признании, оценке и процедурах выбытия каждого из них.

В соответствии с МСФО ОС и новыми Правилами учета главными критериями признания актива становятся получение экономических выгод от дальнейшего его использования, кото-

рые поступят в учреждение в будущем и его стоимость можно определить и надежно оценить, тогда как ранее основным критерием было правильное определение стоимости объекта. К примеру, часть предметов такие, как белье и постельные принадлежности, одежда и обувь на складе - в эксплуатации сроком службы менее одного года, ранее учитываемых в качестве малоценных быстроизнашивающихся предметов (МБП), признаются и отражаются в учете в качестве запасов, остальные МБП, срок службы которых составляют более одного года, признаются основными средствами.

Согласно МСФО ОС и новым правилам к активам культурного наследия отнесены активы, которые вследствие своей культурной, экологической или исторической значимости обозначены активами культурного наследия - это исторические здания и монументы, являющиеся уникальными памятниками архитектуры, места археологических раскопок, заповедники и природные охраняемые территории, а также произведения искусства и сальдо остатков по статье «музейные ценности», учитываемые ранее по Инструкции как «прочие активы», переносятся на соответствующие счета прочих основных средств. Музейные ценности и другие исторические памятники культуры, которые не имеют стоимости и как правило не отвечают критериям признания актива для постановки на баланс, должны быть признаны как активы культурного наследия и учитываются на забалансовом учете по счету «Активы культурного наследия».

В новом плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета незавершенного производства для учета затрат производственных (учебных) мастерских, затрат на изготовление экспериментальных устройств, затрат по заготовлению и переработке материалов, расходы на научные разработки, на капитальные вложения за счет прочих фондов. Расходы на содержание госучреждения сверх утвержденного плана финансирования, по проектам, финансируемым за счет грантов, будут учитываться как прочие операционные расходы и т.д. Внедрение такой классификации позволит получить более ясную информацию для оценки нужд учреждения в доходах, жизнеспособности существующих программ и вероятных затрат по пред-

полагаемым мероприятиям, а также проводить мониторинг затрат в рамках заложенных бюджетом затрат.

Приведенные примеры изменений в организации бухгалтерского учета госучреждения наглядно демонстрируют возможности в получении более детального объема информации для пользователей.

В целях успешной реализации программы перехода госучреждений на метод начисления

насушная необходимость - использование программного продукта, разработанного в соответствии с требованиями утвержденных нормативно-правовых актов. Таким образом, концептуальный переход на метод начисления позволит:

- определить основы бюджетирования, ориентированного на результат;
- интегрировать системы бухгалтерского учета и бюджета;
- разработать бюджет по методу начисления, обеспечив больше гибкости при его планировании.

Литература

1. Бюджетный кодекс РК (от 4 дек. 2008 г. №95-IVс изм. и доп. по сост. на 21.01.2014 г.)
2. Проект Указа Президента РК «Об утверждении Концепции внедрения государственного аудита в Республике Казахстан».
3. Постановление Правительства РК от 18 июня 2013 г. №609.
4. Сборник МСФО ОС, МФБ 2012 г. на сайте www/minfin.gov.kz.

Түйін

Қоғамдық секторда халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына өту барысында мемлекеттік мекеменің бухгалтерлік есеп жүйесін реформалау мәселелері қарастырылады. Қазақстандық мемлекеттік мекемелерінің есепке алу әдісі бойынша бухгалтерлік есебі және сонымен байланысты өту мәселелері қарастырылған.

Summary

«Some matters concerning the transition of State institutions of the Republic of Kazakhstan to IFRS (International Financial Reporting Standards)».

Aspects of accounting system reforming of State institutions, the transition to International Public Sector Accounting Standards are reviewed. Authorised bodies measures were analyzed concerning the transition of accounting system of Kazakhstan State Institutions by accrual methods and its following tasks.



Н.Ө. Тұрдалы, э.ғ.к., доцент
С.Д. Тастамбекова, магистрант
 ҚазЭҚХСУ

ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ТУРИЗМ ЗАМАНАУИ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ҚАРЫМ-ҚАТЫНАС ЖҮЙЕСІНДЕ

Дүниежүзінде туризм саласы экономикалық қарым-қатынас жүйесінде ерекше орын алады. Қазіргі уақытта осы саланың бәсекеге қабілеттілігіне түрлі факторлар әсер етеді. Туризм саласы әлемдегі саяси, әлеуметтік және қаржылық интеграция саудасының, қонақ үй мен көлік инфрақұрылымының және де туристік нарықтың басқа да ресурстарының негізінде дамиды. Халықаралық туризм нарығының даму жолдары туралы маңызды қорытындылар жасауға болады. Туризм маңызды экономикалық мәселе, онсыз экономика ғылымы жүйесінің өмір сүруі мүмкін емес.

Негізгі ұғымдар: халықаралық туризм, әлемдік интеграция, экономикалық қарым-қатынас жүйесі, туризм нарығы.

Халықаралық туризм қазіргі кезде сыртқы экономикалық қарым-қатынас салаларының серпінді дамуы түріне ие. Туризмнің әлемдік экономикаға ықпалының өсуі маңызды да тұрақты, ұзақ уақытты тенденцияға айналып отыр. Бұл әлемдік шаруашылықтың дамуына және қалыптасуына әсер етеді. Туризм саласы ұлттық экономиканың ірі саласына айналуы жергілікті халықтың спецификалық қажеттіліктерін қамтамасыз етумен байланысты. Туризм әлемдік интеграциялық процестердің бір факторы болса, туристік бизнес экономикасының ерекше секторына айналып келеді. Бұл индустрияның дамуына әлемде ғылыми техникалық прогресс, халықтың өмір сүру деңгейінің жоғарылауы, бос уақыт көлемінің көбеюі, экономикалық және саяси тұрақтылық, т.б. факторлар тікелей әсер етеді.

Халықаралық туризмнің көтерілген кезеңі ХХ ғ. 30-шы жылдары болды. Бұл кезде индустриалды дамыған елдер жалдаған жұмысшылардың еңбек жағдайын реттейтін заңдар қабылдады. Ол адамдардың демалысқа құқығын бекітті. Туризм үшін ерекше маңызды болғаны - төленетін демалыстардың енгізілуі; олар АҚШ-та (1914), Австралия мен Жаңа Зеландияда (1919), КСРО-да (1922) және басқа да бірнеше елдерде енгізілді.

Белсенді туристік іс-әрекет үшін бос уақыт қорының болуы жеткіліксіз. Жаппай туристік қозғалыстың қалыптасуы үшін ең бастысы - өмір деңгейінің көтерілуі, ол екінші дүниежүзілік со-

ғыстан кейін ғана басталды.

Қоғамның әлеуметтік-кәсіптік құрылымы басқа да факторлар сияқты туризмнің дамуына өзінің әсерін тигізеді. ХХ ғ. басталуына дейін туризмде аристократтық сипат болды. Туризм туралы өте ерте мәлімет Антикалық дәуірге жатады. Ежелгі ерте замандағы гректер мен римдіктер ең алғашқы болып теңіз арқылы да және жер бетімен де саяхатқа шығып тұрды.

Жаңа әлеуметтік топтың әсерімен, әсіресе жастардың бастауымен 60-шы жылдары туристік үлгінің түрі маңызды өзгеріске ұшырады. Хиппи, панки, ал кейінірек «жасыл» және кейбір солшыл мәнді қозғалыстар адамның ойлау қабілетіне және қоғамның тұтыну түріне тура әсерін тигізді.

Мемлекеттік қайта құрудың әр кезеңінде ХІХ ғ. ортасынан бастап әр түрлі туризм түрі дамып келеді. Ол: жердегі туризм (жаяу туризм, спелестуризм, спелестология, велотуризм, маунтинбайкинг), таудағы туризм (альпинизм, сноубординг), судағы туризм (вейкбординг, кайтинг, каякинг, рафтинг), экзотикалық туризм (ғарыштағы туризм, джайлоо-туризм).

Өз кезегінде, осы бағытта қолданылған шаралар әлеуметтік және қоғамдық баға мен туризм саласының даму тенденциясына алып келді. Туризмнің шаруашылық саласы ретінде дамуы мемлекеттердің тұрақты даму стратегиясымен тығыз ұласады. Әлеуметтік-экономикалық дамудың катализаторы болып табылатын бұл

күрделі құрылымды сала табиғатты экономикалық мақсатта тиімді пайдаланудың негізінде адамдар өмірінің жоғары деңгейін қамтамасыз ете алады. Қазіргі шақта туризмде ғаламдандыру процесі жүріп жатыр.

XXI ғ. басына қарай туризм бірқатар мемлекеттер мен дүниежүзінің әлеуметтік-экономикалық, мәдени және саяси әрекеттің қолбасшы бағыттарының біріне айналды. Ол көптеген елдерде жалпы ішкі өнімді құрауға, халықты жұмыспен қамтуға, әр түрлі деңгейдегі бюджетті толтыруға, шетел валютасының түсімін көбейтуге, бір-бірімен байланысты салалардың, яғни құрылыс, байланыс, ауыл шаруашылығы, тұтыну тауарларының дамуына әсері орасан зор. Бұл сала әлем экономикасының ең табысты

бизнес түріне айналып та үлгерді.

Дүниежүзілік туризм ұйымының (World Tourism Organization) 2012 ж. қорытынды деректері бойынша туризм бүгінгі күні әлем капиталының 9% [1], ал тұтыну тауарының 11%, барлық салық түсімінің 5% құрайды. Бұл сандардың барлығы туризм индустриясының жалпы экономикаға тікелей ықпалының айқын дәлелі [2].

Қазақстан Travel & Tourism (Саяхат және туризм) бәсекеге қабілеттілік индексі бойынша 2011 ж. 93 орында болса, 2013 ж. 88 орынға табан тіреді. Алғашқы орындарды Еуропа елдері - Швейцария, Германия, Австрия тиісінше бөліп отыр (1-кесте). Бұл әрине туризм саласын кеңінен дамытқан елдер көрсеткіші.

Кесте. Travel & Tourism бәсекелестік индексінің 2013, 2011 жж. арасында салыстыру кестесі*

Мемлекет	2013 ж.		2011 ж.
	Орын/ 140	Балл	Орын/ 139
Швейцария	1	5,66	1
Германия	2	5,39	2
Австрия	3	5,39	4
Испания	4	5,38	8
Ұлыбритания	5	5,38	7
АҚШ	6	5,32	6
... Қазақстан	88	3,82	93
... Чад	139	2,61	139
Гаити	140	2,59	белгісіз

*Мәліметтер «The Travel & Tourism Competitiveness Report 2013:

Reducing Barriers to Economic Growth and Job Creation» есебінен алынған

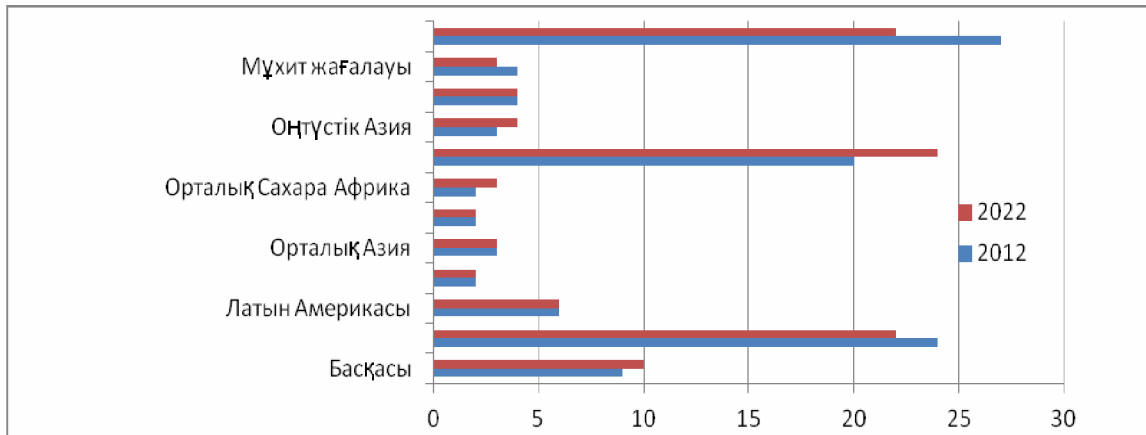
Туризм секторы дүниежүзіндегі жалпы ішкі өнім көлемінің 9% құрайды. Бұл 6 трлн АҚШ доллары. Жалпы бұл саланың экономикалық ықпалын алып қарайтын болсақ, Oxford Economics зерттеуі бойынша жоспарланған әр жылдық 3,6% орнына келесі онжылдықта туризм индустриясының ішкі өнімге қосқан үлесі орта есеппен әр жыл сайын 4,2%-ға өседі деп күтіледі [3].

Келесі диаграммада туризм саласының жалпы ішкі өнімге қатысын пайызбен көрсетеді.

Келіп-кетушілер санының статистикасына назар аударайық. Еуропаға, әлемдегі ең көп кетіп

кететін аймаққа туристік мақсатпен келушілер саны қазіргі таңдағы экономикалық дағдарысқа карамастан жыл сайын 3% өсіп отыр. Келушілер саны 535 млн-ға жетті. Орталық және шығыс өңірлері ең танымал бағыттар болып табылады. Азия-Тынық мұхит аймағының туризм саласынан түскен пайда 233 млн адамға жетсе, Америка континентінде 162 млн-ға жетті. Соңғы екі жылда Кариб бассейні жағалауы аймағындағы елдер аса танымалдылыққа ие болды. 2011 ж. бәсеңдеуден кейін Африка елдері қайта өсу темпін қайтарып отыр. Келушілер саны рекордтық сан 52 млн-ға жетті [4].

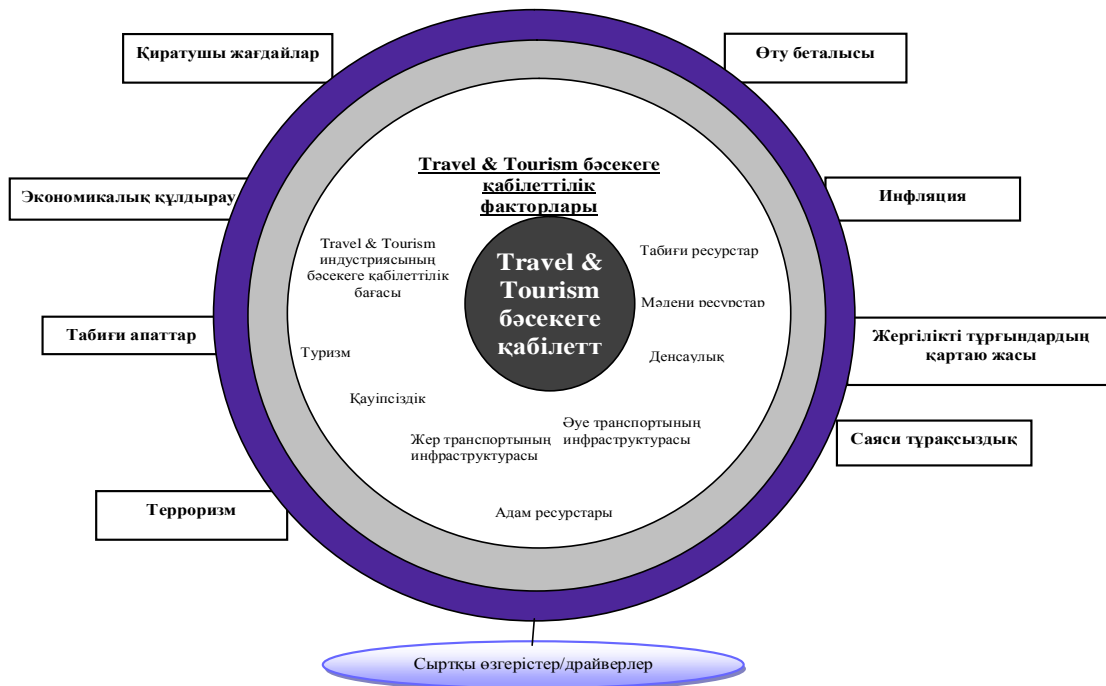
Диаграмма. Дүниежүзілік Travel & Tourism-нің жалпы ішкі өнімге үлесі, 2012-2022 жж.*



*Мәліметтер «WTTC/Oxford Economics-2012» есебінен алынған

Ал төмендегі сурет 1 Travel & Tourism бәсекеге қабілеттілік индексін есептегенде мамандардың көңіл аударған фактілерін айқындайды.

Көрсетілген суреттен туризм саласын дамытуға әсер ететін ішкі және сыртқы драйверлер белгіленген.



Сурет. Travel & Tourism бәсекеге қабілеттілік индексін есептеу

Travel & Tourism секторының дамуын қолдау қазіргі кездегі көптеген елдердегі жұмыссыздық санының жоғарылуы заманында жаңа жұмыс орындарын ашу үшін маңызы зор. Ол дегеніміз ғаламшарымыздағы әрбір 11-жұмыс орны. Ал the World Travel & Tourism Council-дің болжауы бойынша 2022 ж. әрбір 10-орын болады деп күтілуде [5].

Әлем бойынша бұл индустрия 120 млн адамды тікелей туризм саласы бойынша жұмыспен қамтып отырса, осы саламен байланысты басқа сала өкілдерін 125 млн орынмен қамтамасыз етеді. Бұл сан автоматика мен химия саласында жұмыс атқаратын жұмысшылар санын қосқаннан да жоғары.

Қазіргі таңда жұмыспен қамту саясаты жанданып келеді. Болжам бойынша туризм саласы бойынша жұмыспен қамту жалпы басқа даму салаларынан алда келе жатыр. WTTC (World Travel and Tourism Council) және Оксфордтың жыл сайынғы экономикалық зерттеуі бойынша 2022 ж. дейін жалпы жұмыспен қамту көлемі 1,2% мөлшерге көбейсе, туризм саласында алдағы 10 жыл ішінде жұмыспен қамту көлемі 1,9%-ға артады. Аталмыш өсім көлемі жаңа нарық сұранысы мен туризм саласына деген сұраныстың артуымен түсіндіріледі.

Жалпы экономикаға оның туризм тәрізді саласының әсерін мөлшерлеу экономикалық құндылықтардың бірнеше дәрежелі мәселелерді қатысты бағалауды талап етеді. Аталмыш процесс тура негізде (мысалы, қонақ үйлерге жұмысқа тұру), жанама негізде (құрылыс, ондағы жұмысшылар мен қонақ үй құрылысында қолданылатын материалдар), кеңейтілген негізде (осы сала негізінде жұмыспен қамтудың өсімі, жалпы ішкі өнімнің өсуі) іске асады [6].

Алайда туризм мен экономиканың басқа да салалармен өзара байланыс дәрежесіне көпжақты әсері (кіріс/шығыс, оған байланысты жұмыспен қамту мәселелері) және шығыс мөлшері (экономикадағы туризм бюджеті пропорциясының сақталмауы) тәрізді мәселелер нақты бағалануы керек.

2011 ж. саяхат пен туризм саласы тура не-

гізде әлемдік экономикаға 2 трлн АҚШ долл. көлемінде нақты табыс әкелді. Аталмыш табыс автокөлік индустриясы табысынан 2 есе артық, ал химия өндірісі табысынынан үштен бір бөлікке көп. Туризм секторы әлемдік білім, коммуникация, өндіріс секторларының үштен бір көлемін алады. Сонымен қатар 2011 ж. жанама және кеңейтілген негіздегі экономикалық табысты қоса алғанда туризм секторының жалпы ішкі өнім көлемі 6,3 трлн АҚШ долл. жетті [7].

Осындай зерттеулердің нәтижесіне көз жеткізгеннен кейін, біз Қазақстанда туризм саласын дамытудың маңызын түсінуіміз керек. Бүгінгі таңда еліміздің қаржы қоры жер қойнауының байлықтары есебінен ғана молаюда. Дегенмен күндердің күнінде сол байлық таусылған кезде тоқырауға ұшырамас үшін көрегендік көрсетіп, басқа да ақша ресурстары келетін салаға назар аударғанымыз жөн. Олардың бірі де бірегейі - туризм. Сырдариядан Баянауылға дейін, Каспийден Зайсанға дейін созылып жатқан алып территорияны туризм өлкесіне айналдыруды қазірден бастаған жөн.

Жоғарыда айтылғандарды қорыта келгенде, қазіргі туризмнің экономикасы маңызды экономикалық ғылымның біріне айналды, онсыз бүгінгі күні экономика ғылымы жүйесінің өмір сүруі мүмкін емес.

Осыдан келе, халықаралық туризм нарығының даму жолдары туралы көптеген маңызды қорытындылар жасауға болады. Қызметтердің барлық аясында жаңа технологиялардың енгізілуі халықаралық туризм нарығының дамуында елеулі орын алады. XXI ғ. *қызметтер гасыры* деп аталуы бостан бос жағдай емес. Әлемдегі саяси, әлеуметтік және қаржылық интеграция сауданың, қонақ үй мен көлік инфрақұрылымының және де туристік нарықтың басқа да ресурстарының дамуына, туризм мақсатында қоршаған ортаны аялап қолдануға, дамыған және дамушы елдерде туристердің қауіпсіздігін қамтамасыз етуге әсерін тигізеді. Осының бәрі халықаралық туризмнің болашағы зор деген қорытындыға әкеледі [9].

Әдебиеттер

1. UNWTO (World Tourism Organization) and European Travel Commission. - 2013. Madrid and Brussels: UNWTO and European Travel Commission.

2. Jennifer Blanke and Thea Chiesa. 2013. "The Travel & Tourism Competitiveness Report 2013: Reducing Barriers to Economic Growth and Job Creation".
3. Oxford Economics. 2011. Aviation: The Real World Wide Web. Available at http://web.oxford-economics.com/OE_Cons_Aviation.asp.
4. WTTC/Oxford Economics. 2012. Benchmarking Travel & Tourism.
5. WTTC (World Travel & Tourism Council). 2011. Business Travel: A Catalyst for Economic Performance. Oxford, UK: WTTC and Oxford Economics.
6. Harvard Business Review. 2009. "Managing Across Distance in Today's Economic Climate: The Value of Face-to-Face Communications." A report by Harvard Business Review Analytic Services for British Airways. Cambridge, MA: Harvard Business School Publishing.
7. Goodwin H. 2004. "Tourism and Local Economic Development." International Centre for Responsible Tourism. Available at http://www.haroldgoodwin.info/resources/Flyer_Final.pdf.
8. Akinbaode O.A. and L. A. Braimoh. 2010. "International Tourism and Economic Development in South Africa: A Granger Causality Test." International Journal of Tourism Research 12 (2): 149-63.
9. Matias, B, P. Nijkamp, and M. Sarmiento, eds. 2009. Advances in Tourism Economics. Heidelberg: Physica-Verlag.

Резюме

В данной статье рассмотрена роль международного туризма в современной мировой экономике. Туризм по своей экономической значимости занимает особую роль в расширении границ уверенности и мира среди людей. Проанализированы индексы конкурентоспособности отчета Travel & Tourism 2013 года. На сегодняшний день Европа считается самым посещаемым туристическим центром, тогда как Азиатские страны с каждым годом набирают все большую привлекательность у туристов. Прогнозируется, что к 2022 г. страны Азии станут самыми популярными среди туристических мест мира.

Summary

The article discusses the role of international tourism in the global economy today. Despite the economic importance of this industry, expands the boundaries of confidence and peace among people. Analyzed Competitiveness Report Travel & Tourism 2013. If Europe is the most visited tourist region, Asian countries become to be interesting every year. It is predicted that in 2022 the Asian region will be the most popular tourist destination in the world.



УДК 330.163.14

С.В. Абетова, к.э.н., ст. преподаватель
КазУЭФМТ

ИНФОРМАЦИЯ КАК ОСНОВА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ВЫБОРА ТУРПРОДУКТА

Успешная деятельность на рынке туристских услуг предусматривает в первую очередь удовлетворение нужд и запросов клиентов, прогнозирование их потребностей. Однако поведение потребителей никогда не бывает простым, легкопредсказуемым, поскольку на него влияет большое количество факторов. Изучение поведения потребителей, попытка создать модель покупательского поведения, узнать, как делается выбор при совершении покупки турпродукта - сложная, но необходимая работа, основным фактором которой является информация.

Ключевые слова: информация, продажа турпродукта, потребитель, мотивы выбора, маркетинг.

Как известно, успешная деятельность на рынке туристских услуг предусматривает в первую очередь удовлетворение потребностей и запросов клиентов, с одновременным прогнозированием их потребностей. Но поведение потребителей никогда не бывает простым, легко-предсказуемым, поскольку на него влияет огромное количество различных факторов. Любый потребитель желает получить большее за меньшее: лучший сервис, лучшие параметры, но в то же время и самую выгодную цену, минимальное время на поиск, полную информацию и т.п. Но поскольку подобные цели, как правило, несовместимы, человек вынужден решать, что в каждой конкретной ситуации является для него важнейшим с учетом доступной ему асимметричной информации.

Исследования рынка показывают, что покупатели обычно разрабатывают стратегии и методы уменьшения риска, позволяющие им действовать с относительной уверенностью в тех случаях, когда информации недостаточно, а последствия действий невозможно спрогнозировать.

Для уменьшения риска при принятии решения о покупке, потребитель может использовать самые различные источники информации, такие как персональные источники (семья, соседи, друзья), коммерческие источники (реклама, торговый персонал, каталоги), публичные источники (сравнительные испытания, официальные публикации) и экспериментальные источники (товарный арбитраж, инспекция).

Преимущество информации, где доминирует производитель, состоит в том, что она бесплатна и легкодоступна. Однако подобная информация страдает неполнотой и характеризуется асимметрией, поскольку акцентирует положительные качества товара/услуги и затушевывает остальные.

Персональные источники информации, где доминирует потребитель, - это информация из сообщений друзей, соседей, лидеров общественного мнения или то, что в просторечии именуется слухами. Информация подобного типа может быть с легкостью адаптирована к потребностям будущего покупателя. Условием ее надежности с очевидностью является личность человека, передающего информацию.

Нейтральные источники информации, такие как статьи в газетах и специализированные об-

зоры по курортному строительству, описание достопримечательностей, охоты, природных особенностей, политических встреч. Подобные публикации зачастую предоставляют богатую информацию за сравнительно невысокую цену. В данную категорию входят также такие публикации, как официальные отчеты или отчеты специализированных агентств, результаты лабораторных и сравнительных испытаний по требованиям ассоциаций потребителей. Преимущество подобных источников - их объективность, фактическая природа и компетентность приведенных мнений.

Чем выше риск, тем более обширным должен быть информационный поиск. Человеческое восприятие информации выборочно и относительно, поскольку выборочно внимание, отфильтровывающее входящую информацию и относительно постоянно меняющиеся человеческий опыт и ожидания.

Человек, сталкивающийся с проблемой выбора, предпринимает поиск информации главным образом для снижения неопределенности в отношении доступных альтернатив, их относительной ценности и условий покупки. Различные издержки, обусловленные информационным поиском, можно разделить на три категории [2]:

- издержки на просмотр, обусловленные изучением различных рынков и определением спектра возможностей (включая заменяющие товары/услуги), которые покупатель может включить в свое мысленное множество;

- издержки на восприятие, связанные с определением релевантных характеристик товаров/услуг, включенных в выбранное множество, а также условий обмена (место покупки, цена, гарантии);

- издержки на оценку, позволяющие оценить, какова степень присутствия искомых атрибутов и насколько аутентичны рыночные сигналы в отношении качества товаров/услуг.

Невозможно вывести единую схему процесса оценки потребителем вариантов, однако ученые предлагают некоторые основные принципы, помогающие его понять.

1. Каждый покупатель видит нужный ему товар/услугу как некий набор атрибутов. Для ресторана в этот набор входит качество пищи, выбор блюд, качество обслуживания, атмосфера, местоположение и цена. Для экскурсии

основными атрибутами являются новизна, интересный маршрут, объекты показа, комфортабельность транспорта, безопасность, гостеприимство сотрудников турфирмы. Для разных посетителей разные атрибуты представляются более актуальными, поскольку больше отвечают их потребностям.

2. Каждый из этих атрибутов может удостаиваться разного внимания со стороны посетителей. То есть каждый из потребителей уделяет каждому из них большее или меньшее внимание в зависимости от своих потребностей.

3. Часто потребитель вырабатывает свои собственные представления о рейтинге каждого из известных ему предприятий по восприятию каждого из атрибутов. Такой набор представлений об определенном предприятии известен как имидж фирмы. Представления потребителя об атрибуте предприятия могут значительно отличаться от самих атрибутов из-за избирательности его восприятия, избирательного искажения воспринятого и избирательного запоминания.

4. К каждому из атрибутов потребитель подходит с точки зрения его функциональной пользы, которую можно установить, замечая, как меняется общая оценка при изменении различных атрибутов.

5. Отношения потребителя к различным фирмам устанавливаются на основе определенных процедур оценки. При этом используется одна и несколько оценочных процедур в зависимости от характера не только решения о покупке, но и самого потребителя. Решение сделать покупку - это многоступенчатый процесс. На стадии оценки потребителем вариантов покупки устанавливается рейтинг товара/услуги среди тех, из которых предстоит сделать выбор, и формируется намерение купить тот товар/услугу, которому отдается предпочтение. Однако между намерением купить и решением сделать это стоят еще два фактора: отношение других и неожиданные ситуационные факторы.

Чем сильнее выражено отношение другого человека и чем ближе он к принимающему решение о покупке, тем сильнее его влияние на выбор. Эта тенденция особенно сильна, когда дело касается детей. Дети не скрывают своих пристрастий, и это оказывает сильное влияние на родителей и дедушек с бабушками, желающих сделать им подарок.

На намерение сделать покупку также влияют неожиданно возникающие осложнения. Потребитель формирует свое намерение на основе таких факторов, как размер доходов, ожидаемая цена, ожидаемые выгоды от продукта/услуги. Но бывает так, что когда потребитель уже почти решился действовать, появляются непредвиденные обстоятельства, которые могут заставить его изменить намерение о покупке.

Поведение потребителей услуг на рынке индустрии гостеприимства и туризма имеет свои характерные черты [1].

Валери Зайтамл, консультант по вопросам маркетинга, опубликовал статью, в которой описаны типологические различия в подходе потребителя к услугам разного типа [1]. В ней, в частности, указывается, что, собираясь воспользоваться услугами фирмы индустрии гостеприимства или туризма, потребитель полагается в большей степени на информацию, почерпнутую из личных источников.

Выбирая ресторан в незнакомом городе, люди обычно пользуются советами друзей, бывавших в этом городе, или служащих в отеле, где они остановились. Следует обращать особое внимание на людей, чаще всего контактирующих с приезжими, привлекать их к сотрудничеству через ассоциации гостиничных работников, имеющих во всех больших городах, и, возможно, организовывать для членов ассоциации бесплатные обеды.

Очень важной стадией является поведение клиента после покупки. Нематериальный характер услуг индустрии гостеприимства делает невозможным суждение об их качестве до того, как они оказаны. Поэтому потребители, пользуясь советами друзей о выборе отеля или ресторана, оценивают работу этих заведений на основании личного опыта.

Посетитель, впервые обедающий в ресторане, лишь апробирует заведение. Освоит он его или нет, будет зависеть от того, как ресторан удовлетворит его запросы.

Покупая услуги гостиницы, ресторана или туристического агентства, человек всегда рискует. И поэтому, когда мы хотим угостить друзей или важных деловых партнеров, приглашаем их в тот ресторан, в котором мы лично бывали не раз, и всегда оставались довольны. Посетители обычно сохраняют лояльность к любимому

му ресторану и проверенной гостинице. Работники сферы услуг должны знать, что недовольные посетители не всегда жалуются. Поэтому весьма важно уметь выявлять недовольство гостя и вовремя предотвращать возможность превращения гостя в «одноразового» клиента.

Например, строя новый отель (пансионат), фирма обычно нанимает управляющего и менеджера по сбыту за год до его открытия. Менеджер по сбыту за это время должен обеспечить осведомленность населения о строящемся отеле. Интерес к нему стимулируется через публикации в прессе, экскурсии на стройплощадку и приемы, организуемые руководством отеля для представителей посреднических фирм.

В этот период руководству отеля следует постараться, чтобы на целевом рынке, на который отель будет работать, бытовала благоприятная оценка нового проекта. После открытия отеля для потенциальных ключевых потребителей обычно организуются приемы, и их агентам предоставляется возможность испытать достоинства нового отеля, пожив в нем какое-то время.

На время испытательного периода назначаются пробные цены, чтобы уменьшить риск со стороны первых гостей. Во время этого периода отель должен изо всех сил стараться работать хорошо, чтобы помочь потенциальной клиентуре освоиться с ним. Часто отели открываются, не только не имея в достаточном количестве квалифицированных работников, но

вообще с недоукомплектованным штатом. В результате многие потенциальные потребители так и не переходят на стадию освоения отеля, т.е. так и не становятся его постоянными клиентами.

Существуют различные способы, которыми потенциальные покупатели реагируют на воспринятую информацию и на стимулы со стороны производителей услуг:

- познавательная (когнитивная) реакция - связывает усвоенную информацию со знанием;
- эмоциональная (аффективная) реакция - связана с отношением и с системой оценки;
- поведенческая реакция - описывает действие: не только акт покупки, но и поведение после покупки.

Три уровня реакции образуют цепочку - три стадии в следующем порядке: познавательную (узнать - learn) - эмоциональную (почувствовать - feel) - поведенческую (сделать - do).

Понимание потребностей покупателей и сущности процесса покупки - основа успешного маркетинга. Понимая, как потребитель проходит стадию признания необходимости сделать покупку, стадию поиска информации товарах, стадию осознания предлагаемых альтернатив, как он принимает решение о покупке и как проходит «послепокупочную» стадию, можно научиться лучше удовлетворять запросы потребителя.

Понимая, как ведут себя различные участники процесса покупки, можно построить более эффективную маркетинговую программу.

Литература

1. Котлер Ф., Боуэн Д., Мейкенз Д. Маркетинг. Гостеприимство и туризм. - М.: ЮНИТИ, 1998.
2. Ламбен Ж.Ж. Стратегический маркетинг. Европейская перспектива. - СПб.: Наука, 1996.
3. Березин И.С. Практика исследования рынков. - М.: Бератор-Пресс, 2003.
4. Браймер Р.А. Основы управления в индустрии гостеприимства. - М.: Аспект Пресс, 1995.

Түйін

Мақалада ақпараттың теориялық маңызы тұтынушы таңдауының негізі ретінде қарастырылуда. Нақты ақпараттық маркетингтік негіздер тиімді туристік индустрия қызметі және нарықтық экономикада тур өнімдерді сату тиімділіктеріне негіздеуге бағытталады.

Summary

In this article the theoretical review of essence of information as bases of a consumer choice is carried out. Information and marketing bases of effective activity of the tourist industry at the present stage of development of economy which cover theoretical aspect of essence of tourist activity and justification of approaches of effective sales in market economy are defined.

УДК 811.512.1'01:81' 351

*А.К. Каиржанов, д.филол. н., профессор
КазУЭФМТ*

ПРОИСХОЖДЕНИЕ ДРЕВНЕТЮРКСКОГО РУНИЧЕСКОГО АЛФАВИТА (НА МАТЕРИАЛЕ ТАМГИ - ЗНАКОВ ЕВРАЗИЙСКИХ КОЧЕВНИКОВ)

В статье исследуется проблема происхождения древнетюркского рунического алфавита. Автор подвигает конструктивной критике две гипотезы происхождения рун: финикийско-арамейскую гипотезу; согдийскую теорию образования тюркских рун. В настоящей работе обосновывается тамговая (пиктографическая) теория формирования древнетюркского рунического алфавита, созданного на основе тамги и тамгообразных знаков, принадлежащих тюркским тейпам, обитавших в Великой степи на рубеже двух эр. Такое обоснование тамговой теории стало возможным благодаря археологическим исследованиям на территории кочевников Великой степи.

Ключевые слова: тамга, тамгообразные знаки, руны, аккультурация, пиктограмма (идеограмма), иконический образ, «зерно-первосмысл», перевозник, семантический сдвиг.

По проблеме происхождения тюркской руники существует три подхода, три гипотезы: 1) влияние финикийского (арамейского) письма; 2) в основе тюркских рун лежит согдийское письмо; 3) основой тюркских рун является эволюция тамги и тамгообразных знаков-пиктограмм.

Представим краткий обзор первых двух гипотез.

1. *Влияние финикийского (арамейского) письма.* Эту гипотезу впервые выдвинул Вильгельм Томсен, который считал, что древние тюрки приспособили арамейское письмо, восходящее к финикийскому алфавиту, для фонетической системы древнетюркского языка [40. С.7]. Эту точку зрения подхватил и стал развивать О. Доннер. Он подверг анализу надписи на монетах Парфянского царства династии аршанидов (III-II вв. до н.э.). По его мнению, именно эти знаки были своеобразным вторым звеном после арамейского письма в процессе становления тюркских рун. Др. словами, элементы письма аршанидов оказали влияние на образование древнетюркских рун [14]. А.М. Щербак также отмечает некоторые сходства арамейских знаков с древнетюркскими рунами [44. С. 50]. Кроме того, финикийско-арамейскую гипотезу поддержали П.М. Мелиоранский и А.С. Аманжолов [2]. Так, Р. Готье в ранних своих трудах считал, что тюркская руника представляет собой измененную конфигурацию древнего согдийского алфавита. Однако позже он изменил

свою точку зрения и примкнул к финикийско-арамейской гипотезе происхождения тюркского письма [11. С. 5].

Науке известно, что 6 рунических форм и их значения совпадают с финикийско-арамейским письмом:

1 [p], ʎ [š], ʎ [r], x [d], l [l], ʎ [t].

На самом деле, только 5 форм финикийско-арамейского письма ʎ ʎ ʎ ʎ ʎ имеют эквивалентные сходства с формами древнетюркских рун, но их значения совершенно иные. Предположим, что 11 знаков появились под влиянием финикийско-арамейского письма. В этом случае, что же делать с оставшимися 28 знаками древнетюркской руники? К сожалению, эта концепция сегодня не может стать основой для объяснения проблем происхождения тюркского письма, и к настоящему времени потеряла свою актуальность. Наше принципиальное несогласие с этой гипотезой вытекает из сравнительно-исторического анализа тюркских рун с тамгами. Ср., знаки (4) 1, (9) ʎ, (23) ʎ, (10) x, (1) l, (12) ʎ, (9) ʎ не только совпадают с финикийско-арамейским письмом, но и полностью отражают иконический образ древнейших тюркских тамг тейпов евразийских кочевников. Только два знака ʎ и ʎ отсутствуют в таком виде в тамговых знаках. Однако, по мнению С. Аманжолова [3], подобное явление не имеет принципиального значения, например, первый знак (ʎ) отражается зеркаль-

ным образом в енисейских и орхонских текстах (см., в нашей таблице порядковый номер: (14)).








2. *Согдийская теория происхождения руники.* С этой теорией связаны полевые разыскания Н.М. Ядринцева. Он в 1889 г. отыскал в Орде-Балыке (Карабалгасун), на берегах Орхона, трехязычную надпись на камне. Надпись составлена на китайском, согдийском и древнетюркском языках. Дешифровка и подстрочный перевод этих надписей лег в основу согдийской теории происхождения тюркской руники [46]. Эту гипотезу стали разрабатывать Ф. Мюллер [29], А. Лекок [24], Р. Готью [11], О. Хансен [43] и др. Они приступили к исследованию текстов Восточного Туркестана (VI-XIII вв. н.э.), составленные согдийским языком на основе согдийской графики. Тексты несли информацию сакрального характера, т.к. при помощи этих текстов миссионеры проповедовали идеи религиозных систем (несторианского христианства и различных толков буддизма) и антисистемы манихейства. Это было время, когда Согда вышла на историческую арену в области культурной экспансии и оказывала влияние на ближайших своих соседей, прежде всего, на тюркоязычных народов. Именно этот язык вначале становится языком культурного общения в Центральной Азии, а в X-XIII вв. превращается в язык межнационального общения для обитателей тракта Великого Шелкового пути. Но согдийская культурная экспансия началась в конце VIII - начале IX вв. после распада Восточного тюркского каганата, а до этого времени Согда не могла об этом и помыслить, т.к. тюркская культура была доминирующей в Средней Азии. Тюркский язык был языком межнациональным, т.е. был единым для всех жителей тюркской империи. Язык тюркский был уже кодифицирован и нормирован, а тюркский рунический алфавит был создан во второй половине VI в. во времена правления Бумын кагана и его приемника Истеми. Об этом свидетельствует «каменная летопись» древних тюрков.

Но Р. Готью, игнорируя эти исторические факты, считает, что 12 знаков согдийского алфавита соответствуют знакам древнетюркской руники. Однако позже, он переменял свои взгляды: «(...) рунический алфавит ведет свое начало не от старого согдийского письма и не от того небольшого количества знаков, которые

имелись в нем, а от разновидности его с 25 знаками, из которых 22 арамейские и три дополнительные» [11]. Однако В.А. Лившиц стал подвергать критике эту теорию: «поиски согдийских прототипов для других рунических знаков затруднены, прежде всего, вследствие различий в качестве графем. Некоторые знаки (...) изобретены в процессе создания руники». Он указывает, что это коснулось только для 7 орхонских It, nč, nl, ič/ič, ič/qi, oq/uq, ök/ük, которые являются периферийными, потому что они обозначают слитные звуки дифтонгического образования [25]. Но Дж. Клоссон, несмотря на веские возражения В.А. Лившица, продолжает развивать согдийскую теорию происхождения рунического письма. Он считает, что начало тюркской руники можно обнаружить в персидских алфавитах: согдийский, пехлеви и бактрийский системы письма [19]. Эту теорию подверг критике и А.М. Щербак. Он считает, что является неверным тот факт, что древние тюрки могли адаптировать согдийское письмо для создания руники. Кроме того, мы считаем, что Авеста как сакральная книга ираноязычных народов проповедовала с незапамятных времен неприязнь и откровенную вражду к тюркскому суперэтносу, и древние тюркоязычные этносы не могли по этой причине перенять у них согдийское письмо [44]. К сожалению, эта теория остается до сих пор официальной точкой зрения на происхождение тюркской руники. Ср., например, подобную версию: «На основе согдийского и несторианского письма создались разные виды письма тюрков Центральной Азии (важнейшие - уйгурское и тюркское руническое)» [13. С. 378].



3. *Тамговая (пиктографическая) теория происхождения древнетюркского рунического письма.* Остановимся более подробно на этой теории происхождения тюркского алфавита. Вначале попытаемся раскрыть некоторые дефиниции терминам «тамга», «пиктограмма» и другой терминологии, используемыми нами в нашем исследовании.

Тамга - прежде всего, племенной (родовой) знак, восходящий к пиктограмме (идеограмме), указывал на принадлежность людей, конкретного человека к определенному племени и символизировал *conceptum* «первопредка», т.е. являлся определенным тотемным знаком. К этому знаку родовые ответвления племени могли

добавлять дополнительные элементы для корректировки значения «принадлежность» к тому или иному определенному роду. Отметим, что тамга как знак обладал более абстрагированным значением, т.к. он подвергся ментальному сдвигу по сравнению с пиктограммами (идеограммами), но, в то же время, каждая отдельно взятая тамга, как знак, стала функционировать только в пределах конкретного рода, и в то же время имелась другая тамга, обозначающая племенной союз, к которому входили родовые подразделения. Сравните, например, тамгу племенного союза аргын  («коз», «кос донгелек»), а роды, входящие в этот союз, обладали своими специфическими тамгами-знаками, например, тамга жогарышекты  и тамга томеньшекты , в которых стрелки являются дополнительными элементами: жогары () , где стрелка имеет значение «выше», а томень () - «ниже». Отметим, что другие племенные союзы не могли пользоваться этими тамгами-знаками. У них были свои, отличные от других, тамговые обозначения. Так, значение «принадлежность» к найманам указывала тамга  («шомиш», «чомич» («ложка», «тостаган»). У кыпчаков --  («кос алип») и т.п. [3; 9; 15; 16; 17; 21; 22; 23; 26; 30; 31; 32; 33; 36; 37; 38; 39; 41; 42; 47, 50].

Теперь, что касается пиктограмм, приведем следующее определение: «письмо пиктографическое - тип письма, характеризующийся тем, что графические знаки (в виде рисунков или условных изображений) служат для передачи содержания речи, но не отражают языковых форм» [6. С. 324]. Приведем более пространное рассуждение А.М. Кондратова: «Типологически выделяются 2 разновидности пиктограмм: «иконические», имеющие сходство с изображаемым понятием или объектом (знак солнца для передачи понятий «день», «солнце» и т.п.), и «символические», условные (генетически, видимо, восходящие к «иконическим», образным, но утратившие внешнее сходство с изображаемым объектом)» [20. С. 374]. Дальше он рассуждает, что остается открытым вопрос о том, «происходят ли эти системы из одного центра (по мнению моноцентристской гипотезы происхождения письма - из Шумера) или фонетическое письмо рождалось из различных пиктографических систем независимо в разных ре-

гионах» [20. С. 374]. Отметим, что древнейшие пиктограммы (идеограммы) шумерской культуры несли «зерно-первосмысл», не обозначающие сему «принадлежности», в результате дальнейшей эволюции они превратились в клинопись. Итак, шумерские пиктограммы имели совершенно иные значения по сравнению с тюркскими тамгами-знаками, для которых функция посессивности оставались доминирующей чертой, а пиктографические значения, обозначающие реалии окружающей действительности, в этих знаках подверглись аннигиляции.

Тамговую (пиктографическую (идеографическую)) теорию развивали Н.Я. Аристов [5], Д.Н. Соколов [38], А. Махмутов [27] и др. Тамговую теорию попытался обосновать Е.Д. Поливанов, который обратил внимание на внешнюю форму и на внутренний смысл знаков:  («оq» («стрела»)),  («aj» («луна», «ущербная луна»)), что подобные знаки могли стать основой рунического письма, появившееся из эволюции пиктограмм и идеограмм [34. С. 177-181]. Отметим, что еще В. Томсен заметил, что формы некоторых рун имеют идеографический смысл [40]. Теорию Е.Д. Поливанова стал развивать А.Ж. Эмре [45]. Он считает, что руническое письмо полностью сформировалось на основе эволюции идеограмм. С.Г. Кляшторный и В.Г. Гузев выдвинули предположение, что истоки тюркской руники необходимо искать в наскальных изображениях [12]. Эту концепцию развивали ряд ученых: О. Прицак [35], А. Аврутина [1].

К сожалению, тамговая (пиктографическая (идеографическая)) теория еще не получила полного научного освещения. Это можно объяснить объективными факторами - отсутствие полного собрания тамги евразийских кочевников. Кроме того, нельзя объяснить происхождение тюркских рун, опираясь, например, на тамги только одной Монголии и на неполное собрание тамги Алтая. Это касается некоторых квазинаучных публикаций на одной шестой части суши. Кстати, подобную назойливую бесталанную публикацию наблюдаем за последние годы в Республике Казахстан. Эти авторы считают, что их труды - последнее и окончательное слово в рунологии. К сожалению, эти авторы не смогли привлечь для анализа материалы из трудов следующих ученых: С. Аманжолова, О. Акчокраклы, И. Баски, В.В. Вострова, М.С. Муканова, А.Н. Герт-

мана, В.С. Драчука, Э. Махмута, М.Ч. Кудаева, П.И. Кеппена, П. Небольшина, В.С. Ольховского, Э.И. Соломоника, Э. Триярского, В.И. Филоненко, С.А. Яценко и др. [см. список использованной литературы]. Мы считаем, что необходимо для полного исследования привлечь весь материал кочевников Евразии. Собрания тамги на территории излучины Яшилъ Угюз (Хуанхэ) и публикации материалов по этой теме, найденных на территории Северных Балкан, Румынии, Молдовы, Венгрии, Крыма, Украины, Турции, Поволжья, Северного Причерноморья, древнетюркские тамги Монголии, Алтая, тамги казахских жузов, тамги-знаки в южных ответвлениях Великого Шелкового пути и на др. землях. Только в этом случае тамговая (пиктографическая) теория может получить полное объективное освещение, и только тогда можно прояснить истинную специфику происхождения тюркской руники.

Попробуем заполнить пробел в данной области исторической тюркологии, привлекая для этого материалы из вышеуказанных нами работ [см., список использованной литературы].

Научное исследование простых (базовых) и сложных тамги и тамгообразных знаков ведется более двух столетий, и хотя мы наблюдаем определенные успехи в этой области тюркологии, эта проблема и связанные с ней вопросы, например, влияние их на генезис рунического алфавита все еще остается не решенным. Отметим, что руны, появившиеся под влиянием тамги и других древнейших первознаков, существовали параллельно с тамгами в течение длительного времени. Об этом свидетельствует достаточное количество трудов, в которых изучены, документированы и собраны, например, тамги казахских племен старшего, среднего и младшего жузов [2; 9]. Кстати, племенные союзы, ставшие основой для образования современных тюркских этносов, возникли тысячелетия тому назад, а современные тюркские народы, как известно исторической науке, появились во второй половине XV века. Известно, что тамги являются племенными знаками: все члены одного рода имеют только одну тамгу. И это были простые (базовые) тамги. У конкретного рода, входящего в тот или иной племенной союз, тамга могла состоять из двух компонентов, один из них был дополнительным элементом. Тамги наносились на камнях, керами-

ческих сосудах, на оружиях и на стелах. Следы тюркских тамги теряются в глубинах тысячелетий. Они возникали, прежде всего, в целях взаимной коммуникации, для передачи информации. Например, они сообщали о путях кочевков определенного рода, движущегося по меридиану: с севера на юг и в обратном направлении в зависимости от смены времени года. Кроме того, они выполняли роль оберега, в которых заключалась сила сверхъестественных стихий (Тенгри и Умай или других древнейших сакральных представлений) [48]. Знаки-обереги защищали членов клана от несчастий, болезней, порчи и сглаза, т.е. они несли в себе сакральный смысл космогонических сил. Известно, что почти во всех древнетюркских захоронениях ставились каменные надгробья, на которых высекались тамги. Они выполняли функцию оберега, но, ни в коем случае, они не могли быть гербами рода или какого-либо тюркского клана. Если это был простой смертный, то не высекалось имя и годы жизни, т.е. не было удостоверения личности, а отмечалась только родовая принадлежность усопшего. Иногда встречаются захоронения, где высечены вместо одной две тамги, что может свидетельствовать о захоронении женщины: первая тамга - ее родовая принадлежность, а вторая указывает на принадлежность рода супруга. Отметим, что при помощи тамги мы можем проследить пути миграции конкретного тюркского рода. Известно, что тамги предшествовали появлению письменности, и в то же время они стали основой для появления системы письма. В нашем исследовании только 32 тамги почти полностью совпали с 32 рунами древних тюрков. Остальные 10, по-видимому, были заимствованы из других алфавитных систем или были изобретены во время создания письменности независимо от других древнейших письменных систем.

В древнейшую эпоху тамги были символами в культурной жизни кочевников, которые обладали особой мифологической сутью. Прежде всего, тамга отражает статус и независимость конкретного рода или племенного союза. Например, каждый из 24-х огузских родов и многочисленных кыпчакских племенных союзов имели свою собственную тамгу, которым отмечали ареал своего обитания в кормящем и вмещающем ландшафте. При помощи тамги

они помечали внешнюю границу племени, рода или пределы тюркских государств.

Теперь, что касается простых и сложных тамги.

1. Простые тамги служили самыми древними базовыми знаками. Они напрямую связаны с закономерностями эволюции племени, рода. В древнейшую эпоху они являлись символом определенного тотемного животного, который был прародителем рода. В более позднее время границы между названием тамги и этнонимом постепенно стали стираться. Например, тамга **Т** является знаком, обозначающий «шугуш» («чукуч») - «молоток». Этой тамгой пользовались крымские татары, ак-ногайцы, кара-ногайцы, найманы, кара-кереи, киргизы, кара-калпаки, башкиры, туркмены, монголы и мадьяры. Или возьмите другую тамгу **Λ**, которая является принадлежностью для казахского рода шеркеш, туркмен, киргизов и мадьяр. Она обозначает «кара юлу» и «бага». Или, сравните, еще одну тамгу: **У** - знак, обозначающий «чомич», «шомиш» («ложка», «тостаган»). Она использовалась крымскими татарами, ногайцами и некоторыми казахскими родами, башкирами, монголами и мадьярами.

2. Сложные тамги демонстрируют нам, что два и более тейпы объединились в более мощный племенной союз (ср., например, тогуз-огузы, отуз-татары, уч-куруккане и др.). В этом случае мы имеем, например, две независимые тамги, которые встречаются, например, на могильных камнях, стелах. Так, надгробья, обнаруженные в Асанчи и Омурчи (Румыния), имеют изображения двух знаков [7]. Только поэтому двойные или более двух знаки не являются древними, их можно объяснить при помощи разложения на более простые тамги. Кроме того, существуют более сложные тамги, относящиеся древнейшей эпохе, которые были созданы благодаря политической конъюнктуре.

Это можно подтвердить анализом тамговых знаков Боспорского царства. Приведем одну сложную тамгу одного из боспорских царей, Савромата II - **У** [39].

Эта тамга состоит из трех простых:

1. **У** встречается близкая таласская руна - **У**
2. **О** - имеется идентичная древнетюркская (по Э. Триярскому), осетинская, монгольская (по Х. Перле), крымская из Евпатории, казах-




ская и ногайская (по В.И. Филоненко) тамги [41; 33; 42].



3. Кроме того, можно выделить следующую простую тамгу **У**, обозначающую «чомич», «шомиш» («ложка», «тостаган»). Другая сложная тамга **Т** состоит также из трех частей. Но тамга Савромата II является идентичной следующим «сарматским» знакам **У** (14); **У** (15) (по Э. Соломонику). Итак, простые тамги демонстрируют нам, какие этнические группы и племена обитали в пределах Северного Причерноморья. Другая тамга **О** называется «кхалка» («круг»). Ее обнаружили в Асанчи и Омурчи в Румынии. Этот знак встречается почти по всей Великой степи: у ногайцев, казахских жузов, каракалпаков, киргизов, туркмен, башкир, мадьяр, монголов, крымских татар. Итак, тамга Савромата II демонстрирует, что население Боспора было чрезвычайно пестрым по своему этническому составу [см., подробно: 18а].

Прежде чем приступить к сличению тамги и тюркских рун, рассмотрим методику исследования тамги и тамгообразных знаков.

Две тамги считаются идентичными, если, во-первых, это один и тот же знак. Ср., знак **У**, который называется «камча» («кнут», «хлыст»). Эта тамга используется у следующих тейпов: карасакал, а также у найманов. По-видимому, она указывает на их определенную дальнюю родственную связь. Эта же тамга употребляется ногайцами, киргизами, указывающая о месте их обитания, т.е. на их «первую» прародину, где эти тейпы находились в близких отношениях.

Во-вторых, если они имеют некоторые незначительные изменения, то эти знаки являются эквиполентными по отношению друг к другу. В некоторых случаях они могут быть зеркальным отражением, т.е. полностью совпадают независимо от их положений: повернут ли вправо или влево, или быть в каком-либо другом положении. Э. Триярский считает, что в одних случаях две тамги являются идентичными, в других, они - эквиполентными, при условии, если они созданы по принципу аналогии [41]. Это указывает на отдаленную связь с тем знаком, который указывает на общий тотем, обозначающий связь с первопродком. С. Аманжолов полагает, что направление знака не имеет существенного значения, т.к. оно может указывать на дальние родственные связи того или иного тюркского рода [3].

Итак, две тамги можно рассматривать как эквивалентные знаки, если и только если, сопоставляемые знаки являются базовыми, т.е. простыми тамгами. Например, один из них слегка повернут, здесь мы наблюдаем незначительные изменения. Ср.,  (по Х.Перле),  (из Омурчи) и  (из казахского младшего жуза). Все четыре тамги обозначают почти одно и то же - «чомич» («шомиш») и «тостаган», что свидетельствует о далекой родственной связи между сравниваемыми друг с другом племенами.

В-третьих, если они отличаются друг от друга в некоторых деталях, малых линиях или имеет дополнительные элементы, но главный элемент остается идентичным, то сравниваемые племена также имеют определенную близость. Ср., две тамги  и . Первая тамга встречается у найманов, обозначающая «шомиш», а вторая тамга - у ногайцев, башкир и мадьяр («чомич»). Эти тамги также указывают на отдаленные родственные отношения между сопоставляемыми родами.

Так, И. Баски представил квантитативный анализ тюркских племен Крыма. Например, сравните, тамги в городах: Евпатории, Бахчисарае, Каффе, Акмечите, Феодосии, Перекопе и Карасубазаре. Такое сравнение показывает количество деревень, в которых встречаются этнические тамги: кыпчак (18), найман (12), коньрат (10), кытай (8), ойрат (6), аргын (5), мангыт (4) [7; 8]. Только одна область Северного Причерноморья показывает нам, как и в какой массе мигрировали на Запад и осваивали Крым древнейшие тюркские племенные союзы.

Итак, тамги представляют простейшие географические метки, в основе которых лежит пиктограмма, отражающая «иконический образ»

окружающего человека действительности (орудия труда, оружие, конская сбруя, животные и птицы, контуры жилища, рельефы местности и др.). Кроме того, тюркские тейпы, подвергаясь аккультурации с соседними этносами, удержали свои основные ценностные ориентации, т.е. они сохранили в этнической памяти свою родовую принадлежность, обозначая ее при помощи идентичной тамги, фиксируя, таким образом, свое место обитания в кормящем и вмещающем ландшафте [см., более подробно в нашей работе: 18. С. 85-137].

Для сличения рун и тамги мы привлекли следующие материалы, собранные следующими учеными: С. Аманжолов, В.В. Востров и М.С. Муқанов (тамги казахских жузов и огуз-кыпчакских племенных союзов), В.С. Драчук (тамги огузских племен), М.Ч. Кудаев (тамги народов Северного Кавказа), тамги, собранные экспедициями А. Маргулана, В.С. Ольховский (тамги Крыма), И. Баски (тамги из Асанчи и Омурчи (Румыния), Венгрии), Ж. Сулитеану, Э. Махмут (тамги из Добруджи, ногайцев), О. Акчокраклы (тамги из Крыма), В.И. Филоненко (тамги из Гезлева (Евпатория)), Х. Перле, С. Аманжолов, В.И. Филоненко (тамги из Монголии, ногайцев, казахов, каракалпаков, киргизов, туркмен и башкир), Э. Триярский (тамги огузских племен и знаки из Болгарии, древних тюрков из Северо-Восточной части Монголии), Б. Ринчин (тамги из Монголии), Х. Охтанигов (кабардинские, абазинские и осетинские тамги), Э.И. Солломоник («сарматские» знаки из Северного Причерноморья), З. Самашев (древнетюркские тамги) и некоторые другие.

Теперь, наконец, мы можем приступить к сравнительному анализу тюркских рун с тамгами.

Диахроническая таблица. Сличение древнетюркских рун с тамгами

№	Таласские руны	Енисейские руны	Орхонские руны	Значение	Тамги
1	2	3	4	5	6
1.				s`	 
2.				m, m`	
3.				q при o, u	

1	2	3	4	5	6
29.				z, z'	
30.		M	M	lt, l't	
31.				nt, n't	
32.				rt	

(1) Тамга **I** обозначается как «алип» или «косеу». Встречаются у казахских племен: старшего жуза (Дулат, Канлы), младшего жуза (Байулы (Тона, Кызылкурт)). Этой тамгой метили свою территорию ногайские и огузские (Баят, Кайы, Печене, Кынык) племена. Однако в огузских подразделениях она входила как элемент сложной тамги. Э. Триярский указывает, что эта тамга использовалась и в древнетюркское время. По-видимому, она принадлежала кыпчакским подразделениям. И. Баски обнаружил эту простую тамгу в Гезлеве (Евпатории), что в Крыму и на древних кладбищах Омурчи (Румыния). Однако в Гезлеве имеется спаренная тамга **II** «кос косеу», которая является также принадлежностью кыпчакского племенного союза.

(2) Тамги **O** «донгелек» («кхалка») и **OO** «кос донгелек». «Донгелек» наблюдаем у племенных подразделений Дулат, «кос донгелек» - у аргынов среднего жуза казахов и у ногайцев (В.И. Филоненко). Кроме того, «донгелек» - у древних тюркских племен, обнаруженных на территории Монголии (Х. Перле, Э. Триярский). Наблюдаем среди осетинских, абазинских народов и в Асанчи, и Омурчи. У осетинских этносов обнаруживаем и «кос донгелек» (Х. Яхтанигов). Тамга **O** у кабардинцев, абазинцев и осетин только с дополнительным элементом (Х. Яхтанигов). Эта тамга встречается в ахеменидских печатях (J. Boardman). Тамги **W** **W** **W** - у древнетюркских племен (Э. Триярский).

(3) и (15) Тамга **↓** «ок» встречается у рода Адай (Байулы) младшего жуза, а **↑** - у Баят огузов. Кроме того, **↑** («ок») была обнаружена в Гезлеве (Евпатория) и в Омурчи (Румыния). Сложная тамга **↓↑** была зафиксирована в Омур-

чи (И. Баски).

(4) тамга **1** встречается у рода Афшар огузов, но она представляет собой сложную тамгу **1**. Наблюдаем этот знак в горизонтальном положении у представителя младшего жуза Жетыру и обозначает иконический образ «шылбыр» **→** у Телеу, а также и у Керейт, слегка наклоненную вправо: **↘**.

(5) Тамги **>** **^** широко известны среди родов казахских жузов (например, в подразделении Дулат-Жаныс, но она повернута на 45 градусов вправо **>**, а в подразделении Алимұлы у Карасакал является идентичной с тюркской руной) и в туркменских племенах. Обозначает «кара юлу» и «бага». Известны подобные киргизские и венгерские тамги (В.И. Филоненко). Кроме того, обнаружены в Асанчи и в Гезлеве (Евпатория) (В.И. Филоненко). Встречается в ахеменидской печати (D54) (J. Boardman, 1998).

(6) Тамга **h** известна среди древнетюркских племен (Э. Триярский). Тамга **h** встречается как осетинская тамга (Х. Яхтанигов).

(7) Тамги **Q** и **J** обнаружены на каменных надгробьях в захоронениях Гезлева (Евпатория).

(8) Сложная тамга **†** («ок») встречается у огузского рода Эймур. Простая тамга **†** («ок») - у рода Баят огузов. А тамга **†** (D27) - в ахеменидской печати (J. Boardman, 1998). Тамгу **†** считают, что она является «сарматской», обнаружена в Северном Причерноморье.

(9) Тамга **Y** обозначает «принадлежность» племени Байулы (Алтыбас (Алаша)), а Э.И. Соломоник относит ее к «сарматским» знакам. Сложная тамга **Y** и знак **Y** использовали мадьярские племена (И. Баски). Кроме того, знак **Y** (D571) встречается в одной ахеменидской печати (J. Boardman, 1998).

(10) Тамга **X** обнаружена у мадьярских племен (И. Баски, 1997), а Э.И. Соломоник приписывает ее к «сарматским» знакам. Тамга **+** является солярным символом, которая приводится А.П. Окладниковым [31], и этот знак обнаружил в Монголии Х. Перле [33]. Кроме того, в Гезлеве (Евпатория) на могильных камнях высечена сложная тамга **+** (В.И. Филоненко).

(11) **ƒ** - эта тамга обнаружена в Омурчи (Румыния).

(12) Тамга **9** («шомиш»; «тостаган») является принадлежностью племен младшего жуза - Жетыру (Табын, Рамадан). Знак **9** найден в Гезлеве (Евпатория). Знак **D** («ущербная луна») представляет собой сложную тамгу и принадлежит мадьярам. Кроме того, эквивалентные тамги **7** **Ч** также относятся к мадьярским племенам (И. Баски).

(13) Тамга **P** - это специфический знак внеплеменной группы, появившейся в VIII в. вместе с арабскими миссионерами-мусульманами, которых называли кожа. Тамга **9** обозначает «чомич» близкий по форме казахскому знаку, обозначающего «тостаган» («шомиш»). Она фиксируется в Крыму и принадлежит ногайцам, казахам, башкирам, тюркоязычным племенам Монголии, а также мадьярам. Остальные знаки имеют идентичные значения со знаками в рубрике: (12).

(14) Тамга **h** является древнетюркским знаком (Э. Триярский, И. Баски). Другая тамга **N** - это венгерский тамгообразный знак (И. Баски).

(16) **∇** **∇** **Δ** - эти тамги имели широкое распространение в Крыму. В.И. Филоненко описывает эти знаки, которые были обнаружены в Карбистане (захоронения XIV-XV вв.) Гезлева (Евпатория). Этими тамгами пользовались представители рода Шапрашты **∇** («тумар») и подразделения Байулы (Берш) - **Δ**, а также были зафиксированы среди ногайских родов (С. Аманжолов, В.И. Филоненко, В.В. Востров, М.С. Муканов). Кроме того, Э.И. Соломоник приводит аналогичные сложные тамги, например, **Δ** из Северного Причерноморья и относит их к «сарматским» знакам.

(17) Тамга **ƒ** из Омурчи (Румыния) имеет высокую частотность (9 случаев употребления). Знак **Э** фиксирует Э. Триярский, который относит его к древнетюркскому периоду.

(18) Тамгу **B** приводит китайский ученый

Су бей Хай. Знак **K** фиксирует Х. Перле.

(19) **Y** - эта тамга имела широкое распространение в Великой степи: Найманы (баганалы) и Байулы (Алаша, Шеркеш) обозначают как «багана». Э.И. Соломоник относит ее к «сарматским» знакам.

(20) - см., комментарий к рубрике: (19).

(21) Сложную тамгу **C** приводит Х. Перле и приписывает ее к монгольскому знаку. Э. Триярский считает, что тамги **С**, **Э** являются древнетюркскими. Кроме того, **Э** тамга обозначает принадлежность в ногайских и казахских племенах (В.И. Филоненко). Знаки **Э** **Э** идентичны и их Х. Яхтангинов считает кабардинскими тамгами.

(22) **○** **○** «кхалка» встречается у казахских племен: Дулат, Найман, Байулы (С. Аманжолов, В.В. Востров, М.С. Муканов). Кроме того, она зарегистрирована в Асанчи и Омурчи. Отметим, что этой тамгой пользовались многие тюркоязычные этносы: турки, ак-ногайцы, каракалпаки, киргизы, туркмены, башкиры, венгры и некоторые монгольские племена. Тамга **Ч**, по мнению Э. Триярского, является древнетюркской. Другая сложная тамга **◇** как считает Х. Перле, принадлежит монгольским племенам. Эта «кхалка» встречается в ахеменидской печати (J. Boardman, 1998).

(23) Тамга **Ч** обнаружена Су бей Хай в 1994 г. [49].

(24) Тамга **T** является древнетюркским знаком (Э. Триярский). Э. Соломоник приводит идентичный древнетюркскому сложную тамгу **T**, которую относит к «сарматскому» знаку, обнаруженную в Северном Причерноморье

(25) См. комментарий к рубрике: (19).

(26) Тамги **A** **□** **□** обнаружены в Гезлеве (Евпатория). **◇** - эту тамгу Э. Триярский зафиксировал в Северной Монголии и считает, что она относится к древнетюркским племенам.

(27) См. комментарии к рубрикам: (5; 19; 25; 26).


(28) См. комментарий к рубрике: (14).

(29) **X** - эта крымская тамга из Гезлева (Евпатория). **×** - относится к ногайским и казахским племенам (В.И. Филоненко). **8** - это древнетюркская тамга-знак (Э. Триярский).

(30) **Й** **М** **М** - эти тамги относятся к мадьярским племенам (И. Баски, 1997).

(31) **○** **○** - эти тамги имеют широкое распространение по всей Великой степи: Асанчи,

на территории младшего жуза (Байулы (Берш)), Северной Монголии (Э. Триярский, Х. Перле). Кроме того, в Северном Причерноморье на предметах и оружии (наконечники копий). Однако Э. Соломоник относит их к «сарматским» знакам.


32)  - эти сложные тамги являются древнетюркскими (Э. Триярский), хотя эти знаки Х. Перле относит к монгольским племенам.

Таким образом, мы считаем, что предположение Э. Соломоника в подавляющих случаях являются ошибочными, т.к. эти тамги, которые он относит к «сарматским», на самом деле обладали еще в древнейшую эпоху высокой частотностью среди тюркоязычных народов. Кроме того, мнение, например, Х. Перле о монгольских тамгах противоречит компетентным мнениям историков, потому что монголы как этническая целостность появилась на исторической арене намного позже, чем древнейшие тюркоязычные и сяньбийские племена. Эти древние племена имели за плечами великую традицию, появившуюся в течение тысячелетней истории, о чем свидетельствуют их петроглифы.

Итак, эволюцию рунического письма можно представить схематически: 1) (петроглиф) пиктограмма → 2) логограмма → 3) тамга («принадлежность») → 4) знак алфавита (руна). Мы наблюдаем четыре перехода, хотя первые два взаимосвязаны друг с другом. Именно в четвертом переходе произошла аннигиляция семы «принадлежность», т.к. в знаке появилась совершенно новая фонологическая сема, появившаяся в результате семантического сдвига.

Мы считаем, что дальнейшую перспективу исследования необходимо направить на обнаружение и исследование наскальных пиктографических изображений с целью определить, какие же конкретные (петроглифы) пиктограммы ста-

ли основой для появления тамги [50].

Кроме того, необходимо определить *conceptum* у первознака, т.е. необходимо проделать анализ пиктограмм, ставших основой для рунического алфавита. Например, у знака , обозначающего «шылбыр», имеется *conceptum* (зерно-первосмысл) - «удерживать, вести кого-либо и управлять кем-либо». У этого знака, выступающего уже в качестве тамги, появляется только одно терминологическое значение «принадлежность», закрепляемое за определенным племенем. В дальнейшей эволюции языка эта лексема, сочетаясь с другими лексемами, подверглась семантическому сдвигу. Здесь мы имеем дело с *conceptus*-ом (текучестью семантического субстрата): денотативное значение: «длинный повод для привязывания коня»; коннотативные значения: «наделить властью, полномочиями» (*шылбыр беру*); «протянуть руки помощи» (*шылбыр ушын беру*); «урезонить, остановить кого-либо» (*шылбырына жармасу*); «прислуживать, угождать», буквально означает «путаться в поводьях коня» (*шылбырына оралу*).

Такое направление в исследовании тамг-знаков позволяет проследить эволюцию языка в диахроническом аспекте, что является подлинным исследованием природы древнетюркского языка. Кроме того, без учета современных достижений в области языкознания при изучении древнетюркской графики и фонологии можно прийти к квазинаучным обобщениям, что, в конечном счете, приведут будущих исследователей на ложный путь. Все мы знаем, что в этой области рунологии много «наломали дров», связанных с ненаучной интерполяцией. Теперь настало время уйти от этого метода и двигаться к той методологии, которую мы попытались применить в настоящей статье.

Литература

1. Аврутина А. Фонологическая система языка древнетюркских рунических памятников // Российская тюркология, 2004. - №1(9). - С.84-97.
2. Аманжолов А.С. К генезису тюркских рун // Вопросы языкознания, 1978. - №2. - С.80-81.
3. Аманжолов С. Вопросы диалектологии и истории казахского языка. - Часть 1.- Алма-Ата, 1959.
4. Акчокраклы О. Кырымда татар тамгалары.- Бакчасарай, 1926. Он же. Татарские тамги в Крыму. Симферополь, 1927. - С. 16.
5. Аристов Н.Я. Заметки об этническом составе тюркских племен и народностей и сведения об их численности // Живая старина, 1896. - Вып. 3-4. - С. 277-456.
6. Ахманова О.С. Словарь лингвистических терминов. - М., 1969. - С. 324.

7. Баски И. Тамги и этнические названия (вклад тамга-знаков в этногенез татар). - Будапешт, 1997.
8. Baski I. Tamqas and Names (A Contribution to the Tatar Ethnoqenesis) // *Oriqinea Tatarilor.*- Bucuresti: Editura Kriterion. - 1997. - 64-92 pp.
9. Востров В.В., Муканов М.С. Родоплеменной состав и расселение казахов (конец XIX- начало XX вв.). - Алма-Ата, 1968. - 256 с.
10. Гертман А.Н. Знаки на кирпичах и некоторые вопросы организации древневосточного строительства (по мат-лам древнего Хорезма) // *Приаралье в древности и средневековья.* - М., 1998.
11. Готьо Р. *Essai de grammare Sogdienne.* - Paris, 1914-1923. - P. 5.
12. Гузев В.Г., Кляшторный С.Г. Проблемы происхождения древнетюркской руники в свете общей теории письма (к столетию дешифровки) // *Вестник Санкт-Петербургского государственного университета*, 1993. - Вып.4(23). - С. 57-62.
13. Дьяконов И.М. Письмо // *Лингвистический энциклопедический словарь.*- М., 1990.- С.378.
14. Доннер О. *Sur LOrigine l alphabet ture du Nord de Asie* // *FSFOu*, 1896. - P. 5-44.
15. Драчук В.С. Системы знаков Северного Причерноморья. - Киев, 1975.
16. Драчук В.С. Дорогами тысячелетий. - Киев, 1982.
17. Enver Mahmut. *Nogaii dobrogenimi dialectallor: Analele Univ. Bucaresti, ser. St. Soc. Fil., XIII* (1964), P. 319-336.
18. Каиржанов А.К. Млечный путь Евразии. - Астана: ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, 2004. - С. 85-137.
19. Каиржанов А.К. Тысячелетие вокруг Черного моря // *Вестник факультета международных отношений ЕНУ им. Л.Н. Гумилева*, 2013. - №4.
20. Клоссон Г. Происхождение тюркского рунического алфавита // *Зарубежная тюркология*, 1986. - С. 136-157.
21. Кондратов А.М. Пиктография // *Лингвистический энциклопедический словарь.*- М., 1990.- С.374.
22. Кудяев М.Ч. Карачаево-Балкарская этнохореография и символика. - Нальчик, 2003.
23. Кузеев Р.Г. Происхождение башкирского народа. - М., 1974.
24. Кеппен П.И. Крымский сборник. - СПб., 1837. - С.31-35.
25. Лекок А. *Kokturkisches aus Turfan* // *Sietcungsberichte d. Konigl. V.41.* - Berlin, 1909.
26. Лившиц В.А. О происхождении древнетюркской рунической письменности // *Археологические исследования древнего и средневекового Казахстана.* - Алма-Ата, 1980. - С.8.
27. *Magyar Neprajzi Lexikon.* - №№ 1, 2, 5. (Венгерская этнографическая энциклопедия). *Foszerk. Ortutay Gyula.* - Budapest, 1977, 1979, 1982.
28. Махмутов А. Как возник древнетюркский алфавит // *Исследования по тюркологии.*- Алма-Ата, 1969.
29. Мелиоранский П.М. Памятник в честь Кюль-тегина // *ЗВОРАО.*- Т.11. СПб., 1899.- С.47.
30. Мюллер Ф. *Ein iranisches Sprachdenkmal aus der nordlichen mongolei* // *SPAW*, 1909.- S.726-730.
31. Небольшин П. Очерки волжского низовья. - СПб., 1852.
32. Окладников А.П. Петроглифы Центральной Азии. - Л., 1980. - С. 243-256.
33. Ольховский В.С. Тамга (к функции знака) // *Историко-археологический альманах.*- Армавир, 2001.
34. Перле Х. Исследование этногенеза монгольских племен путем изучения их клановых обозначений (на монг. языке). - Уланбатор, 1975.
35. Поливанов Е.Д. Идеографический мотив в формации орхонского алфавита // *Бюллетень Среднеазиатского государственного университета.* - Ташкент, 1925.- №9. - С.177-181.
36. Прицак О. *Turkology and the comperective Study of Altaic Languages* // *Jurnal of Turkish Studies.* Vol.4.- Harvard University, 1980. - P. 84.
37. Rintchen Bi. *Les signes de proprieteches les Mongols: Archiv Orientalni*, XXII.- 1954. - PP.467-473.
38. Северские С. и А. Перевернутая история: тамги // [http: www. Rambler. Ru](http://www.Rambler.Ru)
39. Соколов Н. О башкирских тамгах // *Труды Оренбургской ученой архивной комиссии.* - Оренбург, 1904. - XIII. - С. 83-92.
40. Соломоник Э.И. Сарматские знаки Северного Причерноморья. - Киев, 1959.

41. Томсен В. Inscriptions de l'Orkhon // Memeires de la Societe Finno-Ougrienne. V. Helsingfors, 1896. - P. 7.
42. Триярский Э. Тамги тюркских племен из Болгарии: UAJG. 47. - 1975. - С. 189-200.
43. Филоненко В.И. Тамги татарских кладбищ г. Евпатория. - Симферополь, 1928. - 22 с.
44. Хансен О. Zur soghdischen inschrift auf dem dreisprahigem Donkmal von Karabalgasum // JSFO, 1930, vol. 44. - P. 3-39.
45. Щербак А.М. Тюркская руника.- СПб., 2001. - С. 50.
46. Эмре А. Sur L jrigine de L alphabet vieuxtura. - Istanbul, 1938. - 24 p.
47. Ядринцев Н.М. Отчет экспедиции на Орхон, совершенной в 1889 году // Сб. трудов Орхонской экспедиции. - СПб., 1892. - Вып.1. - С. 79-81.
48. Яценко С.А. Знаки-тамги ираноязычных народов древности и раннего средневековья. - М., 2001.
49. Бутанаев В.Я. Бурханизм тюрков Саяно-Алтая. - Абакан: Изд. Хакасского госуниверситета им. Н.Ф. Катанова, 2003. - 260 с.
50. Су бей Хай. Синьцзянь яньхуа (Петроглифы Синьцзяна). - Урумчи, 1994. - С. 426-430.
51. Самашев З. Шаманские сюжеты петроглифов Казахстана (к изучению мировоззрения древнего населения) // Вопросы археологии Казахстана. Т.2. - Алматы, 1998; Самашев З. и др. Древнетюркские тамги. - Алматы, 2010. - 168 с.

Түйін

Мақалада ежелгі түркі руникалық әліпбиінің шығу мәселелері қарастырылған. Автор руна жазуының шығуының финикийлік-арамейлік болжамы мен соғды теориясы атты екі болжамды конструктивті сынға тартады. Аталған жұмыста екі дәуірдің қиылысында Ұлы даланы мекендеген түркі тайпаларына тән таңба және таңба тәрізді белгілер негізінде құрастырылған көне түркі руна әліпбиінің таңбалық (пиктографиялық) қалыптасуының теориясы негізделеді. Таңбалық теорияның бұл негіздемесі Ұлы дала көшпенділерінің мекендеген жеріндегі археологиялық ізденістердің нәтижесінде жүзеге асты.

Summary

In this article the problem of origin of Old Turkic runic alphabet is studied. The author subjects to criticism two hypotheses of runes: Phoenicia-Aramaic hypothesis; Sogdian theory of turkic runes' origin. In this work the tamga (pictographic) theory is proved about the formation the Old Turkic runic alphabet that was created ob the base of tamga and tamga signs belonged to Turkic teips who inhabited in the Great Steppe at the turn of two eras. Such a justification of tamga theory becomes possible due to archeological studies on the territory of nomads of the Great Steppe.



УДК 94 «19» (574)

Э.Т. Сеитов, к.и.н.
КазУЭФМТ

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО ДВИЖЕНИЯ КАЗАХСТАНА В НАЧАЛЕ XX ВЕКА

Статья посвящена краткому анализу роли движения Алаш в исторических событиях, связанных с развитием национально-демократических процессов в Казахстане в начале XX в. Проанализированы их причины и историческое значение. Обозначена стратегическая линия современной научной оценки. Особо выделена позиция лидера Алаша А. Букейхана как политического деятеля и ученого. Определена научно-историческая преемственность взглядов А.Н. Букейхана на историю национально-освободительного движения в Казахстане.

Ключевые слова: движение Алаш, национально-освободительное восстание.

Одна из актуальных проблем современной исторической науки Казахстана - объективное исследование истории казахского национально-освободительного движения конца XIX- начала XX вв., богатейшего наследия передовых представителей национальной интеллигенции, возглавивших это движение и впоследствии до конца испивших горькую чашу репрессий 30-х гг. XX в.

Алихан Нурмухамедович Букейхан - выдающаяся личность отечественной истории, политический деятель, стоявший у истоков суверенной казахской государственности. Депутат I-й Государственной думы России, один из влиятельных членов российской масонской ложи, партии «народной свободы», организатор и глава казахской политической партии Алаш, правительства Алашорда - таков далеко не полный перечень его многогранной деятельности.

В Казахстане в начале XX в. наблюдался новый подъем национально-освободительного движения. Его характерной особенностью было то, что национальная интеллигенция обозначала не только культурно-просветительские цели (как в предшествующий период), но прежде всего политические цели защиты в новых исторических условиях политических, социально-экономических, культурных прав своего народа.

Первая российская революция 1905-1907 гг., безусловно, оказала влияние на Казахстан, способствуя росту национально-освободительного движения. Однако, в Казахстане, в силу малочисленности и недостаточной политической организованности рабочих, революционно-рабочее движение не получило широкого размаха в отличие от России. Национальная интеллигенция, прежде всего будущие лидеры движения Алаш, стремились законными, политическими методами защитить в новых исторических условиях права своего народа. В это период появились новые формы политической борьбы, которые способствовали росту национального самосознания - митинги, демонстрации, съезды общественности, политические статьи на страницах газет и журналов.

В июле 1905 г. на ярмарке недалеко от г. Каркаралы было принято обращение к царскому правительству, в котором содержалось требование прекратить переселенческое движение из

России, ввести официальное делопроизводство на казахском языке и т.д. Широкий резонанс в казахской степи получил царский манифест от 17 октября 1905 г., который предоставил народам России политические свободы, в т.ч. впервые в российской истории провозгласил всеобщие выборы в Государственную думу. Благодаря усилиям представителей казахской интеллигенции содержание манифеста было своевременно переведено на казахский язык и стало предметом активного обсуждения на многочисленных съездах, собраниях общественности. В декабре 1905 г. в Уральске и в феврале 1906 г. в Семипалатинске состоялись съезды казахской интеллигенции с участием представителей оппозиционных политических партий России. Наряду с обсуждением актуальных общественных проблем на этих съездах впервые в истории национально-освободительного движения в Казахстане был поставлен вопрос о необходимости создания национальной политической партии.

Казахские депутаты приняли активное участие в работе 1-й и 2-й Государственной думы России. Совместно с депутатами от других мусульманских народов России в составе Думы была образована мусульманская фракция. Помимо работы в Думе, представители казахской интеллигенции участвовали в 1-3 съездах Союза мусульман России, публиковали свои статьи на страницах общероссийских периодических изданий как официальных, так и оппозиционных.

После событий 3-го июня 1907 г. национальное движение в Казахстане пошло на спад. Начались политические репрессии. Тем не менее национально-освободительное движение продолжило свое развитие, главным образом, через политическую прессу. Одним из наиболее крупных и авторитетных периодических изданий дореволюционного Казахстана являлась газета «Қазақ», вокруг которой сплотились А. Букейханов, А. Байтурсынов, М. Дулатов, С. Садуакасов и многие другие видные представители казахской интеллигенции.

Национальное движение Казахстана в начале XX в. разделилось на два политических направления - «западников» и «тюркофилов». «Западники» (в будущем движение Алаш) выступали за сохранение самобытности и развитие

национальной культуры. Вместе с тем они считали необходимым и возможным сознательное усвоение передового опыта развитых стран мира. По их мнению, Казахстан должен был быть светским демократическим государством. «Тюркофилы» (позднее партия Шура-и-исламия) стремились к полному отделению от России и созданию в Казахстане исламского государства на основе шариата.

Национально-освободительное восстание 1916 г. является одним из значимых событий отечественной истории начала XX в. Как известно, первая мировая война, вызванная обострением противоречий в ходе борьбы за мировое господство, ускорила процесс вызревания общенационального недовольства. Одним из ярких его проявлений стал переход национально-освободительного движения Казахстана в 1916 г. в вооруженное сопротивление. Главными причинами восстания явились факторы социально-экономического и политического характера. Непосредственным толчком к восстанию послужил царский указ от 25 июня 1916 г. о мобилизации на тыловые работы мужского «иностранного» населения.

Отношение к царскому указу и начавшемуся вооруженному сопротивлению в казахском обществе было неоднозначным. Небольшая часть аристократической верхушки, преследуя личные цели, прежде всего опасаясь за свое имущественное и социальное благополучие, выступила в поддержку указа и против восстания. Революционная интеллигенция, т.е. будущие большевики, наоборот, поддержали и возглавили вооруженную борьбу. Позиция представителей движения Алаш длительное время в исторической науке Казахстана, особенно советского периода, оценивалась необъективно, как «нерешительная» и «предательская». На самом деле ни о какой нерешительности не шло и речи. Лидеры Алаша преследовали единственную цель - уберечь народ от жертв и кровопролития. Будучи дальновидными политиками, учитывая предшествующий опыт освободительного движения и современную ситуацию, А. Букейхан, А. Байтурсинов, М. Дулатов и их соратники прекрасно понимали, что открытое вооруженное столкновение с превосходящей по силам Россией преждевременно и губительно для казахов. Об этом было написано в обращении,

опубликованном в газете «Казах» в 1916 г. [1]. В нем национальные лидеры ясным, доступным языком изложили твердую, недвусмысленную, однозначно отрицательную (по отношению к вооруженному восстанию) позицию. Они предупреждали народ от катастрофических последствий в случае отказа от выполнения царского указа о мобилизации. Они неоднократно обращались лично к соотечественникам с призывами во имя будущего подчиниться царскому указу и прекратить вооруженное сопротивление.

В декабре 1916 г. Алихан Букейхан во главе небольшой группы казахской интеллигенции по предварительному согласию Союза земских и городских деятелей (г. Санкт-Петербург) отправляется в штаб Западного фронта, располагавшегося в г. Минск. Основной целью его поездки являлась организация и обустройство быта, условий работы казахских жигитов, мобилизованных на тыловые работы. С этой целью А. Букейхан добивается разрешения командования Западного фронта на открытие «иностранного» отдела и сам становится его руководителем. Были оборудованы врачебно-профилактические кабинеты, организованы кружки по ликвидации неграмотности, проводились лекции и беседы на политические темы, организовано издание газеты «Садақ» на казахском языке, переписка мобилизованных с родными и близкими, что благоприятно сказывалось на их морально-психологическом состоянии. Спустя некоторое время его бескорыстный труд и поистине отцовская забота о находящихся в прифронтовых районах казахских жигитах были по достоинству оценены не только ими, но и всем казахским народом, присвоившим ему имя «Алаштың Әлихан» («Алихан - сын Алаша»). Весной 1917 г. в газете «Казах» была опубликована статья большой группы казахских жигитов, возвращавшихся с Западного фронта, в которой содержалось предложение об учреждении общенациональной премии имени Алихана Букейхана. С этой целью в редакцию газеты стали поступать значительные суммы денег, собранные как мобилизованными жигитами, так и рядовыми гражданами, по достоинству оцененными заслуги А.Н. Букейхана перед всем казахским народом.

Тем временем вооруженное восстание охватило практически все районы Казахстана.

Несмотря на героизм восставших, их сопротивление было подавлено. Потери казахского населения в результате репрессий были весьма значительными. Так, например, только в Туркестане по судебным приговорам, утвержденным генерал-губернатором Куропаткиным ... февраля 1917 г., было присуждено к смертной казни 347 человек, к каторжным работам - 168 человек, исправительным арестантским отделениям - 288 человек и тюремному заключению - 129 человек» [2]. Только из Семиречья из-за репрессий царских властей более 300 тыс. казахов были вынуждены бежать в Китай. В целом по Казахстану эти цифры были гораздо большими. Тем не менее вооруженная борьба продолжалась вплоть до Февральской революции 1917 г.

Восстание 1916 г. как важнейший этап истории казахского национально-освободительного движения имеет большое историческое значение. Оно в немалой степени способствовало дальнейшему нарастанию политического кризиса в России в целом и явилось одной из предпосылок Февральской революции 1917 г.

Анализ исторических уроков предшествующих этапов национально-освободительного движения привели А.Н. Букейхана к выводу о преждевременности открытого вооруженного выступления и определили стратегическое направление руководимого им движения к национальной независимости - борьбе за суверенитет путем легальных демократических преобразований. В работе «1916-1926» [3], написанной А.Н. Букейханом в соавторстве с профессором А. Шестаковым, выпущенной в Москве в 1926 г. специально к 10-летию восстания, оно получило достойную политическую и историческую оценку. Основным достоинством этой работы является то, что в отличие от более поздних исследований советского периода по данной проблеме в ней нет даже намека на классовый характер восстания, являвшегося, по мнению авторов, национально-освободительным и антиколониальным. Авторы данной работы выражают сожаление, что в последующие годы оно переросло в непримиримую классовую борьбу: «Жер үстінде бай-жарлы табының тартысы күн санап өрттей қаулап келеді. Өрт қиырға жайылып барады. 1916 ж. қазақ-қырғыздың көтерілісі осындай өрттің тамызғысы болып шығады» [4].

Современная историческая наука Казах-

стана характеризует восстание 1916 г. как антиколониальную, национально-освободительную революцию, как один из этапов борьбы народов Востока за свою независимость.

Таким образом, объективная оценка характера восстания 1916 г. была впервые дана именно А.Н. Букейханом. Это свидетельствует о несомненной ценности его общественно-политических и научных взглядов на историю национально-освободительного движения в Казахстане.

В начале XX в. политическое руководство национально-освободительным движением в крае принадлежало партии Алаш, статус которой можно определить как национально-демократический. Процесс формирования и становления партии со всеми присущими ему признаками был сжат во времени, в связи со стремительным развитием событий, особенно в 1917 г.

Провозглашение в 1917 г. автономных образований на территории Средней Азии и Казахстана (Туркестанская автономия и автономия Алаш) и, таким образом, возникновение казахского демократического государства в рамках России было крупным историческим событием в жизни казахского народа, попыткой восстановления государственности, утраченной вследствие колониальной зависимости. Интеллигенция России, в т.ч. и казахская, в большинстве своем враждебно встретила революционный переворот в октябре 1917 г. Партия большевиков провозгласила принцип равноправия и самоопределения наций. На деле народам, населявшим территорию бывшей Российской империи, фактически было отказано в праве самим определять свою судьбу. Мотивировка большевиков - отсутствие в крае национального пролетариата.

Необходимо отметить неправомочность оценки о закономерности установления власти большевиков в Казахстане и поражения национальной идеи. В действительности социалистические идеалы Октября не находили отклика среди большинства казахов, заинтересованных в восстановлении национальной государственности. Реальное соотношение политических сил в Казахстане выявилось в период выборов в Учредительное собрание, когда национальные лидеры - алашординцы набрали более 70% голосов, в то время как большевистские выдвиженцы значительно меньше. Очевидно, что соотношение сил в пользу последних изменилось

лишь тогда, когда хорошо укомплектованные части Красной Армии вступили в пределы Казахстана и большевики начали диктовать свои условия с позиции силы. Все попытки лидеров Алаша достичь политического компромисса с большевиками закончились неудачей в силу непримиримости последних, требовавших безусловного, беспрекословного подчинения своей диктатуре. Движение Алаш было вынуждено вступить в вооруженную борьбу с Советской властью в годы гражданской войны. Однако, когда стало очевидно, что дальнейшее противостояние может привести к общенациональной трагедии, лидеры Алаша приняли очень тяже-

лое, но единственно верное решение - прекратить сопротивление и подчиниться большевикам.

«Около 10 лет, вплоть до начала 30-х годов, члены Алашорды сохраняли почти полный контроль над образованием, прессой и издательским делом в Казахстане, следуя единственной цели - придать советской казахской культуре отчетливо национальный характер» [5].

Данный исторический период, характерный событиями и процессами, оказавшими огромное влияние на судьбы многих поколений, явился одним из наиболее важных этапов казахского национально-освободительного движения.

Литература

1. Қыр баласы. Жауап хат // Қазак, 1916. - №192.
2. Рыскулов Т. Восстание туземцев Туркестана в 1916 году. Восстание казахов и киргизов в 1916 году. Лондон, 1989. - С.62.
3. Букейхан А., Шестаков А. 1916-1926. - М., 1926.
4. Там же. С.10.
5. Казахи о русских до 1917 года. Оксфорд, 1985. - С.12-13.

Түйін

XX ғ. Қазақстан тарихының маңызды процестерінің бірі - ұлт-азаттық қозғалыс. Сол жылдардағы оқиғаларда маңызды роль атқарған Алаш қозғалысы. Бұл қозғалыс революцияға дейінгі және кеңес кезеңіндегі қазақ ұлт-азаттық көтерілісі тарихында ерекше орын алады. Бұл мәселе әрі қарай зерттелуге қызығушылық тудыратыны сөзсіз.

Summary

National liberation movement is one of the most important processes of history of Kazakhstan of the XX century beginning. The big role in events of those years was played by movement Alash. It takes a special place in the history of the Kazakh national liberation movement of the pre-revolutionary and soviet periods. This perspective represents undoubted interest for further researches.



УДК 641.8 (1-21)

*А.К. Аипов, PhD, доцент кафедры социальной работы
КазУЭФМТ*

ЭКСТРЕМАЛЬНЫЕ СИТУАЦИИ В ГОРОДЕ И ИХ РАЗНОВИДНОСТИ

В статье сделан акцент на вопрос подготовленности населения к действиям при чрезвычайных ситуациях природного или техногенного характера. Дан краткий анализ чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера по г. Астана за 2013 г. по сравнению с 2012 г.

Ключевые слова: чрезвычайные ситуации, экстремальные ситуации, аварии, катастрофы природного и техногенного характера.

Развитие человеческого общества привело к созданию специфической искусственной среды, обеспечивающей человеку наиболее благоприятные условия для жизни и деятельности. Удобства и комфорт достигнуты благодаря тому, что объединение людей в городах повысило специализацию каждого человека и избавило горожан от необходимости вести собственное хозяйство, а сферы обслуживания достигли промышленного, хорошо организованного уровня. Однако эти достижения привели к появлению новых проблем, многие из которых прямо или косвенно влияют на безопасность личности в условиях города.

Можно выделить ряд факторов, влияющих на безопасность человека в городских условиях.

А. Социально-психологический фактор.

Если ранее в небольших населенных пунктах люди близко знали друг друга, зачастую были связаны родственными отношениями, то ныне, в многотысячном или миллионном городе, человек часто не знает даже ближайших соседей. Это вызывает у людей чувство одиночества, во многом схожее с состоянием человека в условиях природной автономии. Мы столкнулись с парадоксальным, но реальным явлением: человек, окруженный массой других людей, не всегда может рассчитывать на помощь в случае опасности.

Б. Неподготовленность городского жителя к решению бытовых проблем. Если человек, ведущий натуральное хозяйство, является мастером на все руки, то горожанин чаще всего специалист в узкой области, и его профессия может быть настолько далека от бытовой практики, что нарушение привычных условий быта - засорение канализации или протечка воды - могут поставить его в беспомощное положение.

В. Город - технологическая зона опасного транспортного обеспечения. Необходимость перемещения в городах больших масс людей к месту работы, отдыха и обратно породило новую промышленную транспортную зону.

Г. Город стал зоной повышенной криминогенной опасности. Само по себе скопление больших масс людей порождает предпосылки для возникновения экстремальных ситуаций

криминального характера. Статистика подтверждает, что именно преступный мир в наибольшей степени использует скопления людей в городах для того, чтобы совершать преступления и избегать наказания.

Д. Нарушение экологического равновесия.

Объединение в городах различных видов производства, скопление транспорта приводит к загрязнению атмосферы. Целые города в наше время объявлены зоной экологического бедствия.

Таким образом, рассматривая город с позиций источника опасностей, экстремальные ситуации, возникающие в городских условиях, можно разделить на экстремальные ситуации *в жилище и вне жилища*.

В больших городах основным типом жилища являются квартиры в доме, как правило, многоэтажном. Такая квартира полностью обеспечивается водой, теплом, энергией, системой отвода продуктов жизнедеятельности (канализация, мусоропровод), средствами связи и информации (телефон, телевизор, компьютер и т.д.). Вполне понятно, что весь уклад жизни человека, его покой и безопасность во многом зависит от надежности всех этих систем.

В индивидуальном же жилище, где бытовые условия обеспечиваются самим хозяином, аварийность выше, особенно при печном отоплении. Наиболее подвержены возникновению аварийных ситуаций индивидуальные садовые домики или дачи. Для них часто пытаются приспособить электрооборудование городских квартир (электроплиты, камины, станки), не проверив, выдержит ли временная проводка такую нагрузку. Поэтому наиболее опасными по своим последствиям в жилище являются *пожары*.

Одной из основных составных частей искусственной среды обитания, созданной человеком, является транспортная система. Любой человек, вне зависимости от возраста и профессии, сталкивается с тем или иным видом транспорта ежедневно, а зачастую многократно. Он стал неотъемлемой частью жизни как отдельного гражданина, так и всего общества в целом. Обыденность использования транспорта создает в сознании любого человека впечатление о полной его безопасности. Однако на деле это

далеко не так. Количество человеческих жертв в транспортных происшествиях гораздо больше, чем от других видов опасностей, подстерегающих человека в городе.

Современный транспорт подразделяется на транспорт *общественного* (железнодорожный, автомобильный, морской, речной, воздушный, трубопроводный) и *личного* (легковые автомобили, мотоциклы, велосипеды, лодки, катера, яхты) пользования. Все вышеперечисленное обозначено зоной повышенной опасности не только для тех, кто этим транспортом управляет, но и для окружающих.

Населению большей части планеты в мирное время постоянно грозят чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера.

Стихийные бедствия являются трагедией

для всего государства и особенно для тех районов страны, где они возникают. В результате стихийных бедствий страдает экономика страны, т.к. при этом разрушаются производственные предприятия, уничтожаются природные богатства и, самое главное, возникают потери среди людей, гибнет их жилье и имущество. Кроме того, стихийные бедствия создают крайне неблагоприятные условия для жизни населения, что может быть причиной вспышек инфекционных заболеваний. Количество людей, страдающих от стихийных бедствий, может быть весьма значительным, а характер поражений - очень разнообразным.

Приведем анализ чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера по г. Астана за 2013 г. по сравнению с 2012 г. (в %).

ЧС за 12 месяцев 2012 и 2013 гг.

НАИМЕНОВАНИЕ ЧС	За 12 мес. 2012 г.	За 12 мес. 2013 г.	В % +; -
1	2	3	4
СВОДНЫЕ ДАННЫЕ О ЧС, всего			
Количество случаев	1185	922	-22,2
в т.ч. при ЧС	370	237	-35,95
Пострадало всего, чел.	349	256	-26,65
в т.ч. при ЧС	344	246	-28,49
Из них погибло всего, чел.	75	65	-13,34
Ущерб всего, млн тенге	247,8	76,1	-69,29
в т.ч. при ЧС	-	-	-
в т.ч.: техногенные, всего			
Количество случаев	1162	910	-21,69
в т.ч. при ЧС	352	228	-35,23
Пострадало всего, чел.	306	241	-21,25
в т.ч. при ЧС	306	234	-23,53
Из них погибло всего, чел.	57	53	-7,02
Ущерб всего, млн тенге	247,8	76,1	-69,29
в т.ч. при ЧС	-	-	-
из них:			
КРУПНЫЕ ТРАНСПОРТНЫЕ АВАРИИ И ПРОИСШЕСТВИЯ, всего			
количество случаев	4	1	-
пострадало всего, чел.	13	-	-
из них погибло всего, чел.	5	-	-
в т.ч. НА АВТОДОРОГАХ:			
количество случаев	1	-	-
пострадало всего, чел.	11	-	-
из них погибло всего, чел.	4	-	-

ПРОБЛЕМЫ ГУМАНИТАРНЫХ НАУК

1	2	3	4
НА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОМ ТРАНСПОРТЕ			
количество случаев	2	-	-
пострадало всего, чел.	2	-	-
из них погибло всего, чел.	1	-	-
АВИАКАТАСТРОФЫ И ИНЦИДЕНТЫ			
количество случаев	1	1	-
пострадало всего, чел.	-	-	-
из них погибло всего, чел.	-	-	-
ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ И БЫТОВЫЕ ПОЖАРЫ И ВЗРЫВЫ, НЕСЧ. СЛУЧАИ ТЕХНОГЕН. ХАР-РА			
количество случаев	922	759	-17,68
в т.ч. при ЧС	112	77	-31,25
в т.ч. при пожарах	870	733	-15,75
пострадало всего, чел.	187	115	-38,51
в т.ч. при пожарах	75	58	-22,67
из них погибло всего, чел.	31	24	-22,59
в т.ч. при ЧС	29	24	-17,25
в т.ч. при пожарах	21	22	+4,7
ущерб всего, млн тенге	247,8	76,1	-69,29
в т.ч. при пожарах	247,8	76,1	-69,29
ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ АВАРИИ			
количество случаев	92	117	+27
пострадало всего, чел.	105	125	+19
из них погибло, чел.	20	29	+45
ущерб, млн тенге	-	-	-
АВАРИИ В СИСТЕМАХ ЖИЗНЕОБЕСПЕЧЕНИЯ			
количество случаев	144	33	-77,09
пострадало всего, чел.	1	1	-
из них погибло, чел.	1	-	-
ущерб, тыс. тенге	-	-	-
ПРИРОДНЫЕ, всего			
количество случаев	23	12	-47,83
в т.ч. при ЧС	18	9	-50
пострадало всего, чел.	43	15	-65,12
в т.ч. при ЧС	38	12	-68,43
из них погибло, чел.	18	12	-33,34
ущерб, млн тенге	-	-	-
ОПАСНЫЕ ИНФЕКЦИОННЫЕ ЗАБОЛЕВАНИЯ И ОТРАВЛЕНИЯ ЛЮДЕЙ			
количество случаев заболеваний	6	3	-
пострадало всего, чел.	23	3	-86,96
в т.ч. при ЧС	18	-	-
из них погибло всего, чел.	-	-	-
ПРОИСШЕСТВИЯ НА ВОДАХ			
количество случаев	17	8	-52,95
пострадало всего, чел.	20	12	-40
из них погибло всего, чел.	18	12	-33,34
ПРИОСТАНОВКА РАБОТЫ ОБЪЕКТОВ ИЗ-ЗА НАРУШЕНИЯ ПРАВИЛ БЕЗОПАСНОСТИ			
количество случаев	67	12	-82,09

Как видно из приведенных данных, чрезвычайные ситуации природного и техногенного характера на территории г. Астана в целом снизились в 2013 г. по сравнению с 2012 г. Если количество случаев в 2013 г. снизилось на 22,2% по сравнению с 2012 г., то при ЧС они снизились на 35,23%. Однако количество случаев производственных аварий, пострадавших и погибших при этом людей - не утешительный факт. Чрезвычайные ситуации техногенного характера происходят с участием человека, с его преступно-халатным отношением к своим обязанностям... Авария - это выход из строя машин и механизмов в результате нарушения технологического процесса и т.д. Все это говорит о низком контроле на объектах хозяйствования, в производственных отраслях, на объектах с повышенной опасностью за соблюдением техники безопасности, личной безопасности... В городе имеются промышленные предприятия, где используются СДЯВ (сильнодействующие ядовитые вещества). А по железной дороге в сутки проходит несколько десятков наименований различных ядовитых веществ и т.д. Зонай повышенной опасности на ж/д транспорте является также место пресечения железной дороги с автомобильной, городской улицей на одном уровне.

Хочется отметить, что в республике, как и на всей планете Земля, с каждым годом ухудшается среда обитания человека. Участились случаи аварий, катастроф или совершения преступлений в различных регионах обширного государства, некоторые из которых приводятся в вышеуказанной сравнительной таблице. Ухудшается экология. Растет травматизм среди людей, ежегодно тысячи из них погибают или становятся инвалидами. Однако большинство травм,

в т.ч. и производственных аварий за 2013 г. в нашем городе можно было бы избежать, если бы соблюдались меры предосторожности и правила безопасности жизнедеятельности человека.

Главной причиной гибели и инвалидности людей продолжает оставаться не столько тяжесть полученных травм, сколько неумелая или несвоевременно оказанная медицинская помощь. Выручить здесь могут только знания и умения по обеспечению безопасности жизнедеятельности, ибо человек всесторонне подготовленный, может предвидеть возможность возникновения экстремальной ситуации, сделать выбор и найти пути ее избежания или успевает подготовиться к выходу из нее без риска для здоровья и жизни не только своей, но и окружающих. Действиям в чрезвычайных ситуациях должны обучать в школах, колледжах, высших учебных заведениях, на предприятиях и объектах хозяйствования. С населением должны проводиться разъяснительные работы по действиям в чрезвычайных ситуациях по сигналу «Внимание всем!», учебные тренировки.

В Республике Казахстан создана правовая и юридическая база деятельности органов законодательной и исполнительной власти, руководителей всех рангов, а также населения. Уделяется большое внимание организации защиты населения и экономики государства от последствий возможных чрезвычайных ситуаций.

В таких ситуациях только решительные, оперативные и грамотные действия могут привести к успеху. Этими качествами должен обладать любой подготовленный человек, и в первую очередь люди, чья профессиональная обязанность связана с обеспечением безопасности жизнедеятельности человека.

Литература

1. Исанов К.Ш. Обеспечение безопасности жизнедеятельности человека. - Алматы: Жеті Жарғы, 1999.
2. Белов С.В. Безопасность жизнедеятельности. - М.: Высшая школа, 1999.
3. Аипов А.К. Охрана труда и безопасность жизнедеятельности. - Астана, 2013.

Түйін

Қалада болуы мүмкін төтенше жағдайлар, Астана қаласы бойынша 2013 ж. болған табиғи және техногендік сипаттағы төтенше жағдайлар туралы мәліметтер қарастырылған.



УДК 003.26

*С.А. Абдыманапов, академик МАН ВШ, д.п.н., профессор математики,
КазУЭФМТ*

М.М. Муратбеков, к.ф.-м.н., доктор PhD, доцент

С.А. Алтынбек, доктор PhD, доцент

ЕНУ им. Л.Н. Гумилева

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СВОЙСТВ АБЕЛЕВЫХ ГРУПП ДЛЯ ПОСТРОЕНИЯ КРИПТОСИСТЕМ НА ЭЛЛИПТИЧЕСКИХ КРИВЫХ НЕЧЕТНОГО ПОРЯДКА

В работе исследованы вопросы построения абелевых групп на эллиптических кривых нечетного порядка и их свойства. Для частного случая рассмотрена проблема построения криптостойкой эллиптической кривой. Приведен пример криптосистемы Диффи-Хеллмана на рассмотренной эллиптической кривой.

Ключевые слова: абелева группа, эллиптическая кривая, криптосистема Диффи-Хеллмана, теорема Виета.

Криптостойкость цифровых подписей, которые используют модульное возведение в степень, основано на разложении произведения на простые сомножители (RSA) или вычисления дискретного логарифма (DSA, ГОСТ 34.310-95). В связи с достигнутыми успехами в области теории чисел и возрастанием мощности вычислительных систем, а также использованием параллельного программирования, для обеспечения требуемой стойкости таких алгоритмов вынуждены увеличивать длину ключа. Так, для RSA, в пакете PGP уже используются ключи длиной 4096 битов. Увеличение длины ключа не только уменьшает производительность системы при выполнении операций для выработки и проверки цифровой подписи, но и увеличивает размер цифровой подписи. Так как цифровая подпись обычно добавляется к самому документу, это уменьшает полезную пропускную способность канала связи. Поэтому сейчас повсеместно осуществляется переход на новые стандарты цифровой подписи на основе эллиптических кривых, которые позволяют без увеличения длины цифровой подписи достигнуть высокой криптографической стойкости.

Использование для оценки защищенности информационных систем частных методик и критериев, предназначенных для оценки криптографической стойкости алгоритмов шифрования и защищенности информации от утечки по техническим каналам. При этом происходит

фактическая подмена модели угроз, в центре которой стоят проблемы борьбы с легальным пользователем системы, моделью соответствующих ведомств, в центре которых стоят субъекты несанкционированного доступа.

Как известно [1], далеко не все присутствующие на рынке криптографические средства обеспечивают обещанный уровень защиты. Это связано с нарушением нижеперечисленных требований, предъявляемых к криптографическому программному обеспечению [2]:

- использование проверенных алгоритмов, выдержавших попытки взлома в течение достаточного времени;
- длина ключей, достаточная, чтобы исключить снижение безопасности в результате увеличения вычислительных ресурсов потенциальных оппонентов (удваивающихся каждый год, согласно закону Мура) в течение длительного периода времени;
- локальная генерация и локальный менеджмент ключей, исключающие их попадание в чужие руки;
- гибкая схема удостоверения действительности ключей, допускающая как распределенное управление доверием («сеть доверия»), так и централизованную архитектуру сертификации;
- открытость и доступность для проверки и критики не только алгоритмических решений и форматов файлов, но и исходного текста самой программы.

В работе рассматривается задача построения абелевой группы на эллиптических кривых нечетного порядка и его приложение для современных криптографических систем на примере алгоритма Диффи-Хеллмана. Будем рассматривать эллиптические кривые, определенные над полем Галуа, характеристики > 3 (F_p , где $p > 3$ и является большим простым числом).

Согласно общей теории эллиптических кривых над полями характеристики > 3 , эллиптической кривой E над F_p является множество решений (x, y) уравнения

$$y^2 = x^{2n+1} + b_{2n}x^{2n} + b_{2n-1}x^{2n-1} + \dots + b_1x + b_0 \pmod{p} \quad (1)$$

над полем F_p вместе с дополнительной точкой O , называемой точкой в бесконечности или нулевой точкой (так как эта точка играет роль нейтрального элемента в группе точек), где $a, b \in F_p$ - основа.

Односторонней функцией, на основе которой создается криптосистема, является функция произведения точки эллиптической кривой на целое число $-n \cdot P$, где $n \in \mathbb{Z}$, $P \in E$. Для его вычисления по оптимальному алгоритму требуется не более $2 \log_2 n$ операций сложения. Обратная задача: по заданным эллиптической кривой E , точке $P \in E$ и произведению $n \cdot P$, найти n . В настоящее время все известные алгоритмы решения этой задачи обладают экспоненциальной оценкой сложности.

Покажем теперь, что с заданной операцией сложения множество точек эллиптической кривой образуют абелеву группу. Введем для данной кривой бинарную операцию сложения в дальнейшем обозначаемую символом \oplus .

Возьмем множество всех точек данной кривой и еще один дополнительный элемент O , которым является бесконечно удаленная точка. Построим на этой кривой абелевую группу.

Введем следующие правила сложения точек на данной кривой:

- Точка O выступает в роли нулевого элемента. Так, $O = -O$ и для любой точки P на кривой (1) $P \oplus O = P$.

- Вертикальная линия пересекает кривую в двух точках с одной и той же координатой x , $S = (x, y)$ и так называемой симметричной точки T . Под симметричной точкой T будем понимать точку $(x, \bar{y}) = (x, -y)$. Из уравнения (1) видно выполнение инволютного закона $(x, \bar{y}) = (x, y)$. Будем считать, что эта пря-

мая пересекает кривую и в бесконечно удаленной точке и поэтому $S \oplus T \oplus O = O$ или $(x, \bar{y}) \oplus (x, y) = O$.

- Чтобы сложить две точки P и Q с разными координатами x , следует провести через эти точки прямую и найти точку пересечения ее с эллиптической кривой (1). Если прямая не является касательной к кривой в точках P или Q , то существует только одна такая точка, обозначим ее S . Согласно нашему предположению $P \oplus Q \oplus S = O$.

Следовательно, $P \oplus Q = -S$ или $P \oplus Q = T$.

Если прямая является касательной к кривой в какой-либо из точек P или Q , то в этом случае следует положить $S = P$ или $S = Q$ соответственно. Чтобы удвоить точку Q , следует провести касательную в точке Q и найти другую точку пересечения S с эллиптической кривой. Тогда $Q \oplus Q = 2xQ = -S$. Введенная таким образом операция сложения подчиняется всем обычным правилам сложения, в частности коммутативному и ассоциативному законам. Умножение точки P эллиптической кривой на положительное число k определяется как сумма k точек P .

Исходя из графической интерпретации закона сложения точек эллиптической кривой, постараемся сформулировать его в терминах координат точек, которые складываются:

$$P = (x_1, y_1), Q = (x_2, y_2), S = (x_3, y_3).$$

Продемонстрируем вывод координат результирующей T , которая является обратной от точки $S = (x_3, y_3)$; основу вывода составляет тот факт, что прямая, которая проходит через точки: P, Q, S и уравнения эллиптической кривой E - пересекаются, т.е. имеют общие точки. Другими словами, мы можем записать это через систему уравнений:

$$\begin{cases} y = \lambda x + c \\ y^2 = x^{2n+1} + b_{2n}x^{2n} + b_{2n-1}x^{2n-1} + \dots + b_1x + b_0 \pmod{p} \end{cases}$$

Подставив в систему первое уравнение во второе, получим:

$$(\lambda x + c)^2 = x^{2n+1} + b_{2n}x^{2n} + \dots + b_0 \pmod{p}.$$

Уравнение (2) имеет $2n+1$ корня. Исходя из графической интерпретации эллиптической кривой имеются 3 действительных корня, остальные корни мнимые. Из них нам известны

$P = (x_1, y_1), Q = (x_2, y_2)$. По обобщенной теореме Виета, корни данного уравнения находятся из системы:

$$\begin{cases} b_{2n} = -(x_1 + x_2 + \dots + x_{2n+1}) \\ b_{2n-1} = x_1x_2 + x_1x_3 + \dots + x_1x_{2n+1} + x_2x_3 + \dots + x_2x_{2n+1} \\ b_{2n-2} = -(x_1x_2x_3 + x_1x_2x_4 + \dots + x_{2n-1}x_2x_{2n+1}) \\ \dots \\ b_0 - c^2 = (-1)^{2n+1}x_1x_2 \dots x_{2n+1} \end{cases}$$

Коэффициент λ и c в уравнении кривой легко вычислить, зная точки $P, Q: \lambda = \frac{y_2 - y_1}{x_2 - x_1}, c = y_1 - \lambda x_1$ (либо $c = y_2 - \lambda x_2$). Не лишне напомнить, что все алгебраические операции выполняются по модулю числа p .

Обозначив найденный действительный корень точки S через x_3 , подставим его в линейное уравнение для нахождения второй координаты $S: y_3 = \lambda x_3 + c$. Учитывая, что у нас суммой двух точек $P = (x_1, y_1), Q = (x_2, y_2)$ является, обратная точка от $S = (x_3, y_3)$ (симметрия поддерживается только по линии y) или же точка $T = (x_3, -y_3)$.

На основании вышеизложенного мы делаем вывод, что множество точек на кривой (1) с описанной бинарной операцией сложения образует абелеву группу.

Одной из первых задач при построении криптографической системы является проблема нахождения криптостойкой эллиптической кривой. Для нахождения кривой, удовлетворяющей нашим потребностям, мы можем использовать уже известные алгоритмы.

В частном случае, когда $n=1$, для кривой (1) существует алгоритм раннего обнаружения нестойкой эллиптической кривой, предложенного Ленсером в 1997 г. Целью алгоритма является выделение эллиптической кривой с простым порядком (где количество точек эллиптической кривой есть простое число). Алгоритм использует тот факт, что в процессе вычисления N - числа точек эллиптической кривой алгоритм SEA вычисляет значения $T \pmod{l_i}$, где l_i - попарно простые числа. А поскольку $N = p+1-T$, то на i -м шаге алгоритма можно вычислить значение $N \pmod{l_i}$. При этом, если $N \pmod{l_i} = 0$, т.е. число N непростое, то данная эллиптическая кривая не обладает простым порядком и дальнейшие вычисления для нее не требуются и можно перейти к следующей случайной эллиптической кривой.

В работе предложена модификация этого

алгоритма для получения криптографически стойких эллиптических кривых, для которых отсутствует требование простоты порядка числа точек, а основным является ограничение на r - порядок циклической группы точек. Т.е. должно выполняться сравнение $r > 2d$ (в работе используется $d=254$). С другой стороны, для эллиптической кривой над F_p согласно теореме Хассе, имеем ограничение сверху на число точек, где $N=k \cdot r$, $k = k_1 \cdot k_2 \cdot k_3 \cdot \dots \cdot k_m$ - произведение «малых» простых сомножителей, r - «большое» простое число (в случае если N - простое, то $m=1$ и $k_1=1$). Тогда имеем:

$$k_1 \cdot k_2 \cdot k_3 \cdot \dots \cdot k_m \cdot r < (p + 1 + 2\sqrt{p}).$$

Если на i -м шаге алгоритма SEA $N \pmod{l_i} = 0$, то $l_i = k_j$. Тогда

$$k_1 \cdot k_2 \cdot k_3 \cdot k_{j-1} \cdot k_{j+1} \cdot \dots \cdot k_m \cdot r < (p + 1 + 2\sqrt{p}) / k_j.$$

Соответственно $r < (p + 1 + 2\sqrt{p}) / l_i$. Кроме того, если $N \pmod{l_i} = 0, N \pmod{l_q} = 0, N \pmod{l_w} = 0$ и т.д., тогда пусть $L = l_i \cdot l_q \cdot l_w \cdot \dots$ произведение взаимно простых чисел, каждое из которых делит N . При этом получаем сравнение $r < (p + 1 + 2\sqrt{p}) / L$, откуда если $2^d > (p + 1 + 2\sqrt{p}) / L$, то $r < 2^d$, а значит, такая эллиптическая кривая не является криптографически стойкой.

Сочетание алгоритма расчета точек SEA с модифицированным алгоритмом раннего обнаружения нестойкой эллиптической кривой, а также алгоритмом для проверки эллиптической кривой на криптостойкость представляют собой стратегию «случайного выбора» эллиптической кривой.

Разработанная стратегия «детерминированной генерации» эллиптической кривой опирается на использование алгоритма комплексного умножения для построения эллиптической кривой с известным r - порядком циклической группы точек.

Известно, что порядок эллиптической кривой m зависит от размера поля, определяемого простым числом p , и удовлетворяет неравенству:

$$p + 1 - 2\sqrt{p} \leq m \leq p + 1 + 2\sqrt{p}. \quad (3)$$

Из формулы (1) и (3) следует, что $4p - (p + 1 - m)^2 \geq 0$ целое. Обозначим это значение через Z . Любое положительное целое число может быть представлено как произве-

дение сомножителей, которые встречаются четное и нечетное число раз. Тогда $Z = D * V^2$, где D - произведение сомножителей, не содержащих квадратов. Значение D называется дискриминантом эллиптической кривой.

С учетом (3) параметры эллиптической кривой связаны соотношениями:

$$\begin{aligned} m &= p + 1 \pm W, \\ 4p &= W^2 + D * V^2, \end{aligned} \quad (4)$$

где $W = \sqrt{p + 1}$.

Задача состоит в решении системы уравнений (4) относительно неизвестных m , V и D при заданном значении p . Т.к. в системе (4) два уравнения и три неизвестных, для ее решения выбирается значение дискриминанта D , требования к которому определены ниже. Как показывает практика, решения системы могут быть найдены при небольших значениях D .

Требования к выбору дискриминанта D

Кроме того, что D - положительное и не содержит квадратов, оно должно обладать следующими свойствами:

$$D = \begin{cases} 2,3,7 \pmod 8, & \text{если } p \equiv 3 \pmod 8, \\ \text{нечетное,} & \text{если } p \equiv 5 \pmod 8, \\ 3,6,7 \pmod 8, & \text{если } p \equiv 7 \pmod 8, \\ 3 \pmod 8, & \text{если } K = 1, \\ \neq 7 \pmod 8, & \text{если } K = 2, 3. \end{cases} \quad (5)$$

Здесь переменная K определяет отношение между максимально и минимально возможным

порядком кривой и определяется по формуле:

$$K = \frac{W^2}{m_{\min}}$$

При рассмотренных выше значениях W , m_{\min} значение K всегда равно 1 и формула (5) для проверки дискриминанта превращается в: $D = 3 \pmod 8$,

т.е. в качестве дискриминанта можно использовать значения: 3,11,19,27,...

2. Должен существовать корень:

$$\sqrt{(-D)} \pmod P,$$

т.е. символ Якоби для $P-D$ и P должен быть равен 1.

Чем меньше число D , используемое для построения эллиптической кривой, тем быстрее эта кривая может быть построена. Данная стратегия позволяет генерировать криптостойкие эллиптические кривые со значительно большей скоростью, чем стратегия «случайного выбора». Но для конкретных значений D мы получаем эллиптические кривые только определенного класса. При этом приведенный алгоритм имеет прикладное значение с практической стороны для формирования параметров эллиптической кривой для схемы электронной цифровой подписи в соответствии с [3].

На рисунке 1 приведена концептуальная схема генерации стойких эллиптических кривых и формирования на ее основе защищенной базы соответствующих кривых для последующего разбиения базы по индексам стойкости для использования в рамках иерархической модели РКІ («инфраструктуры открытого ключа»).

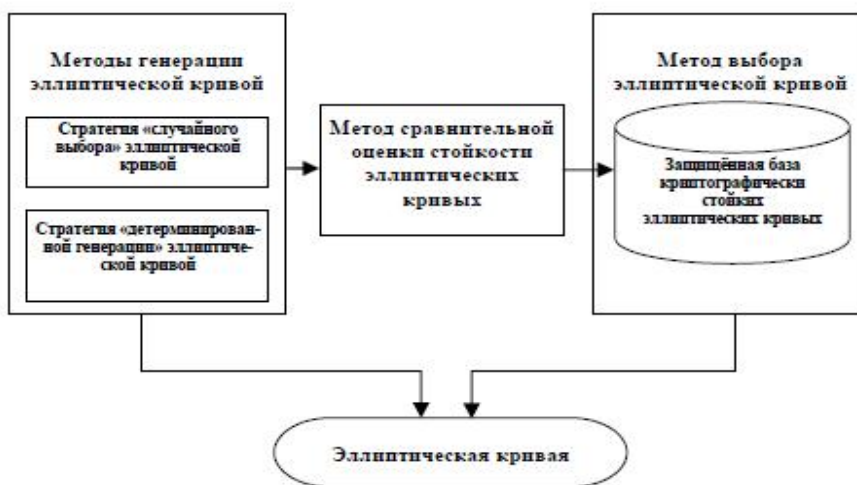


Рис.1 - Схема выбора (генерации) криптографически стойкой ЭК для асимметричной криптографической системы

Вкратце приведем аналог известного алгоритма Диффи-Хеллмана, который можно реализовать на данной кривой (1). Заметим, что алгоритм Диффи-Хеллмана является основой для подавляющего большинства современных алгоритмов с открытыми ключами, безопасность которых основана на сложности решения проблемы дискретного логарифма.

- 1) Берем произвольную точку P ;
- 2) Алиса задумывает число k_1 и находит точку $k_1 \cdot P = A$;
- 3) Боб задумывает число k_2 и находит точку $k_2 \cdot P = B$;

4) Они обмениваются точками A и B и оба находят общую секретную точку

$$k_2 \cdot P \cdot k_1 = k_1 \cdot P \cdot k_2 = T \quad .$$

При рассмотрении данного алгоритма в конечных полях его безопасность будет эквивалентна проблеме дискретного логарифмирования в конечном поле. Построение аналога системы Диффи-Хеллмана влечет возможность построения всех остальных криптосистем на этой платформе.

Литература

1. Воробьев А.О., Коробейников А.Г., Пылин В.В. и др. Анализ криптографической стойкости алгоритмов асимметричного шифрования информации // Известия вузов. Приборостроение. - 2007. - Т. 50. - №8. - С. 28-32.
2. Отставнов М. Краткий путеводитель по миру PGP // «Компьютерра». - 1997. - №48.
3. СТ РК 1073 - 2007. Средства криптографической защиты информации.

Түйін

Бұл мақалада так санды эллипстік сызықтарда абелдік топтардың тұрғызылуы және оның қасиеттерінің мәселелері зерттелген. Жекелеген жағдайларда криптографтық эллипстік сызықтарды тұрғызу мәселесі де қарастырылған. Қарастырылып отырған эллипстік сызықта Диффи-Хеллманның криптожүйесінің үлгісі берілген.

Summary

The study examines problems of construction of Abelian groups on elliptic curves of odd order and their properties. For a special case problem of construction of cryptosecure elliptic curve is analysed. Example of Diffie-Hellman Cryptosystem on the considered elliptic curve is given.



ӘОЖ 37.016:53:004

К.С. Саурова, аға оқытушы, техника және технология магистрі,
Ж.Р. Шаланова, оқытушы, физика магистрі
 ҚазЭҚХСУ

ФИЗИКА ЕСЕПТЕРІН ШЫҒАРУДА MATHCAD ПАКЕТІН ҚОЛДАНУ ТИІМДІЛІГІ

Мақала өзектілігі - физика есептерін шығаруда MathCad пакетін қолдану ерекшеліктері мен тиімділігі, сонымен бірге физика есептерін модельдеу қолайлылығы көрсетілген.

Негізгі ұғымдар: физикалық процестер, физикалық есептер, тербелістер, толқындар, компьютерлік модель, MathCad пакеті.

Бүгінгі таңда компьютер көмегімен оқыту нәтижелігін зерттеудегі ғылыми мәселелерді шешу ең басты орын алады. Бұған себеп психологиялық-педагогикалық мәселенің бірі - оқыту процесін компьютерлендірудің барлық бағыттарын жан-жақты қамту.

Компьютерлік модельдеу студенттердің танымдылығын, оқытушыларға жоғарғы деңгейде физиканы оқыту мүмкіншіліктерін арттырады: көркемділік, құбылыс параметрлерін өзгерту мүмкіншілігі, физикалық құбылыстарды және процестерді көрсету мүмкіншілігі, физикалық құбылыстарды зерттеу мүмкіншіліктері және т.б. Сондай-ақ, студенттер модель параметрлерін өз еркінше өзгерту мүмкіншілігін алады [1]. Сонымен бірге, компьютерлік модельдеу сабаққа дайындалу уақытын әлдеқайда үнемдейді.

Компьютерлік модельді пайдаланып есептер шығару студенттердің өздігінен дамуына көмектеседі, өз бетінше есептерді шығаруға, студенттердің сабаққа деген қызығушылығын арттырады, сонымен бірге сабақты қызықты жүргізу, қызықты материалдармен олардың көңіл-күйін аулау, олардың жоғарғы деңгейдегі жұмыс қабілеттіктерін көрсетеді. Сабақты бұлай жүргізу студенттердің танымдық мотивациясын ұстану әрекетін, үлгерімін жоғарылатуға тек қана жақсы әсерін тигізеді.

Физика пәнін оқытудағы негізгі элемент есептерді шығару болып табылады. Есеп шығару барысында студенттер физикалық заңдарды және формулаларды, олардың қайда және қалай қолданылуын, олардың негіздерін, қарастырылып отырған физикалық құбылыстарды тереңірек түсінеді. Есеп шығару студенттердің қорытынды жасауға қабілеттіліктерін дамытады, студенттердің қойылған сұрақтарға жауап табуына және оларды талқылауға үйретеді [2].

Физика курсы физикалық есептерді шығармай меңгеру мүмкін емес. Негізінен оқытушылардың көбісі физикалық есептерді шығаруға көп көңіл бөледі. Мәселен, физикалық есептерді шығаруда компьютерлік модельді пайдалану студенттердің қызығушылығын арттыратындығы, сонымен бірге білім сапасын, біліктілігін арттыратындығы өз тәжірибемнен белгілі.

Физиканы оқытудағы негізгі мақсаттың бірі - физикалық есептерді шығаруға үйрету оқытушылар үшін бірден-бір қиын мәселе болып табылады. Осы мақсатқа жету үшін оқытушы студенттерді қызықтыра білуі қажет, яғни оларда осы немесе басқа есептерді шығаруға деген нақты мотивациясы пайда болуы қажет. Осы мәселені шешудің бірден-бір әдісі физикалық есептерді шығаруда компьютерлік модельді пайдалану болып табылады [3].

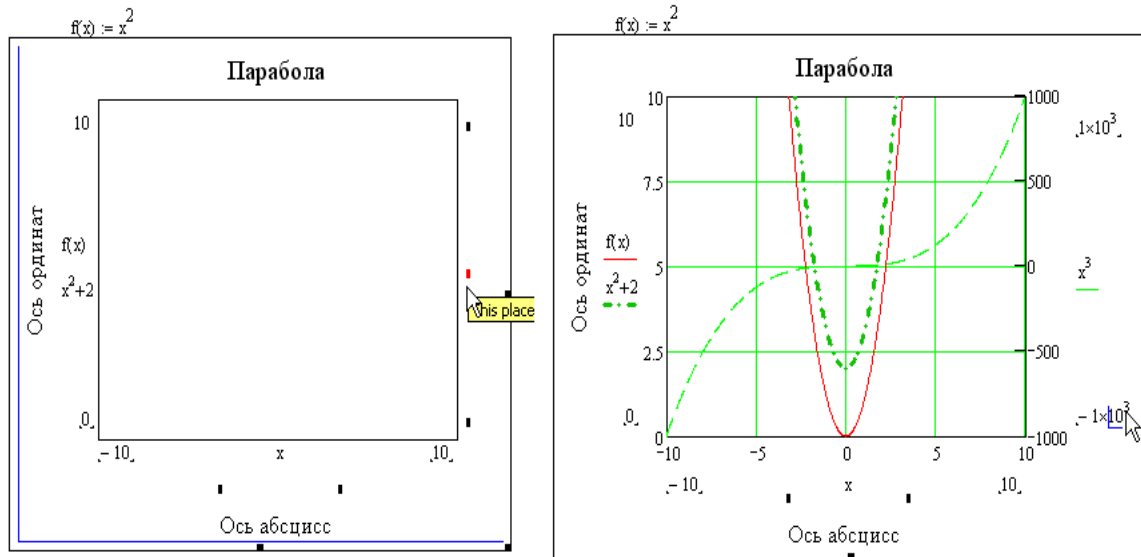
Қазіргі заманғы дербес компьютер бірнеше секундта күрделі теңдеулер жүйесін шешуге, қарастырылып жатқан тәуелділіктің графині тұрғызуға, жүргізілетін тәжірибені модельдеуге мүмкіндік береді. Мұндай программалар арқылы студенттер физикалық құбылыстардың моделін, табиғи құбылыстарды өз бетімен танып білу, творчестволық ойлау жүйесін дамытуға үйретеді [4].

Соның бірі MathCad - математикалық мағынаға бағытталған әмбебап пакеті. Мұнда есептеулермен қатар қиындықпен шешілетін күрделі есептерді тез шешуге мүмкіндік береді. MathCad пакеті символдық есептеулерде, алгебралық және дифференциалдық теңдеулерді, векторлық және матрицалық операцияларды, график салуды, ғылыми инженерлік есептеулерде өте қолайлы. Бұл пакеттің математикалық стандартты үш өлшемді кескін алу ерекшелігі болып табылады, яғни экран бетінде есептер үш өлшемді кескін арқылы көрсетіледі. Программаны қолдану үшін қайсыбір командалар үйрену қажеті жоқ. MathCad пакетімен бөлек командалар қолданбай-ақ визуалды кескін алуға болады.

Студенттерге санды әдісті үйрету үшін осы программаны таңдағанының басты себептері мынада: пакеттің оңай игерілуі, интерфейстің жеңілдігі.

MathCAD құрамына бірнеше интегралдық жүйе компоненттері кіреді:

- мәтін ендіру, редакциялау және форматтауға мүмкіндік беретін қуатты математикалық (физикалық) өрнектер;
- енгізген формулалар бойынша кірістірілген сандық әдістерді қолданатын есептеулер.



1-сурет. Парабола көрінісі

Бұл компоненттер арқылы әр түрлі физикалық есептеулердің нәтижелерін тез көру мүмкіндігін береді. Физикалық функциялар тұрғызуды жеңілдететін MathCad пакетінің төмендегідей мүмкіндіктері бар:

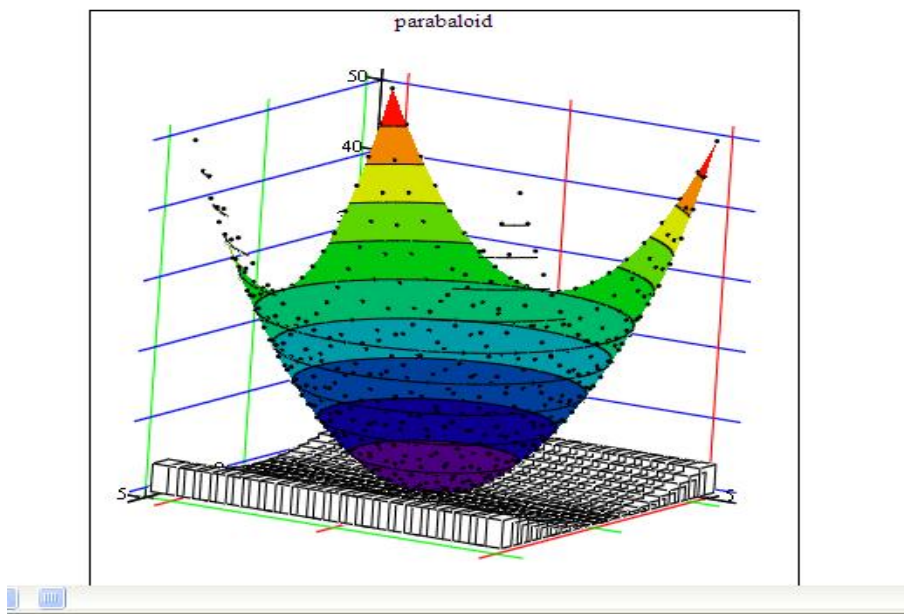
- тізбекті және тізбексіз есептеулерді, сандық және символдық түрде тиімді етіп шешу;

- екі ретті және үш ретті графиктерді салу;
- соған сәйкес компьютер экранында бақылау;

- символдық шектеулерді сандық және символдық немесе дифференциалдық және интегралдық есептеу;

- жоғары және төмен нүктелерін іздеу, т.б.

$$f(x, y) := x^2 + y^2 \quad f1(x, y) := \left(\frac{2}{5}x\right)^2$$



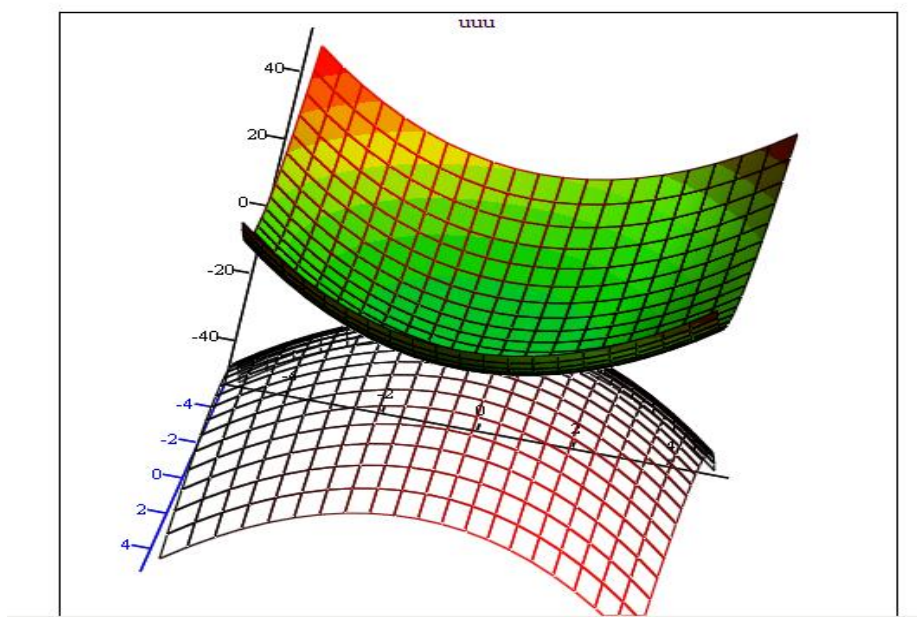
2-сурет. Екі ретті және үш ретті графиктердің көрінісі

Жалпы физика курсында әр түрлі есеп түрлерін MathCAD пакетінің көмегімен шығаруға болады. Мысалы, гармоникалық есептеулерде дыбыс тембрлерін, сонымен қатар онда дыбыстың сипаттамасын көрсетеді. Дыбыс обертаны ол басты жиіліктегі дыбыс толқындарының тербелісі. Гармоникалық, синусоидалық тербелісті қалай есептеу керек екенін студенттер өздері ойланады. Бұл шешімді «пилобейнелі» және еселі жиіліктері бар синусоидаларды

MathCad пакеті арқылы табуға болады. Еселі жиіліктері бар гармоникалық пропорциясына қойып, керек формадағы тербелісті табуға болатындығын айқын көруге болады. Тербеліс саны қаншалықты көп болса, дұрыс форманы сонша анық көруге болады. Есеп мағынасын сапалы деңгейде түсінгеннен кейін студенттердің есептерді шығаруға деген нақты мотивациясы пайда болады. MathCad пакетінің қолдану аясын келесі түрде көрсетуге болады.

$$z1(x,y) := x^2 + y^2$$

$$z2(x,y) := -(x^2 + y^2)$$



3-сурет. Үш өлшемді жазықтық көрінісі

MathCad пакетінің көмегімен барлық керекті интегралдық есептеулерді алуға болады. MathCad пакетінің қолдану аясын келесі түрде көрсетуге болады.

Уақыттың өтуімен байланысты қайталанып отыратын процестерді *тербелістер* деп атайды. Қайталанатын құбылыстың табиғатына байланысты тербелістер әр түрлі, мысалы, механикалық, электрлік т.с.с. болуы мүмкін. Егер тербелістер бірдей уақыт аралығында қайталанатын болса, онда ондай тербелістерді *периодты тербелістер* деп атайды. Тербелістің қайталану уақытын *тербеліс периоды* деп атап, T әріпімен белгілейді. Тербелістің *v жиілігі* деп бірлік уақыт мезетінде жасалатын то-

лық тербелістердің санын айтады, яғни:

$$v = \frac{1}{T}$$

Ал тербелістің ω *циклдік жиілігі* ретінде 2π уақыт бірлігіндегі жасалынатын тербелістердің саны алынады, яғни:

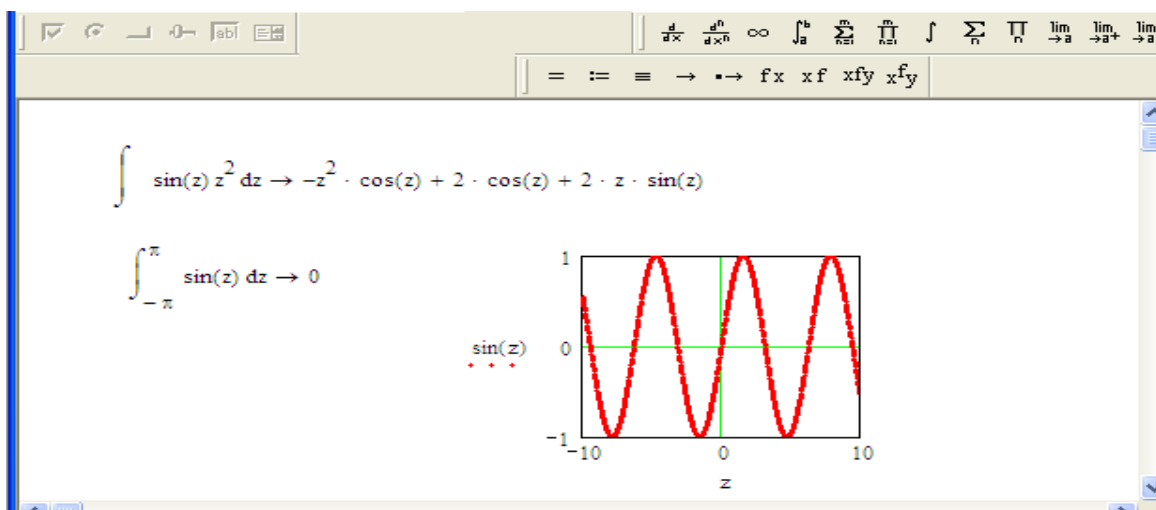
$$\omega = 2\pi v = \frac{2\pi}{T} \Rightarrow T = \frac{2\pi}{\omega}$$

Периодты тербелістің қарапайым мысалы - *гармониялық тербелістер*.

Гармониялық тербеліс кезінде оны сипаттайтын физикалық шамалар синус немесе косинус функцияларымен анықталатындай болып өзгереді, яғни: $x = A \cos(\omega t + \varphi_0)$.

мұндағы x - өзгеретін физикалық шама. Тербелістің жүйенің тепе-теңдік қалыпынан ауытқуының ең үлкен мәнін беретін A шамасы *тер-*

беліс амплитудасы деп аталады. Ал $(\omega t + \varphi_0)$ - тербеліс фазасы, ω - циклдік жиілік, φ_0 - бастапқы фаза.



4-сурет. Синусоидалы тербеліс көрінісі

Егер жүйеге сырттан қандай да бір әсер болмай, ол тек ішкі себептердің салдарынан тербелетін болса, ондай тербелісті *еркін тербелістер* деп атайды.

Табиғатта, әсіресе әр түрлі техникалық құралдарда жиі кездесетін тербелістердің түрі *электромагниттік тербелістер*. Мұндай тербелістер кезінде магнит және электр құбылыстарымен байланысқан, конденсатор астарларындағы заряд, электр өрісі, өткізгіш маңындағы магнит өрісі, тізбектегі ток, кернеу тәрізді шамалар периодты түрде өзгереді.

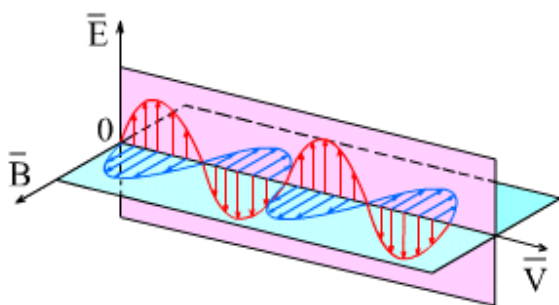
Толқындар деп тербелістің кеңістікте таралу процесін айтады. Кеңістікте қандай тербелістердің тарап жатқанына байланысты толқындар әр түрлі, мысалы, механикалық, электромагниттік, т.с.с. болуы мүмкін. Тербелістің бағыты мен толқынның таралу бағытына байланысты оларды *көлденең толқындар* және *қума толқындар* деп бөледі. Көлденең толқындарда тербелістің бағыты толқынның таралу бағытына перпендикуляр болса, қума толқындарда олардың бағыты бір түзудің бойында болады. Толқын ұзындығы деп бірдей фазада тербеліп тұрған іргелес (ең жақын) екі нүктенің арақашықтығына тең шаманы айтады. Толқынның λ ұзындығы, v тербеліс жиілігі және оның ν таралу жылдамдықтарының арасында мынадай байланыс бар: $\nu = \lambda \cdot v$

Электромагниттік толқындар деп айнымалы электр өрісінің және онымен байланысқан магнит өрісінің кеңістіктегі таралу процесін айтады. Ал бұл өрістер сәйкес электр өрісінің кернеулігі - \vec{E} және магнит индукция векторы - \vec{B} арқылы сипатталатыны белгілі. Олай болса, электромагниттік өріс тарап жатқан кеңістіктің әрбір нүктесінде осы векторлардың мәні периодты түрде өзгеріп отырады. Электромагниттік толқындар көлденең толқындар. \vec{E} және \vec{B} векторлары бір-біріне перпендикуляр жазықтықта тербеледі. Электромагниттік толқындар жөніндегі болжамды алғаш рет ағылшын ғалымы Дж. Максвелл айтқан болатын.

Айнымалы магнит және электр өрістері қарапайым тербелмелі контурда туындайды. Бірақ, бұл жағдайда магнит өрісі индуктивті катушканың маңында, ал электр өрісі конденсатор астарларының арасында туындайтын болғандықтан, толқын кеңістікке тарамайды. Мұндай жүйені әдетте *жабық тербелмелі контур* деп атайды.

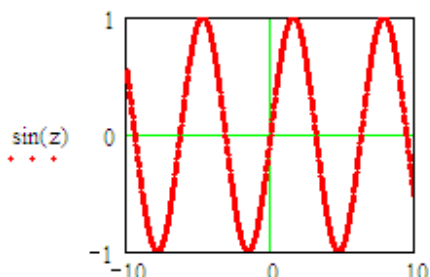
Кеңістікке тарайтын электромагниттік толқындарды ашық тербелмелі контурдың көмегімен шығарып алуға болады.

Біз нақтылы түсіндіруді қажет ететін физика тарауын алдық, мұнда процестерді модельдеу арқылы есептер шығару жолдары қарастырылды. Мәселен, тербелістер және толқындар тарауына есептер қарастырайық.



5-сурет. Электромагниттік толқындар

Есеп 1. Электрлік тербелістерінің периоды 10^{-6} с болып келетін толқын көзі, ұзындығы қандай толқын шығарады.

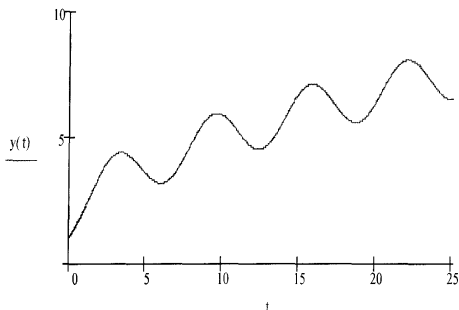


Шешуі: Шығарылған толқын ұзындығы $\lambda = \frac{c}{\nu}$ өрнегімен анықталады. Ал тербеліс жиілігі, периоды келесі қатынаспен байланысқан: $\nu = \frac{1}{T}$. Осыдан,

$$\lambda = cT = 3 \cdot 10^8 \cdot 10^{-6} = 3 \cdot 10^2 = 300 \text{ м}.$$

Жауабы: 300 м.

Есеп 2. Радиоқабылдағыштың тербелмелі контурының индуктивтілігі 2мГн, ал оның сыйымдылығы 70мкФ-тан 120мкФ-қа дейін өзгеретін болса, радиоқабылдағыш қабылдайтын толқын жиілігінің диапазонын анықтаңыз.



Шешуі: Радиоқабылдағыш қабылдайтын толқынның жиілігі төмендегі өрнекпен анықталады: $\nu = \frac{c}{\lambda}$, мұндағы толқын ұзындығы

$$\lambda = cT = c \cdot 2\pi\sqrt{LC}.$$

Бұл өрнекті пайдаланатын болсақ, конденсатор сыйымдылығының өзгеру мәндеріне сәйкес келетін толқын жиіліктері:

$$\nu_1 = \frac{c}{\lambda} = \frac{c}{c \cdot 2\pi\sqrt{LC_1}} = \frac{1}{2\pi\sqrt{LC_1}} = \frac{1}{2 \cdot 3,14 \sqrt{2 \cdot 10^{-3} \cdot 80 \cdot 10^{-6}}} = 0,39 \cdot 10^6 \text{ Гц} = 0,39 \text{ МГц},$$

$$\nu_2 = \frac{c}{\lambda} = \frac{c}{c \cdot 2\pi\sqrt{LC_2}} = \frac{1}{2\pi\sqrt{LC_2}} = \frac{1}{2 \cdot 3,14 \sqrt{2 \cdot 10^{-3} \cdot 180 \cdot 10^{-6}}} = 0,26 \cdot 10^6 \text{ Гц} = 0,26 \text{ МГц}.$$

Сонымен, толқын жиілігінің диапазоны:

$$0,26 \text{ МГц} \leq \nu \leq 0,39 \text{ МГц}$$

Жауабы: $0,26 \text{ МГц} \leq \nu \leq 0,39 \text{ МГц}$

MathCad пакеті арқылы физиканы оқытуда көптеген қызықты және жоғары деңгейдегі сұрақтарды қарастыру тиімділігі ерекше.

Жалпы, компьютерлік модельді пайдаланып есептер шығару студенттердің өздігінен дамуына көмектеседі, өз бетінше есептерді шығаруға, сонымен бірге студенттердің сабаққа деген қызығушылығын арттырады [5].

Сондай-ақ әр түрлі деңгейдегі программалық құрылым - бұл мультимедиялық технологияның гипермәтін, анимация, дыбыс, графика және т.б. компоненттері. Бұл құрылымды пайдалану белгілі бір мақсатқа - көру және сезімдік жадыны белсендендіруге, таным қызығушылығын арттыруға бағытталған сипаттамаға ие.

Әсіресе қарапайым көзбен көріп, қолмен ұстап сезіну немесе құлақпен есту мүмкіндіктері болмайтын табиғаттың таңғажайып процестері мен әр түрлі физикалық, химиялық, биологиялық тәжірибе нәтижелерін көріп, сезінуге мүмкіндік береді. Студенттердің ой-өрісін, дүниетанымын кеңейтуге де ықпалы зор.

Физиканы оқытуда компьютерлік технологияны пайдалану оқу материалдарын демонстрацияланған, сонымен бірге теориялық материалдарды графикалық иллюстрация түріндегі әр түрлі суреттер, сұлба-тәсілдер арқылы толықтырып, оны көзбен көріп, түйсініп, бекіту үрдістері бір уақытта өтіп отырады да, материалды қорыту үрдісі ұтымды болады.

Әдебиеттер

1. Щукина Г.И. Педагогические проблемы формирования познавательных интересов учащихся. - М.: Педагогика, 1988. - 204 с.
2. Волков А.К., Меламуд М.Р. Методология создания компьютерного учебника // Открытое и дистанционное образование. Научно-методический журнал. - 2001. - №1.
3. Гулд Х., Тобочник Я. Компьютерное моделирование в физике. - М.: Мир, 1990.
4. Мастронас З.П., Синдеев Ю.Г. Физика: методика и практика преподавания / Серия «Книга для учителя». - РнД: Феникс, 2002.
5. Каменецкий С.Е., Пурешева Н.С., Важеевская Н.Е. Теория и методика обучения физике в школе: Общие вопросы: Учеб. пособие для студ. высш. пед. учеб. заведений. - М. : Изд. центр «Академия», 2000.
6. Кавтрев А.Ф. Опыт использования компьютерных моделей на уроках физики в школе «Дипломат» / Сб. РГПУ им. А.И. Герцена. «Физика в школе и вузе». - СПб: Образование, 1998.
7. Майер Р.В. Решение физических задач с помощью пакета MathCAD. - Глазов: ГГПИ, 2006. -37 с.

Резюме

Рассматривается актуальность использования MathCad при изучении физики, которые делают ее наиболее удобной для решения физических задач с использованием встроенных функций.

Summary

It is considered the relevance in the study of the use of MathCad physics that make it most convenient for the solution of physical problems using built-in functions.



УДК 811.111(93)

A.I. Adilkhanova, senior teacher

S.S. Nurkenova, candidate of philological sciences,

Kazakh university of economics, finance and international trade

SOME FEATURES OF THE THEMATIC ORGANIZATIONS OF LEXICON OF COMPUTER SLANG

The article presents some results on the investigation of the functions and use of computer slang in both Russian and English languages.

Key words: computer slang, professional slang, substandard language, terminology, functions, expressiveness.

The subject of the analysis and interlingual comparison in the present article is the nonliterary part of professional sublanguage of computer technologies - computer slang. As well as other professional slang, it has the area of the use - communication of experts in computers in an informal and easy situation. As a communication medium in this en-

vironment it carries out certain functions - identification (serves as an indicator of accessory of the person to number of professionals), more rare - esoteric (speaks on behalf as means of alienation of nonspecialists). However, most often slang is used to increase expressiveness of speech, to transfer emotions and assessment.

This research of theme groups has a comparative character: for comparison were taken English and Russian slangy computer lexicon. From two compared lexical systems the English occupies a dominant position in the sphere of computer technologies while the Russian experiences on itself considerable influence of computer anglicisms.

Both in English and Russian computer slang the following main theme groups are allocated:

1. the person concerning the world of computers;
2. the work with the computer;
3. the name of software products, teams, files;
4. the internet.

The first group [1] covers names of computer experts of many areas and also users. Theme groups represent a branched system, in which enter:

a) the comic secondary nominations parallel to terms, names of professions: softy- “a programmer”, sys-frog, system jock- “a system programmer”, ironmonger- “an electronics engineer”, wirehead -”a sales manager”;

b) the nominations not having analogs in terminology and giving more detailed typology of persons, connected with computers: doco-”the person writing documentation”, bathhouse attendant -”the person who is engaged in banners”, netter tourist- “the user of Internet”;

c) estimated jargons like flamer, pain in the net; fleymer (neodobras.) -”the conflict user of a network”, script kiddie -”the inexperienced burglar using for the activity ready programs”, lurker (Iran.) - “the participant of a network forum who seldom sends the messages, but reads the others”, decoder (Iran.) - ”the programmer, trying to understand someone else’s program”. A distinctive feature of English slang is existence in it synonymic designations of the persons which have been excessively carried away by the computer (computer fanatics): computer geek, gweep, troglodyte, turbo-nerd, spod, propeller-head, etc. In Russian similar names are absent, apparently, because excessive addiction of some people to communication with the computer in the Russian society isn’t realized as a problem.

The name of this group means names of actions of the person and reciprocal operations of the computer.

The verbs belong to the first category like beam; to soap-”to email”, to polish “to bring the written

program to perfection”, scrog; to bang -”to spoil, erase information”. Grovel lexemes can be examples of jargons of the second category; to move (about the program) -”to carry out actions in a slowed-up way, but without losing working capacity”, breakpoint- “a stop place in program work”, barf; to swear “to give out an error message”, handshaking, shorting -”situation of successful installation of communication by modems”.

In slang of both languages the lexicon of the second theme group is most widely presented. In linguistics it is considered that words in language arise for the name of those phenomena of reality which are actual and interesting for discussion. Work subtleties with the computer represent an essential interest for professionals and are exposed to comprehensive discussion, process of creation of the slangy nominations thus becomes more active.

In English similar process of interchange by lexicon between a various professional and group slang and also general slang is observed. Computer slang apprehended many elements from other nonliterary sociolects and is a source of new words for other language systems. For example, slengism of down -”unemployed”, to crash -”to be disconnected” (about any mechanisms, devices) which came to the sphere of general use from computer slang.

Thus, English computer slang differs by more developed thematic organization in comparison with Russian, the bigger quantity of theme groups is revealed in it. The dictionary structure of Russian slang bears in itself signs of influence of English: at it there are loans, semantic and structural tracing-papers, semi-tracing-papers.

The analysis of computer slang in the functional aspect revealed its following main functions:

- a) expressional (creation of the figurative, expressive name of the concept which already has neutral designation in terminology);
- b) emotional and estimated (transfer of the relation of carriers of slang to a named object);
- c) categorizational and systematizational (for the facts and the concepts which are especially actual in consciousness of carriers of slang);
- d) nominative (designation of new concept, filling of terminological lacunas).

Two last functions are typical for professional slang.

Specification and division it on specific categories pulls together computer slang with youth slang

for which, similar language partitioning of especially actual concepts. [2]

Nominative function of computer slang is caused by that development of the terminological sphere of computer technologies, especially in the field of telecommunications, lags behind development of the branch, and nominative function of terminology is assumed by a slang.

Estimated units noted in computer slang allow to draw a conclusion on what aspect of activity plays the major role in this professional group and respectively is estimated positively or negatively. The appreciation is caused by competence of the person of the area, reliability of hardware and software. For computer programs the great value also has symmetry of algorithm, functionality. Lack of the listed qualities causes a disapproving assessment.

Distinctions in thematic partitioning of English and Russian slang are reflection of welfare distinctions of two countries. Negative sides of a computerization - a crime in a cyberspace, excessive enthusiasm for the computer - are more brightly shown in the American society (where the English computer slang was created) owing to advancing development of computer technologies. The slangy lexicon also indicates distinctions in relationship of developers of programs and their heads in the USA and Russia.

Elements of theme groups of computer slang enter with each other the system relations (hyponymies, giperonimiya, synonymies), form families of words. In English slang the system organization is more perfect, than in Russian.

Both in Russian, and in English computer slang there are the words designating realities of the non-professional sphere, but used mainly carriers of computer sublanguage. Both sociolects are sources of replenishment of lexicon of youth slang and general slang in the languages. From the other part, presence at structure of considered sublanguage of units of other slang and the own and computer jargons formed on nonliterary models speaks about influence on this sublanguage of several nonliterary language systems - popular speech, interjargon, slang. Thus, computer slang is a private example of interaction of substandard language educations and interpenetrations of their lexical units.

For teams and files in slang there are the comic names which semantics expresses a jocosity shade.

For example, tarball “archive of files with the three-finger salute expansion; three-manual salute “reset team”, wallpaper; sheet, “file with program listing” footcloth, bit-bucket; hlamovnik “basket” [3].

Slangy names of the software have in turn pronounced emotional and estimated connotations. The people using software products, subject them to a comprehensive assessment, and especially brightly it is reflected by English slangy system which contains the wide range of characteristics of programs by different criteria. It is possible to isolate ranks of the qualitative adjectives located on decrease or increase of any sign. Two of them are represented on the following scheme where the scale of signs is built concerning norm in the direction of expansion of a positive or negative assessment:

- broken-flaky-dodgy-fragile-brittle | solid-robust-bulletproof-armor-plated
- unreliability norm reliability not functionality functionality of brain-dead-bogus-crocky-funky-| well-behaved |-clever-winning-cuspy=whizzy-elegant.

In Russian slang also there are estimated jargons of attributive character, generally - derogatory, but they don't correspond with each other on degree of expressiveness of denotational quality. Cf. the following definitions of the program: bagisty, glyuchny, rotten (unreliable in work), left (an unknown origin), free (extended free of charge). As a whole, slangy characteristics of programs in Russian was noted much less, than in English. Some of the listed examples (such as rotten, left, free) illustrate transition of lexical units from one slang in another with minor changes of value; this phenomenon can be considered and as interaction of the elements entering into structure interjargons.

The general for two languages theme groups cover those areas of professional activity which most actively are discussed and exposed to an assessment among computer experts irrespective of a nationality and the place of residence. These are the following subjects: communication of the person with the computer, participants of this communication, hardware and software, Internet.

Because the Internet - rather new phenomenon especially in Russian theme groups includes recently created lexicon, the slangy neologisms corresponding to the model “new meaning for the new meant”. In some cases they are not only new, but also the only names of the realities which don't

have designations in terminology. Cf.: Irka “the program for public interactive communication in a network”, motivated English IRC (Internet Relay Chat), Asya “the program for private interactive communication in a network”, motivated English ICQ (I seek you) to download, merge (there corresponds English download) “to transfer information from a network to the computer”.

Besides considered above the theme groups which are present at both languages, in English set of the words united by thematic criterion “Computer crimes” is marked out. The substantial party of jargons of this group is connected with a problem of unauthorized access and distribution of viruses. Units of different grammatical categories entering into it represent branched system in which are differentiated:

- a) burglars of foreign systems (dark-side hacker “criminal burglar”, samurai “legal burglar”, warez kiddies, warez dood “the inexperienced burglars using for the activity ready programs”);
- b) programs for breaking (sniffers, exploits, attacks, icebreakers, etc.) (difference between programs consists in their mission and in a way of penetration into others network area or system);
- c) ways of receiving unauthorized access (social engineering, team attack) and system damage (crashing a kernel, smashing a stack, getting root);
- d) computer viruses (Trojan horse, worm).

Elements of described group have a different estimated connotation which varies from approving (samurai) to negative (dark-side hacker) and contemptuous (script kiddie).

The primordial-Russian jargons like *ковырнуть*, *ломануть*, *покрушить* “to hack the program”, *фомка*, *ломик* “the program for breaking” also allow possibility of individual word creation - selection of the synonymous jargons metaphors having the similar basis for transfer, word-formation and phonetic options. Similar slangy units can’t be a kernel of a theme group because of the instability [4].

The slangy names united semy “a computer virus”, are also not numerous in Russian and have the borrowed or motivated character: worm (from English worm), an infection (from English virus). All aforesaid doesn’t allow to allocate the Russian-speaking slangy nominations of computer crimes in independent group.

In English computer slang the group of words which can conditionally be entitled “Bureaucracy”

is allocated also. It includes names of the persons falling under this category (suit, droid “official”, mangler, veeblefester “manager”, lion food “personnel of management of IBM”) and some features of communication with them (lobotomy “formal course under control of the official”, SNAFU principle “misunderstanding between developers and the administration”, and so forth).

In Russian slang contradictions between founders of programs and their heads aren’t reflected. It is possible to assume that the conflict relations of developers with the administration or the customer are uncharacteristic for the Russian computer experts.

It should be noted that the name of persons of other professions taking place in this group of English jargons is uncharacteristic as a whole for a professional slang. In general in the course of the analysis of the thematic organization of computer technologies slang existence in its structure of nonspecial concepts attracts attention. It is possible to give Russian jargons as an example used “being in the use”, imho “in my opinion”, the loser “loser”; and also English: beta “check (someone, something)”, epsilon “the very small”, frob “small subject”, gonk “deceive”. These and similar lexical features of speech of programmers in conversation on nonspecial subjects show that the subject of a computer slang of both languages is beyond professional concepts.

Thus English computer slang differs by more developed thematic organization in comparison with Russian, in it the bigger quantity of theme groups is revealed. The general for slang of both languages thematic areas differ in English by the bigger width of coverage of reality, representation of lexical units and structural perfection. The dictionary structure of Russian slang bears in itself signs of influence of English: at it there are loans, semantic and structural tracing-papers, semi-tracing-papers [5].

Mastering new technologies in English training as the high motivational potential of computer technologies students promote a keen interest to a subject, to disclosure of potential of the personality and consequently full involvements of all being trained in educational cognitive process.

On identification of computer slang which has the area of the use - communication specialists in computers in an informal and easy situation - carries out certain functions, serves as an indicator of accessory of the person to a number of professionals.

Literature

1. Marochkin A.I. Lexicological and phraseological features of a youth slang: (On a material of speech of the youth of Voronezh). Candidate dissertation.-Wuchang. - Voronezh, 1998. - 127 с.
2. Bondaletov V.D. Social linguistics. - M: Education, 1987. - 135 с.
3. Ruane E. Michael. With the latest programs it's easy to become a hacker//www.iht.com/IHT/PDF/index.
4. Meshcheryakov V.A. Dictionary of a computer slang / Nauch. edition O. Yabayev, I.A. Sternin. - Voronezh, 1999. - 157 с.
5. New dictionary of the hacker: The lane with English / Under the editorship of E.S. Reymond. - M.: Tsentrik, 1996. - 79 с.

Түйін

Берілген мақалада мамандардың компьютер арқылы бейресми, ерікті жағдайда және белгілі функцияларды орындауда қолданылатын компьютерлік сленгтердің қолданылу аясы қарастырылған.

Резюме

Данная статья представляет результаты сравнительного анализа функционирования и способов использования компьютерного сленга в профессиональном русском и английском языках.



Наши авторы

- Абдыманапов С.А.** д.пед.н., профессор математики, академик МАН ВШ, ректор, Казахский университет экономики, финансов финансов и международной торговли
- Нурумов А.А.** д.э.н., профессор кафедры финансов, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Жанакова Н.Н.** к.э.н., и.о. доцента кафедры экономики, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Текебаев Д.Е.** проректор по учебно-воспитательной работе, Казахская инженерно-техническая академия
- Калиева Г.Т.** д.э.н., профессор кафедры экономики, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Кашкимбаева К.Б.** магистр, ст. преподаватель кафедры экономики, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Суслова Е.С.** магистрант, Международной бизнес-школы, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова
- Рубенкова Н.Б.** к.э.н., и.о. доцента кафедры финансов, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Омарова Ш.А.** к.э.н., доцент кафедры финансов, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Акашев Р.Д.** к.э.н., АО «Государственный фонд социального страхования»
- Жусупов Д.** ст. специалист, Евразийский банк
- Турекулова А.Н.** докторант PhD, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова
- Икматова Э.Б.** к.э.н., доцент кафедры маркетинга и права, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Дулатбекова Ж.А.** к.э.н., ст. преподаватель кафедры маркетинга и права, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Сартабаева Ғ.С.** ст. преподаватель кафедры учета и аудита, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Каменова М.Ж.** д.э.н., профессор, завкафедрой маркетинга и права, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Абилябаева С.А.** магистрант Международной бизнес-школы, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова
- Муталиева Л.М.** к.э.н., доцент кафедры туризма и сервиса, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Абдурахманов М.А.** к.э.н., доцент кафедры учета и аудита, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Садиева С.** к.э.н., и.о. профессора кафедры учета и аудита, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Айтхожина Л.Ж.** к.э.н., доцент кафедры учета и аудита, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Тұрдалы Н.Ө.** к.э.н., и.о. доцента кафедры экономики, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
- Тастамбекова С.Д.** магистрант специальности «Экономика», Казахский университет экономики, финансов и международной торговли

Абетова С.В.	к.э.н., ст. преподаватель кафедры туризма и сервиса, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
Каиржанов А.К.	д.филол.н., профессор кафедры мировых языков, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
Сейтов Э.Т.	к.и.н., доцент кафедры социальной работы, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
Аипов А.К.	доцент кафедры социальной работы, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
Муратбеков М.М.	к.ф.-м.н., доктор PhD, доцент, Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева
Алтынбек С.А.	доктор PhD, доцент, Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева
Саурова К.С.	магистр, ст. преподаватель кафедры информатики и прикладной экономики, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
Шаланова Ж.Р.	магистр, ст. преподаватель кафедры информатики и прикладной экономики, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
Нуркенова С.С.	к.филол.н., завкафедрой мировых языков, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
Адилъханова А.И.	ст. преподаватель кафедры мировых языков, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли

**Қазақ экономика, қаржы және
халықаралық сауда университетінің
ЖАРШЫСЫ**



**ВЕСТНИК
Казахского университета экономики,
финансов и международной торговли**

Редакторлар **Е.Р. Абдрахманова, М.Ж. Омарова**
Беттеуші **О.С. Баркова**

Басуға 21.05.14. қол қойылды. Пішімі 70x100 1/16. Көлемі 12 б.т. Таралымы 300 дана. Тапсырыс 558.
Подписано к печати 21.05.14. Формат 70x100 1/16. Объем 12 уч.-изд.л. Тираж 300 экз. Заказ 558.

*Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінің
баспа-полиграфиялық орталығы. Астана қ., Жұбанов көшесі, 7*